

Voorzorgsmaatregelen en verzekering

Over het onderwerp

Veel mensen hebben verzekeringspolissen of levensverzekeringen. Meestal hebben zij echter geen precies overzicht van hun producten of weten zij niet waarvoor zij goed zijn. Ook valt op dat mensen soms oververzekerd zijn of op de verkeerde manier beleggen. Zij sluiten langetermijnproducten af, maar hebben geen geld als er iets onvoorziens gebeurt.

Mensen vertrouwen te veel op anderen (verzekeringsmakelaars, bankbedienden, ...) en zien over het hoofd dat zij worden betaald door middel van commissies voor daadwerkelijke verkopen. Vaak staat de klant dus niet centraal in het verkoopgesprek. Bovenstaande feiten spreken dus voor zich.

Omkadering

Doelgroep	<p>volwassenen</p> <ul style="list-style-type: none"> - in onderwijs, voortgezet onderwijs en opleiding - in maatregelen van de openbare dienst voor arbeidsbemiddeling - in woongroepen en sociale instellingen - in andere cursussen, enz.
Tijd	100 - 110 minuten (De benodigde tijd kan variëren, afhankelijk van de doelgroep).
Vereisten	<p>Zaal met voldoende ruimte voor werk in kleine groepen.</p> <p>Technisch materiaal (beamer, laptop).</p>

Leerdoelen

- ° De eigen investeringswensen aanpakken
- ° Bewust worden van de "juiste manier om te besparen"
- ° Kennismaking met pensioenproducten
- ° Meer te weten komen over de eigen verzekeringen
- ° Leren welke verzekering welke schade dekt

Cursusschema – Overzicht

Methodenoverzicht	Duur in minuten	Moeilijkheid	Blz
1. Een onverwachte meevaller Bespreking van de eigen wensen en ideeën voor financiële voorzieningen	15	Gemakkelijk	3
2. Theoretische input De 3 fasen van sparen Het verschaffen van achtergrondkennis voor correct sparen en beleggen. Set dia's „De drie fasen van sparen“	20	Gemiddeld	4
3. De magische driehoek van investeren De informatie uit de theoretische input toepassen. Bijlage „Magische driehoek van investeringen.	35	Gemiddeld	5 6
4. Verzekering en verzekeringszaken Onderzoek de eigen verzekeringen en leer welke verzekering wanneer helpt. Bijlage „Verzekering“ Bijlage „Verzekeringsclaims“ Oplossing „Verzekeringsclaims“	40	Gemiddeld	8 9 10 12

1. Een onverwachte meevaller

Setting	Groepen van 2 en plenaire vergadering
Doel	Mekaar leren kennen. Uitwisseling van preventiemogelijkheden
Materiaal	Notitiebladen en pennen Flipchart
Tijd	15 minuten
Nadere informatie	De verzameling op de flipchart geeft een eerste indruk van welke preventiemiddelen reeds bekend zijn.

De deelnemers vormen groepjes van 2. Zij bespreken de volgende vraag:

" Stel dat je een onverwachte meevaller (erfenis, loterijwinst, ...) van 100.000 euro ontvangt! Wat zou je ermee doen?"

Elke groep bespreekt de vraag en noteert de belangrijkste resultaten schriftelijk (één resultaat op elk notitieblad).

Daarna worden de notitiebladen met de resultaten gepresenteerd en verzameld op een flipchart. De resultaten zijn gegroepeerd volgens de volgende onderwerpen:

- ° Uitgaven/aankopen
- ° Voorzorgsmaatregelen
- ° Andere onderwerpen

Daarna worden de resultaten besproken en eventueel opnieuw gerangschikt.

2. De drie stappen van het sparen

Setting	Plenum
Doel	Een stap-voor-stapplan voor het opbouwen van vermogen laten zien. Leg de magische driehoek uit van geld investeren.
Materiaal	Set van dia's „De 3 stappen van het sparen“ Laptop en Beamer
Tijd	20 minuten
Aanvullende informatie	Veel mensen treffen de verkeerde voorzieningen voor hun toekomst. Zij kopen producten met een lange looptijd, maar hebben geen spaarreserves voor noodzakelijke uitgaven op korte termijn. Uit de theoretische inbreng moet blijken dat eerst aan de nabije toekomst moet worden gedacht. Alleen wanneer mogelijke uitgaven in de nabije toekomst zijn veiliggesteld, kunnen investeringen op langere termijn worden gedaan.

Het doel van deze theoretische input is de deelnemers vertrouwd te maken met de 3 fasen van het sparen. De theorie wordt ook gebruikt om de magische driehoek van het investeren van geld te verklaren.

De deelnemers moeten conclusies trekken voor hun eigen beleggingsgedrag.

De dia's van de presentatie worden doorgenomen en stap voor stap besproken.

De presentatie wordt gevolgd door de oefening "Magische driehoek van investering".

3.De magische investeringsdriehoek

Setting	Groepswork – plenair (met nabespreking)
Doel	Verschillende beleggingsmogelijkheden uitleggen. De mensen bewust maken van het verband tussen de afzonderlijke factoren van de magische investeringsdriehoek.
Materiaal	Bijlage : „Magische driehoek van investeringen“, Pennen. Flipcharts met de „Magische driehoek van investeringen“.
Tijd	35 minuten
Aanvullende informatie	Door het analyseren van de verschillende beleggingsmogelijkheden moeten de deelnemers zich ervan bewust worden dat elk type belegging voor- en nadelen heeft. Het is niet mogelijk om 100% van de drie factoren (veiligheid, rendement, liquiditeit) te bereiken. Afhankelijk van de persoonlijke instelling en het gewenste doel moet elke deelnemer voor zichzelf de geschikte vorm van investering vinden.

Er worden kleine groepjes van 2 à 3 deelnemers gevormd. Elke groep krijgt een set kaarten "Magische Investeringsdriehoek" en een flipchart waarop de "Magische Investeringsdriehoek" wordt getekend.

Samen bespreken zij de afzonderlijke vormen van investeringen en proberen deze op de Magische Driehoek te plaatsen.

Na ongeveer 15 minuten komen de deelnemers terug naar de plenaire vergadering en worden de resultaten besproken.

Mogelijke vragen

Over welke vormen van investeringen zijn de groepen het eens?

Waarover verschillen de groepen van mening?

Heeft iemand zich aangesproken gevoeld tot een bepaald soort investering?

Bijlage "Magische Investeringsdriehoek"

<p style="text-align: center;">Levensverzekering</p> <p>Elke maand wordt een vast bedrag aan een verzekeringsmaatschappij betaald. De verzekeringsmaatschappij belegt het geld en wordt geacht er inkomsten mee te genereren. Aan het einde van de looptijd (20 jaar of meer) ontvang je een eenmalige uitbetaling.</p>	<p style="text-align: center;">Pensioenverzekering</p> <p>Vergelijkbaar met levensverzekeringen. De termijn is meestal nog langer. (40 jaar of meer). Aan het einde van de looptijd kan je kiezen tussen een eenmalige uitkering en een maandelijks aanvullend pensioen.</p>
<p style="text-align: center;">Cryptocurrencies</p> <p>zijn digitale activa die ook als ruilmiddel kunnen worden gebruikt. Momenteel worden cryptocurrencies bijna uitsluitend gebruikt als speculatief object om snel geld te verdienen. Zij zijn aan grote schommelingen onderhevig.</p>	<p style="text-align: center;">Aandelen</p> <p>Een aandeel is een participatie in een onderneming. Men heeft een aandeel in de winst van een vennootschap. Het wordt op de beurs verhandeld. Hoge rendementen zijn mogelijk. De prestaties kunnen niet worden voorspeld.</p>
<p style="text-align: center;">Obligatie</p> <p>is een waardepapier waarmee de kredietverstrekker (gewoonlijk een onderneming) zich ertoe verbindt de rente op de lening te betalen. De koper krijgt zijn geld terug tegen de afgesproken rente.</p>	<p style="text-align: center;">Bouwsparcontract</p> <p>is een spaarproduct met een looptijd van 6 jaar. Het overeengekomen spaarbedrag kan eenmalig, jaarlijks of maandelijks worden gestort. Naast de rente ontvangt u ook een staatspremie.</p>
<p style="text-align: center;">Spaarboekje</p> <p>Met een spaarboekje, vertrouw ik mijn geld toe aan een bankinstelling. Ik krijg er meestal rente over. Ik kan op elk moment geld uit mijn spaarboekje halen.</p>	<p style="text-align: center;">Premium spaarboekje</p> <p>Met een spaarboekje verplicht ik mezelf om gedurende een langere periode regelmatig geld op mijn spaarboekje te storten. Ik kan geen geld opnemen tijdens deze periode. Naast de rente ontvang ik een rentebonus van de bank.</p>

<p>Spaarpot/spaarvarken</p> <p>eet geld op en geeft het (met veel aandringen 😊) weer uit zonder interest</p>	<p>Daggeld / spaarrekening</p> <p>is de digitale vorm van de spaarrekening.</p>
<p>Lopende rekening</p> <p>wordt gebruikt voor het dagelijkse betalingsverkeer. Inkomsten en uitgaven worden erdoor afgehandeld. Rente wordt bijna nooit betaald. Gewoonlijk worden kosten in rekening gebracht.</p>	<p>Spaarfonds</p> <p>Bij een spaarfonds betaal ik maandelijks een vast bedrag aan een tussenpersoon (bv. een bank). De tussenpersoon gebruikt het geld vervolgens om aandelen in de overeengekomen fondsen te kopen.</p>
<p>Deposito op vaste termijn</p> <p>Een termijndeposito is meestal een groter bedrag dat eenmalig voor een bepaalde periode bij een bank wordt belegd. Hoe langer de termijn, hoe hoger de rente.</p>	<p>Onroerend goed</p> <p>Door een huis of een appartement te kopen, hoopt men de prijs ervan op lange termijn te doen stijgen. Je kan ook huurinkomsten ontvangen. Tegelijkertijd ontstaan er kosten (b.v. voor onderhoud). Het rendement hangt dus af van verschillende factoren.</p>
<p>Aandelenfondsen</p> <p>Verzamelen geld van beleggers en gebruiken het om aandelen te kopen in een groot aantal bedrijven. Dit leidt tot een betere risicospreiding. Aandelenfondsen worden op de beurs verhandeld.</p>	<p>ETF's</p> <p>De meeste ETFs zijn indexfondsen. Exchange traded funds. Een ETF is een fonds dat op een beurs wordt verhandeld. Het volgt de prestatie van een specifieke index (bijv. DAX). Het kan worden vergeleken met een aandelenfonds. Het verschil is meestal de veel lagere kosten.</p>
<p>Goud / Zilver</p> <p>zijn grondstoffen (metalen) met een geldwaarde. Deze monetaire waarde kan veranderen. Het hangt af van vraag en aanbod - maar ook van de wisselkoers van de Amerikaanse dollar.</p>	<p>Staatsobligatie</p> <p>is een obligatie uitgegeven door een overheid. Hoe beter de kredietwaardigheid van de overheid, hoe lager de rente. Er zijn zelfs staatsobligaties waarbij ik minder terugkrijg dan ik betaald heb (negatieve rente).</p>

3. Verzekeringen en verzekeringsclaims

Setting	Groepen van twee en plenum
Doel	Uitwisseling over verzekeringen om de verschillende soorten verzekeringen te leren kennen
Materiaal	Bijlage „Verzekering“ – 1ste sessie Bijlage „Verzekeringszaken“ – 2de sessie Pennen Flipchart
Tijd	40 minuten
Aanvullende informatie	De verzamelde gegevens op de flipchart geven een eerste indruk van welke verzekeringen reeds bekend zijn.

De deelnemers vormen groepjes van 2. Elke groep krijgt een vragenlijst bijlage "Verzekering".

Na 10 minuten keren de deelnemers terug naar de vergadering.

De resultaten worden besproken. De verschillende soorten verzekeringen worden op een flipchart verzameld en besproken.

Daarna worden de deelnemers weer in groepen van 2 ingedeeld.

Deze keer krijgen ze de aanvulling "Verzekeringsclaims". Zij moeten proberen de juiste verzekering toe te wijzen aan de verschillende verzekeringsgevallen.

Na 10 minuten komen de deelnemers terug naar de plenaire vergadering en worden de resultaten vergeleken en besproken.

Bijlage "Verzekering"

Welke verzekeringen heb je persoonlijk?

Waar dienen deze verzekeringen voor?

Hoeveel geld besteed je per maand aan je verzekeringen?

Welke verzekeringen moet je zeker afsluiten?

Welke andere verzekeringen ken je? Waar zijn deze verzekeringen voor?

Supplement "Verzekeringsclaims"

1. Een storm heeft een deel van het dak vernield. De dakdekker moet komen. Welke verzekeringsmaatschappij dekt de kosten?
2. Mijn 4-jarige zoon gooit met zijn voetbal de bril van de buurman van zijn hoofd, zodat hij breekt. Welke verzekeringsmaatschappij zal de kosten dekken?
3. Mijn buurman daagt me voor de rechter omdat ik mijn motor de hele tijd op zijn terrein zou hebben geparkeerd. Ik heb nu een advocaat nodig. Welke verzekeringsmaatschappij zal de kosten betalen?
4. Er zit een diepe kras op mijn nieuwe auto - duidelijk parkeerschade! De reparatie kost 940 euro! Welke verzekeringsmaatschappij zal de kosten dekken?
5. Ik veroorzaak met mijn auto een ongeval waarbij een ander voertuig zwaar wordt beschadigd en de bestuurder licht gewond raakt. Welke verzekeringsmaatschappij zal de kosten betalen?
6. Er is ingebroken in mijn flat en alle kamers zijn volledig vernield.
Welke verzekeringsmaatschappij dekt de kosten?
7. De vader van een 10-jarig kind is overleden. Hij had reeds bij de geboorte van het kind een bepaalde verzekeringspolis afgesloten, die nu voor financiële steun zorgt. Welke verzekering is dat?
8. Ik heb een sportongeval tijdens het fietsen. Mijn knie is verbrijzeld. Ik word geopereerd. Maar ik heb nog 20% bewegingsbeperking. Welke verzekeringsmaatschappij zou mij in zo'n geval geld uitkeren?
9. Als ik ziek ben, ga ik liever naar een dokter die met alternatieve geneeswijzen behandelt (acupunctuur, homeopathie...). Dit brengt kosten met zich mee die ik zelf moet betalen. Is er een verzekering die hier financiële steun kan bieden?
10. Mijn dure smartphone gleed uit mijn zak en viel op de grond - gebroken scherm! Ik meld de schade aan mijn ...

11. Ik heb een reis naar Australië geboekt, maar ik word de dag voor de reis ziek en kan niet vertrekken. Het reisbureau behoudt een groot deel van het betaalde bedrag. Is er een verzekering die financiële hulp kan bieden?

Particuliere ziektekostenverzekering (aanvullend), overlijdensverzekering, omniumverzekering, particuliere aansprakelijkheidsverzekering, bouwverzekering, inboedelverzekering, universele verzekering, reisverzekering, mobiele telefoonverzekering, particuliere ongevallenverzekering, rechtsbijstandverzekering, aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen.

LET OP! Eén antwoord is fout!

Oplossing "Verzekeringsclaims

Praktijkvoorbeelden verzekeringen
1 Verzekering gebouwen
2 Particuliere aansprakelijkheidsverzekering
3 Rechtsbijstandverzekering
4 Omniumverzekering
5 Aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen
6 Inboedelverzekering
7 Begrafenisverzekering
8 Particuliere ongevallenverzekering
9 Particuliere (aanvullende) ziektekostenverzekering
10 Verzekering mobiele telefoon
11 Reisverzekering

Er bestaat niet zoiets als een universele verzekering, ook al worden verzekeringsproducten soms zo voorgesteld dat je je nergens meer zorgen over hoeft te maken.