



< Stel de studietoekomst van uw kind(eren) veilig >

- p.2 Studeren financieren
- p.2 De toekomst van uw gezin, de beste investering
- p.4 Troeven van een overlijdensverzekering
- p.4 Zelf berekenen
- p.5 Advies van uw makelaar
- p.6 Besluit

Stel de studietoekomst van uw kind(eren) veilig

Uw overlijden, hoe onverwacht ook, mag de toekomst van uw kinderen niet hypothekeren. De overlijdensverzekering van VIVIUM is het antwoord dat u zoekt: betaalbaar, qua looptijd en startdatum zelf in te vullen, en als zelfstandige onder te brengen in uw vennootschap.

De overlijdensverzekering van VIVIUM geeft uw kind de studiezekerheid die het verdient, ook na uw overlijden.

Studeren financieren

Uw kind wil binnenkort een meerjarige hogeschool- of universiteitsopleiding aanvatten? Dat is uiteraard een goede zaak, en voor de ouders een bron van trots. Maar het stelt slechts één facet van het totaalplaatje voor, want wat met de forse financiële investering, doorgaans gespreid over verschillende jaren?

“Voor elk studerend kind een huis”, wordt al eens gezegd. Misschien wat kort door de bocht, maar 1 jaar verder studeren kost ruim 1.000 euro. Gaat uw kind op kot, dan mag u daar nog eens 4.000 euro per jaar bij tellen. En dan hebben we het nog niet over de leefkosten gehad*. Vermenigvuldig dat met het aantal studie jaren, en u kijkt al snel aan tegen een aanzienlijk bedrag. Want tegenwoordig stopt het niet met het behalen van een bachelor.

U kunt de studiekosten van uw kind(eren) eenvoudig inschatten via de [berekeningstool op www.vivium.be](#). Meer hierover leest u verderop.

Onverwachte factoren die de betaling van die opleiding bedreigen, moeten dan ook koste wat het kost vermeden – of beter: opgevangen – worden.

Vooraf het overlijden van een gezinshoofd kan een heuse impact hebben. Want niet alleen is dit een dramatische gebeurtenis met een flinke emotionele weerslag, ook de financiële gevolgen zijn vaak niet te overzien. De kosten dalen namelijk niet evenredig met het verlies van een inkomen, wel integendeel: de vaste kosten blijven gewoon wat ze zijn én daarnaast wordt het leven er uiteraard niet goedkoper op. Gemiddeld daalt bij een overlijden het gezinsbudget met maar liefst 60%. Zonder financiële buffer kan de studietoekomst van uw kind op die manier reëel bedreigd worden.

Een overlijdensverzekering is de perfecte oplossing: die biedt een optimale bescherming voor uw nabestaanden, en vrijwaart de toekomst van uw kind aan hogeschool of universiteit.

* Bron: [CEBUD](#) (centrum voor budgetadvies en -onderzoek)



De toekomst van uw gezin, de beste investering

Zeker in economisch woelige tijden is het – in de eerste plaats voor zelfstandigen – aangeraden om vooruit te kijken en financiële zekerheid uit te bouwen. En dan hebben we het niet alleen over het afsluiten van (aanvullende) pensioenspaarplannen of een levensverzekering, maar ook het veilig stellen van de toekomst van uw gezinsleden – vooral uw kinderen, die ten slotte uw belangrijkste erfenis vormen. Als u er niet meer bent, is het meer dan ook zaak dat u *daarvoor* werk hebt gemaakt van een stevige financiële back-up. Met andere woorden: bescherm de toekomst van uw gezin, dat is de beste investering die er is.

En om die (studie)toekomst te beschermen, hoeft u helemaal geen grote bedragen neer te tellen. Voor een beperkt bedrag per maand, bent u er zeker van dat uw kind kan blijven studeren. Afhankelijk van het type overlijdensverzekering, de looptijd van het contract en de leeftijd moet u rekenen op een bedrag **tussen 9 en 16 euro per maand**. Een kleine investering om een grote toekomst te vrijwaren.

Onderstaande voorbeelden maken dit duidelijk.

1. Anne, Serge en dochter Marie

Anne (bediende, 48 jaar) en Serge (zelfstandige met vennootschap, 50 jaar) hebben één kind: dochter Marie van 18 wil volgend academiejaar een vijfjarige masteropleiding starten en zal op kot gaan. Via de berekeningstool op www.vivium.be schatten de ouders de totale studiekosten in: 8.500 euro voor 1 jaar, dus 42.500 voor 5 jaar. De ouders willen er zeker van zijn dat hun dochter ook kan blijven studeren als een van beiden wegvalt. Hun spaargeld voorziet niet in een dergelijk bedrag.

Hun makelaar raadt hen dan ook aan om elk een overlijdensverzekering (van het type schuldsaldo) af te sluiten van 42.500 euro, met een looptijd van 5 jaar. Zo volgt de verzekering de werkelijke studiekosten: het eerste jaar is 42.500 euro verzekerd, het tweede jaar $42.500 - 8.500 = 34.000$ euro enzovoort.

Gerelateerd aan de 5 studiejaren, vertegenwoordigt het budget verzekeringen voor Anne 91,58 euro per jaar en voor Serge 108,60 euro. Dit betekent dat de totale kost gedurende de 5 studiejaren 16,68 euro per maand bedraagt*. Bovendien is de jaarpremie van Anne fiscaal aftrekbaar (langetermijnsparen) en die van Serge via de afgesloten individuele pensioentoezegging (via zijn vennootschap).

2. Julie, André en hun 3 tieners

Julie en André, beiden zelfstandigen, hebben 3 kinderen: Louise van 15 Charlotte van 17 en de 18-jarige Victor. Louise en Charlotte zijn van plan een bacheloropleiding van 3 jaar te starten. Victor wil een masteropleiding van 5 jaar ondernemen (de toekomstige ingenieur van het gezin?). Er zijn genoeg opleidingsmogelijkheden in de buurt, dus de kinderen zullen niet op kot gaan. De ouders schatten de jaarlijkse kostprijs per kind op 4.250 euro.

Dit komt voor de 2 jongste kinderen neer op een kostprijs per kind van 12.450 euro ($= 3 \times 4.250$). Voor Victor betalen ze 21.250 euro ($= 5 \times 4.250$). Als de ouders vooruitkijken, stellen ze vast dat op een bepaald moment de 3 kinderen samen aan het studeren zijn.

Om hen voldoende te beschermen (bijvoorbeeld omdat Victor een jaar moet dubbelen), sluiten ze in overleg met hun makelaar een overlijdensverzekering af (van het type vast kapitaal) voor 47.500 euro, met een looptijd van 8 jaar, in de periode dat de 3 kinderen aan het studeren zijn.

Julie (44 jaar) betaalt 148,50 per jaar en haar man (47 jaar) 190,60 euro. Dit betekent dus een maandelijkse gezinsuitgave van 28,26 euro, voor aftrek van eventuele fiscale voordelen*.

* Dit zijn indicatieve bedragen en geven geen garantie voor de premie overlijden in uw specifieke situatie. Vraag steeds advies en een vrijblijvende offerte aan uw makelaar.





Troeven van een overlijdensverzekering

1. Verzekerde bedragen bepalen, dus studiekost berekenen. **U bepaalt helemaal zelf het te verzekeren bedrag**, zodat u zichzelf niet nodeloos belast. Hoe u dat bedrag inschat, leest u hieronder.
2. **De premie is trouwens doorgaans heel laag** (of toch in vergelijking met de verzekerde som), maar u koopt er wel onbetaalbare gemoedsrust mee voor u én uw kind(eren)! Dat bewijzen ook de bovenstaande voorbeelden.
3. **U kiest de looptijd van de verzekering** (op basis van de leeftijd van uw jongste kind, en met eventueel enkele bufferjaren) **én het moment waarop die ingaat**. Dat is heel nuttig, omdat u op die manier de verzekering maximaal laat renderen, door de levensfase te selecteren waarin het financiële risico het grootst is moest uw inkomen wegvallen – de zogenaamde ‘kritische periode’.

Een overlijdensverzekering heeft bijvoorbeeld veel meer nut wanneer u kinderen hebt dan wanneer u kinderloos bent; of wanneer uw kinderen effectief aan het studeren zijn; of op het punt staan naar de hogeschool of universiteit te gaan; of wanneer u op dat moment in het buitenland werkt en/of een risicovol beroep uitoefent.

Kortom, een overlijdensverzekering garandeert in het specifieke geval van kinderen die een hogeschool- of universiteitsopleiding aanvatten veel flexibiliteit en financiële efficiëntie.

4. Voor een zelfstandige is dergelijke verzekering al helemaal interessant, omdat **u ze kunt laten betalen door uw vennootschap** – net zoals bij de individuele pensioentoezegging of IPT het geval is, wat we in [een vorige whitepaper](#) hebben behandeld.

Zelf berekenen

Zelf het uit te keren bedrag bepalen: allemaal goed en wel, maar hoe schat u dat in als u niet precies weet hoe zwaar de studiekosten zullen zijn? VIVIUM anticipeerde op deze vraag door een gebruiksvriendelijke **onlinetool** uit te werken **waarmee u zelf de studiekosten van uw kind berekent**. U vindt die op de www.vivium.be.

U geeft eerst de verschillende kostenposten in, zoals studiegeld, transport, studiemateriaal, het al of niet betrekken van een studentenwoning, enzovoort. Hebt u geen idee van kostprijs van de verschillende zaken, dan kunt u ook altijd werken met richtbedragen. Vervolgens geeft u de geschatte studietijd in.

Door deze berekening uit te voeren, krijgt u een idee hoeveel u best mee opneemt in uw overlijdensverzekering.

Advies van uw makelaar

De onlinetool helpt u al een stuk vooruit in de berekening en dus inschatting van de financiële consequenties bij een overlijden, maar in onze visie biedt een persoonlijk contact met een makelaar nog altijd een merkbare meerwaarde. En wel hierom:

1. Deze onafhankelijke specialist maakt u wegwijs in de vaak vrij complexe verzekeringswereld. Want zelfs al doet VIVIUM er op zijn website alles aan om u zo transparant en eenduidig mogelijk te informeren, bruikbaar advies van een kenner ter zake is altijd welkom.
2. U krijgt de nodige nuttige tips. Wist u bijvoorbeeld dat u beter zo snel mogelijk een overlijdensverzekering afsluit, omdat de premie stijgt met de leeftijd?
3. Een makelaar geeft u, op basis van zijn ervaring, expertise en marktkennis, een realistisch beeld van de risico's in uw specifieke gezinssituatie. En bijgevolg ook een polisvoorstel dat perfect op maat is. Want omdat het premiebedrag alleen wordt uitbetaald wanneer het overlijden plaatsvindt *voor* de eindvervaldag van het contract, is het heel belangrijk de verzekerde periode zo goed mogelijk af te bakenen.



Besluit

Hebt u een kind of kinderen die op korte termijn hogere studies gaan beginnen? Stel hun (studie)toekomst dan veilig door een overlijdensverzekering af te sluiten (verzekeringspremie bedraagt tussen de 9 en 16 euro per maand). Zo bent u er zeker van dat uw kinderen hun studies of studieplannen kunnen blijven verder zetten, ook als u er plots niet meer zou zijn. Omdat elke situatie anders is, vraagt u best advies of een vrijblijvende offerte aan uw makelaar. Een makelaar in uw buurt? Die vindt u op www.vivium.be.

MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 153
1210 Brussel
tel. +32 2 406 35 11
fax +32 2 406 35 66

ZETEL ANTWERPEN

Desguinlei 92
2018 Antwerpen
tel. +32 3 244 66 88
fax +32 3 244 66 87

VIVIUM N.V.

Lid van de P&V Groep
Verzekeringsonderneming erkend
door de FSMA onder codenummer 0051
BTW BE 0404.500.094 - RPR Brussel

v.u.: VIVIUM N.V. - Koningsstraat 153, 1210 Brussel - White Paper 6 - 08/2013

