



Er zijn twee grote nieuwigheden. Mannen mag men niet langer méér laten betalen dan vrouwen met hetzelfde profiel. En AFI ESCA, een vrij nieuwe speler op de Belgische markt, is een echte prijsbreker.

Yves Evenepoel en Nadine Vanhee

# Die verzekering bij uw lening ...

**D**e meeste kredietgevers die een hypotheeklening toestaan, eisen dat u ook een schuldsaldoverzekering sluit. Opdat er geen probleem zou zijn met de terugbetaling van de lening indien u zou komen te overlijden nog vóór ze is afbetaald. In dat geval wordt het verzekerde kapitaal immers gebruikt voor een gedeeltelijke of volledige terugbetaling van de lening. Het voordeel voor u is dat uw erfgenamen dan (ten dele of helemaal) van de leningslast verlost zijn.

Er bestaan tal van formules voor een schuldsaldoverzekering. We overlopen de diverse

keuzes die men u kan vragen te maken. Voor de ene consument zijn de mogelijkheden veel ruimer dan voor de andere, alles hangt van de verzekeraar af, er zijn er maar weinig die *alle* vermelde premieformules aanbieden die we belichten.

Ook zult u niet altijd zelf een verzekeraar

kunnen kiezen. Doorgaans probeert de kredietgever u immers een schuldsaldoverzekering bij een specifieke verzekeraar aan te praten. Met als argument dat u in ruil een korting krijgt op de intrestvoet van uw lening ... Wij zullen echter aantonen dat het de moeite kan lonen om na te gaan of u die korting niet beter

**DE KEUZE VAN VERZEKERAAR IS BELANGRIJKER DAN DE KEUZE VAN PREMIEFORMULE**

aan u laat voorbijgaan en elders een veel goedkoper schuldsaldoverzekering sluit.

### Er komt veel kiezen bij kijken

Men zal u vragen hoeveel u wilt verzekeren. In veel gevallen is 100 % van het leenbedrag het best. Een dekking van 50 % kan nochtans voor veel koppels aantrekkelijk lijken: die kost veelal slechts de helft en daarmee lijkt het probleem van de resterende financiële afbetalingslast eigenlijk van de baan (uw langstlevende partner zal bij uw vroegtijdig overlijden immers nog slechts de helft moeten aflossen). Maar vergeet de vaste kosten verbonden aan een woning niet: die zullen vaak gelijk blijven.

Als u de lening samen met uw partner sluit, kunt u bij bepaalde schuldsaldoverzekerders kiezen om ofwel elk apart een contract te sluiten en uw eigen overlijden te dekken, ofwel u samen te laten verzekeren in één enkel contract, een zogenaamd *contract op twee hoofden*. Indien u 100 % van het leenbedrag hebt verzekerd en een van u beiden overlijdt, zal de lening in beide gevallen in één keer afbetaald zijn. Maar mocht u samen komen te overlijden, dan zal het dubbele worden uitgekeerd als het gaat om twee aparte contracten, tegen slechts één keer dat bedrag met een contract op twee hoofden. Bij een en dezelfde verzekeraar lijkt een contract op twee hoofden interessanter doordat het vaak zowat 15 % goedkoper is. Het nadeel is dat wie belastingvoordeel zou kunnen genieten met de schuldsaldoverzekering (verder meer daarover), dat sowieso niet kan met zo'n contract. Daardoor kan een contract op twee hoofden uiteindelijk duurder uitvallen dan twee aparte contracten bij dezelfde verzekeraar waar wel belastingvoordeel aan wordt toegekend. Weet dat de formule op twee hoofden lang niet overal kan.

Maar zelfs wie geen belastingvoordeel kan krijgen, neemt beter niet te snel eender welk contract op twee hoofden. Ons onderzoek wees uit dat het verschil in premies dermate groot kan zijn dat alles in feite staat of valt met de keuze van de maatschappij. In onze tabel op blz. 22 zult u zien dat AFI ESCA, een vrij nieuwe speler op de Belgische markt, weliswaar geen contracten op twee hoofden aanbiedt, maar toch in positieve zin opvalt: in onze hypothese betalen twee niet-rokers voor twee aparte contracten met een niet-gegarandeerde premie daar in totaal slechts € 188 per jaar, terwijl de zogezegd goedkopere oplossing, een contract op twee hoofden, nog altijd € 196 kost bij Cardif (een maatschappij die toch tot de goedkoopste behoort) en zelfs € 388 bij een dure maatschappij zoals Allianz.

### U kunt zelfs uit soorten van premies kiezen

Ofwel maakt u korte metten met de premiebetaling en betaalt u alles in één keer. Ofwel spreidt u de premiebetaling in de tijd.

Een eenmalige premie is financieel niet voor iedereen haalbaar. En sommigen betalen hoe dan ook liever niet in één keer zo'n grote som, want stel maar eens dat ze niet lang daarna al overlijden ... Anderen vinden het daarentegen een troef dat ze met een eenmalige premie de

## SLECHTS 50% VAN DE LENDING VERZEKEREN KAN LATER TE WEINIG BLIJKEN

vaste kosten vermijden die veel verzekeraars anders bij elke betaling van een periodieke premie aanrekenen.

Als u de voorkeur geeft aan een periodieke premie, kunt u soms de evolutie van het bedrag kiezen: ofwel altijd hetzelfde bedrag ("*constante premie*"), ofwel elk jaar een ander ("*risicopremie*"), volgens het risico dat de verzekeraar op dat ogenblik loopt om het verzekerde kapitaal te moeten uitkeren. De betaling van een constante premie wordt meestal gespreid over twee derde van de looptijd van de lening: voor een lening van 20 jaar moet u dus 13 jaar lang een premie betalen. Maar het is steeds vaker ook mogelijk om de betaling in 2 of 3 jaar af te ronden. Een risicopremie daarentegen moet worden betaald zolang de lening loopt. Het bedrag stijgt doorgaans de eerste jaren lichtjes en begint iets voorbij halfweg de looptijd te zakken.

Soms kunt u verder ook kiezen tussen een *gegarandeerde* en een *niet-gegarandeerde* premie. In het eerste geval bent u zeker dat niet zal worden geraakt aan de aanvankelijke premie of aan het verzekerde kapitaal. In het tweede kan de verzekeraar zijn tarieven wijzigen als hij dat nodig acht, op basis van de evolutie van de sterftecijfers. Almaar meer maatschappijen hanteren alleen nog de tweede formule. Die bevelen wij meestal trouwens aan want volgens ons is de kans momenteel klein dat de premies zullen stijgen. De levensverwachting van de Belgen blijft immers jaar na jaar stijgen, en het ziet er niet naar uit dat die trend zich in de nabije toekomst zal keren. Bij een en dezelfde verzekeraar is de niet-gegarandeerde premie in

principe goedkoper dan de gegarandeerde. Een gegarandeerde premie is veeleer weggelegd voor wie absolute zekerheid wil, bv. omdat hij al aan zijn maximale afbetalingscapaciteit zit voor zijn lening en elke euro extra die eventueel later voor de verzekering zou moeten worden uitgegeven, er één te veel zou zijn.

In ons onderzoek stelden we vast dat AFI ESCA zelfs met zijn gegarandeerde premie meestal toch goedkoper uitvalt dan de niet-gegarandeerde premie bij de meeste andere verzekeraars!

### Hoeveel zal u dat kosten?

De premie is puur maatwerk. De verzekeraar houdt rekening met:

- > de lening waar de schuldsaldoverzekering aan is gekoppeld (bedrag, intrestvoet, looptijd);
- > de kans dat u vóór het einde van het contract zult overlijden.

Die tweede factor verklaart waarom de premie sowieso verschilt al naargelang uw leeftijd bij de ondertekening. Ook het feit of u rookt of niet, speelt in principe een belangrijke rol.

Voor contracten gesloten vóór 21/12/2012 maakt zelfs uw geslacht een groot verschil: vrouwen zijn bij een en dezelfde verzekeraar goedkoper af dan mannen met hetzelfde profiel. De verzekeraars redeneerden indertijd namelijk als volgt: vrouwen maken door hun hogere gemiddelde levensverwachting minder kans om vóór de einddatum van het contract te overlijden, en daardoor is het risico kleiner dat iets zal moeten worden uitgekeerd. Maar dat klopt niet altijd en het is bovendien discriminerend. Ondertussen is de wet veranderd: voor nieuwe individuele contracten die sinds 21/12/2012 zijn gesloten, mag er geen verschil in premie meer zijn tussen mannen en vrouwen. De premies zijn dus "uniseks" geworden.

Als reactie daarop zijn sommige verzekeraars nog meer dan vroeger op zoek gegaan naar andere criteria waardoor ze de premie 

### ONZE WEBSITE

## Lenen zonder schuldsaldoverzekering

■ Het kan best zijn dat u zelf geen nood hebt aan een schuldsaldoverzekering omdat u toch niemand zult nalaten die financieel van u afhankelijk is indien u overlijdt nog vóór de lening is afbetaald. Bijvoorbeeld omdat u vrijgezel bent of omdat u al over een goede overlijdensdekking beschikt via uw groepsverzekering. Dan is het goed om te weten dat sommige kredietgevers bereid zijn om een hypotheeklening zonder schuldsaldoverzekering toe te staan. In de koopwijzer hypotheekleningen op onze website kunt u die makkelijk

terugvinden. In principe zal de kredietgever in dat geval wel een hogere intrestvoet toepassen voor de lening, maar zelfs in dat geval zullen velen in totaal wellicht goedkoper af zijn dan als ze een schuldsaldoverzekering erbij hadden genomen (althans indien ze langer blijven leven dan hun verzekering loopt). Lees ook "Waarom een korting op de lening niet alleenzaligmakend is" op blz. 24.

■ Onze koopwijzer hypotheekleningen: [www.testaankoop.be/vergelijkhypotheektarief](http://www.testaankoop.be/vergelijkhypotheektarief)

## SCHULDSALDOVERZEKERING

hypotheeklening | overlijden

SCHULDSALDOVERZEKERING  
PREMIES VOOR ONZE HYPOTHESE

Maatschappij	Soort van tarief	Jaarlijkse constante premie (13 jaar te betalen)		Enmalige premie		Fiscaal geoptimaliseerde premie
		op één hoofd	op twee hoofden	op één hoofd	op twee hoofden	op één hoofd
<b>NIET-GEGARANDEERDE PREMIES</b>						
AFI ESCA	L	77	–	872	–	–
AFI ESCA	S	94	–	1069	–	–
AG INSURANCE	L	190	–	1987	–	13 jaar 188
AG INSURANCE	S	248	–	2 641	–	13 jaar 245
ALLIANZ	L	158	284	1701	3 031	910 + 805
ALLIANZ	S	211	388	2 258	4 120	2 jaar 910 + 1 jaar 484
ARGENTA	S	140	236	1 647	2 675	940 + 786
AXA	S	128	–	1 215	–	2 jaar 619
CARDIF	S	119	196	1 124	1 959	2 jaar 650
CREDIMO – METLIFE	S	148	–	1 679	–	–
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL	L	77	174	872	1 959	940 + 282
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL voor TA-abonnees	L	73	165	828	1 861	893 + 268
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL	S	94	196	1 069	1 959	2 jaar 619
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL voor TA-abonnees	S	89	186	1 016	1 861	2 jaar 588
DELTA LLOYD LIFE	S	122	–	1 285	–	13 jaar 120
ERGO LIFE	L	104	174	1 175	1 963	940 + 282
ERGO LIFE	S	123	212	1 395	2 396	940 + 450
FEDERALE VERZEKERING	S	147	–	1 490	–	–
ING	S	–	–	1 705	–	–
NATIONALE SUISSE	L	134	–	1 229	–	–
NATIONALE SUISSE	S	159	–	1 493	–	–
P&V - VIVIUM	S	130	–	1 230	–	2 jaar 627
ZA	L	128	211	1 156	2 042	2 jaar 612
ZA	S	134	222	1 298	2 269	2 jaar 644
<b>GEGARANDEERDE PREMIES</b>						
AFI ESCA	L	90	–	1 010	–	–
AFI ESCA	S	105	–	1 202	–	–
AXA	S	231	–	2 563	–	3 jaar 867
CARDIF	S	156	254	1 542	2 624	2 jaar 819
CREDIMO – METLIFE	S	253	–	2 855	–	–
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL	L	90	254	1 010	2 624	2 jaar 819
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL voor TA-abonnees	L	86	241	960	2 493	2 jaar 778
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL	S	105	254	1 202	2 624	2 jaar 819
DEFA FINANCE / VDV CONSEIL voor TA-abonnees	S	100	241	1 142	2 493	2 jaar 778
KBC	S	166	–	1 624	–	–

## HOE LEEST U DE TABEL?

■ **Gegevens** Geldig op 9/1/2013. Bepaalde verzekeraars kondigden meteen aan dat ze afwachten wat de concurrentie zou doen en hun tarieven in de loop van 2013 wellicht naar beneden zouden herzien.

■ **Hypothese** 30-jarige niet-roker; hypotheeklening met constante maandelijkse afbetalingen voor € 100 000, tegen een intrestvoet van 4,50 % en met een looptijd van 20 jaar; voor 100 % verzekerd.

■ **Soort van tarief** L = het laagste tarief voor wie aan heel strikte criteria beantwoordt (bv. specifieke postcode, bepaald BMI). S = het standaardtarief, of, voor de maatschappijen die dat niet hebben, de premie voor wie het slechtst scoort op die strikte criteria.

■ **Premies** We zetten een – als een bepaalde premieformule niet wordt aangeboden. Het zijn afgeronde bedragen, inclusief alle kosten, taksen en commissies die doorgaans worden aangerekend.

■ **Fiscaal geoptimaliseerde premie** Het gaat om de periodieke constante premie waarmee u zo dicht mogelijk het jaarlijkse maximumbedrag benadert waarmee u belastingvoordeel kunt genieten in het kader van het pensioensparen (€ 940 in 2013), het liefst over zo weinig mogelijk jaren gespreid.

■ **Op twee hoofden** De twee partners zijn samen in één enkel contract verzekerd. De hier vermelde premies gelden dus voor twee 30-jarige niet-rokers samen.

■ **Niet-gegarandeerde premies** In theorie kan de premie of het kapitaal dan met de jaren wijzigen, maar in de praktijk is de kans daarop klein.

▶ voor de ene persoon duurder kunnen maken dan voor de andere. Velen hebben de criteria verfijnd om uw gezondheid en uw gezonde levensstijl te beoordelen. Hoe gezonder u lijkt, hoe lager de premie. Sommige willen uw lengte en gewicht kennen, zodat ze uw BMI (body mass index) kunnen bepalen: mensen met een overgewicht riskeren dan méér te moeten betalen, zagezegd omdat ze een verhoogde kans maken om vroegtijdig te overlijden. Andere houden rekening met uw woonplaats op het ogenblik dat u het contract tekent, uw beroep, de kilometers die u beroepshalve met de auto afdelt, uw studieniveau ...

Let dus maar beter op met erg lage tarieven: daar kunnen heel strenge voorwaarden aan vasthangen. Bij Nationale Suisse bv. is er een

zeer groot verschil met het standaardtarief (soms 50 %), maar het laagste tarief geldt alleen voor een niet-roker die bovendien een hoger inkomen heeft, een hogere studie heeft gevolgd én lid is van een sportclub.

Binnen een bepaalde maatschappij zult u met een gezonde levensstijl weliswaar de laagste premie krijgen, maar dat is daarom niet de laagste van de markt. Bij AFI ESCA blijkt het standaardtarief bijna altijd lager te zijn dan het goedkoopste tarief van vele andere contracten dat alleen weggelegd is voor wie aan allerlei criteria beantwoordt.

### Wees u ervan bewust dat er soms toch niets zal worden uitgekeerd

Elk contract bevat uitsluitingen, dus gevallen waarin er na uw overlijden sowieso geen euro zal worden uitgekeerd. Enkele voorbeelden: overlijden tijdens het beoefenen van een specifieke gevaarlijke sport, zelfmoord in het eerste jaar van het contract, overlijden in een land in oorlog of een als gevaarlijk omschreven land, overlijden na betrokkenheid in rellen.

Lees daarom zeker de uitsluitingen in de algemene voorwaarden. Mogelijk is een bepaalde uitsluiting voor u zó belangrijk dat u niet per se de goedkoopste premie kiest. De uitsluiting van een overlijden tijdens de uitvoering van een militaire prestatie bv., zoals die in de meeste contracten terug te vinden is, is niet voor iedereen een punt. Maar het feit dat AFI ESCA geen kapitaal uitkeert indien u overlijdt n.a.v. een ongeval dat u zelf hebt veroorzaakt en waarbij de promille alcohol in uw bloed ten minste 0,50 gram per liter bedraagt, kan misschien voor meer mensen moeilijker te slikken zijn.

### De uniseks premies vallen goed mee

Wij hebben bij de verzekeraars de premie opgevraagd voor een welbepaalde hypothese. Zodat

we u een idee kunnen geven van wat zo'n verzekering kost.

Sinds de uniseks premies merken we dat vrouwen die een nieuw contract sluiten, nu in veel gevallen meer betalen dan vroeger. Anderzijds betalen mannen nu in de regel minder.

Maar aangezien de schuldsaldoverzekering in veel gevallen koppels betreft bestaand uit een man en een vrouw, lijkt het ons beter om het totaalplaatje te bekijken. De vraag is dus of zo'n gezin in totaal méér zal moeten betalen. Welnu, in veel gevallen niet. De premies voor een koppel bestaand uit een man en een vrouw blijken in veel gevallen te zijn gedaald in vergelijking met onze vorige studie, en dan vooral bij de maatschappijen die tot nog toe tot de duurdere behoorden. Ook onze huidige Beste Kopen zullen voor een hetero echtpaar doorgaans goedkoper zijn dan onze vroegere Beste Kopen.

De nieuwe premies zijn echter niet alleen beïnvloed door de gelijkenschakeling man/vrouw. Het lijkt geen twijfel dat de dalende intrestvoeten zich eveneens laten voelen in de premies: verzekeraars die minder overhouden aan hun beleggingen, reageren daar immers op met hogere premies. Anders had de eventuele daling voor de mannen nog méér uitgesproken moeten zijn dan nu het geval is en zouden méér vrouwen een lagere premie hebben moeten betalen.

## DE PREMIES VOOR EEN KOPPEL BESTAAND UIT EEN MAN EN EEN VROUW ZIJN IN VEEL GEVALLEN GEDAALD

## DUUR OF GOEDKOOP, HET KAN EEN SLOK OP EEN BORREL SCHELEN

Hypothese: lening van € 150 000 tegen 4,50 % in 20 jaar; man en vrouw van 30 jaar, niet-rokers; eenmalige premie voor een schuldsaldoverzekering tegen het standaardtarief (niet-gegarandeerd)



Ook speelt de concurrentie nu meer dan vroeger: enkele verzekeraars hebben ingezien dat ze hun winstmarges fors konden verlagen.

### De premie kan dankzij de fiscus minder zwaar wegen

Het loont de moeite om na te gaan of u er belang bij hebt om de premie van uw schuldsaldoverzekering in uw jaarlijkse belastingaangifte op te nemen, want soms kunt u er belastingvoordeel mee genieten. Er zijn in theorie drie mogelijkheden.

Ofwel voldoet uw hypotheeklening aan de voorwaarden om recht te geven op wat men de aftrek voor de enige woning noemt. Dan kunt u uw schuldsaldoverzekering samen met de intresten en de kapitaalaflossing van die lening aangeven. Voor 2013 kunt u zo in totaal maximaal € 2 260 per belastingplichtige aftrekken, en daar komt de eerste tien jaar € 750 bij (en nog eens € 80 voor wie ten minste drie kinderen ten laste had op 1 januari na het leningsjaar). De besparing komt neer op het bedrag van de aftrek vermenigvuldigd met uw marginale aanslagvoet, dus het tarief van toepassing op de hoogste schijf van uw inkomsten.

Als u met uw lening geen aanspraak kunt maken op die aftrek voor de enige woning, maar wel voldoet aan de voorwaarden voor het andere systeem van belastingvoordeel, dat reeds vóór 2005 bestond, kunt u uw schuldsaldoverzekering samen met de kapitaalaflossing van die lening aangeven in het kader van wat wij couraer de "gewone" levensverzekering noemen ("individuele levensverzekering" in het fiscaal jargon). Voor 2013 mag het in totaal omhooguit € 2 260 gaan. U hebt dan recht

## VERHOOGD RISICO

### Ziek is nog een categorie apart

■ Een gezonde levensstijl wordt almaar belangrijker voor veel schuldsaldoverzekeringen. Maar uw gezondheid op zich is sowieso al een belangrijke factor. U zult daarom een lijst met medische vragen moeten invullen. De ene verzekeraar maakt die al uitgebreider dan de andere. Al naargelang het geval kan men u daarna nog meer gedetailleerde vragen stellen of zelfs een geneeskundig onderzoek laten ondergaan.

■ Sommigen zullen uiteindelijk om medische redenen als een verhoogd risico worden beschouwd. Zij kunnen meestal wel worden verzekerd maar dan tegen een

hogere premie of met een verminderde dekking. Zij kunnen *niet* afgaan op de tarieven uit onze tabel.



## SOMS LAAT U EEN KORTING OP UW LENING BETER VAREN EN ZOEKT U ZELF EEN GOEDKOPE VERZEKERING

▶ op een belastingvermindering. Het aangegeven bedrag maalt 30 % plus de gemeentelijke opcentiemen is wat u bespaart.

Een derde mogelijkheid is de belastingvermindering in het kader van het pensioensparen. U mag maximaal € 940 van uw schuldsaldopremie aangeven. De besparing komt neer op het bedrag van de premie vermenigvuldigd met 30 % plus de gemeentelijke opcentiemen. Jammer genoeg is een dergelijke vorm van pensioensparen niet bij alle verzekeraars mogelijk.

Volledigheidshalve nog dit: als u de premie ooit in uw belastingaangifte hebt opgenomen, zal de fiscus zijn deel van de koek willen als het ooit tot een uitkering komt n.a.v. uw overlijden. En dat zelfs als u uiteindelijk geen belastingvoordeel hebt genoten met die premie!

### Hoe u fiscaal het onderste uit de kan kunt halen

Soms beslist de praktijk voor u welk belastingvoordeel het meest aangewezen is.

Als u uw lening pas op het einde van het jaar sluit, zult u voor dat jaar sowieso slechts weinig intresten en kapitaalaflossing kunnen aftrekken. Daarom kiest u voor de schuldsaldoverzekering fiscaal gesproken het best voor een eenmalige premie die u bij de aftrek voor de enige woning inbrengt. Indien nodig kunt u vragen om het kapitaal over twee contracten te spreiden (niet alle verzekeraars zijn daartoe bereid): > een eerste waarvoor u een eenmalige premie betaalt tot aan het eerder vermelde maximum; > een tweede voor het saldo, waarbij u kiest voor een periodieke premie, en voor het belastingvoordeel zal de formule van het pensioensparen in dat geval vaak aangewezen zijn (zie hierna).

Met een lening op een ander ogenblik van

het jaar liggen de zaken anders. In dat geval is de kans groot dat uw mogelijk belastingvoordeel in het kader van de aftrek voor de enige woning al volledig aan de lening opgaat. De "fiscale korf" is vaak al volledig opgebruikt met een lening van amper € 70 000. Vergeet dan niet dat u het belastingvoordeel ook via de pensioenspaarformule kunt genieten. In de tabel tonen we voor onze hypothese aan hoe u dat voordeel kunt optimaliseren. U moet immers goed beseffen dat zolang u de verzekering in het kader van het pensioensparen aangeeft, u zich de kans ontnemt om tegelijkertijd een fiscaal aantrekkelijke storting te doen voor een aanvullend pensioen via datzelfde systeem van het pensioensparen (dus een belegging in een pensioenspaarfonds of een pensioenspaarverzekering). Kies daarom een premie waarmee u zo dicht mogelijk het jaarlijkse maximumbedrag benadert waarmee u belastingvoordeel kunt genieten in het kader van het pensioensparen, het liefst over zo weinig mogelijk jaren gespreid. Ons onderzoek wijst uit dat het vaak mogelijk is om de premiebetaling over enkele jaren te spreiden, waardoor u daarna desgewenst nog aan pensioensparen kunt doen met het oog op het opbouwen van een aanvullend pensioen.

Terloops: de schuldsaldoverzekering aangeven in het kader van het pensioensparen is voor sommigen financieel misschien niet interessant. Bijvoorbeeld voor wie dat jaar al via een domiciliëring aan pensioensparen was begonnen of voor wie al een pensioenspaarverzekeringcontract had gesloten waarbij men geen recht heeft op winstdeelneming als niet elk jaar wordt gestort (want dan bestaat het risico dat u serieus wat aan rendement zult inboeten).

Als u hoe dan ook geen belastingvoordeel kunt of wilt genieten met uw schuldsaldoverzekering, vraagt u het best een zogenoemde *niet-fiscale polis*: dan is er sowieso geen sprake van eindbelasting. Koppels raden we bovendien aan om een offerte voor twee aparte contracten te vergelijken met een offerte voor een verzekering op twee hoofden (in principe bij voorkeur een periodieke premie).

Staar u sowieso niet blind op het belastingvoordeel. Want hoewel het bij bv. AFI ESCA niet mogelijk is om belastingvoordeel te genieten in het kader van het pensioensparen, zullen velen daar toch minder betalen dan met een contract van een andere verzekeraar dat wel fiscaal wordt ingebracht (na verrekening van het belastingvoordeel).

### Waarom een korting op de lening niet alleenzalmakend is

Als de kredietgever die u een hypotheeklening voorstelt, u met een korting lokt naar een specifieke verzekeraar voor de schuldsaldoverzekering, zult u lang niet altijd de premieformule kunnen kiezen die u eigenlijk het best zou uitkomen, omdat hij die misschien niet aanbiedt.

Nog erger is dat u niet zelden met een dure verzekering opgezadeld zit. De vraag is dus of het totaalplaatje, ondanks de korting, niet in uw nadeel uitvalt.

Vraag daarom ook een offerte voor een schuldsaldoverzekering bij de verzekeraars die wij in het kaderstuk "Beste Koop" aanbevelen. Als u daar een veel goedkopere premie kunt krijgen, toon die offerte dan aan de kredietgever van uw keuze en stel hem voor om het qua extra verzekeringen bij de lening te beperken tot de woningverzekering (voor zover die een aanvaardbare kwaliteit biedt tegen een redelijke premie). Met wat geluk zal hij dan niets afknabbeln van de korting op de intrestvoet die hij oorspronkelijk had beloofd. En intussen kunt u voor uw schuldsaldoverzekering een andere verzekeraar in de arm nemen, die voordeliger uitvalt voor u.

Lukt dat niet, dan zijn er twee mogelijkheden. > Ofwel geeft u toe aan de zachte dwang van uw kredietgever om via hem een schuldsaldoverzekering te sluiten. Dan kunt u de kosten wellicht alsnog binnen redelijke perken houden door de dekking te beperken tot 50 % per hoofd en de resterende 50 % bij uw Beste Koop te verzekeren, of door slechts een van u beiden voor 100 % te laten verzekeren en de andere bij uw Beste Koop.

> Ofwel berekent u of het niet interessant kan zijn om te verzaken aan de korting die speciaal voor de schuldsaldoverzekering wordt geboden op de intrestvoet van uw lening. Dat kan vooral voor 30-plussers interessant zijn. Stel immers dat u dankzij die korting zowat €1 300 bespaart over de volledige duur van de lening, maar dat u voor de "opgelegde" schuldsaldoverzekering zowat € 3 000 méér betaalt bij uw kredietgever dan bij uw Beste Koop. Dan is er toch geen reden om u door de korting te laten leiden! ■

### MEER INFO

> De voorwaarden om belastingvoordeel te kunnen genieten met een schuldsaldoverzekering: zie onze Belastinggids.

### BESTE KOOP

■ De premie voor een schuldsaldoverzekering is maatwerk. Maar in veel gevallen zal blijken dat AFI ESCA het laagste tarief biedt. Vraag echter ook altijd een offerte op papier van de volgende maatschappijen:  
- voor een niet-gegarandeerde premie: AXA, Cardif, ERGO Life en ZA;  
- voor een gegarandeerde premie: Cardif.

■ Check of het contract geen uitsluitingen bevat die u erg belangrijk vindt.

■ Als abonnee van Test-Aankoop krijgt u een korting bij de makelaars DefA Finance en VDV Conseil. Zij werken met alle net vermelde verzekeraars.

### ➔ Goedkoper voor abonnees

➔ De makelaars DefA Finance en VDV Conseil werken met onze Beste Kopen. Zij zoeken binnen die groep voor onze abonnees het beste contract voor de schuldsaldoverzekering en kennen een korting toe van 5 % op de premie.

[www.testaankoop.be/voordeel](http://www.testaankoop.be/voordeel)