



HOE BEÏNVLOEDEN INFLATIE EN STIJGENDE RENTEVOETEN MIJN GELD?

De term ‘inflatie’ verwijst naar een algemene prijsstijging van goederen en diensten gedurende een bepaalde periode. Eenvoudiger gezegd: vandaag kan je met hetzelfde bedrag minder **kopen** dan gisteren.

Om de inflatie te beteugelen verhogen de centrale banken de **rentevoeten** die ze in rekening brengen op leningen aan commerciële banken. Daarna rekenen de commerciële banken de hogere **rentevoeten** door aan hun klanten.

Inflatie kan dus een impact hebben op:

- je leningen,
- je spaargeld,
- je financiële beleggingen,
- je pensioen*,
- je verzekeringen,
- alle eventuele andere financiële producten die je bezit.

* In deze factsheet verwijst ‘pensioen’ niet naar de pensioenregelingen van de overheid.



Hoe beïnvloeden inflatie en stijgende rentevoeten mijn huidige en toekomstige leningen en spaargeld?

Als de rentevoeten stijgen, wordt geld lenen duurder: misschien betaal je hogere rentevoeten op nieuwe leningen en mogelijk kan je minder lenen dan vroeger. Ook de impact op je bestaande leningen kan variëren naargelang je een lening met een vaste of variabele rentevoet hebt. Je zou kunnen verwachten dat je spaargeld aangroeit door de rente die je bank op je spaarrekeningen betaalt. Met je spaargeld zal je echter alleen meer kunnen kopen dan vroeger als de reële rentevoet positief is. [Meer details vind je in de sectorale factsheet.](#)



Welke impact heeft inflatie op mijn huidige en toekomstige financiële beleggingen?

In je beleggingsstrategie moet je rekening houden met de inflatie. Inflatie doet de reële opbrengst van je financiële beleggingen dalen en holt je koopkracht uit. Je beleggingen zijn dus misschien minder waard wanneer je ze te gelde wil maken. De impact van inflatie op verschillende soorten financiële instrumenten kan verschillen. [Meer details vind je in de sectorale factsheet.](#)



Welke impact heeft inflatie op mijn pensioen en verzekeringen?

Inflatie kan een impact hebben op je verzekeringskosten (je premie), je verzekeringsdekking en je verzekeringsuitkeringen. Tijdens je pensionering zal er steeds een inflatierisico zijn. Ongeacht hoelang je bijdragen hebt betaald, het is steeds mogelijk dat je pensioenspaargeld niet aan het inflatiepercentage is aangepast. [Meer details vind je in de sectorale factsheet.](#)



5 Belangrijke punten die je moet onthouden om je financiën op orde te houden in een context van inflatie en stijgende rentevoeten



1

Weet hoeveel je uitgeeft en waaraan

Inflatie doet de kosten van levensonderhoud stijgen. Daarom is het een goed idee om te checken of je je uitgavenpatroon al dan niet moet aanpassen. Doe dit vóór je financiële beslissingen neemt. Het helpt je om je financiën beter te begrijpen en te plannen, en om je inkomen efficiënt te gebruiken. Hieronder volgen enkele tips om een eenvoudige budgetplanning op te stellen:

- Maak een lijst van al je maandelijkse/jaarlijkse inkomsten en uitgaven, en controleer je bankafschriften en de afschriften van je debet-/kredietkaarten van de afgelopen maanden. Op veel websites en apps vind je budgetteringstools die je kunnen helpen een budgetplanning op te stellen. Bekijk bijvoorbeeld een online calculator die beschikbaar is in je land. Voor hulp kan je natuurlijk ook steeds bij je bank of financieel adviseur terecht.
- Vergeet niet je eenmalige uitgaven te vermelden (bv. reparatie van je auto) en een financiële buffer aan te leggen voor onvoorziene uitgaven (bv. vervanging van een defect huishoudapparaat).



2

Stel prioriteiten bij je uitgaven en maak een budgetplanning

Wanneer je al je inkomsten en uitgaven kent, kan je inschatten of ze in evenwicht zijn, en of je al je uitgaven kan bekostigen en genoeg overhoudt om te sparen. Als je een budgetplanning opstelt, bepaal dan eerst je financiële prioriteiten: hypotheek/huur, gas/elektriciteit, voeding, rekeningen, ... Bekijk dan hoe je je overige uitgaven kan bekostigen (kies bv. voor goedkopere alternatieven) en hoe je die, zo nodig en indien mogelijk, kan beperken. Budgetteer altijd eerst je prioriteiten en maak dan een budgetplanning op voor wat overblijft van je inkomen. Kies, zo mogelijk, voor automatische afschrijving voor je vaste kosten. Streef er altijd naar minder uit te geven dan je verdient.



3

Bekijk de verschillende vergoedingen

Voor veel financiële producten, zoals kredietkaarten, bankrekeningen en levensverzekeringsproducten, worden kosten in rekening gebracht. Sommige kosten zijn onvermijdelijk, maar controleer toch steeds of bepaalde kosten niet kunnen worden verlaagd of vermeden.

Vraag je bank bijvoorbeeld altijd naar de verschillende beschikbare tarieven en naar de exacte kosten die je voor je bankrekening moet betalen.

Ook als je geld steekt in beleggen, bijvoorbeeld in beleggingsfondsen (zoals icbe's), doe je er goed aan de kosten altijd te vergelijken om te controleren of er geen goedkopere alternatieven beschikbaar zijn.



4

Vraag advies voor de aanpassing van je financieel plan

Je vraagt je misschien af hoe je je financiën moet beheren in tijden van hoge inflatie. Je zou kunnen overwegen een erkend financieel adviseur in te schakelen. Die kan je helpen om met meer kennis van zaken beslissingen te nemen. Zo kan de adviseur beoordelen of je je profiel moet bijwerken en of je de geschiktheid van je beleggingen opnieuw onder de loep moet nemen, of ervoor zorgen dat je geen buitensporige boetes moet betalen als je je levensverzekering voortijdig wil stopzetten.

Heb je problemen om je lening terug te betalen? Neem dan zo snel mogelijk contact op met je bank of kredietverstrekker voor een oplossing en eventueel schuldadvies. Zo kan je boetes voor te late betalingen vermijden, en een betalingsachterstand en een gedwongen verkoop voorkomen. Daarmee voorkom je ook dat je beperkingen opgelegd krijgt als je een nieuwe lening zou willen.



5

Hou er rekening mee dat rentetarieven van centrale banken gevolgen voor je kunnen hebben

Vaak verhogen centrale banken de rentevoeten om hoge inflatie tegen te gaan. Heb je een lening met een variabele rentevoet, dan zullen je rentebetalingen daardoor stijgen. Volg dus de aankondigingen van centrale banken. Zo kan je je voorbereiden op eventuele veranderingen in de aflossing van je lening.



Welke impact hebben hoge inflatie en stijgende rentevoeten op nieuwe leningen?

Hoge inflatie en stijgende rentevoeten maken nieuwe leningen duurder en minder toegankelijk.

Bij hoge inflatie stijgen de prijzen van goederen en diensten fors. Om de inflatie te beteugelen, verhogen de centrale banken meestal hun rentevoeten. Dat heeft ook gevolgen voor de rente die commerciële banken rekenen voor leningen.

Je zal dus voorzichtiger moeten omspringen met je geld en moeten vermijden om leningen af te sluiten die je budget te boven gaan. Zorg ervoor dat je altijd genoeg geld hebt om je maandelijkse aflossingen te betalen.

Als je iets duurs wil kopen (bijvoorbeeld een auto), zal je dat meer kosten omdat de prijzen van auto's omhoog zijn gegaan. Heb je een lening nodig om je auto te financieren, dan zal je meer moeten lenen en een hogere rente op je lening moeten betalen. Ook zal het moeilijker worden om een lening te krijgen bij een bank, en om die lening terug te betalen.



Welke impact hebben hoge inflatie en stijgende rentevoeten op leningen met een vaste of variabele rentevoet?

Door hoge inflatie en stijgende rentevoeten worden leningen met een variabele rentevoet duurder.

De impact van hoge inflatie en stijgende rentevoeten op leningen op afbetaling, zoals hypotheekleningen, autoleningen en persoonlijke leningen, kan variëren afhankelijk van het soort – vaste of variabele – rentevoet.

Heb je een lening met een vaste rentevoet, dan heb je met je bank afgesproken om voor een bepaalde tijd een vaste rente te betalen. Ook al stijgen de rentevoeten op de markt, de rentevoet van je lening en je maandelijkse aflossingen blijven gelijk.

Heb je een lening met een variabele rentevoet, dan houdt de rentevoet van je lening gelijke tred met de stijgende of dalende rentevoeten op de markt. Is de inflatie hoog, dan is het mogelijk dat de rentevoeten van de banken stijgen. Ook de rentevoet van je lening zal dan stijgen en je maandelijkse aflossingen zullen hoger uitvallen.



Welke impact hebben inflatie en stijgende rentevoeten op mijn spaargeld?

Inflatie kan een goede zaak zijn voor je spaargeld, maar let op de reële rentevoet.

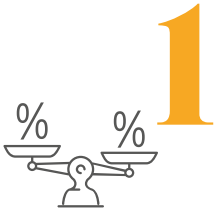
Spaar je cash geld, dan is er geen sprake van aangroei of daling. Bij hoge inflatie zal je koopkracht dalen. Goederen worden duurder en dus zal je met je geld niet meer evenveel kunnen kopen als ervoor.

Spaar je echter op een spaarrekening, dan kan je in principe verwachten dat je spaargeld zal aangroeien omdat je bank een hogere rente uitbetaalt op je spaarrekening. Stijgende rentevoeten hebben voordelen in een context van hoge inflatie. Dat betekent echter niet dat de bank een hoge rente zal betalen op je spaargeld. Onthoud dat het compensatiebedrag vaak lager ligt dan het inflatiepercentage, waardoor de reële rentevoet mogelijk niet altijd positief is.





Vier mogelijke stappen om de impact van inflatie en stijgende rentevoeten op je leningen en spaargeld op te vangen



1

Vergelijk altijd rentevoeten

Als je leningen vergelijkt, kijk dan steeds naar het jaarlijks kostenpercentage (JKP). Dat is het jaarlijks percentage aan kosten dat voor een lening wordt aangerekend, en dat rekening houdt met alle vergoedingen en andere bijkomende kosten.

Hou de rentevoeten op je spaargeld in de gaten en vergelijk verschillende opties om je spaargeld proactief te beheren.



2

Controleer of er een depositobeschermingsregeling van toepassing is

Controleer of je je spaargeld aanhoudt bij een bank met een vergunning in de EU. In dat geval geniet je een depositobescherming tot 100.000 euro per persoon als je bank failliet gaat.



3

Beoordeel de voor- en nadelen van leningen met een vaste of variabele rentevoet, en kies welk van beide het best bij je past als je een lening afsluit

LENINGEN MET EEN VASTE RENTEVOET

- Een vastrentende lening zal wellicht duurder zijn, en de kans bestaat dat je voor langere tijd door die vaste rentevoet gebonden bent. Als de rentevoeten dalen, zal je maandelijkse aflossing dezelfde blijven.
- Het voordeel is dat, als de markrentevoeten dalen, je de keuze hebt om opnieuw over je lening te onderhandelen, of om je lening aan een andere bank of kredietverstrekker over te dragen om zo gunstigere lenings- en afbetalingsvoorwaarden te kunnen verkrijgen. Bedenk wel dat je bank ermee moet instemmen om opnieuw over je lening te onderhandelen, en dat je mogelijk een vergoeding zal moeten betalen bovenop de andere uitgaven.

LENINGEN MET EEN VARIABELE RENTEVOET

- Als je een lening met een variabele rentevoet afsluit, hou er dan rekening mee dat eventuele toekomstige rentestijgingen een impact kunnen hebben op je maandelijkse aflossingen.
- Vraag je bank of kredietverstrekker hoe je maandelijkse aflossingen zouden veranderen als de rentevoeten stijgen (bv. als de rentevoet van 2% naar 3% stijgt). Zou je je die betalingen kunnen veroorloven?



4

Kijk vooral uit voor overmatige schuldenlast

Bij hoge inflatie doe je er goed aan om, voor je een lening afsluit, de impact van de schuldaflossing op je maandelijks/jaarlijks budget te bekijken, en om te beoordelen of het nodig is om (waar mogelijk) andere uitgaven te beperken. Bekijk of je je schuld kan terugbetalen, leen niet overdreven veel, en sluit alleen leningen af die je kan terugbetalen.

Denk je dat het moeilijk zal worden om je leningen terug te betalen, ga dan zo snel mogelijk met je bank of kredietverstrekker om de tafel om een oplossing te vinden. Zo kan je voorkomen dat je boetes moet betalen voor je betalingsachterstand, of dat je in de toekomst beperkingen opgelegd krijgt als je een nieuwe lening wil afsluiten.

FINANCIËLE BELEGGINGEN



Wat betekent inflatie voor mij als belegger?

In je beleggingsstrategie moet je rekening houden met de inflatie.

Inflatie beperkt het reële rendement op financiële beleggingen en ondermijnt je koopkracht.

De mogelijke impact van inflatie en stijgende rentevoeten op verschillende soorten financiële instrumenten kan variëren:

Voorbeeld: het financiële instrument X levert een nominale winst van 3% vóór inflatie op. Bij een inflatie van 5% is het reële rendement negatief (-2%) en daalt de koopkracht van het belegde kapitaal met 2%.



AANDELEN

De impact van inflatie en stijgende rentevoeten op de aandelenmarkt is niet eenvoudig te bepalen.

De algemene prijsstijging van goederen en diensten kan een impact hebben op de winst van ondernemingen, en de koers van hun aandelen op de markt zo positief of negatief beïnvloeden. Voor retailbeleggers is dit moeilijk te voorspellen, omdat inflatie geen gelijkvormige impact heeft op de aandelenkoersen van alle ondernemingen.



FINANCIËLE INSTRUMENTEN MET VASTRENTENDE COUPONS

Je bezit misschien financiële instrumenten met vastrentende coupons. Vele staats- of bedrijfsobligaties hebben die vorm. Je ontvangt dan:

- een periodieke vaste betaling tot de datum waarop het instrument op vervaldatum komt (coupon), en
- de terugbetaling van je oorspronkelijke belegging (nominale waarde) op vervaldatum.

Inflatie heeft een impact op deze beleggingen. In tijden van inflatie ontvang je hetzelfde bedrag op vervaldatum, hoewel de koopkracht ervan is gedaald. Met hetzelfde bedrag koop je dus minder in tijden van inflatie.

Voorbeeld: stel dat een obligatie met een looptijd van 3 jaar je jaarlijks 1.000 euro oplevert. Door de inflatie kan je met die 1.000 euro in het 3de jaar minder kopen dan in het 1ste en 2de jaar.



FINANCIËLE INSTRUMENTEN MET VARIABELE COUPONS

Je bezit misschien financiële instrumenten met variabele coupons, zoals obligaties met variabele rente. Je ontvangt dan:

- een periodiek variabel bedrag tot de datum waarop het instrument op vervaldatum komt (coupon), en
- de terugbetaling van je oorspronkelijke belegging (nominale waarde) op vervaldatum.

De waarde van de periodieke coupon schommelt afhankelijk van verschillende factoren (bv. koppeling aan rentevoeten, inflatie, ...).

Inflatie heeft een impact op de terugbetaling die je ontvangt op vervaldatum: je zal hetzelfde bedrag ontvangen in tijden van inflatie, maar de koopkracht ervan zal gedaald zijn. De periodieke coupon zal schommelen en kan de impact van de inflatie mogelijk (gedeeltelijk) compenseren. Het is echter niet altijd zo dat veranderingen in de couponrente het huidige niveau van de rentevoeten zullen weerspiegelen, of dat zij het inflatiepercentage zullen compenseren.



BELEGGINGSFONDSEN

Door te beleggen in beleggingsfondsen krijg je toegang tot een portefeuille die uit verschillende financiële instrumenten is samengesteld. De impact van inflatie en van stijgende rentevoeten op beleggingsfondsen hangt af van het soort beleggingsfonds en van de samenstelling van zijn beleggingsportefeuille: soorten activaklassen, activiteitssector, ...



Drie mogelijke stappen om de impact van inflatie en stijgende rentevoeten op je financiële beleggingen aan te pakken

1

Let op het reële rendement van je financiële beleggingen



Wanneer je beleggingskansen vergelijkt of de mogelijke risico's en winst van een financieel instrument analyseert:

- hou dan altijd rekening met het inflatierisico en de mogelijke impact ervan op de reële waarde en het reële rendement van de **belegging**.
- hou er rekening mee dat het inflatierisico bovenop de normale kosten van beleggingen in financiële producten komt, zoals instap- en uitstapkosten, transactiekosten, ... Vergelijk de kosten van je financiële beleggingen en controleer of er goedkopere alternatieven **zijn**.

Raadpleeg de informatie over de kosten en het netto reële rendement (na aftrek van alle kosten en de inflatie) of vraag je financieel adviseur ernaar.

2

Vergeet je beleggingen niet te diversifiëren



Onthoud steeds de basisbeginselen van beleggen:

- zorg voor een goed gediversifieerde portefeuille,
- zorg ervoor dat je beleggingen afgestemd blijven op je doelstellingen.

Als je de soorten instrumenten in je portefeuille voldoende diversifieert, levert dat misschien genoeg rendement op om de impact van inflatie te compenseren.

Evenwichtige portefeuilles met daarin beleggingsfondsen, aandelen en obligaties kunnen helpen om je in te dekken tegen het inflatierisico:

- Aan aandelen zijn grotere risico's en een grotere variabiliteit verbonden dan aan obligaties, maar hun verwacht rendement is doorgaans hoger, en de impact van inflatie is, zoals eerder toegelicht, niet zo uitgesproken;
- Inflatie en daaropvolgende stijgende rentevoeten hebben mogelijk een meer rechtstreekse impact op obligaties, hoewel hun koers minder volatiel is dan de prijs van aandelen;
- Beleggingen in beleggingsfondsen, zoals icbe's, kunnen bijdragen tot de diversificatie van je portefeuille. Met deze instrumenten hoef je geen individuele aandelen of obligaties te selecteren, maar krijg je ook toegang tot diverse belangrijke activacategorieën en economische sectoren afhankelijk van de samenstelling van hun beleggingsportefeuille.

3

Vraag advies voor de aanpassing van je beleggingen



Een financieel adviseur kan je helpen om met meer kennis van zaken beslissingen te nemen.

Als je als belegger twijfelt over de mogelijke impact van inflatie op je financiële beleggingen, bespreek dit dan met een erkend financieel **adviseur**. In tijden van inflatie kan je een financieel adviseur contacteren om te bekijken of je je profiel moet bijwerken, en om de geschiktheid van je beleggingen opnieuw onder de loep te nemen.

VERZEKERINGEN/ PENSIOENEN



Welke impact heeft inflatie op mijn verzekeringen en mijn privépensioen*?

Inflatie kan een impact hebben op je financiële situatie, en je koopkracht zowel nu als op lange termijn beperken



Neem voldoende tijd om de verschillende opties te bekijken voor je belangrijke beslissingen neemt over verzekerings- en privépensioenproducten (bv. je bijdragen voor je pensioen of je gebruikelijke levensverzekeringsproduct tijdelijk stopzetten, een verzekeringsproduct niet vernieuwen of een vervroegde beëindiging van je verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct), omdat deze beslissingen ook een impact kunnen hebben op je financiële situatie nu en in de toekomst.

Belangrijk is dat je overzicht houdt op je verzekeringspolissen en wat ze precies dekken voor je beslissingen neemt. Hou er rekening mee dat de prijs van het verzekeringsproduct niet per se de belangrijkste factor is.

Aarzel niet om hulp/advies te vragen. Advies vragen over je verzekeringsproduct kan je helpen om een duidelijk zicht te krijgen op je huidige en toekomstige behoeften en op de mogelijke gevolgen van een beslissing (bv. boetes voor het vervroegd beëindigen van een belegging, een ontoereikende verzekeringsdekking van je huis/auto).



Welke impact kan inflatie hebben op mijn levensverzekeringsproduct of mijn privépensioen?

Inflatie kan knagen aan de winstgevendheid van je beleggingen



Inflatie kan ervoor zorgen dat je nu of in de toekomst minder inkomsten ter beschikking hebt uit de opbrengst van je beleggingen en je privépensioen.

Zo is het bijvoorbeeld mogelijk dat, wanneer je stopt met werken of met pensioen gaat, het bedrag dat je in je pensioenpot hebt gespaard – hoelang je ook bijdragen hebt betaald – niet aangepast is aan het inflatiepercentage: daardoor kan je koopkracht dalen.

Als je op basis van je onmiddellijke financiële behoeften beslist om je levensverzekering vervroegd af te kopen, of om je betalingen voor een normaal premie- of spaarproduct tijdelijk stop te zetten, zal je misschien boetes moeten betalen, of zal je minder inkomsten of spaargeld hebben tijdens je pensioen of op een later moment in je leven.



Welke impact kan inflatie hebben op niet-levensverzekeringsproducten zoals een woning- of autoverzekering?



Inflatie kan een impact hebben op je verzekeringskosten (je premie), je verzekeringsdekking en de uitbetaling die je ontvangt voor een aanvaard schadegeval.

Zo kan de premie van je autoverzekering bijvoorbeeld van het ene op het andere jaar fors stijgen, vooral door de forse stijging van de reparatiekosten.

Inflatie zou er in bepaalde gevallen voor kunnen zorgen dat de vergoeding uit je verzekeringspolis niet meer volstaat om je kosten te dekken. Neem bijvoorbeeld je woningverzekering. Na een schadegeval is het mogelijk dat het bedrag dat je in het kader van je verzekeringspolis ontvangt, niet genoeg is om de kosten te dekken voor het materiaal dat je nodig hebt om je huis weer op te knappen of bepaalde delen ervan te repareren.

* In deze factsheet verwijst 'pensioen' niet naar overheidspensioenen. 'Privépensioen' verwijst naar bedrijfs- en persoonlijke pensioenen.



Drie mogelijke stappen om de impact van inflatie en stijgende rentevoeten op je verzekeringsproducten en je privépensioen aan te pakken

1

Neem geen overhaaste beslissingen voor alle soorten verzekeringsproducten en privépensioenen



Laat je beslissingen om essentiële verzekeringspolissen (bv. een woningverzekering) af te sluiten, niet afhangen van een periode van prijsstijgingen. Het niet-afsluiten van een verzekeringspolis kan soms immers veel ernstigere gevolgen hebben dan je zou verwachten:

Vergelijk dus niet alleen de prijzen, maar bekijk ook wat de verzekering precies dekt. Zoek de polis die het best bij je behoeften aansluit.

Overweeg om het advies van je financieel adviseur in te winnen vóór je een belangrijke beslissing neemt over je verzekeringsproducten.

Privépensioenen hebben een langetermijnhorizon. Onthoud dat, als je minder spaart om nu een groter inkomen te hebben, je minder pensioen zal hebben in de toekomst, waardoor je mogelijk niet in je pensioenbehoeften kan voorzien.

2

Kies een langetermijnperspectief voor je levensverzekeringsproducten en je privépensioen



Kijk niet alleen naar de korttermijnpact van hoge inflatie, maar hou er ook rekening mee dat je situatie verandert op lange termijn

Het is belangrijk te onthouden dat een levensverzekeringspolis een verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct is dat normaliter gekocht wordt vanuit een beleggingsperspectief op middellange of lange termijn.

- Neem geen overhaaste beslissingen die alleen gebaseerd zijn op het huidige inflatiepercentage.
- De waarde van sommige beleggingen kan mettertijd schommelen als gevolg van frequente veranderingen op de financiële markten.
- Onthoud dat de waarde van vandaag niet de waarde van morgen is.

Als je een financieel adviseur contacteert voor advies, onthoud dan het volgende:

- De financieel adviseur is wettelijk verplicht om altijd te goeder trouw, eerlijk en professioneel én uitsluitend in jouw belang te handelen.
- De financieel adviseur moet je helpen om met kennis van zaken een beslissing te nemen wanneer je een levensverzekeringspolis koopt of meer geld in een bestaande levensverzekeringspolis belegt.
- Als je je pensioen nadert en je overweegt om een levenslange lijfrente te kopen, zou je ook kunnen overwegen om een inflatiegerelateerde lijfrente te kopen. Die zal je lijfrente tegen inflatie beschermen. Dit product heeft een lager startpercentage, maar zal je helpen elk inflatierisico in de toekomst te vermijden.
- Als je het advies krijgt om in verschillende soorten activa te beleggen om een hoger rendement te verkrijgen en de hoge inflatie te overwinnen, vraag je financieel adviseur dan naar de soorten vergoedingen die je moet betalen, en naar de risico's.

3

Pas je dekking van niet-levensproducten aan



Als je geld moet besparen, kan je – in plaats van te beslissen om een bestaande verzekeringspolis niet te hernieuwen – overwegen om:

- alleen de meest essentiële dekking te kiezen;
- het percentage van het eigen risico te verhogen (dit is de bijdrage die je bereid bent voor je eigen rekening te nemen in de totale kosten van een schadegeval).
- controleer of je voor dezelfde risico's al bent gedekt door een andere verzekeringspolis (inclusief kredietkaarten).

Doe een marktonderzoek en vergelijk de offertes van verschillende verzekeraars. Denk eraan niet alleen te beslissen op basis van de prijs. Controleer de verschillende soorten dekking die worden geboden.