

LES NOUVELLES DE VOTRE COURTIER

TRIMESTRE 2 - 2011 - Trimestriel. Bureau de dépôt: Namur X



LOSANGE-D'HONDT SPRL

Rue Baron de Castro, 77
B-1040 Bruxelles
tél 02 6754300
fax 02 6753423

Bureau ouvert du lundi au jeudi
de 8h30 à 12h30
et de 13h30 à 16h30.
Le vendredi de 8h30 à 12h30
et de 13h30 à 16h00

E.mail:
losange.dhondt@portima.be
Courtier agréé
C.B.F.A. N°24377 A-cB
Site: www.losange-dhondt.be
N.N. : 0420.213.995

L'équipe se compose de:

- . Isabelle RUFFLART
- . Nathalie MATAS
- . Patrick BROUWERS
- . Bruno D'HONDT

Toute notre équipe se tient à votre disposition
pour vous proposer les meilleures solutions en
matières d'assurances et de services financiers.

Membre de la fédération des professionnels
de l'assurance de Belgique.



Conseils pour des vacances réussies

Profitez pleinement de vos vacances en appliquant quelques mesures de prévoyance. Si vous partez à l'étranger, vérifiez la date de validité de vos pièces d'identité (certains pays imposent une période de 3 à 6 mois supérieure à cette date). Pour limiter les risques de vol, préférez les traveler's chèques ou les cartes de crédit à l'argent cash. Prévoyez les assurances utiles (voir page 3). Contactez votre mutuelle pour obtenir les papiers nécessaires à la couverture d'éventuels soins imprévus durant votre séjour. Avant le départ, sécurisez votre domicile pour limiter les risques d'un cambriolage en votre absence (voir page 2). Si vous faites le voyage en voiture, faites préalablement contrôler les organes essentiels et la pression des pneus. Vérifiez aussi si vous disposez des équipements (gilet réfléchissant, triangle,...) obligatoires dans les différents pays que vous traverserez. Prenez les précautions nécessaires pour limiter les risques de vol du véhicule ou à bord du véhicule (voir page 2). Quel que soit votre moyen de transport, ayez vos bagages à

l'œil en permanence. Évitez d'emporter des pièces de valeur (montre de luxe, bijoux,...) et gardez sur vous passeport, argent, cartes de crédit, téléphone,... Méfiez-vous des pick-pockets, et soyez particulièrement vigilant lors des retraits d'argent ou lorsque vous tapez votre code secret sur un terminal. Un inconnu qui vous propose un service, de porter vos bagages, de vous guider,... doit aussi éveiller votre prudence. Certains de ces "amis" sont très mal intentionnés. Sur place, renseignez-vous sur la qualité de l'eau et sur la provenance de la nourriture, en évitant les viandes crues, ainsi que les fruits ou crudités lavés avec une eau de provenance incertaine,... Le réflexe de la "bouteille d'eau minérale fermée" pourra vous éviter d'inconfortables problèmes intestinaux. Emportez quelques médicaments de base, ainsi que ceux qui vous sont prescrits dans le cadre d'un traitement. Vous pourriez avoir des difficultés à les acquérir sur place. Et, si malgré tout, un problème se présente, n'hésitez pas à me contacter. Bonnes vacances.

Bruno D'Hondt



Touche pas à ma voiture

VOITURE

Complicitez la vie des bandes qui organisent les vols de voiture.

Vols de voitures

En 2010, près de 10.000 voitures ont été volées en Belgique. C'est quatre fois moins que dix ans plus tôt. Le top 5 des voitures volées: VW (12%), Ford (10%), Mercedes (7%), Renault (6%), Opel (6%).

Précautions de base

Conservez à domicile une copie de vos documents de bord et emportez les originaux dès que vous quittez le véhicule. Parquez-vous dans un endroit bien visible et éclairé. Ne laissez jamais les clés à bord, relevez les fenêtres, bloquez le toit ouvrant et fermez les portes à clé. Dans le cas contraire, votre couverture vol n'interviendrait pas.

Agressivité des voleurs

Les vols avec violence (car-jacking, sac-jacking,...) peuvent dégénérer. En rejoignant votre véhicule, vérifiez si rien ne vous semble suspect aux alentours. Dès que vous êtes à bord, verrouillez les portes, surtout pour les trajets urbains. Ne laissez rien d'apparent dans l'habitacle et surveillez autour de vous, surtout à l'arrêt. Ne sortez du véhicule que si tout vous semble normal. Dans le cas contraire, n'hésitez pas à klaxonner et à appeler police secours (n° belge 101 et n° européen 112).

Vol dans le véhicule

Ne laissez rien de visible à bord. Le coffre, facile à fracturer, est une fausse sécurité. Le vol de pièces d'identité, permis de conduire, cartes SIS, cartes de paiement et de crédit alimente des trafics et peut vous valoir beaucoup d'ennuis.

En quittant le véhicule, emportez le GPS et sa ventouse, dont vous effacerez l'empreinte sur le pare-brise.

En vacances

Une plaque étrangère ou une voiture de location attirent l'intérêt des voleurs. Multipliez les mesures de prévoyance et soyez particulièrement vigilants lors des trajets, lorsque tout est à bord. N'abandonnez pas le véhicule pour une pause-café et soyez attentif aux péages, stations-service et aires de repos.

Que faire ?

Déposez toujours plainte auprès des autorités locales. En cas de besoin, faites appel à votre assurance assistance (voir page 3). Transmettez-moi le plus rapidement possible votre déclaration ainsi que toute autre information utile (photos, coordonnées de témoins,...).

Les 10 commandements anti-cambriolage

DOMICILE



En moyenne, 85.000 cambriolages sont commis chaque année en Belgique. Les voleurs préfèrent agir en l'absence des occupants (alors qu'ils sont au travail ou en vacances) et durant la nuit.

Le bon sens tu apprendras

Ne facilitez pas le travail des voleurs en laissant traîner une échelle dans le jardin, une porte ou une fenêtre ouverte, un sac-à-main ou vos clés bien en vue dans le hall d'entrée,...

Ton domicile tu sécuriseras

Les voleurs cherchent la facilité et la rapidité d'accès. En multipliant les difficultés, vous les découragez. Envisagez des protections mécaniques (serrures et vitrages de sécurité,...), éventuellement complétées par un système d'alarme. Consultez des spécialistes.

Le maillon faible tu élimineras

Les voleurs ont du flair pour repérer le maillon faible. Ne leur tendez pas la perche.

Ton absence tu cacheras

Lorsque vous partez en vacances, n'envoyez pas d'invitations aux cambrioleurs: message sur le répondeur téléphonique ou dans les réseaux sociaux, volets fermés en permanence, boîte aux lettres débordant de courrier,...

Ta présence tu simuleras

Donnez l'impression que votre logement est occupé: lumières qui s'allument le soir, volets ouverts la journée, ... À défaut de domotique, utilisez des programmeurs de prises électriques et demandez l'aide de vos voisins.

Les voisins tu préviendras

Rendez-vous des services mutuels: vider la boîte aux lettres, ouvrir et fermer les volets, surveiller, faire une ronde, signaler à la police toute présence suspecte,...

La police tu contacteras

Les services de police proposent à la fois des visites préventives vous apportant des conseils pratiques, et des rondes en votre absence. C'est gratuit et bien utile.

Tes valeurs tu mettras à l'abri

Ne laissez pas des valeurs (argent, bijoux, objets précieux,...) à la portée des voleurs. Cachez-les dans des endroits dispersés et sûrs, ou utilisez un coffre (à la banque ou à domicile).

Un relevé tu établiras

Créez un fichier de vos appareils ménagers, TV, matériel Hi-Fi, montres, vélos,... Notez les marques, modèles et numéros de série et prenez des photos. Gardez une copie de ce fichier à l'abri car votre ordinateur pourrait lui aussi être emporté. Marquez les objets de valeur avec un marqueur indélébile ou un poinçon. Ceci facilitera leur éventuelle récupération.

Ton assurance tu vérifieras

Vérifions ensemble si votre couverture vol est toujours bien adaptée à la réalité, pour éviter les déceptions si la couverture est insuffisante.

Succession ou donation ?

PATRIMOINE

Vous souhaitez transmettre un capital à un membre de votre entourage tout en limitant la taxation, en toute légalité. Plusieurs solutions sont à votre portée.

Droits de succession

Les droits de succession restent globalement élevés (jusqu'à 80%). Impossible d'entrer ici dans cette mécanique complexe dépendant des liens de parenté, du montant de la succession, des taux régionaux, ... Faire un don de son vivant est fiscalement moins coûteux et plus agréable.

Quel don ?

Le don immobilier est fiscalement peu attractif avec des taux de 3 à 80%. Le don mobilier (argent, titres, meubles, bijoux, ...) est plafonné à 7% de droits de donation, qui exonèrent des droits de succession futurs, même si le donateur rendait son dernier souffle dans les heures qui suivent. La technique du "don manuel" n'est soumise à aucune forme de taxation, mais souffre d'une limitation : si le donateur décède dans les 3 ans qui suivent, le don est soumis aux droits de succession (souvent plus élevés que les droits de donation). Rien n'empêche un donateur en bonne santé d'effectuer un don manuel, qui pourrait ensuite être enregistré, si la santé du donateur



déclinait durant le délai des 3 ans. Le risque de payer des droits de succession subsiste alors en cas de décès inopiné du donateur.

Donné c'est donné ?

La générosité du donateur est parfois freinée par ses craintes pour l'avenir. Que se passerait-il s'il avait un besoin soudain d'argent ou si ses relations avec le donataire (celui qui reçoit le don) se détérioraient ? A priori, il ne pourrait pas récupérer son don, sauf accord du donataire. Par contre, le donateur peut imposer des conditions d'utilisation du don, ou prévoir que le don lui revienne (sans frais) si le donataire venait à décéder avant lui. On peut même imaginer

des solutions où le donataire paie une rente au donateur. Une assurance-vie, financée par le donateur, assortie de clauses spécifiques, peut répondre à ces différentes attentes.

Plus d'informations ?

Pourquoi ne pas donner, dès à présent, un coup de pouce à vos enfants, petits-enfants ou d'autres personnes que vous chérissez ? Des solutions, totalement légales, existent mais réclament une précision à la virgule près. Elles doivent être taillées sur mesure en fonction des montants, des liens qui unissent les parties, de leurs intentions réciproques, ... Si vous souhaitez une analyse gratuite, n'hésitez pas à me contacter.

Quelles assurances pour des vacances tranquilles ?

VACANCES

Quatre types d'assurances sont utiles pour les vacances.

Assistance

Un incident en cours de route ou sur le lieu de vacances prend rapidement des proportions dramatiques. L'assurance assistance est à vos côtés si votre véhicule est immobilisé, avez besoin de soins médicaux, devez être rapatrié, subissez un vol, et dans bien d'autres situations. Vous éviterez beaucoup d'ennuis, de stress et de coûteux frais imprévus.

Bagages

Cette assurance couvre la perte, le vol ou les dégâts occasionnés à vos bagages.

En cas de voyage aérien, elle peut aussi couvrir des achats de première nécessité.

Annulation

Des imprévus peuvent vous obliger à annuler vos vacances : maladie, accident, mutation professionnelle, incendie, examen de rattrapage, ... L'assurance annulation rembourse vos frais.

Catastrophe naturelle ou révolution

Ces risques spécifiques sont exclus. Les compagnies aériennes européennes ont un devoir d'assistance, contrairement aux organisateurs de voyage. Ces derniers interviennent malgré tout dans la plupart des cas, ne fût-ce que pour préserver leur image de marque.

Couverture temporaire ou permanente ?

Les organisateurs et agences de voyage vous proposent des solutions temporaires. Lisez attentivement les clauses du contrat car les exclusions peuvent être nombreuses et les conditions de remboursement mesquines. Vous pouvez aussi souscrire une assurance annuelle, plus économique que le cumul de plusieurs contrats temporaires. Vous êtes alors protégé à tout moment, y compris pour une assistance permanente en Belgique. Envisagez aussi une individuelle accident qui couvrira votre famille en cas d'accident, notamment lors de pratiques sportives. Contactez-moi pour plus de détails.

Qui sont ces analystes tellement influents ?

FINANCES



Les entreprises, les opérations financières et les États sont évalués en permanence par des bataillons d'analystes. Qui sont-ils, que font-ils ?

Analyse financière

L'analyste évalue méthodiquement la situation financière d'un projet, d'une entité, d'un secteur économique, d'un pays, ... Il émet une évaluation globale éclairant et facilitant les décisions des dirigeants, investisseurs et prêteurs.

De nombreux métiers sous un même nom

En entreprise, les analystes internes (mieux connus sous l'appellation de "contrôleurs de gestion") mènent des enquêtes pour surveiller la régularité des opérations, évaluer la situation et prévoir les besoins financiers. Les analystes crédit chiffrent la capacité de remboursement d'un client avant de lui accorder des conditions de paiement ou un prêt. Les analystes "corporate finance" interviennent dans les opérations de fusion – acquisition et d'émissions d'action ou d'obligation. On retrouve aussi des analystes au sein de banques, compagnies d'assurance, fonds de placement, courtiers financiers, ... qui évaluent et sélectionnent des actifs. Plusieurs autres spécialités pourraient être mises en évidence, mais la palme revient aux analystes des agences de notation.

Agences de notation

Ces agences émettent des avis sur les entreprises et les opérations financières. Leurs notations sont des indicateurs de la prise de risque: si la notation est positive, la sécurité est élevée, ce qui permet à l'emprunteur d'offrir un rendement peu élevé. À l'inverse une notation mitigée ou négative indique un taux de risque croissant, nécessitant d'offrir un rendement supérieur. C'est au niveau de l'évaluation des États que les agences

de notation créent souvent l'événement et peuvent déclencher des mouvements spéculatifs massifs. Un avis négatif se traduit très rapidement en hausse des taux d'emprunt et en dépréciation de la devise. Les agences de notation les plus connues (FitchRatings, Moody's et Standard & Poor's) sont d'origine américaine et actives dans le monde entier.

Que valent ces avis ?

A priori, ces études sont menées très sérieusement, en se basant sur un grand nombre de données. La difficulté d'évaluation est toutefois variable: l'évaluation d'une action ou d'une obligation est complexe, mais bien moins que celle d'un secteur entier ou d'un pays. Par ailleurs les agences de notation ne disposent pas toujours de toutes les informations utiles (par exemple les projets confidentiels des entreprises ou des gouvernements) et peuvent mal apprécier l'impact financier de certaines orientations. Elles peuvent aussi ne pas repérer à temps une tendance émergente ou un risque inconnu. C'est notamment ce qui s'est passé avec la crise des "subprimes", où certains ont aussi accusé les agences de notation de manque d'indépendance et de conflit d'intérêt. Les notations ne sont donc pas infaillibles... mais elles restent souvent la meilleure source d'évaluation, si pas la seule.

Investir petit à petit permet de réduire les risques ?

PLACEMENTS

Il est peu probable que les marchés retrouvent un jour la stabilité du passé. Nous devons apprendre à vivre au sein d'un univers mouvant, en évolution constante et très réactif à la moindre rumeur.

Réduire les risques

L'éternel dilemme de l'investisseur est d'équilibrer rendement et taux de risque, deux facteurs déterminants et contradictoires. La technique du lissage est utile pour améliorer la performance, sans multiplier les risques. Elle se base sur le fait que, dans des marchés fluc-

tuants, il est très difficile de connaître le bon moment pour investir. Le lissage propose d'investir régulièrement de petites sommes, plutôt que de miser des sommes importantes au moment que l'on croit opportun. Les statistiques démontrent que le lissage est gagnant sur le moyen et long terme. Il a pour avantage supplémentaire d'éviter le stress de l'investisseur, qui investit régulièrement et sereinement, sans vraiment se préoccuper des soubresauts des marchés. L'épargnant pourra en outre adapter ses versements en toute souplesse, pour se synchroniser aux circonstances du moment.

Répartir les avoirs

Cette approche fonctionne d'autant mieux lorsqu'elle est associée à une répartition intelligente des actifs sur des valeurs, devises, zones géographiques, ou secteurs industriels variés. Les fonds de placement proposent de nombreux profils de répartition et répondent parfaitement à cet objectif.

Informations détaillées

Vous souhaitez une solution sur mesure ? Contactez-moi, quelles que soient vos intentions de placement.