

BEWAARTERMIJNEN EN DE KRACHT VAN EEN DIGITALE KLUIS

Een nieuw jaar brengt vaak de drang mee om op te ruimen. Weinig dingen voelen zo bevrijdend als het wegwerken van de papierberg op uw bureau. Toch rijst telkens dezelfde vraag: welke documenten kunnen veilig weg en welke bewaart u beter nog een tijdje? Even belangrijk is de manier waarop u alles ordent en veilig opslaat.

Tekst **Martine Smets**

In een wereld waar financiële informatie ons via talloze kanalen bereikt zoals o.a. facturen per e-mail, bankuittreksels via apps en contracten die digitaal worden ondertekend, is het cruciaal te weten welke documenten u moet bijhouden en voor hoe lang. In dit overzicht zetten we de belangrijkste bewaartermijnen op een rij en tonen we hoe een digitale kluis uw administratie én uw toekomstige nalatenschap overzichtelijk, veilig en eenvoudig maakt.

Hoe lang bewaart u belangrijke documenten?

Het bewaren van financiële en administratieve documenten is geen vrijblijvende keuze, maar een noodzaak. Ze vormen uw bescherming en het bewijs bij discussies of controles. De algemene regel luidt: bewaar belangrijke stukken minstens 7 tot 10 jaar, afhankelijk van het type.

Bankdocumenten en betalingsbewijzen bewaart u doorgaans 5 tot 10 jaar. Voor bankrekeninguittreksels en kredietkaartafrekeningen raden experts een termijn van 7 tot 10 jaar aan, omdat de fiscus bij fraudeonderzoek tot 7 jaar kan teruggaan. Voor leningen en kredieten geldt een strikte bewaartermijn van 10 jaar na de laatste terugbetaling, als bewijs dat de schuld volledig is ingelost.

Ook fiscale documenten vragen aandacht. Belastingaangiften en bewijsstukken, inclusief documenten over aftrekposten zoals giften, kinderopvang of pensioensparen, bewaart u best 7 jaar. Loonfiches houdt u langer bij, zeker tot aan uw pensioen.



Voor verzekeringen geldt dat polissen levenslang bewaard moeten blijven zolang het contract loopt. Bij levens- en overlijdensverzekeringen is het zelfs noodzakelijk ze te behouden tot na uitbetaling. Betalingsbewijzen van premies volstaan met een termijn van 5 jaar, terwijl schadedossiers veel langer bewaard moeten worden: 10 tot 30 jaar na afhandeling, afhankelijk van het type

schade. Bij lichamelijke schade is een zeer lange termijn, vaak levenslang, aangewezen.

Het bewaren van financiële en administratieve documenten is geen vrijblijvende keuze, maar een noodzaak.

Een digitale kluis biedt een moderne oplossing: uw gegevens zijn veilig beschermd tegen verlies, diefstal of brand, en blijven overzichtelijk beschikbaar.

Bij onroerend goed zijn de regels nog strikter. Notariële aktes bewaart u levenslang, ook al houdt de notaris zelf een kopie bij. Facturen van verbouwingen bewaart u minstens 10 jaar, onder meer vanwege de tienjarige aansprakelijkheid van aannemers en architecten, voor btw-controles of bij verkoop van de woning. De basisakte van een (mede) eigendom bewaart u zolang u eigenaar bent, en documenten rond het beheer van mede-eigendom, zoals verslagen van algemene vergaderingen of correspondentie met de syndicus minstens 10 jaar.

Tot slot zijn er nog andere documenten die u best levenslang bewaart. Denk aan diploma's en professionele certificaten, medische dossiers, uw rijbewijs, documenten rond huwelijk, samenwoning of echtscheiding, notariële aktes, schenkingsakten en uiteraard testamenten en successiedocumenten. Deze stukken zijn van blijvende waarde en kunnen op cruciale momenten uw persoonlijke en juridische zekerheid garanderen.

Tip: Gooi financiële documenten nooit zomaar bij het oud papier. Ze bevatten gevoelige informatie. Gebruik altijd een papierversnipperaar om overbodige stukken veilig te vernietigen.

Waarom een digitale kluis gebruiken?

Een digitale kluis biedt drie grote voordelen. Ten eerste zorgt ze voor centralisatie en overzicht: in plaats van documenten verspreid te bewaren over verschillende

portalen van banken, verzekeraars, overheid of nutsbedrijven, kunt u alles downloaden en centraal opslaan in een zelfgekozen structuur. Daarnaast garandeert ze veiligheid en privacy. Een betrouwbare digitale kluis is volledig end-to-end versleuteld. Dat betekent dat zelfs de aanbieder geen toegang heeft tot uw gegevens. Alleen u beschikt over de sleutel. Dit is veel veiliger dan een mapje op uw bureaublad of een onbeveiligde cloudservice.

Tot slot speelt de kluis een cruciale rol in uw digitale nalatenschap. Wat gebeurt er met uw gegevens als u er niet meer bent? Hebben uw erfgenamen toegang tot uw rekeningen? Weten ze welke abonnementen nog lopen? In een digitale kluis zoals Izimi kunt u instellen dat bepaalde documenten of wachtwoorden pas na uw overlijden beschikbaar worden voor vertrouwenspersonen of erfgenamen. Zo voorkomt u dat digitaal vermogen verloren gaat en bespaart u uw nabestaanden een administratieve nachtmerrie.

Welke documenten bewaart u in de digitale kluis?

Naast financiële documenten is de kluis ideaal voor persoonlijke en gevoelige gegevens, zoals een kopie van uw identiteitskaart en paspoort, wachtwoordenlijsten of de mastercode van uw wachtwoordmanager, samenlevings- of huwelijkscontracten, een overzicht van uw activa (bankrekeningen, verzekeringen, aandelen) en belangrijke medische gegevens.

Conclusie

Het zorgvuldig bewaren van documenten is essentieel: ze vormen uw bewijs en bescherming bij controles, discussies of juridische kwesties. De algemene regel blijft dat u belangrijke stukken minstens 7 tot 10 jaar bewaart, afhankelijk van het type. Voor ondernemers zijn de termijnen vaak nog strikter vastgelegd in de

wetgeving. Raadpleeg daarom steeds een erkende boekhouder of fiscalist om de juiste bewaartermijnen voor uw situatie te bepalen.

Tegelijk is duidelijk dat het papieren tijdperk stilaan voorbij is. Een digitale kluis biedt een moderne oplossing: uw gegevens zijn veilig beschermd

tegen verlies, diefstal of brand en blijven overzichtelijk beschikbaar. Bovendien zorgt ze ervoor dat ook uw nabestaanden snel toegang hebben tot de juiste documenten. Ze creëert rust, structuur en zekerheid, precies wat een hedendaagse administratie nodig heeft. •

Disclaimer

Dit is een publicatie van Leo Stevens & Cie, een beursvennootschap vergund door de NBB (Nationale Bank van België).

Deze publicatie mag niet beschouwd worden als 'onderzoek op beleggingsgebied' zoals bedoeld in het koninklijk besluit van 3 juni 2007. Het is een publicitaire mededeling. De wettelijke voorschriften ter bevordering van de onafhankelijkheid van onderzoek op beleggingsgebieden zijn hierop niet van toepassing. Eventuele aanbevelingen zijn niet onderworpen aan een verbod om al voor de verspreiding van onderzoek op beleggingsgebied te onderhandelen.

Deze publicatie mag niet als persoonlijk beleggingsadvies beschouwd worden. Leo Stevens & Cie kan niet garanderen dat de in de publicatie behandelde financiële instrumenten voor u geschikt zijn. Mocht u op basis van deze publicatie overgaan tot een financiële transactie, dan draagt u hier zelf de volledige verantwoordelijkheid voor. Beleggen in financiële instrumenten (zoals aandelen) kan grote risico's inhouden. Alvorens tot een transactie over te gaan, moet een belegger beschikken over de nodige ervaring en kennis om de eventuele risico's die gepaard gaan met de transactie ten volle in te schatten, in staat zijn om deze risico's te dragen waarbij beseft moet worden dat het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan.

Medewerkers van Leo Stevens & Cie kunnen vóór de verspreiding van deze aanbevelingen handelen in het financieel instrument.

Eventuele rendementen die in deze publicatie vermeld werden, zijn gerealiseerd geworden in het verleden. Er is geen garantie dat zij ook in de toekomst behaald zullen worden. Men kan evenmin zeker zijn dat de beschreven scenario's, verwachtingen en risico's zullen uitkomen in de realiteit. Zij dienen als indicatief beschouwd te worden. De gegevens die in de publicatie vermeld worden, zijn louter informatief en kunnen aan veranderingen onderhevig zijn. Wisselkoersschommelingen kunnen vooropgestelde resultaten en rendementen beïnvloeden.

De publicatie geeft de analyse weer van de auteur op de vermelde datum. Hoewel de analyse gebaseerd is op volgens de auteur betrouwbare bronnen, kan de correctheid, volledigheid en actualiteit van de gebruikte informatie niet gegarandeerd worden.

Niets in deze publicatie mag gereproduceerd worden zonder de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Leo Stevens & Cie. Deze publicatie is onderworpen aan het Belgisch recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Belgische rechtbanken.

Leo Stevens

PUUR & PERSOONLIJK VERMOGENSBEHEER

Leo Stevens
Vermogensbeheer met een pure & persoonlijke missie

Leo Stevens begeleidt u in het beheer van uw vermogen als geen andere financiële instelling in België: puur en persoonlijk.

Schildersstraat 33
2000 Antwerpen
T +32 3 242 03 70

info@leostevens.com
www.leostevens.com

