

< **VIVIUM**
Compass
Solutions >

Zelfstandige
bedrijfsleider

Een stabiel inkomen bij
arbeidsongeschiktheid,
pensioen of overlijden.

- **Arbeidsongeschiktheid**
- **Pensioen**
- **Overlijden**



De toekomst is onzeker. Verzeker uw inkomen.

U oefent uw activiteit als zelfstandige uit via een vennootschap. En dus bent u zeker vertrouwd met inkomensspreiding, afzonderlijke rechtspersonen, fiscale optimalisatie, ... Want zo betaalt u minder belastingen, terwijl uw inkomsten toch hoog liggen. Dat uw persoonlijk inkomen dan relatief laag ligt, is geen probleem.

Enige voorwaarde? U stopt uw hart en ziel in uw zaak. Uw werklust is uw grootste kracht en zorgt voor uw financiële vrijheid. Maar die grootste kracht is tegelijk uw belangrijkste risico. Want wat gebeurt er als u morgen niet meer kunt werken? Dan verdwijnt uw inkomen. En ook uw zekerheid.

Onze tip: gun uzelf de zekerheid van een inkomen. Ook als u plots niet meer kunt werken.

Drie risico's die u best goed verzekert

Iedereen kampt met dezelfde drie onzekerheden:

- **Wat als ik arbeidsongeschikt ben?** Na een ongeval of tijdens een lange ziekte vallen uw beroepsinkomsten weg. Terwijl uw gezin rekent op uw loon. En in uw zaak de facturen zich blijven opstapelen. Zorg er dus voor dat u ook tijdens die arbeidsongeschiktheid op een volwaardig loon kunt terugvallen.
- **Wat als ik met pensioen ga?** Zodra u 65 bent, moet u stoppen met werken en verdient u dus een pak minder. Terwijl u vanaf dan net meer tijd hebt om uw geld te spenderen. Een goed pensioen bovenop uw wettelijke uitkering, zorgt ervoor dat uw inkomen op peil blijft.
- **Wat als ik overlijdt?** Uw gezin blijft achter zonder uw inkomsten. Terwijl het huis nog niet afbetaald is en de rekeningen niet omlaag gaan. Verzeker hen van een stabiel inkomen, ook als u er niet meer bent.

Met onze VIVIUM Compass verzekeringen vangt u die drie risico's volledig op en vermijdt u financiële problemen als uw beroepsinkomsten plots wegvallen.

Een goede makelaar is uw beste raadgever

In deze brochure hebben we niet de ruimte om onze producten tot in de kleinste details uit te leggen. Bovendien verschilt uw situatie van elke andere.

Uw makelaar analyseert eerst uw persoonlijke situatie in detail. Hij luistert naar uw vragen en overlegt over uw toekomst. Pas dan zoekt hij het product dat het best bij u past. Zo weet u zeker dat uw risico's het best gedekt zijn. En dat u van het grootste fiscaal voordeel geniet.

Hoe hoog de verschillende wettelijke uitkeringen liggen, leest u in onze brochure *sociale zekerheid*. Let op: al die sommen zijn *maximumbedragen*. In de praktijk moet u het vaak met veel minder stellen.

Arbeidsongeschiktheid

Blijf verdienen, ook als u niet meer kunt werken

Een ongeval is zó gebeurd, en het komt nooit alleen. Het zijn twee huizenhoge clichés, maar ze kloppen wel. Want een ongeval of een langdurige ziekte kunnen plots toeslaan. En terwijl u volop revalideert, kunt u niet werken. Dus vallen heel wat beroepsinkomsten plots weg, net op het moment dat uw ziekenhuisfactuur een zware domper zet op uw budget. En ook in uw zaak stapelen de vaste kosten en onbetaalde rekeningen zich op.

Vermijd dat een ongeval of ziekte ook nog eens financiële ellende veroorzaakt. Zorg voor een goede dekking van uw arbeidsongeschiktheid.

Uw wettelijke uitkering biedt onvoldoende zekerheid

Houdt een ongeval of ziekte u van uw werk? Dan wacht u eerst een maand zonder sociale steun. In die periode moet u met andere woorden zelf voor alle kosten opdraaien. Daarna geniet u van een forfaitaire uitkering maar die staat helemaal los van uw normale inkomen. Verdient u goed? Dan is het verschil plots heel groot.

Bovendien mag u in die hele periode geen enkele beroepsactiviteit uitoefenen. Maar wie betaalt ondertussen uw vaste kosten? En de uitgaven voor uw behandeling en revalidatie?





Zorg ervoor dat u altijd recht hebt op een **gewaarborgd inkomen**

Uw arbeidsongeschiktheidsverzekering zorgt ervoor dat u tijdens de periode waarin u niet kunt werken, toch van een fatsoenlijk inkomen geniet. De verzekering gaat veel verder dan de wettelijke bescherming en biedt u heel wat keuzevrijheid:

- Uw uitkering blijft lopen tot aan het einde van de arbeidsongeschiktheid, of tot aan uw pensioen.
- U krijgt uw premie voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering volledig terugbetaald zolang u niet kunt werken.
- U kiest zelf na hoeveel dagen arbeidsongeschiktheid uw uitkering begint te lopen. Hoe langer die periode, hoe lager uw premie: van 15 tot 365 dagen. U mag uw rente ook *staffelen*. Dan ontvangt u bij de start minder rente omdat uw socialezekerheidsuitkeringen dan hoog genoeg zijn. Later krijgt u dan meer.
- U beslist zelf of u alleen voor dekking tegen ziekte kiest, of ook tegen ongevallen.
- U kiest voor een constante, een klimmende of een ideaal klimmende rente.

Verzeker het voortbestaan van uw zaak met het Non-Stop Plan

Een gewaarborgd inkomen is de eerste stap naar zekerheid als zelfstandige. Maar vaak is het niet genoeg. Want hoe betaalt u de vaste kosten in uw zaak als u niet aan het werk bent? En de lopende facturen? En de lening voor uw bedrijfsgebouw?

Met ons Non-Stop Plan vermijdt u dat uw zaak ook ziek wordt. Want u geniet van een maandelijkse uitkering om uw bedrijf draaiende te houden in uw afwezigheid:

- U geniet maximum 700 dagen lang van uitkeringen.
- Uw premie is volledig fiscaal aftrekbaar. Bovendien moet u geen premie betalen terwijl u arbeidsongeschikt bent.
- U geniet al van een uitkering vanaf een arbeidsongeschiktheid van 25 procent en vanaf de tweede maand.





Verzeker de omzet van uw eenpersoonsvennootschap

Uw eenpersoonsvennootschap draagt bijna al uw kosten. Logisch: zo houdt u uw eigen inkomsten laag en betaalt u minder belastingen.

Het probleem? Als u arbeidsongeschikt wordt, verliest u dubbel. U valt zelf terug op lage uitkeringen door uw relatief geringe loon. Maar ook uw vennootschap lijdt omzetverlies door uw afwezigheid. En dat belangt u ook aan. Want precies uw vennootschap betaalt uw auto, uw verzekeringspremies, uw pensioenplan, ...

Onze oplossing? De Omzetverzekering. Want die houdt de omzet van uw vennootschap ook tijdens uw afwezigheid hoog en vermijdt financiële problemen. Hij past dus perfect naast uw polis Gewaarborgd Inkomen of uw Non-Stop Plan.

- U geniet een gegarandeerde omzet bij ziekte of ongeval.
- De premies zijn fiscaal aftrekbaar voor de vennootschap.
- Bij blijvende arbeidsongeschiktheid mag u ervoor kiezen om de toekomstige uitkeringen als een eenmalig kapitaal te ontvangen.

U kunt een verzekering Gewaarborgd Inkomen of Omzetverzekering afzonderlijk afsluiten, of in combinatie met een pensioen- of overlijdensverzekering. Vraag uw makelaar gerust om extra details.

Uw makelaar bespreekt alle opties en mogelijkheden van bovenstaande formules graag in detail met u. Zo weet u zeker dat u een arbeidsongeschiktheidsverzekering op maat afsluit.

Twee aanvullende waarborgen voor extra gemoedsrust

1. Premievrijstelling

Tijdens uw arbeidsongeschiktheid neemt VIVIUM de premies van uw pensioenverzekering of overlijdensverzekering over. Zo blijft die bescherming volop verder lopen, ook al hebt u even geen beroepsinkomsten.

2. Ernstige aandoeningen

Sommige ziektes of ongevallen zorgen niet alleen voor een lange periode van arbeidsongeschiktheid. Ze brengen ook zware kosten voor genezing en revalidatie met zich mee. Zorg daarom voor extra bescherming tijdens uw revalidatieperiode met een aanvullende waarborg voor ernstige aandoeningen.



Pensioen

Stop met werken en ga zorgeloos genieten

Wat gaat u doen vanaf uw vijftenzestigste? Wat vaker op reis gaan? Uitstapjes maken met de kleinkinderen? Uitwaaien aan zee en genieten van dat appartement dat u al zo lang op het oog hebt?

Tijdens uw pensioen hebt u eindelijk tijd om te doen wat u écht wilt. Zorg er dan ook voor dat uw inkomsten groot genoeg zijn.

Bijsparen voor uw pensioen is een goed idee

Terwijl u werkt, bouwt u een wettelijk pensioen op (de zogenaamde *eerste pijler* van uw pensioen). Dat krijgt u nadat u stopt met werken in maandelijkse schijven uitbetaald. Maar de omvang daarvan valt flink tegen. Gemiddeld moet u zien rond te komen met een inkomen dat slechts 25 procent bedraagt van uw huidige inkomen. En als uw loopbaan korter duurde dan 45 jaar (omdat u vroeger stopte dan 65 bijvoorbeeld), ligt het bedrag nog lager.

Vijf manieren om uw pensioen te vergroten

1. Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen met fiscaal voordeel

Een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) is met voorsprong de meest voordelige spaarformule. U zet elk jaar een som opzij en geniet op uw pensioenleeftijd van het kapitaal én van de aantrekkelijke rente. Bovendien krijgt u meteen korting op uw belastingen en uw socialezekerheidsbijdragen. Dit is een pensioenplan van de *tweede pijler*.

• Vier grote voordelen:

- Uw inkomen na uw pensioen is verzekerd én heel wat groter.
- U recupereert meteen tot tweederde van uw premies via fiscale en sociale aftrek.
- U bepaalt zelf hoeveel u spaart, tot aan een wettelijk vastgelegd maximum.
- Werkt uw partner mee in de zaak? Sluit dan allebei een VAPZ af en geniet van dubbele voordelen.

• Extra voordeel via uw Riziv-toelage:

Bent u een geconventioneerd geneesheer, tandheelkundige, apotheker of kinesitherapeut? Dan krijgt u jaarlijks een Riziv-toelage. Die mag u integraal aanwenden voor uw VAPZ of voor een Gewaarborgd Inkomen: zo betaalt het Riziv de premies voor uw aanvullend pensioen of uw arbeidsongeschiktheid.



2. Top-Hat Plus Plan met fiscaal voordeel

In een Top-Hat Plus Plan betaalt uw vennootschap de premies van uw aanvullend pensioen. Zo geniet u op uw pensioenleeftijd van een opgespaard kapitaal én van de gekapitaliseerde rente zonder dat u persoonlijk moet sparen. Omdat u en uw nabestaanden van bij de start de begunstigten van het contract zijn, is uw pensioenkapitaal ook beschermd tegen faillissement en verkoop van uw onderneming.

U mag steeds premies en voorwaarden aanpassen omdat u plots meer verdient, verder doorgroeit, een groter gezin hebt, ...

• Drie grote voordelen:

- U geeft uw inkomen na uw pensioen een boost.
- Uw vennootschap betaalt de premies. Die zijn volledig aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap.
- U bepaalt zelf hoeveel u spaart, zolang de pensioenopbouw beantwoordt aan de 80 procent-regel.

3. Pensioensparen met fiscaal voordeel

Het principe is heel eenvoudig: u zet jaarlijks een vast bedrag opzij en geniet vanaf uw pensioen van een flinke rente op dat kapitaal. Vergelijk het met een spaarrekening die u pas na uw vijfenzestigste opgebruikt. Hoe vroeger u ermee begint, hoe groter de voordelen. Dit is de zogenaamde *derde pijler*.

• Drie grote voordelen:

- Uw inkomen na uw pensioen gaat flink de hoogte in.
- U betaalt nu al minder belastingen want de fiscus geeft u tot 40 procent van uw premies meteen terug.
- U kiest zelf hoeveel u spaart, tot aan het wettelijke maximumbedrag.



4. Langetermijnsparen met fiscaal voordeel

Bovenop uw pensioenspaarplan, mag u nog extra geld opzij zetten voor later. Dat gebeurt dan onder de noemer *langetermijnsparen* (ook een onderdeel van de *derde pijler*). Ook hier legt de wetgever een maximumbedrag op per jaar. Een gedeelte van dat bedrag wordt bovendien al ingenomen door uw schuldsaldoverzekering en de afbetalingen van uw hypotheek krediet of woonbonus, als u die hebt. Vraag dus zeker meer uitleg aan uw makelaar.

- **Twee grote voordelen:**

- Uw inkomen na uw pensioen klimt verder.
- U geniet meteen van een fiscaal voordeel omdat u tot 40 procent van de premie terugbetaald krijgt.

5. Vrij sparen zonder fiscaal voordeel

Putte u alle fiscale voordelen uit? Dan nog kunt u extra geld opzij zetten voor later (de *vierde pijler*). U geniet op die premies dan niet van belastingsaftrek, maar bouwt wel verder aan een pensioen dat net zo groot is als uw huidige beroepsinkomen.

Drie producten voor maximaal rendement

VIVIUM creëerde drie spaarproducten om uw pensioenpremies in onder te brengen. We leggen ze hieronder kort uit. Uw makelaar bespreekt de formules graag met u in detail.

1. Capiplan en Capi 23

Hét basisproduct voor een zeker aanvullend pensioen. Al uw premies komen terecht in een stabiel spaarplan waardoor uw kapitaal geen risico loopt. Spaart u hierin onder de vorm van pensioensparen of langetermijnsparen, dan mag u bovendien alle premies aftrekken van uw belastingen tot aan het wettelijk bepaalde plafond.

- Het **Capiplan** legt de nadruk op een gegarandeerd rendement. Telkens wanneer u een bedrag stort, blokkeren we de interestvoet van dat moment voor die som. Dat doen we ook voor uw bonusbedrag telkens wanneer VIVIUM winst maakt. Elk jaar brengen die premies en die winstdeelnames dus een gegarandeerd rendement op.
- In de formule **Capi 23** beleggen we uw premies op dezelfde manier. Maar met uw winstdeelnames gaan we iets dynamischer om. Want die belegt u in een van onze *Managed Funds*. Zo maakt u kans op een hoger rendement.

2. Managed Funds

We beleggen uw (pensioen)premies in een beleggingsfonds. Dat is een verzameling van aandelen en obligaties die actief beheerd wordt door een van onze experts. Hij gaat dus voortdurend op zoek naar de meest geschikte effecten voor uw spaargeld.

U kiest zelf uw beleggingsfonds op basis van uw profiel. Bent u eerder voorzichtig ingesteld? Dan kiest u best voor obligaties met zekerheid. Neemt u liever wat meer risico? Dan kunt u met aandelen een hoger rendement halen. Uw makelaar helpt u te kiezen. Overstappen is bovendien altijd mogelijk.

3. Jeugdplan

Zet u graag wat geld opzij voor uw kinderen of kleinkinderen? Dan start u best meteen al een spaarformule. Zodat u dat straks tijdens uw pensioen niet meer moet. Kiest u voor een aantrekkelijke interestvoet verhoogd met winstdeelname, dan is het **Jeugdplan** iets voor u.

U bepaalt zelf wanneer en waarvoor het kapitaal gebruikt wordt. In principe loopt het contract tot de leeftijd van 25 jaar van het kind, behalve wanneer u in specifieke situaties al vroeger geld wilt opnemen. Vanaf het moment dat het kind 18 jaar wordt, is het mogelijk om kosteloos geld op te nemen.

TIP

Wist u dat u een voorschot kunt nemen op uw levensverzekering? Of deze in pand geven om goedkoper te lenen? Bij VIVIUM kunt u kiezen tussen een intrestbetalend voorschot, een intrestvrij voorschot of een combinatie van beide. Uw makelaar weet u te vertellen of deze formules voor u aantrekkelijk kunnen zijn.



Managed Funds is een beleggingsproduct zonder rendementsgarantie. U draagt dus zelf het financiële risico voor verlies, maar maakt tegelijk ook kans op een hogere meerwaarde. We kunnen de terugbetaling van uw ingelegde som dus niet garanderen.

Meer weten? Vraag het beheersreglement op bij VIVIUM N.V.

Uw winstdeelname hangt af van de economische conjunctuur en de resultaten van VIVIUM. We kunnen u dus niet garanderen dat u er elk jaar aanspraak op maakt. Ook het bedrag varieert.

Alle informatie in deze brochure is louter informatief. U vindt hierin dus niet alle voorwaarden die op de producten van toepassing zijn. Het is ook mogelijk dat sommige stukken achterhaald zijn. VIVIUM is dus niet gebonden door de informatie in deze brochure.

Zoekt u een volledig en up-to-date overzicht van de voorwaarden? Lees dan de financiële infofiche op www.vivium.be, en de algemene en bijzondere voorwaarden.



Overlijden

Laat uw gezin niet achter met financiële zorgen

Als u overlijdt, blijft uw gezin achter zonder uw beroepsinkomsten, waardoor hun levensstandaard dreigt te dalen. Bovendien loert er nog een groter risico: schuldenlast. Wat als uw huis nog afbetaald moet worden, bijvoorbeeld?

Een goede overlijdensverzekering neemt die financiële zorgen na uw overlijden helemaal weg.

Uw partner heeft bijna zeker geen recht op het **wettelijk overlevingspensioen**

De overheid zorgt voor een klein overlevingspensioen maar koppelt er een hele reeks voorwaarden aan vast. De kans dat uw partner na uw overlijden recht heeft op die uitkering is heel klein. U vindt de voorwaarden terug in onze brochure sociale zekerheid.

Twee overlijdensverzekeringen die zekerheid bieden

1. Tijdelijke overlijdensverzekering

U sluit een verzekering af voor een vooraf bepaalde periode – bijvoorbeeld tot aan uw pensioen. U betaalt elk jaar een kleine premie en die zorgt ervoor dat uw nabestaanden na uw overlijden recht hebben op een vooraf bepaalde som geld. Dat bedrag compenseert dan in grote mate het feit dat uw beroepsinkomsten wegvallen.

De tijdelijke overlijdensverzekering kan apart afgesloten worden, maar even goed samen met een ander contract (bijvoorbeeld bij een contract VAPZ of Top-Hat Plus Plan).

U kiest zelf de omvang van het verzekerde kapitaal. Vanaf 500.000 euro gelden bijzondere tarieven.

U wilt zich enkel beschermen tegen overlijden door een ongeval of een van volgende plotse aandoeningen: hersenbloeding, hartaderbreuk, longembolie, meningitis, acute buikvliesontsteking, plotse hartdood of hartinfarct?

Dan bieden we u een bijzondere vorm van overlijdensverzekering aan: *Sudden Death*. U betaalt in dat geval lagere premies.

2. Schuldsaldoverzekering

Hebt u een huis gekocht en ging u daarvoor een krediet aan? Dan beschermt uw schuldsaldoverzekering uw nabestaanden tegen uw overlijden tijdens de looptijd van die hypotheeklening. Wij betalen de openstaande schuld dus aan uw bank terug als u overlijdt.

U kunt de schuldsaldoverzekering ook onder de vorm van een Top-Hat Plus Plan afsluiten. Zo betaalt uw vennootschap de premies.

TIP

Sluit een aanvullende waarborg ongevallen af. Bij uw overlijden als gevolg van een ongeval staan uw nabestaanden voor een hele moeilijke situatie: uw inkomen valt in een klap weg zonder dat uw gezin zich daarop kon voorbereiden. Met de aanvullende waarborg ongevallen beschermt u uw nabestaanden tegen die ellende door het uitgekeerde kapitaal van uw overlijdensverzekering te verdubbelen of verdrievoudigen.



Praat erover met uw makelaar

Het is belangrijk dat u zich goed verzekert tegen inkomensverlies. Dat u uw levensstandaard beschermt tegen arbeidsongeschiktheid, een stabiel pensioen opbouwt en een stevige overlijdensverzekering aangaat. Maar de zoektocht naar die producten, is niet altijd even eenvoudig. Praat daarom met uw makelaar over uw toekomst. Hij weet precies wat u als zelfstandige bezig houdt. Zijn advies is van goudwaarde op drie manieren.

1. Analyse van uw persoonlijke situatie

Alles staat en valt met uw persoonlijke keuzes en wensen. Uw toekomstplannen verschillen van die van uw buurman. En uw gezinssituatie ook. En dus gaat u ook best andere verzekeringen aan.

2. Keuze van de ideale verzekeringen

Uw makelaar kent de markt door en door. Hij achterhaalt steeds de meest geschikte verzekeringen voor uw persoonlijke situatie. Uiteraard zonder verplichtingen.

3. Tussentijdse aanpassingen zonder moeite

Verandert uw gezinssituatie? Uw inkomen? U breidt uw zaak uit? U wijzigt uw statuten? Dan kan dat een impact hebben op uw verzekeringen. Uw makelaar zorgt ervoor dat u uw verzekeringen steeds passen bij uw leven.

Onze tip voor wie een onbezorgde toekomst zoekt: praat erover met uw makelaar.

VIVIUM Zeker van elkaar.

VIVIUM is een Belgische verzekeringsmaatschappij. We kennen de markt door en door en bieden een heel brede waaier verzekeringen aan: levensverzekeringen, niet-levensverzekeringen en employee benefits. Dat doen we voor particulieren en zelfstandigen, maar ook voor kmo's en grote ondernemingen.

VIVIUM gelooft rotsvast in de toegevoegde waarde van de makelaar als langetermijnpartner van de klant. Daarom werken we keihard aan sterke producten en diensten zodat makelaars volop hun rol van adviesverlener kunnen opnemen.

VIVIUM maakt deel uit van de P&V Groep. We zijn de derde grootste verzekeringsmaatschappij in België die met onafhankelijke makelaars werkt.



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

RPR Brussel -
BTW BE 0404.500.094

Voor meer info www.vivium.be

VIVIUM N.V., verzekeringsonderneming toegelaten door de CBFA onder codenummer 0051 – v.u.: Dirk Wauters – Koningsstraat 153, 1210 Brussel – 8.462N – 04/2010

