



< **VIVIUM**
Gewaarborgd
Inkomen >

Uw inkomen
verzekerd, wat
er ook gebeurt

- Gegarandeerd inkomen bij ziekte of ongeval
- Tot 80% van uw huidig loon
- U kiest de waarborgen



Weet u hoeveel u van de sociale zekerheid krijgt als u straks arbeidsongeschikt bent?

De eerste maand alvast helemaal niets. Maar ook van de bedragen daarna schrikt u vast: u krijgt als alleenstaande zelfstandige maar 983,84 euro* per maand. En als gezinshoofd met gezinslast moet u met 1.283,10 euro* rondkomen. Anders gezegd: u kunt het zich als zelfstandige niet permitteren lange tijd buiten strijd te zijn.

Tenzij u kiest voor een **verzekering Gewaarborgd Inkomen**. Want dan betaalt VIVIUM u tot 80% van uw huidig inkomen uit zolang u afwezig blijft. Zo kunt u focussen op uw revalidatie, zonder u zorgen te maken over de stand van uw rekening.

Waarvoor zorgt mijn Gewaarborgd Inkomen?

Het principe is heel eenvoudig: met een maandelijkse premie stelt u uw inkomen veilig als u straks door een ongeval of door ziekte wordt getroffen. Die premie is bovendien fiscaal aftrekbaar.

Maandelijkse uitkering – VIVIUM betaalt u een maandelijkse som zodra en zolang u meer dan 25% arbeidsongeschikt bent. Dat doen we tot aan uw pensioenleeftijd als u blijvend arbeidsongeschikt bent. De hoogte van uw uitkering hangt af van de graad van arbeidsongeschiktheid (vanaf 67% hebt u recht op een volledige uitkering).

Bij VIVIUM geven we u ook de keuze hoe ruim die bescherming moet zijn en hoe de uitkering berekend wordt. Zo kunt u tot 80% van uw huidig inkomen verzekeren.

Premieteruggave – VIVIUM betaalt u de premies voor deze verzekering terug zolang u arbeidsongeschikt blijft. Zo kunt u uw volledige uitkering gebruiken voor andere uitgaven.

U kunt uw verzekering Gewaarborgd Inkomen koppelen aan een VAPZ of een Top-Hat Plus Plan. Ook als die verzekeringen al een tijdje lopen. Vraag uw makelaar naar de voorwaarden daarvan.

Uw verzekering Gewaarborgd Inkomen

Bij VIVIUM kiest u zelf de waarborgen en de reikwijdte van uw verzekering Gewaarborgd Inkomen. Dat doet u in vier stappen. Overloop elke tussenstap zeker met uw makelaar. Hij kent de materie door en door en geeft u graag advies.

Stap 1: Kies uw waarborgen

U beslist zelf welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid u wilt indekken. Uiteraard heeft de omvang van uw dekking een weerslag op de hoogte van uw premie. U kunt zichzelf beschermen tegen:

- alle ziektes en alle ongevallen;
- alle ziektes (maar geen ongevallen).

Stap 2: Kies uw uitkeringssysteem

U krijgt van VIVIUM elke maand een uitkering zolang u arbeidsongeschikt blijft. Die som bepaalt u zelf. VIVIUM laat u kiezen tussen drie uitkeringssystemen:

Constante rente – U betaalt altijd dezelfde premie, en hebt recht op een vaste uitkering. De afgesproken bedragen veranderen nooit.

Klimmende rente – U betaalt altijd dezelfde premie, maar terwijl u arbeidsongeschikt bent, gaat de uitkering voor uw vennootschap elk jaar met 2% of 3% (dat kiest u zelf) omhoog.

Ideaal klimmende rente – U betaalt elk jaar een iets hogere premie. Die klimt met 2% of 3% (dat kiest u zelf). In ruil voor die hogere premie, klimt ook uw uitkering de hele tijd.

Stap 3: Kies uw eigenrisicotermijn

Wilt u de eerste periode van uw arbeidsongeschiktheid nog geen beroep doen op de uitkering van VIVIUM? Dan betaalt u een lagere premie. U kiest zelf hoe lang die eigenrisicotermijn duurt: 15 dagen, 30 dagen, 60 dagen, 90 dagen, 180 dagen of 365 dagen.

U kunt er ook voor kiezen om de eigenrisicotermijn te “overbruggen” bij volledige arbeidsongeschiktheid of bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ongeval. Dankzij het overbruggen van de eigenrisicotermijn ontvangt u al een uitkering vanaf de eerste dag.

Stap 4: Kies voor een gewone of een “gestaffelde” rente

Hebt u zelf financiële reserves om u te beschermen bij arbeidsongeschiktheid? En wilt u de kosten van uw verzekeringspremie drukken? Dan kiest u best voor een “gestaffelde” rente. U ontvangt dan tijdens een eerste periode van arbeidsongeschiktheid een lagere rente en benut voornamelijk uw eigen reserves. U bepaalt zelf wanneer VIVIUM de maandelijkse som die u ontvangt, verhoogt. Zo hebt u steeds voldoende om rond te komen.





De start van uw verzekering

Gewaarborgd Inkomen

VIVIUM hanteert enkele (soepele) acceptatievoorwaarden:

Voor een verzekerde rente lager dan 30.000 euro is er geen financiële acceptatie procedure nodig. Bij hogere rentes vragen we een kopie van uw laatste twee aanslagbiljetten.

We vragen u ook om een medische vragenlijst in te vullen. Tot 45 jaar en een verzekerde rente van 25.000 euro is er geen medisch onderzoek nodig.

Hoe zit het met de fiscaliteit?

Een verzekering Gewaarborgd Inkomen geniet van een fiscaal gunstig regime:

Uw premies zijn fiscaal aftrekbaar – U mag ze voor 100% aftrekken van uw beroepsinkomsten als werkelijk bewezen beroepskosten.

Uw uitkering wordt minder zwaar belast – Omdat uw uitkering van VIVIUM geldt als een vervangingsinkomen, wordt ze eventueel belast tegen een lagere aanslagvoet.

TIP!

**Stel het onderschrijven van uw Gewaarborgd Inkomen niet te lang uit.
Uw startleeftijd speelt een rol voor het berekenen van de premie.
Hoe vroeger u intekent, hoe voordeliger.**

Gewaarborgd Inkomen: ook voor werknemers

Werknemers genieten iets hogere uitkeringen dan zelfstandigen. Maar ook daar is een aanvullende som broodnodig om een lange periode van arbeidsongeschiktheid te overbruggen. Een groepsverzekering dekt immers het inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid niet volledig. De regels, mogelijkheden en voorwaarden in deze brochure gelden op dezelfde manier voor loontrekkenden als zelfstandigen, met volgende uitzonderingen:

- Als loontrekkende kunt u zich ook verzekeren tegen ziekte en privé-ongevallen.
- De minimale eigenrisicotermijn voor loontrekkenden bedraagt 30 dagen.

Gewaarborgd Inkomen in cijfers

Als zelfstandige of beoefenaar van een vrij beroep kunt u een verzekering Gewaarborgd Inkomen afsluiten of u nu met of zonder vennootschap werkt.

Voorbeeld 1: Ilse

Ilse is een 36-jarige zelfstandige en heeft een eigen delicatessenzaak. Ze heeft een jaarlijks belastbaar beroepsinkomen van 30.000 euro (2.500 euro per maand). Ze is getrouwd met Luc die werkt als bediende. Samen hebben ze twee kinderen.

De cijfers van haar winkel zien er als volgt uit:

Opbrengst	45.000 euro
Kosten	15.000 euro
Belastbare winst	30.000 euro

Bij een routinecontrole wordt bij Ilse een ernstige ziekte vastgesteld. Een zware klap die ook heel wat financiële gevolgen heeft. Er zijn twee mogelijkheden:

Ilse haar inkomen en zaak zijn niet beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

De eerste maand van haar ziekte krijgt zij niets. Vanaf de tweede maand krijgt ze van het RIZIV een dagelijks forfaitair bedrag van 30,84 euro bruto (801,84 euro per maand).

	Jaarlijks (euro)	Maandelijks (euro)
Inkomen voor de ziekte	30.000,00 euro	2.500,00 euro
Vervangingsinkomen - Riziv	9.622,08 euro	801,84 euro

Haar ziekte heeft een zeer grote impact op haar inkomen. De financiële gevolgen voor haar gezin zijn dan ook niet te onderschatten. De gezinskosten blijven immers onverminderd doorlopen en daar komen nog medische kosten bij.

Ilse haar inkomen en zaak zijn wél beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

Op advies van haar makelaar heeft Ilse gekozen voor een **Gewaarborgd Inkomen** met een verzekerde rente van 20.000 euro. Zo is haar inkomen perfect beschermd. Ilse is zowel verzekeringsnemer als begunstigde van het contract.

Het financiële plaatje bij haar ziekte ziet er dankzij deze voorzorgen dan ook heel anders uit:

		Jaarlijks (euro)	Maandelijks (euro)
Inkomen voor de ziekte		30.000,00 euro	2.500,00 euro
Vervangingsinkomen	Riziv	9.622,08 euro	801,84 euro
	Gewaarborgd Inkomen	20.000,00 euro	1.666,66 euro
TOTAAL VERVANGINGSINKOMEN		29.622,08 euro	2.468,50 euro

Om ook de kosten van haar zaak te verzekeren heeft Ilse bovendien een Non-Stop Plan afgesloten. Meer informatie vindt u in onze brochure Non-Stop Plan.





Voorbeeld 2: Peter

Peter is een 40-jarige notaris, die zijn activiteiten zes jaar geleden in een bvba onderbracht. Zijn jaarlijks belastbaar beroepsinkomen is 36.000 euro (3.000 euro per maand). Hij woont samen met Veerle die werkt in een dokterspraktijk. Ze hebben geen kinderen.

De cijfers van zijn vennootschap zien er als volgt uit:

Omzet van de vennootschap		125.000 euro
Kosten	Beroepsinkomen	36.000 euro
	Kosten	15.000 euro
Belastbare winst van de vennootschap		74.000 euro

Na een late vergadering bij een cliënt belandt hij op de autosnelweg in de vangrail. De revalidatie van zijn bekkenbreuk wordt geschat op negen maanden. Er zijn twee mogelijkheden:

Peter zijn inkomen en vennootschap zijn niet beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

De eerste maand na het ongeval krijgt hij niets. Vanaf de tweede maand krijgt hij van het RIZIV een dagelijks forfaitair bedrag van 30,84 euro bruto (801,84 euro per maand).

	Jaarlijks (euro)	Maandelijks (euro)
Inkomen voor het ongeval	36.000,00 euro	3.000,00 euro
Vervangingsinkomen - Riziv	9.622,08 euro	801,84 euro

Na het ongeval zakt het beschikbaar inkomen van Peter dramatisch. En er staan hem hoge medische kosten te wachten.

Bovendien heeft zijn vennootschap geen omzet meer omdat hij de enige zaakvoerder is. De **kosten blijven echter wel doorlopen** met het risico dat ze niet meer betaald kunnen worden.

Peter zijn inkomen en vennootschap zijn wél beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

Op advies van zijn makelaar heeft Peter voor een verzekerde rente van 25.000 euro gekozen. Het contract staat op naam van zijn vennootschap met hem als begunstigde.

Het financiële plaatje na het ongeval ziet er dankzij deze voorzorgen dan ook heel anders uit:

		Jaarlijks (euro)	Maandelijks (euro)
Inkomen voor het ongeval		36.000,00 euro	3.000,00 euro
Vervangingsinkomen	Riziv	9.622,08 euro	801,84 euro
	Gewaarborgd Inkomen	25.000,00 euro	2.083,33 euro
TOTAAL VERVANGINGSINKOMEN		34.622,08 euro	2.885,17 euro

Om ook de kosten en de omzet van zijn vennootschap te verzekeren heeft Peter bovendien een Non-Stop Plan en een Omzetverzekering afgesloten (zie brochures Non-Stop Plan en Omzetverzekering).

Een goede bescherming van uw inkomen kan u heel wat zorgen besparen tijdens uw afwezigheid wegens ziekte of een ongeval.

Het vervangingsinkomen dat u van het RIZIV ontvangt, is meestal niet voldoende om uw levensstandaard te behouden. Dankzij het Gewaarborgd Inkomen van VIVIUM zorgt u ervoor dat u zich geen zorgen hoeft te maken over uw financiën. U kunt rustig de tijd nemen om te herstellen.

VIVIUM helpt u bij ziekte en ongevallen

Uw verzekering Gewaarborgd Inkomen biedt een uitstekende bescherming tegen het verlies van uw eigen inkomsten na een ongeval of ziekte. Maar daarmee zijn nog niet al uw risico's afgedekt. Ook de omzet van uw zaak komt in het gedrang als u afwezig blijft. Die beschermt u best met een Omzetverzekering. En om uw bedrijfskosten te kunnen blijven betalen, denkt u best ook aan een Non-Stop Plan. **Vraag uw makelaar om meer uitleg!**

Gewaarborgd Inkomen - Verzeker uw eigen inkomsten

Omzetverzekering - Stel de omzet van uw zaak veilig

Non-Stop Plan - Verzeker het voortbestaan van uw zaak



VIVIUM Zeker van elkaar.

VIVIUM is een Belgische verzekeringsmaatschappij. We kennen de markt door en door en bieden een heel brede waaier aan 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

VIVIUM N.V.

Lid van de P&V Groep

Verzekeringsonderneming erkend
door de FSMA onder codenummer 0051

BTW BE 0404.500.094 - RPR Brussel

Voor meer info www.vivium.be

V.U.: VIVIUM N.V. – Koningsstraat 153, 1210 Brussel – 8.018N/09-2011

Een vraag?

Uw makelaar kent het antwoord

We maken onze polissen graag zo duidelijk mogelijk, maar we begrijpen dat u zich graag goed wilt informeren. En dat doet u best bij uw makelaar. Hij is onafhankelijk en weet u precies uit te leggen welke voordelen en voorwaarden aan deze verzekering verbonden zijn.

