



< Sociale Zekerheid > Loontrekkende

- De sociale bijdragen
- Uitkeringen bij ziekte of ongeval
- Pensioen
- Kerncijfers

Editie 2015



Inhoudstafel

1. De sociale bijdragen

1.1. Wie betaalt wat?	4
1.2. Hoeveel draag ik nu bij?	4
1.3. Voorbeelden van sociale bijdragen per jaar	4

2. Uitkeringen bij ziekte of ongeval

2.1. Inleiding	6
2.2. Uitkeringen bij ziekte of privé-ongeval	6
2.3. Uitkeringen bij arbeidsongeval	10

3. Pensioen

3.1. Soorten pensioenen	12
3.2. Hoe wordt mijn rustpensioen opgebouwd?	12
3.3. Minima en maxima: geen reden tot juichen	13
3.4. Enkele ontvullende voorbeelden	14
3.5. Het vervroegd rustpensioen	14
3.6. De pensioenbonus	14
3.7. Mijn loontrekkende echtgeno(o)t(e) overlijdt. Wanneer heb ik recht op het overlevingspensioen?	15
3.8. Mijn loontrekkende echtgeno(o)t(e) overlijdt bij een arbeidsongeval. Heb ik recht op een uitkering?	16
3.9. Pensioen en beroepsinkomsten: wat zijn de grenzen?	16

4. Besluit

4.1. Hoe kan ik mijn levensstandaard na mijn pensioen of na een ziekte of ongeval behouden?	18
4.2. Welke oplossingen biedt VIVIUM aan?	18

5. Bijkomende informatie

5.1. Internet	19
5.2. Adressen	19

6. Kerncijfers

6.1. Ziekte of privé-ongeval	20
6.2. Arbeidsongeval	21
6.3. Pensioen	22



Inleiding

Tijdens uw loopbaan als loontrekkende gaat een aanzienlijk deel van uw inkomen naar bijdragen voor sociale zekerheid.

De sociale zekerheid zorgt voor een uitkering:

- als u ziek of arbeidsongeschikt wordt;
- wanneer u met pensioen gaat;
- voor uw echtgeno(o)t(e) als u overlijdt.

De Belgische sociale zekerheid behoort tot de meest uitgebreide sociale systemen in Europa. Maar zijn haar tussenkomsten wel altijd toereikend? Beschermt ze u en uw gezin wel voldoende in alle omstandigheden?

Deze brochure geeft u aan de hand van cijfermateriaal¹ een concreet beeld van uw situatie als werknemer. U zult vaststellen dat die cijfers niet altijd tot optimisme stemmen.

¹ Gegevens per 01/2015.





1. De sociale bijdragen

1.1. Wie betaalt wat?

Voor u uw salaris ontvangt, worden eerst de bijdragen voor sociale zekerheid afgehouden: het betreft uw aandeel als loontrekkende in de sociale bijdragen. Naast deze afhouding van het brutosalaris, moet ook de werkgever nog een bepaald percentage sociale lasten betalen, eveneens berekend op basis van het loon.

Uw werkgever moet per kwartaal bijdragen betalen aan de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ). Wanneer deze driemaandelijkse bijdragen aan de RSZ gestort werden, verdeelt de RSZ ze over de verschillende instellingen voor:

- arbeidsongeschiktheid (en geneeskundige verzorging)
- pensioenen
- werkloosheid
- jaarlijks verlof
- kinderbijslag

Bovendien moet hij rekening houden met diverse bijdragen voor beroepsopleiding, bedrijfs-sluiting, dubbel vakantiegeld en loonmatiging.

Wat arbeidsongevallen betreft, is uw werkgever verplicht zich te verzekeren bij een verzekerings-maatschappij.

1.2. Hoeveel draag ik nu bij?

Uw bijdragen worden berekend op basis van uw brutosalaris.

U betaalt zelf 13,07% van uw brutosalaris als bijdrage.

Uw werkgever betaalt daarbovenop afhankelijk van uw statuut (arbeider of bediende) en het aantal werknemers een bijdrage tussen 33,19% en 34,90% (zie tabel op pagina 5).

Opmerking

Bent u arbeider, dan betaalt u zelf 13,07% van 108% van uw brutosalaris.

Uw werkgever betaalt daarbovenop tussen 39,19% en 40,90% (zie tabel op pagina 5).

1.3. Voorbeelden van sociale bijdragen per jaar

Bij de voorbeelden wordt geen rekening gehouden met de eventuele bijzondere bijdrage.

Voorbeelden van sociale bijdragen voor bedienden			
Loon 100%	Werknemer 13,07%	Werkgever (bedrijf van 25 werknemers) 34,90%	Totaal
15.000,00	1.960,50	5.235,00	7.195,50
30.000,00	3.921,00	10.470,00	14.391,00
45.000,00	5.881,50	15.705,00	21.586,50
55.000,00	7.188,50	19.195,00	26.383,50

in euro

Bijdragetabel sociale zekerheid				
	Werkgeversbijdrage			Bijdrage werknemer
	minder dan 10 werknemers	van 10 tot 19 werknemers	vanaf 20 werknemers	
Pensioenen	8,86	8,86	8,86	7,50
ZIV-gezondheidszorgen	3,80	3,80	3,80	3,55
ZIV- uitkeringen	2,35	2,35	2,35	1,15
Kinderbijslagen	7,00	7,00	7,00	-
Werkloosheid	1,46	1,46	1,46	0,87
Beroepsziekten	1,00	1,00	1,00	-
Arbeidsongevallen	0,30	0,30	0,30	-
Arbeidsongevallen- bijzondere bijdrage (8)	0,02	0,02	0,02	-
Educatief verlof	0,05	0,05	0,05	-
Kinderopvang	0,05	0,05	0,05	-
Asbestfonds	0,01	0,01	0,01	-
Bijdrage werkloosheid (9)	-	1,69	1,69	-
Subtotaal 1	24,90	26,59	26,59	13,07
Loonmatigingsbijdrage	7,48	7,48	7,48	-
Basisbijdrage FSO (10)	0,27	0,27	0,29	-
Bijzondere bijdrage FSO (11)	0,29	0,29	0,29	-
Risicogroepen (12)	0,10	0,10	0,10	-
Begeleiding werklozen (13)	0,05	0,05	0,05	-
Tijdelijke werkloosheid & oudere werklozen	0,10	0,10	0,10	-
Subtotaal 2	8,29	8,29	8,31	
Algemeen totaal	33,19	34,88	34,90	13,07

in %





2. Uitkeringen bij ziekte of ongeval

2.1. Inleiding

Uw arbeidsongeschiktheid kan het gevolg zijn van een ziekte, een ongeval in uw privé-leven of een ongeval op uw werk. De wetgever maakt een onderscheid tussen:

- ziekte of privé-ongevallen
- arbeidsongevallen

De uitkeringen worden steeds berekend op basis van uw inkomen. Boven een bepaald inkomen wordt niet meer in een uitkering voorzien.

Bij **ziekte of privé-ongeval** wordt de uitkering betaald door het ziekenfonds na aangifte van arbeidsongeschiktheid.

Bij een **arbeidsongeval** komt de verzekeraar van uw werkgever tussen voor de uitbetaling van een vergoeding.

2.2. Uitkeringen bij ziekte of privé-ongeval

2.2.1. Wanneer ontvang ik een uitkering?

Om van een uitkering te kunnen genieten, moet u uw beroepsactiviteiten volledig stopzetten door ziekte of invaliditeit.

De uitkeringen worden slechts betaald indien

- de beroepsactiviteit volledig wordt stopgezet;
- de arbeidsongeschiktheid minimaal 67% is.

2.2.2. Hoe worden de uitkeringen berekend?

De uitkeringen zijn in principe daguitkeringen berekend op het loon dat men per dag arbeidsongeschiktheid verliest. Om het maandbedrag te kennen, wordt het dagbedrag vermenigvuldigd met 26.



2.2.3. Hoeveel bedraagt de uitkering?

Er zijn minima en maxima vastgelegd. Een minimum wordt bepaald om het bestaansminimum te waarborgen. Het loonplafond voor de berekening van de maximumbedragen is voor 2015 vastgesteld op 41.059,92 per jaar of 3.421,66 euro per maand.

- **Het eerste jaar**

Het eerste jaar spreekt men van “primaire ongeschiktheid”.

- **de eerste 30 dagen:** u krijgt een gewaarborgd loon van de sociale zekerheid.
- **vanaf de 31^{ste} dag:** u krijgt een uitkering / vast bedrag van de sociale zekerheid: 60% van het brutosalaris met max. 78,96 euro per dag.

- **Vanaf het tweede jaar**

Wie langer dan één jaar arbeidsongeschikt, wordt in de ziekteverzekering omschreven als “invaliditeit”. De invaliditeitsuitkering is afhankelijk van de gezinstoestand:

- **gezinshoofden:** 65% van het brutosalaris met min. 53,99 euro en max. 85,54 euro per dag
- **alleenstaanden:** 55% van het brutosalaris met min. 43,21 euro en max. 72,38 euro per dag
- **samenwonenden:** 40% van het brutosalaris met min. 37,05 euro en max. 52,64 euro per dag

De minima gelden bovendien al vanaf de eerste dag van de zevende maand in de periode van primaire ongeschiktheid.

Uitkeringen bij ziekte of privé-ongeval			
	Met personen ten laste	Alleenstaanden	Samenwonenden
1 ^{ste} maand	100% van het salaris	100% van het salaris	100% van het salaris
2 ^{de} t/m 12 ^{de} maand: primaire ongeschiktheid	60% van het salaris		
maximum	78,96/dag 2.052,96/maand		
vanaf het 2 ^{de} jaar: invaliditeit	65% van het salaris	55% van het salaris	40% van het salaris
minimum	53,99/dag 1.403,74/maand	43,21/dag 1.123,46/maand	37,05/dag 963,30/maand
maximum	85,54/dag 2.224,04/maand	72,38/dag 1.881,88/maand	52,64/dag 1.368,64/maand

in euro

De personen ten laste die in aanmerking komen (zie artikel 225, KB van 03/07/96), zijn slechts ten laste van de rechthebbende indien hun inkomen \leq 932,98 euro per maand bedraagt (= 11.195,76 euro per jaar).

Indien hun inkomen $>$ 932,98 euro en \leq 1.501,82 euro per maand is (= 18.021,84 euro per jaar), valt de rechthebbende voor de sociale zekerheid onder de categorie “alleenstaanden”.

Bij een inkomen van $>$ 1.501,82 euro valt de rechthebbende onder de categorie “samenwonenden”.





2.2.4. Voorbeelden

Enkele cijfervoorbeelden illustreren in welke mate een langdurige ziekte of een herstel na ongeval een invloed kunnen hebben op uw financiële situatie.

Situatie A

Ik ben gezinshoofd, mijn partner heeft een inkomen kleiner dan 932,98 euro per maand.

Gezinshoofd					
Inkomen		Uitkering bij ziekte of privé-ongeval			
jaarlijks ³	maandelijks ⁴	2 ^{de} - 12 ^{de} maand 60%	verschil +/-	vanaf het 2 ^{de} jaar 65%	verschil +/-
16.704,00	1.200,00	720,00	- 480,00	1.403,74	+ 203,74
33.408,00	2.400,00	1.440,00	- 960,00	1.560,00	- 840,00
41.760,00	3.000,00	1.800,00	- 1.200,00	1.950,00	- 1.050,00
62.640,00	4.500,00	2.052,96	- 2.447,04	2.224,04	- 2.275,96

in euro

Situatie B

Ik ben alleenstaande.

Alleenstaande					
Inkomen		Uitkering bij ziekte of privé-ongeval			
jaarlijks ³	maandelijks ⁴	2 ^{de} - 12 ^{de} maand 60%	verschil +/-	vanaf het 2 ^{de} jaar 55%	verschil +/-
16.704,00	1.200,00	720,00	- 480,00	1.123,46	- 76,54
33.408,00	2.400,00	1.440,00	- 960,00	1.320,00	- 1.080,00
41.760,00	3.000,00	1.800,00	- 1.200,00	1.650,00	- 1.350,00
62.640,00	4.500,00	2.052,96	- 2.447,04	1.881,88	- 2.618,12

in euro

Situatie C

Ik woon samen en mijn partner heeft een inkomen hoger dan 1.415,24 euro per maand.

Samenwonende					
Inkomen		Uitkering bij ziekte of privé-ongeval			
jaarlijks ²	maandelijks ³	2 ^{de} - 12 ^{de} maand 60%	verschil +/-	vanaf het 2 ^{de} jaar 40%	verschil +/-
16.704,00	1.200,00	720,00	- 480,00	963,30	- 236,70
33.408,00	2.400,00	1.440,00	- 960,00	960,00	- 1.440,00
41.760,00	3.000,00	1.800,00	- 1.200,00	1.200,00	- 1.800,00
62.640,00	4.500,00	2.052,96	- 2.447,04	1.368,64	- 3.131,36

in euro

² Brutojaarsalaris **inclusief** dertiende maand en vakantiegeld.

³ Brutomaandsalaris **exclusief** dertiende maand en vakantiegeld.





2.3. Uitkeringen bij arbeidsongeval

Er overkomt u een arbeidsongeval en u wordt arbeidsongeschikt.
Uw werkgever is verplicht een verzekering tegen arbeidsongevallen af te sluiten.

2.3.1. Hoeveel bedraagt de uitkering?

Het wettelijke loonplafond (op jaarbasis) voor de berekening van de uitkering bij arbeidsongeval bedraagt 40.927,18 euro vanaf 1 januari 2015.

- **Bij tijdelijke totale ongeschiktheid**
 - De eerste maand betaalt uw werkgever u uw gewaarborgd maandelijks inkomen⁴.
 - Vanaf de 2^{de} maand geniet u van een uitkering die overeenstemt met 90% van uw brutosalaris⁵, verrekend in een daguitkering.
- **Bij tijdelijke gedeeltelijke ongeschiktheid** (aangepast werk of deeltijdse hervatting)
Bij hervatting van het werk wordt een dagvergoeding berekend die rekening houdt met het inkomen voor en na het ongeval.
- **Bij blijvende arbeidsongeschiktheid**
Een blijvende arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld als de letsels niet meer evolueren (consolidatie). De uitkeringen zijn gebaseerd op het percentage arbeidsongeschiktheid:
 - **Arbeidsongeschiktheid < 5%:** om de uitkering te berekenen, neemt men het percentage arbeidsongeschiktheid op 50% van het brutosalaris.
 - **Arbeidsongeschiktheid tussen 5% en 10%:** om de uitkering te berekenen, neemt men het percentage arbeidsongeschiktheid op 75% van het brutosalaris.
 - **Arbeidsongeschiktheid > 10%:** om de uitkering te berekenen, neemt men het percentage arbeidsongeschiktheid op 100% van het brutosalaris. Vanaf 16% worden de uitkeringen geïndexeerd.

Uitkeringen bij arbeidsongeval			
	Tijdelijke arbeidsongeschiktheid		Blijvende arbeidsongeschiktheid (BAO) na consolidatie
	volledig	gedeeltelijk	
1 ^{ste} maand	100% gewaarborgd maandsalaris	pro rata aanvulling tot het volledige maandsalaris	
vanaf de 2 ^{de} maand	90% van het bruto- salaris, beperkt tot het wettelijk loonplafond	pro rata aanvulling tot 90% van het bruto- salaris, beperkt tot het wettelijk loonplafond	% invaliditeit x het brutosalaris, beperkt tot: - het wettelijk loonplafond - 50% van het salaris indien BAO < 5% 75% van het salaris indien BAO 5-10%

⁴ Dit is de regeling voor bedienden. Voor arbeiders geldt een andere regeling.

⁵ Het brutosalaris is beperkt tot het wettelijk loonplafond.



2.3.2. Voorbeeld

Ik heb een ernstig verkeersongeval op weg naar het werk en ben 3 maanden volledig arbeidsongeschikt. Hoeveel krijg ik?

De eerste maand krijgt u van uw werkgever uw gewaarborgd maandelijks inkomen.

Inkomen ⁶		Uitkering bij arbeidsongeval ⁷	
jaarlijks	maandelijks	vanaf 2 ^{de} maand	verschil +/-
17.400,00	1.250,00	1.305,00	+ 55,00
34.800,00	2.500,00	2.610,00	+ 110,00
52.200,00	3.750,00	3.069,54	- 680,46
63.800,00	4.583,33	3.069,54	- 1.513,79

Opmerking

Formule voor de berekening van de maximale maandvergoeding bij tijdelijke totale arbeidsongeschiktheid

$$= \frac{\text{loonplafond} \times 90\%}{12}$$

⁶ Inclusief dertiende maand en vakantiegeld.

⁷ Berekend op basis van inkomen inclusief dertiende maand en vakantiegeld.



3. Pensioen

3.1. Soorten pensioenen

Er wordt door de overheid in verschillende soorten pensioen voorzien:

- Het **rustpensioen** wordt uitgekeerd na uw loopbaan (in beginsel vanaf het bereiken van de pensioenleeftijd) en houdt rekening met uw loopbaan, uw genoten bezoldigingen en uw gezinstoestand:
 - Het **gezinspensioen** wordt toegekend aan de gehuwde werknemer (man of vrouw) waarvan de echtgeno(o)t(e)
 - elke beroepsactiviteit (behalve die wordt toegelaten) heeft stopgezet;
 - geen vervangingsinkomen geniet (uitkering sociale zekerheid);
 - geen eigen rustpensioen geniet.
 - Het **alleenstaandpensioen** is het rustpensioen dat wordt toegekend aan alle gerechtigden die geen aanspraak kunnen maken op het gezinspensioen.In de praktijk zullen de meeste gezinnen dus 2 alleenstaandpensioenen ontvangen.
- Als u overlijdt, ontvangt de weduwe of weduwnaar onder bepaalde voorwaarden een **overlevingspensioen**.

De uitvoering van de pensioenregeling voor werknemers is de verantwoordelijkheid van de Rijksdienst voor Pensioenen (RVP).

3.2. Hoe wordt mijn rustpensioen opgebouwd?

Uw pensioen wordt berekend in functie van uw loopbaan. Ieder jaar bouwt u een stukje pensioen op, dat wordt berekend op basis van uw geplafonneerde inkomen voor dat jaar. Voor een gezinspensioen wordt 75% van uw salaris in aanmerking genomen; voor een alleenstaandpensioen 60%.

Uw totale pensioen is de som van al deze per jaar berekende bedragen.

Uw werkelijk pensioen wordt berekend in functie van:

- **de duur van uw loopbaan:** de normale duur van een volledige carrière is vastgesteld op 45 jaar.
- **uw gezinssituatie:** het pensioen voor een gezin is hoger dan voor een alleenstaande (= 80% van een gezinspensioen).
- **de evolutie van uw inkomen:** ieder jaar wordt afzonderlijk berekend. Bij pensionering worden deze jaarinkomsten geherwaardeerd.

De wettelijke pensioenleeftijd is 65 jaar voor mannen en (sinds 1 januari 2009) ook voor vrouwen.

Formule voor de berekening van uw rustpensioen

Pensioenopbouw per gepresteerd jaar:

$$\frac{\text{het geherwaardeerde jaarsalaris} \times 75\% \text{ (gezin) of } 60\% \text{ (alleenstaande)}}{\text{x aantal beroepsloopbaan jaren}}$$

45



3.3. Minima en maxima: geen reden tot juichen

- **Minima**

Om te vermijden dat bepaalde pensioenen onder het bestaansminimum zouden vallen, worden minima voorzien. Deze minima gelden echter enkel bij een volledige loopbaan en zijn afhankelijk van uw gezinssituatie.

Het minimum rustpensioen voor *een volledige loopbaan* als loontrekkende bedraagt op jaarbasis op 1 januari 2015:

- 16.844,72 euro voor een gezinspensioen;
- 13.480,03 euro voor een alleenstaandenpensioen.

Voor iemand die *tussen 2/3-loopbaan en een volledige loopbaan* heeft gepresteerd, is een pro rata van toepassing.

Voor een persoon die *minder dan 2/3-loopbaan* heeft gepresteerd, is er geen minimum van toepassing.

- **Maxima**

De harde werkelijkheid is dat boven een bepaald inkomen (52.972,54 euro) er geen pensioen wordt opgebouwd.

Hierdoor zal bijvoorbeeld een alleenstaande man vandaag maximaal 2.209,19 euro pensioen per maand ontvangen.

Rustpensioen voor een volledige loopbaan				
	Minimumpensioen		Maximumpensioen	
	jaar	maand	jaar	maand
gezin	16.844,72	1.403,73	33.137,81	2.761,48
alleenstaande	13.480,03	1.123,34	26.510,25	2.209,19

in euro



3.4. Enkele ontvuchterende voorbeelden⁸

Situatie A

Ik ben 65 jaar oud. Mijn partner werkt niet. Waarvan zullen wij leven?

Zelfs met personen ten laste en na een volledige loopbaan, zal uw pensioen lager liggen dan uw inkomen. Hoe hoger uw salaris was, hoe zwaarder het financiële verlies is.

Gezinspensioenen			
Inkomen		Pensioen	Verschil +/-
jaarlijks	maandelijks	man / vrouw	man / vrouw
17.400,00	1.250,00	1.403,73	+ 153,73
34.800,00	2.500,00	1.677,18	- 822,82
52.200,00	3.750,00	2.498,01	- 1.251,99
63.800,00	4.583,33	2.761,48	- 1.821,85

in euro

Situatie B

Ik ben 65 jaar oud. Ik heb geen recht op het gezinspensioen. Hoeveel krijg ik?

Als alleenstaande zal uw maandelijks pensioen veel lager liggen dan uw salaris.

Alleenstaandenspensioenen			
Inkomen		Pensioen	Verschil +/-
jaarlijks	maandelijks	man / vrouw	man / vrouw
17.400,00	1.250,00	1.123,34	- 126,66
34.800,00	2.500,00	1.341,74	- 1.158,26
52.200,00	3.750,00	1.998,41	- 1.751,59
63.800,00	4.583,33	2.209,19	- 2.374,14

in euro

3.5. Het vervroegd rustpensioen

U kunt met vervroegd pensioen gaan als uw loopbaan voldoende lang is. De pensioenhervorming heeft de leeftijd voor het vervroegd pensioen verhoogd van 60 jaar naar 62 jaar. Er bestaan overgangsmaatregelen voor personen die de pensioenleeftijd naderen.

Datum	Minimum-leeftijd	Loopbaan-voorwaarde	Uitzonderingen lange loopbanen
2012	60 jaar	35 jaar	/
2013	60,5 jaar	38 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 40 jaar
2014	61 jaar	39 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 40 jaar
2015	61,5 jaar	40 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 41 jaar
vanaf 2016	62 jaar	40 jaar	60 jaar, bij loopbaan van 42 jaar 61 jaar, bij loopbaan van 41 jaar

⁸ Bedragen zijn enkel geldig bij een volledige loopbaan van 45 jaar. Indien dit niet het geval is, levert een pro rata berekening een goede benadering.

3.6. De pensioenbonus

De overheid wilde langer werken stimuleren en beloofde dit door onder meer het invoeren van een “pensioenbonus”.

De pensioenbonus werd afgeschaft vanaf 2015. Wie al voor 2015 een pensioenbonus aan het opbouwen is, kan daarmee blijven doorgaan.

3.7. Mijn loontrekkende echtgeno(o)t(e) overlijdt. Wanneer heb ik recht op het overlevingspensioen?

Als **weduwe of weduwnaar van een loontrekkende** kunt u aanspraak maken op een overlevingspensioen. Een overlevingspensioen is echter kleiner dan een rustpensioen.

- Bij *overlijden na pensionering* bedraagt het overlevingspensioen 80% van het gezinsrustpensioen.
- Bij *overlijden vóór pensionering* wordt het overlevingspensioen berekend op een verkorte loopbaan: van de 20^{ste} verjaardag (of start carrière) tot overlijden.

Net zoals bij het rustpensioen, gelden ook hier minima en maxima.

Voorwaarden

Om recht te hebben op een overlevingspensioen moet u aan volgende voorwaarden voldoen:

1. U moet minstens een jaar gehuwd geweest zijn met de overledene of een kind uit het huwelijk hebben.

Opgelet! Als u opnieuw huwt, verliest u uw recht op een overlevingspensioen vanaf de eerste dag van de maand volgend op die waarin u hertrouwt.

2. U moet tenminste 45 jaar zijn op het moment van het overlijden van de loontrekkende.

De leeftijdsvoorwaarde wordt geleidelijk opgetrokken:	
Overlijden uiterlijk op 31/12/2015	45 jaar
Overlijden in 2016	45 jaar en 6 maanden
Overlijden in 2017	46 jaar
Overlijden in 2018	46 jaar en 6 maanden
Overlijden in 2019	47 jaar
Overlijden in 2020	47 jaar en 6 maanden
Overlijden in 2021	48 jaar
Overlijden in 2022	48 jaar en 6 maanden
Overlijden in 2023	49 jaar
Overlijden in 2024	49 jaar en 6 maanden
Overlijden in 2025 of later	50 jaar

3. U moet de beroepsloopbaan als loontrekkende van uw overleden echtgeno(o)t(e) bewijzen, tenzij hem/haar al een rustpensioen als loontrekkende was toegekend.



4. U moet een beperkt inkomen hebben (zie punt 3.9.).

Om aanspraak te kunnen maken op een overlevingspensioen, moet u aan **al deze voorwaarden** voldoen.

Indien u niet aan de voorwaarden voldoet, wordt een overgangsuitkering toegekend voor een periode van:

- 12 maanden, indien er op het ogenblik van het overlijden geen kind ten laste is waarvoor u of uw echtgeno(o)t(e) kinderbijslag ontving
- 24 maanden, indien er op het ogenblik van het overlijden minstens een kind ten laste is waarvoor u of uw echtgeno(o)t(e) kinderbijslag ontving

Voor een volledige loopbaan (van 20 jaar tot overlijden)				
	Minimumpensioen		Maximumpensioen	
	jaar	maand	jaar	maand
overlevingspensioen ⁹	13.268,09	1.105,67	26.510,25	2.209,19

in euro

3.8. Mijn loontrekkende echtgeno(o)t(e) overlijdt bij een arbeidsongeval. Heb ik recht op een uitkering?

Wanneer een partner overlijdt ten gevolge van een arbeidsongeval, wordt een jaarlijkse lijfrente uitgekeerd:

- Aan de echtgeno(o)t(e): 30% van het basisloon, beperkt tot 4.663,10 euro als ook een overlevingspensioen wordt ontvangen.
- Aan de kinderen:
 - Wees van vader of moeder: 15% van het basisloon (per gezin beperkt tot 45% van het basisloon).
 - Wees van vader en moeder: 20% van het basisloon (per gezin beperkt tot 60% van het basisloon).

Het basisloon is het loon van het laatste jaar voor het overlijden met een maximum van 40.927,18 euro.

3.9. Pensioen en beroepsinkomsten: wat zijn de grenzen?

Wanneer u met pensioen gaat, zult u sowieso moeten inleveren op de levensstandaard zoals u deze vandaag gewoon bent. Het pensioen dat u ontvangt, blijft beperkt.

U overweegt om ook tijdens uw pensioen inkomsten te verwerven door te gaan werken? Is dit dan de oplossing om alsnog de levensstandaard op peil te houden? Wellicht niet, aangezien u zult moeten blijven werken, in plaats van rustig van uw oude dag te kunnen genieten. Daarenboven zijn de inkomsten die u mag verwerven door te werken beperkt.

Sinds 1 januari 2015 kan men onbeperkt het pensioen cumuleren met een beroepsinkomen vanaf 65 jaar. De leeftijdsvoorwaarde moet vervuld zijn op het moment van de pensionering. Deze onbeperkte cumul is ook mogelijk als de gepensioneerde een loopbaan bewijst van minstens 45 jaar. Bij deze loopbaanvoorwaarde van 45 kalenderjaren wordt geen rekening gehouden met geregulariseerde studie jaren.

⁹ Gebaseerd op de carrière van de overleden partner.

Als u te veel verdiend hebt en deze inkomensgrenzen dus overschrijdt, riskeert u een sanctie. Deze sanctie is afhankelijk van de mate waarin u de toegelaten arbeid overschrijdt:

- Als uw beroepsactiviteit de toegelaten grens *met minder dan 100%* overschrijdt, dan wordt uw pensioen verminderd met het percentage van overschrijding.
- Als uw beroepsactiviteit de toegelaten grens *met 100% of meer* overschrijdt, dan wordt uw pensioen zelfs voor het betrokken jaar geschorst en teruggevorderd.

Het beroepsinkomen dat u alsnog kunt verwerven zonder dat er gesleuteld wordt aan uw pensioen, is afhankelijk van uw leeftijd en de beroepsactiviteit die u wenst uit te oefenen.

Toegelaten inkomen grensbedragen 2015							
	Aard van de uitgeoefende bezigheid	gepensioneerde jonger dan de wettelijke pensioenleeftijd		gepensioneerde jonger dan 65 jaar en heeft uitsluitend overlevingspensioen		gepensioneerde heeft de wettelijke pensioenleeftijd en heeft uitsluitend een overlevingspensioen	
		zonder kind ten laste	met kind ten laste	zonder kind ten laste	met kind ten laste	zonder kind ten laste	met kind ten laste
	werknemer - bruto	7.793,00	11.689,00	18.144,00	22.680,00	22.509,00	27.379,00
2015	zelfstandige - netto of werknemer + zelfstandige	6.234,00	9.351,00	14.515,00	18.144,00	18.007,00	21.903,00

maximum jaarinkomen in euro





4. Besluit

4.1. Hoe kan ik mijn levensstandaard na mijn pensioen of na een ziekte of een ongeval behouden?

VIVIUM kan u helpen om uw levensstandaard te behouden. Onze makelaars zijn perfect op de hoogte van de problematiek.

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 eenvoudig. Praat daarom met uw makelaar over uw toekomst: hij analyseert uw persoonlijke situatie, hij luistert naar uw vragen en bespreekt samen met u uw toekomst. Pas dan zoekt hij het product dat het best bij u past.

Aarzel dus niet uw makelaar te contacteren. Hij adviseert u met kennis van zaken.

4.2. Welke oplossingen biedt VIVIUM aan?

VIVIUM biedt oplossingen aan om de tekortkomingen van de sociale zekerheid op te vangen. Met onze verzekeringen vermijdt u financiële problemen als uw beroepsinkomsten plots wegvallen wanneer u arbeidsongeschikt wordt, met pensioen gaat of overlijdt.

Om **moeilijke periodes bij ziekte of ongeval** te overbruggen, bieden wij u:

- de verzekering **gewaarborgd inkomen**.
- met 2 aanvullende waarborgen voor extra gemoedsrust: **premiëvrijstelling** en de dekking van **ernstige aandoeningen**.

Uw **pensioen** kunt u onder meer op volgende manieren vergroten:

- **pensioensparen**: fiscaal sparen op individuele basis tot een fiscaal maximum van 940 euro per jaar (aanslagjaar 2016, inkomsten 2015).
- **langetermijnsparen**: fiscaal sparen op individuele basis afhankelijk van uw beroepsinkomen tot een fiscaal maximum van 2.260 euro per jaar (aanslagjaar 2016, inkomsten 2015).

Via uw werkgever kunt u een **groepsverzekering** hebben, waardoor u al een aanvullend pensioen opbouwt. Bovenstaande pensioenverzekeringen die u persoonlijk afsluit, zijn perfect cumuleerbaar met de groepsverzekering.

Omdat het wettelijk overlevingspensioen in vele gevallen heel beperkt, tot zelfs onbestaande, is (gezien veel personen niet voldoen aan de voorwaarden met betrekking tot dit overlevingspensioen), is het interessant een **overlijdensverzekering** af te sluiten. Op die manier kan aan de overlevende partner toch nog een alternatief geboden worden voor het ontbreken van een overlevingspensioen of het beperkte karakter ervan.

Elk van deze formules past een mouw aan de tekortkomingen van de sociale zekerheid.

Meer info?

Praat erover met uw makelaar. Hij kijkt graag met u in detail welke oplossingen het beste passen bij uw persoonlijke situatie.

5. Bijkomende informatie

5.1. Internet - internetsites van de Belgische Overheid

Info Sociale Zekerheid

www.socialsecurity.fgov.be

Rijksdienst Sociale Zekerheid

www.onssrszls.fgov.be

Website Federale Overheid

www.belgium.be

Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid

www.ksz-bcss.fgov.be

Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering

www.riziv.fgov.be

Rijksdienst voor Pensioenen

www.onprvp.fgov.be

Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening

www.rva.fgov.be

5.2. Adressen

Rijksdienst voor Sociale Zekerheid

(RSZ)

Victor Hortaplein 11

1060 Brussel

tel.: +32 2 509 31 11

Rijksdienst voor Pensioenen

(RVP)

Zuidertoren

1060 brussel

tel.: +32 2 529 30 02

Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering

(RIZIV)

Tervurenlaan 211

1150 brussel

tel.: +32 2 739 71 11

Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening

(RVA)

Keizerslaan 7

1000 brussel

tel.: +32 2 515 41 11





6. Kerncijfers

6.1. Ziekte of privé-ongeval

Bruto-inkomen		Uitkering bij ziekte of privé-ongeval: personen ten laste				
jaarlijks ¹⁰	maandelijks ¹¹	1 ^{ste} maand	2 ^{de} - 12 ^{de} maand	verschil +/-	vanaf jaar 2	verschil +/-
16.704,00	1.200,00	1.200,00	720,00	- 480,00	1.403,74	+ 203,74
22.272,00	1.600,00	1.600,00	960,00	- 640,00	1.403,74	- 196,26
30.061,63	2.159,60	2.159,60	1.295,76	- 863,84	1.403,74	- 755,86
30.624,00	2.159,60	2.200,00	1.320,00	- 880,00	1.430,00	- 770,00
38.875,08	2.792,75	2.792,75	1.675,65	- 1.117,10	1.815,29	- 977,46
47.628,67	3.421,60	3.421,60	2.052,96	- 1.368,64	2.224,04	- 1.539,72
69.600,00	5.000,00	5.000,00	2.052,96	- 2.947,04	2.224,04	- 2.775,96
83.520,00	6.000,00	6.000,00	2.052,96	- 3.947,04	2.224,04	- 3.775,96
97.440,00	7.000,00	7.000,00	2.052,96	- 4.947,04	2.224,04	- 4.775,96
111.360,00	8.000,00	8.000,00	2.052,96	- 5.947,04	2.224,04	- 5.775,96

Bruto-inkomen		Uitkering bij ziekte of privé-ongeval: alleenstaand en geen personen ten laste				
jaarlijks ¹⁰	maandelijks ¹¹	1 ^{ste} maand	2 ^{de} - 12 ^{de} maand	verschil +/-	vanaf jaar 2	verschil +/-
16.704,00	1.200,00	1.200,00	720,00	- 480,00	1.123,46	- 76,54
19.488,00	1.400,00	1.400,00	840,00	- 560,00	1.123,46	- 276,54
28.433,68	2.042,65	2.042,65	1.225,59	- 817,06	1.123,46	- 919,19
30.624,00	2.200,00	2.200,00	1.320,00	- 880,00	1.210,00	- 990,00
36.192,00	2.600,00	2.600,00	1.560,00	- 1.040,00	1.430,00	- 1.170,00
47.628,67	3.421,60	3.421,60	2.052,96	- 1.368,64	1.881,88	- 1.539,72
69.600,00	5.000,00	5.000,00	2.052,96	- 2.947,04	1.881,88	- 3.118,12
83.520,00	6.000,00	6.000,00	2.052,96	- 3.947,04	1.881,88	- 4.118,12
97.440,00	7.000,00	7.000,00	2.052,96	- 4.947,04	1.881,88	- 5.118,12
111.360,00	8.000,00	8.000,00	2.052,96	- 5.947,04	1.881,88	- 6.118,12

Bruto-inkomen		Uitkering bij ziekte of privé-ongeval: samenwonend en geen personen ten laste				
jaarlijks ¹⁰	maandelijks ¹¹	1 ^{ste} maand	2 ^{de} - 12 ^{de} maand	verschil +/-	vanaf jaar 2	verschil +/-
16.704,00	1.200,00	1.200,00	720,00	- 480,00	963,30	- 236,70
19.488,00	1.400,00	1.400,00	840,00	- 560,00	963,30	- 436,70
26.448,70	1.900,00	1.900,00	1.140,00	- 760,00	963,30	- 936,70
33.522,84	2.408,25	2.408,25	1.444,95	- 963,30	963,30	- 1.444,95
38.877,45	2.792,92	2.792,92	1.675,75	- 1.117,17	1.117,17	- 1.675,75
47.628,67	3.421,60	3.421,60	2.052,96	- 1.368,64	1.368,64	- 2.052,96
69.600,00	5.000,00	5.000,00	2.052,96	- 2.947,04	1.368,64	- 3.631,36
83.520,00	6.000,00	6.000,00	2.052,96	- 3.947,04	1.368,64	- 4.631,36
97.440,00	7.000,00	7.000,00	2.052,96	- 4.947,04	1.368,64	- 5.631,36
111.360,00	8.000,00	8.000,00	2.052,96	- 5.947,04	1.368,64	- 6.631,36

in euro

¹⁰ Brutojaarsalaris **inclusief** dertiende maand en vakantiegeld.

¹¹ Brutomaandsalaris **exclusief** dertiende maand en vakantiegeld.

6.2. Arbeidsongeval

Inkomen ¹²		Uitkering bij arbeidsongeval		
jaarlijks	maandelijks	1 ^{ste} maand	2 ^{de} - 12 ^{de} maand	verschil +/-
13.920,00	1.160,00	1.160,00	1.044,00	- 116,00
16.704,00	1.392,00	1.392,00	1.252,80	- 139,20
19.488,00	1.624,00	1.624,00	1.461,60	- 162,40
25.587,74	2.132,31	2.132,31	1.919,08	- 213,23
30.624,00	2.552,00	2.552,00	2.296,80	- 255,20
40.927,18	3.410,60	3.410,60	3.069,54	- 341,06
55.680,00	4.640,00	4.640,00	3.069,54	-1.570,46
62.640,00	5.220,00	5.220,00	3.069,54	-2.150,46
69.600,00	5.800,00	5.800,00	3.069,54	- 2.730,46
83.520,00	6.960,00	6.960,00	3.069,54	- 3.890,46
97.440,00	8.120,00	8.120,00	3.069,54	- 5.050,46

in euro



¹² Het jaar- en het maandsalaris zijn beide **inclusief** dertiende maand en vakantiegeld.





6.3. Pensioen

Bruto-inkomen		Rustpensioen ¹³ gezin		Rustpensioen ¹³ alleenstaande	
jaarlijks	maandelijks	maandelijks	verschil +/-	maandelijks	verschil +/-
		man/vrouw	man/vrouw	man/vrouw	man/vrouw
23.200	1.666,67	1.403,73	- 262,94	1.123,34	- 543,33
29.000	2.083,33	1.459,62	- 623,71	1.167,70	- 915,63
34.800	2.500,00	1.677,18	- 822,82	1.341,74	- 1.158,26
40.600	2.916,67	1.956,44	- 960,23	1.565,15	- 1.351,52
46.400	3.333,33	2.237,44	- 1.095,89	1.789,95	- 1.543,38
52.200	3.750,00	2.498,01	- 1.251,99	1.998,41	- 1.751,59
58.000	4.166,67	2.609,78	- 1.556,89	2.087,83	- 2.078,84
63.800	4.583,33	2.761,48	- 1.821,85	2.209,19	- 2.374,14
69.600	5.000,00	2.761,48	- 2.238,52	2.209,19	- 2.790,81
75.400	5.416,67	2.761,48	- 2.655,19	2.209,19	- 3.207,48
80.000	6.666,66	2.761,48	- 3.905,18	2.209,19	- 4.457,47

¹³ **Rustpensioen:** bedragen zijn enkel geldig bij een volledige loopbaan van 45 jaar. Indien dit niet het geval is, levert een pro rata berekening een goede benadering.

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.



De bepalingen en de bedragen opgenomen in deze brochure zijn louter informatief. VIVIUM garandeert niet dat de informatie volledig en up-to-date is. De bedragen en percentages zijn vastgesteld op basis van de wettelijke bepalingen die van kracht zijn op het ogenblik van de uitgave van de brochure. De wettelijke bepalingen kunnen in de loop der tijd wijzigen. VIVIUM is niet gebonden door informatie opgenomen in deze brochure die onvolledig of achterhaald zou zijn.

De kenmerken van de producten van VIVIUM zijn niet opgenomen in deze brochure. Voor een volledig en up-to-date overzicht van de eigenschappen van deze producten verwijzen we u naar de algemene en bijzondere voorwaarden.

De verwijzing naar diensten of webpagina's van derden voor bijkomende informatie, houdt geen garantie in met betrekking tot de kwaliteit van de informatie die daar bekomen kan worden. VIVIUM kan op geen enkele wijze verantwoordelijk worden gesteld voor de inhoud van de webpagina's of de kwaliteit van de diensten waarnaar wordt verwezen.

VIVIUM kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enige vorm van schade die voortvloeit uit het gebruik van de gegevens die in deze brochure zijn opgenomen.



VIVIUM is een merk van P&V Verzekeringen cvba,
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0058
BTW BE 0402 236 531 - RPR Brussel

MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 151 - 1210 Brussel
tel. +32 2 406 35 11

ZETEL ANTWERPEN

Desguinlei 92 - 2018 Antwerpen
tel. +32 3 244 66 88

Voor meer info www.vivium.be

V.U.: P&V Verzekeringen cvba - Koningsstraat 151, 1210 Brussel - 8.604N - 01.2016

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.

