

KUNT U DOOR EEN ZIEKTE OF ONGEVAL
NIET MEER WERKEN? VERZEKER UW INKOMEN,
WAT ER OOK GEBEURT.



< VIVIUM Gewaarborgd Inkomen >

- 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 bedragen zijn zeer beperkt: u krijgt als alleenstaande zelfstandige maar 1.266,46 euro* per maand. En als gezinshoofd met gezinslast moet u met 1.582,36 euro* rondkomen. Anders gezegd: u kunt het zich als zelfstandige niet permitteren lange tijd buiten strijd te zijn.

Tenzij u kiest voor een **verzekering VIVIUM 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.

*Bruto, op basis van een zesdagenweekregeling à 26 werkdagen per maand. Berekend op basis van de RIZIV cijfers per 1/7/2019.



Waarvoor zorgt mijn verzekering VIVIUM 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 Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen of een Top-Hat Plus Plan. Ook als die verzekeringen al een tijdje lopen. Vraag uw makelaar naar de voorwaarden daarvan.

Uw verzekering VIVIUM 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. De premie zal berekend worden in functie van uw keuze. U kunt kiezen om uzelf te 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 elk jaar met 2% of 3% (dat kiest u zelf) omhoog. Natuurlijk zal de premie hoger zijn in vergelijking met de premie van de constante rente, maar u bepaalt deze wel steeds zelf.

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 verzekerde rente 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: 30 dagen, 60 dagen, 90 dagen, 180 dagen of 365 dagen.

Indien u kiest voor een eigenrisicotermijn van 30 dagen, kunt u deze “overbruggen” bij volledige arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ongeval. In dit geval 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

VIVIUM **GEWAARBORGD INKOMEN**

Vivium hanteert enkele (soepele) acceptatievoorwaarden:

Voor een verzekerde rente lager dan 30.000 euro hoeft u geen bewijs van uw inkomsten voor te leggen. 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 bij een verzekerde rente tot 30.000 euro is er geen medisch onderzoek nodig.



HOE ZIT HET MET DE FISCALITEIT?

Een verzekering Gewaarborgd Inkomen geniet 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. De uitkering van het RIZIV, eventueel aangevuld met 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 verschillen:

- Als loontrekkende kunt u zich verzekeren tegen ziekte en privé-ongevallen. Arbeidsongevallen worden door de verplichte verzekering van uw werkgever gedekt.
- Bij het bepalen van de maximale rente die u kunt verzekeren, houden we rekening met de hogere tegemoetkoming van het RIZIV aan loontrekkenden.

GEWAARBORGD INKOMEN: uitsluitingen en beperkingen

De verzekering VIVIUM Gewaarborgd Inkomen bevat uitsluitingen en beperkingen. Hieronder enkele voorbeelden:
Zijn niet in de waarborg inbegrepen, de arbeidsongeschiktheid die ontstaat door:

- grove schuld, zoals daden gesteld met opzet of tegen de openbare orde;
- poging tot zelfmoord, esthetische ingrepen, actieve deelname aan gewelddaden en eender welke vorm van toxicomanie of alcoholisme;

Gevaarlijke beroepsactiviteiten, activiteiten gelinkt aan luchtvaartuigen en sommige sporten zijn enkel gewaarborgd indien deze uitdrukkelijk in de Bijzondere Voorwaarden vermeld zijn.

Voor psychische aandoeningen wordt de duur van de uitkering beperkt tot maximum twee jaar. Deze beperking geldt niet voor volgende psychische aandoeningen: bipolaire stoornis, psychotische stoornis, schizofrenie, gegeneraliseerde angststoornis, dissociatieve stoornis, obsessief-compulsieve stoornis, anorexia en boulimia nervosa.

Voor een compleet en gedetailleerd overzicht, gelieve onze Algemene Voorwaarden te raadplegen. Deze zijn beschikbaar bij uw makelaar of op www.vivium.be.



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 belastbare winst van 36.000 euro (3.000 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	51.000 euro
Kosten	15.000 euro
Belastbare winst	36.000 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.

Ilse krijgt van het RIZIV een dagelijks forfaitair bedrag van 37,35 euro bruto (971,10 euro per maand).*

* Bruto, op basis van een zesdagenweekregeling à 26 werkdagen per maand. Berekend op basis van de RIZIV cijfers per 1/7/2019.

	Jaarlijks (euro)	Maandelijks (euro)
Inkomen vóór de ziekte	36.000,00	3.000,00
Vervangingsinkomen - RIZIV	11.653,20	971,10

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 voorzieningen dan ook heel anders uit:

		Jaarlijks (euro)	Maandelijks (euro)
Inkomen vóór de ziekte		36.000,00	3.000,00
Vervangingsinkomen -	RIZIV	11.653,20	971,10
	Gewaarborgd Inkomen	20.000,00	1.666,66
TOTAAL VERVANGINGSINKOMEN		31.653,20	2.637,76

Om ook de kosten van haar zaak te verzekeren heeft Ilse bovendien een Non-Stop Plan afgesloten. Meer informatie hierover vindt u in onze brochure Non-Stop Plan. U vindt deze op www.vivium.be of bij uw makelaar.

VOORBEELD 2: PETER

Peter is een 40-jarige notaris die zijn activiteiten in een BV onderbracht. Zijn jaarlijks belastbaar beroepsinkomen is 45.000 euro (3.750 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	Beroepsinkomsten	45.000 euro
	Kosten	15.000 euro
Belastbare winst van de vennootschap		65.000 euro

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

Peter zijn inkomen en vennootschap zijn niet beschermd tegen arbeidsongeschiktheid.

Peter krijgt van het RIZIV een dagelijks forfaitair bedrag van 37,35 euro bruto (971,10 euro per maand).*

* Bruto, op basis van een zesdagenweekregeling à 26 werkdagen per maand. Berekend op basis van de RIZIV cijfers per 1/7/2019.

	Jaarlijks (euro)	Maandelijks (euro)
Inkomen vóór het ongeval	45.000,00	3.750,00
Vervangingsinkomen - RIZIV	11.653,20	971,10

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 vóór het ongeval		45.000,00	3.750,00
Vervangingsinkomen	RIZIV	11.653,20	971,10
	Gewaarborgd inkomen	25.000,00	2.083,33
TOTAAL VERVANGINGSINKOMEN		36.653,20	3.054,43

Om ook de kosten en de omzet van zijn vennootschap te verzekeren heeft Peter bovendien een Non-Stop Plan en een Omzetverzekering afgesloten. Meer informatie over deze verzekeringen vindt u in onze desbetreffende brochures. U vindt deze op www.vivium.be of bij uw makelaar.

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 ONGEVALLLEN

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, kunt u rekenen op het 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



Uw makelaar? Uw partner

Uw makelaar is uw eerste aanspreekpunt bij het samenstellen van uw verzekering. Bespreek deze brochure samen met hem. Hij heeft uw contract vergeleken met andere en zal u bijgevolg onafhankelijk advies geven.

Vivium. Zeker van elkaar.

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen cvba. We zijn één van de grootste verzekeringsmaatschappijen in België die met onafhankelijke makelaars werkt.

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 uw langetermijnpartner. Daarom werken we hard aan sterke producten en diensten, zodat makelaars volop hun rol van raadgever kunnen opnemen.

VIVIUM Gewaarborgd Inkomen is een product ontwikkeld door Vivium, een merk van P&V Verzekeringen CVBA. Het is onderworpen aan het Belgisch recht, en bevat uitzonderingen, beperkingen en voorwaarden met betrekking tot het verzekerde risico.

De duurtijd van uw contract zal worden bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

Dit document is puur informatief. Het engageert Vivium op geen enkele manier. Gelieve de Algemene Voorwaarden van VIVIUM Gewaarborgd Inkomen door te nemen voor u een contract tekent. U vindt deze op www.vivium.be of bij uw makelaar.

Als u niet tevreden bent, kunt u uw makelaar contacteren of onze Dienst Klachtenmanagement. Dat kan per post naar Klachtenmanagement, Koningsstraat 151, 1210 Brussel. Per e-mail naar klacht@vivium.be of telefonisch op 02 250 90 60. Als u niet tevreden bent met de voorgestelde oplossing, contacteert u de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel. Dat kan ook telefonisch op 02 547 58 71, of per e-mail naar info@ombudsman.as.

DE TROEVEN VAN VIVIUM GEWAARBORGD INKOMEN

- Vivium zorgt tijdens uw arbeidsongeschiktheid voor een maandelijks bedrag bovenop de uitkering van het ziekenfonds.
- U kiest zelf hoe ruim uw bescherming moet zijn en hoe de uitkering berekend wordt.
- U kiest tegen welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid u zich wilt verzekeren.
- Uw premies zijn fiscaal aftrekbaar.

Wilt u meer informatie? Contacteer uw makelaar. Hij brengt uw persoonlijke situatie en wensen in kaart, en adviseert u welke financiële oplossing het beste bij u past.

V.U.: P&V Verzekeringen cvba - Koningsstraat 151, 1210 Brussel - 8.018N - 09.2019

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

www.vivium.be