



< **Laat uw zaak niet ten onder gaan aan ziekte of ongeval** >

- p.2 Inleiding
- p.2 Uitkering ontoereikend
- p.3 De oplossingen van VIVIUM
- p.4 Nog meer voordelen van VIVIUM
- p.5 Besluit

Laat uw zaak niet ten onder gaan aan ziekte of ongeval

Wanneer u als zaakvoerder arbeidsongeschikt wordt, kan dat dramatische gevolgen hebben voor uw vennootschap. Maar niét als u kiest voor de oplossingen van VIVIUM.

Hoe stelt u de omzet van uw bedrijf en uw eigen loon als zelfstandig zaakvoerder veilig?

Inleiding

Als het leven één ding leert, dan wel dat het onvoorspelbaar is. Daarop anticiperen komt uw levenskwaliteit alleen maar ten goede. In dat opzicht doet een verzekering exact wat het in zijn naam belooft: u zekerheid bieden. Wie werk maakt van een polispakket dat honderd procent aansluit op zijn werk- en gezinssituatie en budgettaire ruimte, staat een stuk stabiel in het leven.

In deze whitepaper nemen we de situatie van arbeidsongeschiktheid onder de loep. Als zaakvoerder en boegbeeld uitvallen met een (langdurige) ziekte kan dramatische gevolgen hebben. Want niet alleen de vennootschap zal er onder lijden (die ziet de liquiditeit en afbetalingsplannen vrij snel in gevaar komen), ook uw levensstandaard wordt er rechtstreeks door bedreigd – u ontvangt uw loon namelijk integraal uit de vennootschap.

Het is dus absoluut noodzakelijk om u tegen dergelijke rampscenario's in te dekken. Maar hoe? Heel eenvoudig: door in te tekenen op drie specifieke polissen. Ten eerste een verzekering Gewaarborgd Inkomen, ten tweede een degelijke Omzetverzekering en ten derde een verzekering Vaste Kosten.

VIVIUM, onderdeel van de P&V-groep en de derde grootste Belgische verzekeringsmaatschappij met onafhankelijke makelaars, werkte gerichte oplossingen uit voor particulieren, zelfstandigen, kmo's en grote ondernemingen – zowel levensverzekeringen, niet-levensverzekeringen als employee benefits.

Het is dan ook niet verwonderlijk dat ze ook op het domein van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen het allerbeste in huis hebben. En die nemen we in wat volgt onder de loep.



Uitkering ontoereikend

Als zaakvoerder moet u zich extra indekken, omdat het wettelijk stelsel van uitkeringen simpelweg ontoereikend is. Zo komt de sociale zekerheid de eerste maand van uw arbeidsongeschiktheid helemaal niét tussen – het bedrag dat u vervolgens (dus vanaf maand twee) ontvangt, dekt in geen geval de gederfde inkomsten. Heel concreet krijgt u vanaf maand twee als alleenstaande zelfstandige amper 1.061,06 euro; voor een gezinshoofd met gezinslast is dat 1.403,74 euro (RIZIV-cijfers 2013). Ongetwijfeld een flink stuk onder uw levensstandaard. Alternatieve oplossingen zijn een absolute must.

De oplossingen van VIVIUM

1. Gewaarborgd Inkomen

Met de verzekering Gewaarborgd Inkomen (ook wel arbeidsongeschiktheidsverzekering genoemd) betaalt VIVIUM u een maandelijkse som zodra en zolang u meer dan 25% arbeidsongeschikt bent. De uitkering loopt tot aan uw pensioenleeftijd als u blijvend arbeidsongeschikt bent. De hoogte hangt af van de graad van arbeidsongeschiktheid (vanaf 67% hebt u recht op een volledige uitkering). Bij VIVIUM hebt 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 laten verzekeren.

De polis is heel flexibel in te vullen. U bepaalt zelf de mate en som van bescherming, met een plafond van 80% van het belastbaar inkomen. U kiest zelf waartegen u zichzelf wilt beschermen: alle ziektes en alle ongevallen, of alle ziektes maar geen ongevallen. En verder selecteert u het uitkeringssysteem waar u zich het beste bij voelt (met een vaste of variabele rente) én de eigenrisicotermijn (ook wel gekend als de periode van arbeidsongeschiktheid waarin u nog geen beroep wilt doen op de uitkering van VIVIUM).

2. Omzetverzekering

Als bedrijfsleider houdt u uw loon eerder laag in functie van de gunstiger vennootschapsfiscaliteit. U maakt ook heel wat (fiscaal voordelige) kosten binnen de vennootschap. Maar hebt u ook al eens stilgestaan bij de nadelen hiervan? Uw arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt berekend op basis van uw eigen loon. Een laag loon betekent dus een lage uitkering.

De verzekering Gewaarborgd Inkomen kan dus wel in termen van loon een zekere geruststelling bieden, maar de (veel hogere) omzet van het bedrijf moet natuurlijk ook veilig gesteld worden. Want wanneer u als sleutelfiguur gedurende een periode afwezig bent door ziekte of ongeval, wordt die niet of veel minder gerealiseerd. Een Omzetverzekering kan hier een oplossing bieden, en een welgekomen aanvullende zekerheid vormen op het Gewaarborgd Inkomen.

Met de Omzetverzekering van VIVIUM compenseert u het omzetverlies van de vennootschap maximaal (tot 60%, na aftrek van handelsgoederen, grond- en hulpstoffen, en de kosten van de Diensten en de Diverse goederen, en minus het reeds verzekerde inkomen van hierboven).

Na twee jaar (bij blijvende arbeidsongeschiktheid van minstens 25%) kunt u de uitkering omzetten naar een eenmalig kapitaal, wat u de mogelijkheid biedt uw zaak van de hand te doen zonder dat u de uitkering verliest.

Enige voorwaarde om voor een Omzetverzekering in aanmerking te komen, is dat de betrokken vennootschap minstens drie jaar moet bestaan.

3. Verzekering Vaste Kosten (Non-Stop Plan)

Het derde luik dat door uw arbeidsongeschiktheid in gedrang komt, is de betaling van de vaste kosten (huur van bedrijfsruimtes, aflossingen, telefoon, informatica, verzekeringen, gas, elektriciteit, leasingwagen ...). Wanneer die betalingen in het gedrang komen, kunnen de intresten en schulden snel oplopen. Met een verzekering vaste kosten – dat veelzeggend Non-Stop Plan werd gedoopt – stelt u uw onderneming alvast twee jaar veilig, omdat die de kosten gedurende die periode (non-stop, met een maximum van 700 dagen) tot 80% dekt, met een maximum van 100.000 euro.

De drie beschreven verzekeringen zijn bovendien honderd procent in te brengen als beroepskost. Kortom: niets dan voordelen.





Nog meer voordelen via VIVIUM

Op de [website van VIVIUM](#) vindt u alle nodige info over de verschillende verzekeringen. Maar toch raden we aan om ook met een VIVIUM-makelaar samen te zitten. Hij zal u wijzen op extra mogelijkheden die u misschien over het hoofd ziet.

Zo kunt u uw verzekering Gewaarborgd Inkomen probleemloos koppelen aan een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) of een Top-Hat Plus Plan (de individuele pensioentoezegging van VIVIUM, tevens het alternatief voor de weggevallen interne pensioenbeloftes).

De VIVIUM-makelaar zal u ook laten weten dat u beter niet te lang wacht om een verzekering Gewaarborgd Inkomen af te sluiten, omdat uw startleeftijd een rol speelt in de berekening van de premie – hoe vroeger u instapt, hoe voordeliger.

Nog goed om weten:

- De Omzetverzekering kan uitgebreid worden naar twee zaakvoerders.
- En het Non-Stop Plan kan ook door een zelfstandige zonder vennootschap afgesloten worden.

Besluit

Ziekte en ongeval: twee heel onvoorspelbare factoren, die uw business ernstig kunnen verstoren. Daarom denkt u best tijdig aan de mogelijke gevolgen van dergelijk euvel. Het komt er op aan om uw zaak optimaal te beschermen. Zodat die niet ten onder gaat als u buiten strijd bent. Praat erover met uw makelaar, hij kent de beste oplossing voor uw specifieke situatie.

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

v.u.: VIVIUM N.V. - Koningsstraat 153, 1210 Brussel - White Paper 7 - 09/2013

