

Bent u zelfstandige
zonder
vennootschap?



Gewaarborgd inkomen



Kies voor financiële zekerheid,
ook bij arbeidsongeschiktheid!

Gewaarborgd Inkomen is een arbeidsongeschiktheidsverzekering van AG Insurance, onderschreven tot de leeftijd van 65 jaar, tenzij anders is bepaald in de bijzondere voorwaarden. Dit product is onderworpen aan Belgisch recht.

Niemand kan voorspellen hoe uw professionele toekomst er zal uitzien. Er zijn heel wat factoren die daarin meespelen. Sommige daarvan hebt u zelf in de hand, andere niet. Uw inkomen bijvoorbeeld hangt niet alleen af van hoe succesvol u bent in uw beroepsdomein, het hangt ook af van uw gezondheid. En op dat vlak hebt u niet steeds alles in de hand. U bent misschien zelf een heel voorzichtige chauffeur, maar de onoplettendheid van iemand anders kan uw leven in een fractie van een seconde grondig veranderen. Want als u uw beroep tijdelijk of blijvend niet meer kunt uitoefenen, hoe gaat u zich dan financieel redden?

Als zelfstandige of uitoefenaar van een vrij beroep kunt u zich dus maar beter op alles voorbereiden. Met een verzekering AG Gewaarborgd inkomen of AVRI dekt u zich in tegen inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid na ziekte of ongeval. Zo verzekert u zich van een gewaarborgd inkomen en dus van een zekere financiële toekomst voor uzelf en uw gezinsleden.



Een formule op maat van elke zelfstandige

Als zelfstandige hebt u er alle belang bij om uw inkomen te beschermen. Bij arbeidsongeschiktheid na ziekte of een ongeval verliest u immers uw beroepsinkomen en valt u terug op een minimuminkomen van het RIZIV. Daarom biedt AG Insurance verschillende formules aan voor zelfstandigen of uitoefenaars van een vrij beroep die zich willen verzekeren van een gewaarborgd inkomen na ziekte of een ongeval.

- AG Gewaarborgd inkomen
- AVRI (Aanvullende Verzekering Risico Invaliditeit) als aanvullende waarborg bij een contract VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen) of een contract RIZIV

Het nut van een gewaarborgd inkomen: twee voorbeelden

Twee eenvoudige voorbeelden illustreren wat de impact kan zijn van inkomensverlies bij ziekte of een ongeval op de financiële situatie van een zelfstandige. In beide gevallen toont de verzekering gewaarborgd inkomen duidelijk haar nut!



“Een dom ongeval met zware gevolgen”

Luk is een succesvolle advocaat van 36 die op zelfstandige basis werkt bij een klein advocatenkantoor. Hij is gehuwd en heeft een dochtertje van 3 en een zoontje van 5 jaar oud. Zijn echtgenote werkt als bediende in een bankkantoor. Hij woont al 4 jaar in een mooi gerenoveerd herenhuis dat hij op 15 jaar afbetaalt. Op zondag gaat hij regelmatig mountainbiken met een groep vrienden. Twee jaar geleden had hij echter een zwaar ongeval: bij een afdaling kwam hij ongelukkig ten val met zijn fiets en werd tegen een boom gekatapulteed. Gevolg: 3 maand in coma, verschillende breuken en een maandenlange revalidatie.

“Ik had nooit gedacht dat dit me zou kunnen overkomen. Alles liep perfect volgens plan, mijn toekomst en die van mijn gezin zagen er rooskleurig uit. Door dat domme ongeval heb ik anderhalf jaar niet kunnen pleiten, waardoor ik geen inkomsten had.”

Scenario 1 Luk heeft zichzelf niet beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

Luk heeft een jaarlijks belastbaar beroepsinkomen van 50.000 EUR (4.166 EUR per maand). Om financieel te overleven kan hij rekenen op een beperkte tussenkomst van het RIZIV. De eerste maand na zijn ongeval krijgt hij niets, vanaf de tweede maand krijgt hij een dagelijks forfait van 55,07 EUR bruto (1.431,82 EUR per maand)².



	Inkomen vóór het ongeval	Inkomen na het ongeval
Jaarlijks	50.000 EUR	15.750,02 EUR (voor het eerste jaar)
Maandelijks	4.166,67 EUR	1.431,82 EUR (vanaf de tweede maand)

Na het ongeval zakt het beschikbaar inkomen van Luk dramatisch. Dat kan serieuze gevolgen hebben voor de afbetaling van zijn woning en voor het levensonderhoud van zijn gezin. De vaste gezinskosten blijven immers onverminderd doorlopen en daar komen nog medische kosten bij!

² Bedragen geldig vanaf 1/4/2015



Scenario 2 Luk heeft zichzelf wel beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

Op advies van zijn makelaar heeft Luk voor een verzekerde rente van 30.000 EUR gekozen. Geen overbodige luxe gezien zijn gezinssituatie. Het financiële plaatje na zijn ongeval ziet er dankzij zijn verzekering dan ook heel anders uit:

	Inkomen vóór het ongeval	Inkomen na het ongeval
Jaarlijks	50.000 EUR	30.000 EUR + 15.750,02 EUR (RIZIV)
Maandelijks	4.166,67 EUR	3.812,50 EUR

Welke formule heeft Luk gekozen?

Luk heeft na advies van zijn makelaar gekozen voor een verzekering AG Gewaarborgd inkomen met volgende kenmerken:

- een minimumduur van 30 dagen: na 30 dagen arbeidsongeschiktheid ontvangt hij een rente te rekenen vanaf de eerste dag arbeidsongeschiktheid
- een constante rente: de rente blijft dezelfde, onafhankelijk van de duur van arbeidsongeschiktheid
- een uitkering in geval van ziekte en alle ongevallen (privé- of beroepsleven)
- tot 65 jaar
- Luk is zowel verzekeringnemer, verzekerde als begunstigde

“Ik had nochtans een ijzersterke gezondheid”

Sofie is 31 en heeft een goed draaiende bloemen- en plantenkwekerij met een winkeltje. Ze woont samen. 2 jaar na de opstart van haar kwekerij begon ze plots onverklaarbaar te sukkelan met haar gezondheid. Na een paar onderzoeken viel een zwaar verdicht: leukemie. “De diagnose was een klap in mijn gezicht. Ik was nog maar 29, in de fleur van mijn leven, was bijna nooit ziek. Een ongeval, daar had ik ergens nog rekening mee gehouden, maar ernstig ziek worden? Dat niet. Niet alleen mijn gezondheid stond op de helling, ook alles wat ik op korte tijd door hard werken had opgebouwd. Een vreselijke ervaring.”

Scenario 1 Sofie heeft zichzelf niet beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

Sofie heeft een jaarlijks belastbaar beroepsinkomen van 36.000 EUR [3.000 EUR per maand].

Tijdens haar genezing kan ze rekenen op een beperkte tussenkomst van het RIZIV. De eerste maand van haar arbeidsongeschiktheid krijgt ze niets, vanaf de tweede maand krijgt ze een dagelijks forfait van 33,80 EUR bruto [878,80 EUR per maand]³.



	Inkomen vóór haar ziekte	Inkomen tijdens het genezingsproces
Jaarlijks	36.000 EUR	9.666,80 EUR [voor het eerste jaar]
Maandelijks	3.000 EUR	878,80 EUR [vanaf de tweede maand]

³ Bedragen geldig vanaf 1/4/2015

Sofie valt na de diagnose terug op een inkomen dat 74 % lager ligt dan haar beroepsinkomen. Een nieuwe tegenslag!

Scenario 2 Sofie heeft zichzelf wel beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

Na de simulatie die haar makelaar had gemaakt, heeft Sofie gekozen voor een verzekerde rente van 20.000 EUR. Zo is ze zeker dat haar harde werk niet voor niks zal zijn geweest, als ze ooit een ongeval zou hebben of ziek zou worden.

	Inkomen vóór haar ziekte	Inkomen tijdens het genezingsproces
Jaarlijks	36.000 EUR	20.000 EUR + 9.666,80 EUR (RIZIV)
Maandelijks	3.000 EUR	2.472,23 EUR

Sofie kan haar kwekerij draaiende houden tijdens haar behandeling door de hulp van een vervanger en pikt de draad weer op nadat ze genezen is verklaard.

Welke formule heeft Sofie gekozen?

Sofie heeft gekozen voor een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) met een luik Aanvullende Verzekering Risico Invaliditeit (AVRI). Op die manier bouwt ze op een fiscaal vriendelijke manier een pensioen op en is ze tegelijkertijd beschermd tegen inkomensverlies bij ziekte of ongeval. Ze kiest na advies van haar makelaar voor een dekking met volgende kenmerken:

- een eigenrisicotermijn (ERT)⁴ van 60 dagen
- een rente die tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid stijgt met 2 % per jaar
- een uitkering in geval van ziekte en alle ongevallen (privé- of beroepsleven)
- een dekking bij gedeeltelijke en volledige arbeidsongeschiktheid
- tot 65 jaar
- Sofie is zowel verzekeringnemer, verzekerde als begunstigde

⁴ De eigenrisicotermijn is de periode die begint op de dag vastgesteld door de geneesheer als het begin van de arbeidsongeschiktheid en eindigt na een bepaald aantal dagen vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. Tijdens deze periode zijn er geen prestaties verschuldigd door AG Insurance.

Waarom is een verzekering gewaarborgd inkomen een must voor elke zelfstandige of uitoefenaar van een vrij beroep?

- 1 Als zelfstandige valt u bij ziekte of ongeval al van bij de eerste maand zonder inkomen. Vanaf de tweede maand krijgt u wel een beperkte vergoeding van het RIZIV, maar die ligt te laag om te voldoen aan uw dagelijkse financiële verplichtingen. Met een verzekering AG Gewaarborgd inkomen of AVRI bent u zeker dat u steeds over een aanvaardbaar vervangingsinkomen kunt beschikken.
- 2 U hebt waarschijnlijk een spaarreserve opgebouwd om het hoofd te bieden aan on-verwachte situaties. Maar hoe lang kunt u putten uit die reserve? Enkele maanden? Een jaar? Vijf jaar? Met een verzekering AG Gewaarborgd inkomen of AVRI hebt u steeds voldoende reserve en hoeft u niet uit uw opgebouwde spaarreserve te putten.
- 3 De premies die u betaalt voor de verzekering AG Gewaarborgd inkomen en AVRI zijn aftrekbaar als beroepskosten. Ze leveren u dus een aanzienlijk fiscaal voordeel op!
- 4 Als zelfstandige met een gezin, draagt u een grote verantwoordelijkheid. Dankzij de verzekering gewaarborgd inkomen kunt u uw gezinsleden een financieel gezonde toekomst bieden, wat er ook gebeurt.

Is altijd uitgesloten van dekking:

- Arbeidsongeschiktheidsgraad van minder dan 25%.
- Fysiologische arbeidsongeschiktheid, zonder economische ongeschiktheid.
- Voornaamste uitgesloten risico's: plastische chirurgie, alcoholisme, zelfmoordpoging, voorafbestaande aandoeningen.



AG Insurance biedt ook verzekeringen gewaarborgd inkomen aan voor loontrekkenden: als afzonderlijke verzekering of als aanvullende waarborg bij een andere individuele levensverzekering [Top Rendement of Top Multilife] of groepsverzekering [Pension@work].

Kies een verzekering op uw maat!

AG Insurance biedt hoogstaande verzekeringsproducten aan die op maat gesneden zijn van de zelfstandige. Elke zelfstandige is immers uniek. Kies daarom voor een verzekering die perfect past bij uw gezins- en financiële situatie.

Voor dit product gelden uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden. De juiste omvang is terug te vinden in de contractvoorwaarden. De algemene voorwaarden vindt u gratis bij uw tussenpersoon of op www.aginsurance.be. Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be), E. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel. Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.be.

Uw makelaar

AG Insurance nv - E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0404.494.849

www.aginsurance.be - Tel. +32(0)2 664 81 11

Belgische Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel

Verantwoordelijke Uitgever: Johan Adriaen