

Bent u  
zelfstandige met  
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 bedrijfsleider 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 met een vennootschap

Als zelfstandige met een vennootschap hebt u er alle belang bij om uw levensstandaard te beschermen. Enerzijds wilt u uw beroepsinkomen dat u haalt uit uw zaak beschermen, anderzijds hebt u er ook baat bij om het inkomen dat u in uw vennootschap laat, te verzekeren. Vaak wordt een vennootschap immers opgericht om een optimaal evenwicht na te streven tussen het inkomen uit de zaak en de te betalen belastingen.

Bij arbeidsongeschiktheid verliest u dan niet alleen uw toegekende bezoldiging (die soms bewust laag wordt gehouden), maar ook het inkomen dat in uw vennootschap blijft.

Daarom biedt AG Insurance verschillende formules aan voor zelfstandigen met een vennootschap die hun levensstandaard bij ziekte of ongeval willen behouden door zich te verzekeren van een gewaarborgd inkomen.

Wilt u als zelfstandige bedrijfsleider en sleutelfiguur binnen uw bedrijf, ook de continuïteit van uw vennootschap garanderen tijdens uw afwezigheid door ziekte, ongeval of overlijden? Dan hebben we ook daar een oplossing voor.

# Kies voor één van de oplossingen van AG Insurance

Wilt u uw levensstandaard behouden?

Verzeker tot 80 % van uw belastbaar beroepsinkomen:

- via **AG Gewaarborgd inkomen** of
- via **AVRI** [Aanvullende Verzekering Risico Invaliditeit] als aanvullende waarborg bij een contract Individuele Pensioentoezegging [IPT], Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen [VAPZ], RIZIV of een ander contract.  
Bent u als bedrijfsleider ook de verzekeringnemer dan kunt u zich tot 65 jaar verzekeren. Neemt uw vennootschap de verzekering dan kan dit tot 60 of 65 jaar.

Bescherm tot 60 % van de omzet<sup>2</sup> van uw vennootschap, verminderd met de reeds verzekerde rente op basis van het belastbaar beroepsinkomen van de bedrijfsleider en dit tot 60 of 65 jaar.

- via **AG Gewaarborgd inkomen+**  
Deze oplossing richt zich enkel tot professionele vennootschappen en vennootschappen voor vrije beroepen<sup>3</sup>.

Wilt u als sleutelpersoon van uw bedrijf de continuïteit van uw onderneming verzekeren tijdens uw afwezigheid wegens ziekte, ongeval of overlijden?

- Verzeker dan tot 100 % van de vaste kosten van uw vennootschap en dit tot 60 of 65 jaar:
  - via **AG Gewaarborgd inkomen Keyman**  
Per nieuw schadegeval wordt de verzekerde rente bij arbeidsongeschiktheid gedurende maximaal 2 jaar aan uw vennootschap uitbetaald. Zo kunnen de vaste kosten verder worden betaald.
- Verzeker dan een vast bedrag:
  - via **een tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal**  
AG Insurance keert uw vennootschap een vooraf bepaald bedrag uit bij vroegtijdig overlijden van de bedrijfsleider of sleutelpersoon binnen de vennootschap.

## Het nut van een gewaarborgd inkomen: een voorbeeld

Een eenvoudig voorbeeld illustreert wat de impact kan zijn van inkomensverlies bij ziekte of ongeval op de financiële situatie van een zelfstandige. De verzekering gewaarborgd inkomen bewijst hier duidelijk haar nut!



## “Zonder verzekering gewaarborgd inkomen was dit een financiële ramp!”

Stefanie is 42, samenwonend en heeft 3 kinderen. Ze is radioloog en heeft een eigen vennootschap. Haar partner is kinesist in het lokale ziekenhuis.

De vennootschap van Stefanie haalt een jaarlijkse omzet van 300.000 EUR. Daarvan keert de vennootschap Stefanie een jaarlijkse bezoldiging uit van 60.000 EUR. Haar vennootschap heeft volgende vaste kosten:

- de huur van een praktijkruimte, de energierekening, ...: 1.500 EUR per maand
- de leasing van een bedrijfswagen: 1.000 EUR per maand

De jaarlijkse cijfers van de vennootschap van Stefanie zien er als volgt uit:

<b>Omzet van de vennootschap</b>	<b>300.000 EUR</b>
<b>Kosten van de vennootschap</b>	
- Beroepsinkomen Stefanie	60.000 EUR
- Vaste kosten	30.000 EUR
- Andere kosten	100.000 EUR
<b>Belastbare winst van de vennootschap</b>	<b>110.000 EUR</b>

Drie maand geleden had Stefanie een zwaar ongeval: bij een uitwijkmanoeuvre verloor ze de controle over het stuur en kwam ze tegen een boom terecht. Haar wagen vloog in brand en ze kon maar op het nippertje worden gered.

“Ik heb veel geluk gehad. De brandweerkazerne was maar enkele kilometers verder. Ze waren dan ook meteen ter plaatse.

Ik heb wel nog een lange en pijnlijke revalidatie voor de boeg van minstens 1 jaar, maar ben blij dat ik het overleefd heb.”



2 Verminderd met de handelsgoederen, grondstoffen en hulpstoffen.

3 AG Gewaarborgd inkomen+ is enkel mogelijk voor vennootschappen die minimum 3 jaar bestaan of waarvan de zelfstandige bedrijfsleider minimum 3 jaar werkzaam is in de betrokken activiteit.

## Scenario 1

### Stefanie heeft zichzelf en haar vennootschap niet beschermd tegen het risico op arbeidsongeschiktheid

Tijdens haar revalidatie kan Stefanie slechts 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 55,07 EUR bruto [1.431,82 EUR per maand]<sup>4</sup>. Stefanie houdt het eerste jaar na haar ongeval amper 24 % van het maandelijks beroepsinkomen over waaraan ze gewend was. Bovendien heeft haar vennootschap geen omzet meer omdat Stefanie geen patiënten meer kan zien. De vaste kosten blijven echter wel doorlopen met het risico dat ze niet meer betaald kunnen worden. Van een royaal inkomen valt Stefanie dus terug op het strikte minimum. Met drie opgroeiende kinderen is dat een financiële ramp!

## Scenario 2

### Stefanie heeft zichzelf en haar vennootschap wel beschermd tegen het risico op arbeidsongeschiktheid

Stefanie heeft zich op aanraden van haar makelaar goed verzekerd en kan bij arbeidsongeschiktheid terugvallen op een degelijk vervangingsinkomen van maximaal 80% van haar beroepsinkomen. Bovendien zijn ook 60 % van de omzet en 100 % van de vaste kosten van haar vennootschap gedekt.

- ① Stefanie had al een IPT (Individuele Pensioen-toezegging) lopen en heeft daar een AVRI (Aanvullende Verzekering Risico Invaliditeit) als aanvullende waarborg bijgenomen. Ze verzekert zich voor 40.000 EUR. Zo wordt haar eigen inkomensverlies opgevangen.



	Inkomen vóór het ongeval	Inkomen na het ongeval
Jaarlijks	60.000 EUR	40.000 EUR + 15.750,02 EUR (RIZIV)
Maandelijks	5.000 EUR	4.645,83 EUR

- ② Om haar levensstandaard te behouden, heeft Stefanie ook een stuk van de omzet van haar vennootschap verzekerd. Met AG Gewaarborgd inkomen+ kan ze tot 60 % van de omzet beschermen, verminderd met de verzekering van haar belastbaar beroepsinkomen.

De vennootschap is dan verzekeringnemer, Stefanie is de verzekerde en haar vennootschap is begunstigde. De vennootschap betaalt m.a.w. de premie, en als Stefanie iets overkomt, ontvangt de vennootschap maandelijks de verzekerde rente van AG Insurance.

	Vóór het ongeval	Dekking AG Gewaarborgd inkomen+
Omzet vennootschap	300.000 EUR	180.000 EUR
Belastbaar beroepsinkomen	-60.000 EUR	-40.000 EUR (rente AVRI)
Jaarlijks verzekerbaar bedrag met AG Gewaarborgd inkomen+		140.000 EUR

- ③ Om de vaste kosten zoals de huur van haar praktijkruimte en haar bedrijfswagen te verzekeren neemt Stefanie een verzekering AG Gewaarborgd inkomen Keyman.

Ze kan tot 100 % van haar vaste kosten verzekeren, dus 30.000 EUR op jaarbasis. Zo kunnen de vaste kosten van de vennootschap gedurende maximaal 2 jaar betaald worden bij arbeidsongeschiktheid.

	Vóór het ongeval	Gedekt door verzekeringen arbeidsongeschiktheid
Omzet vennootschap	300.000 EUR	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AVRI : 40.000 EUR</li> <li>- AG Gewaarborgd inkomen+: 140.000 EUR</li> <li>- AG Gewaarborgd inkomen Keyman: 30.000 EUR</li> </ul>
		<b>Totaal: 210.000 EUR</b>

Van de totale omzet van 300.000 EUR van haar vennootschap, houdt Stefanie na haar ongeval nog 210.000 EUR over dankzij haar verzekeringen AG Gewaarborgd inkomen en AVRI. Een comfortabele situatie. Haar vennootschap verliest amper waarde en kan blijven bestaan doordat 100 % van de vaste kosten en 60 % van de omzet gedekt zijn.

- ④ Stefanie heeft niets aan het toeval overgelaten. Haar vennootschap heeft ook een tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal afgesloten. Als ze overlijdt vóór de einddatum van het contract, keert AG Insurance aan haar vennootschap een bedrag uit van 200.000 EUR.

# Waarom zijn de verzekeringen gewaarborgd inkomen een must voor elke zelfstandige met een vennootschap?

- 1** Als zelfstandige valt u bij ziekte of ongeval al van bij de eerste maand zonder inkomen. U krijgt wel een beperkte vergoeding van het RIZIV, maar die ligt veel te laag om te voldoen aan uw dagelijkse financiële verplichtingen. De verzekering AG Gewaarborgd inkomen of AVRI zorgt ervoor dat u over een aanvaardbaar vervangingsinkomen kunt beschikken van maximaal 80 % van uw huidige belastbaar beroepsinkomen.
- 2** Als zelfstandige met een vennootschap zoekt u steeds naar een optimaal evenwicht tussen het beroepsinkomen uit uw bedrijf en de te betalen belastingen. Zelfs als u 80 % van uw belastbaar beroepsinkomen verzekert, verliest u nog aanzienlijk bij arbeidsongeschiktheid. Voor meer financiële ademruimte kan uw vennootschap dankzij AG Gewaarborgd inkomen+ tot 60 % van haar omzet verzekeren.
- 3** Als bedrijfsleider bent u de sleutelfiguur van uw vennootschap. Zonder bedrijfsleider valt de vennootschap snel zonder inkomsten, wat kan leiden tot een faillissement. AG Gewaarborgd inkomen Keyman zorgt ervoor dat tot 100 % van de vaste kosten van uw vennootschap gedurende maximaal 2 jaar verder betaald worden indien u als zelfstandig bedrijfsleider wegvalt door arbeidsongeschiktheid.
- 4** U hebt waarschijnlijk een spaarreserve opgebouwd om het hoofd te bieden aan onverwachte situaties. Maar hoe lang kunt u putten uit die reserve? Enkele maanden? Een jaar? Vijf jaar? Dankzij de verzekeringen AG Gewaarborgd inkomen of AVRI hoeft u bij langdurige arbeidsongeschiktheid niet te putten uit uw spaarreserve.
- 5** De premies die u betaalt voor de verzekeringen AG Gewaarborgd inkomen of AVRI zijn aftrekbaar als beroepskosten. Ze leveren u en uw vennootschap dus een aanzienlijk fiscaal voordeel op!
- 6** Als zelfstandige bedrijfsleider draagt u een grote verantwoordelijkheid. Wat zou er gebeuren met uw vennootschap als u plots zou overlijden? Een tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal is een goede oplossing om uw gezinsleden een financieel gezonde toekomst te 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.

De juiste omvang is terug te vinden in de contractvoorwaarden.

Uw makelaar



De algemene voorwaarden vindt u gratis bij uw tussenpersoon of op [www.aginsurance.be](http://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](mailto: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](mailto:info@ombudsman.as)]; Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, [www.ombudsman.be](http://www.ombudsman.be).