



# Financiële gemoedsrust voor zaakvoerders

**Kunt u door ziekte of ongeval niet meer werken?  
Verzeker uw inkomen en uw omzet. Wat er ook gebeurt.**

Een ziekte of ongeval komt altijd onverwacht en ongelegen. Als zaakvoerder kunt u het zich niet veroorloven lange tijd buiten strijd te zijn door ziekte of na een ongeval. Uw inkomen daalt immers enorm, net als uw omzet.

## WAAROP HEEFT U RECHT?

Als u door ziekte of een ongeval uw beroep niet kunt uitoefenen, bent u **arbeidsongeschikt**. Het kan zowel om lichamelijke letsels gaan als over psychische letsels.

### VOORWAARDEN

U kunt aanspraak maken op een ziekte-uitkering, die uitbetaald wordt door uw ziekenfonds op voorwaarde dat:

- u **langer dan 7 dagen** arbeidsongeschikt bent;
- u **aangifte** doet bij uw ziekenfonds en uw ziekenfonds uw arbeidsongeschiktheid **erkent**;
- uw **sociale bijdragen** van bepaalde kwartalen **in orde** zijn.

### HET BEDRAG VAN UW UITKERING

U ontvangt een forfaitaire uitkering per dag, behalve voor de zondagen. Dat betekent dat u per maand voor 26 of 27 dagen een uitkering ontvangt. Het bedrag van die uitkering hangt af van uw gezinssituatie. Er zijn forfaits:

- voor wie gezinslast heeft;
- voor wie alleenstaande is;
- voor wie samenwoont.

Als samenwonende kunt u na 1 jaar een hogere uitkering ontvangen, indien u recht hebt op een '**uitkering met stopzetting bedrijf**'. Dit betekent dat uw periode van arbeidsongeschiktheid gelijkgesteld wordt aan een periode van activiteit voor de opbouw van uw pensioenrechten.

Gezinssituatie	Uitkering per dag	Uitkering per maand*
Met gezinslast	€ 76,42	€ 2.063,34
Alleenstaande	€ 60,56	€ 1.635,12
Samenwonend	€ 46,45	€ 1.254,15
Samenwonend met recht op uitkering met stopzetting bedrijf	€ 51,93	€ 1.402,11

► \*Cijfers op 01/01/2024, rekening houdend met 27 dagen. Er kan een bedrijfsvoorheffing (11,11%) worden ingehouden.

### WERKEN TIJDENS DE PERIODE VAN ARBEIDSONGESCHIKTHEID?

**Dat kan!** U moet een toelating aanvragen bij de adviserend arts van uw ziekenfonds en uw activiteit melden bij uw ziekenfonds. Hou er rekening mee dat het bedrag van uw uitkering verlaagd of volledig geschorst kan worden.

### MEER INFO NODIG ?

De informatie hierboven is een beknopt overzicht. Voor meer info verwijzen we graag naar de [website van het RIZIV](#), het Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering.



## EXTRA BESCHERMING, GEEN OVERBODIGE LUXE!

Het is een doemscenario voor iedere zaakvoerder: u valt uit door ziekte of een ongeval. Als zaakvoerder kunt u niet op hetzelfde vangnet rekenen als een werknemer of ambtenaar. Bovendien blijven de rekeningen binnenkomen en de kosten doorlopen, terwijl u tegelijkertijd uw inkomen en de omzet van uw vennootschap (fors) ziet dalen.

### ONZE OPLOSSINGEN

#### Gewaarborgd Inkomen

Gewaarborgd Inkomen is een verzekering naar Belgisch recht en betaalt u **een vergoeding uit bij ziekte of invaliditeit**. Hiermee kunt u het verschil compenseren tussen uw normale inkomen en het bedrag dat u van het ziekenfonds krijgt. Het doel is om uw **inkostenverlies te compenseren**. Het contract voor deze verzekering wordt afgesloten voor een bepaalde duur.

#### Gewaarborgd Inkomen – Omzet & Kosten

Gewaarborgd Inkomen – Omzet & Kosten is een verzekering naar Belgisch recht en kan **het voortbestaan van uw vennootschap helpen veiligstellen**. Het doel is het verlies aan **omzet** inclusief bepaalde **kosten** voor de bedrijfsvoering te **compenseren**. Het contract voor deze verzekering wordt afgesloten voor een bepaalde duur.

### WELKE OPLOSSING IS OPTIMAAL VOOR MIJ?

Om deze vraag te beantwoorden neemt u best contact op met uw P&V-adviseur. Elke ondernemer heeft zijn eigen specifieke financiële situatie. Uw adviseur brengt uw noden in kaart en geeft een onafhankelijk advies.

## UIT HET LEVEN GEGREPEN - EEN VOORBEELD TER ILLUSTRATIE

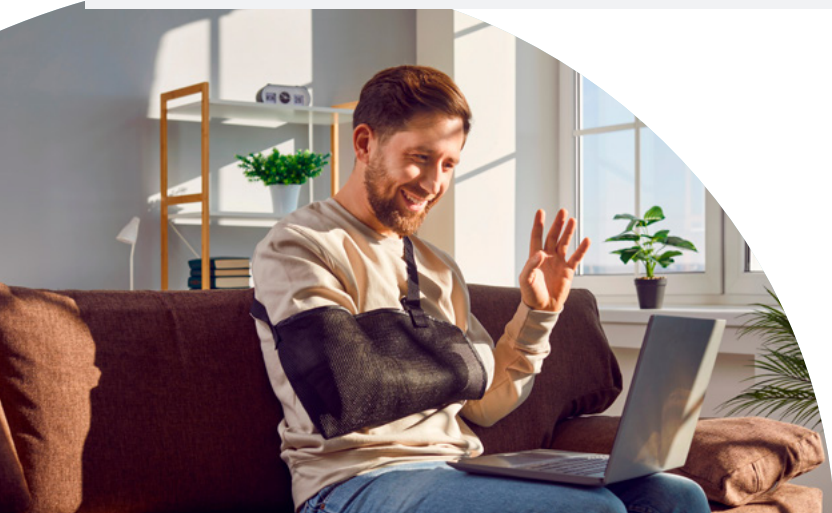
Peter is een 35-jarige consultant, die zijn activiteiten zes jaar geleden onderbracht in een vennootschap. Zijn jaarlijkse bezoldiging is € 48.000 (€ 4.000 per maand). Hij is gehuwd met Veerle die fulltime werkt als bediende. De cijfers van zijn vennootschap zien er als volgt uit:

#### Omzet van de vennootschap: € 150.000

Bezoldiging	Kosten	Belastbare winst
€ 48.000	€ 42.000	€ 60.000
(€ 4.000/maand)	(€ 3.500/maand)	(€ 5.000/maand)

Na een late vergadering bij een klant belandt hij op de autosnelweg in de vangrail. Zijn revalidatie ten gevolge van een bekkenbreuk wordt geschat op 12 maanden. Wat bescherming betreft, zijn er 3 mogelijkheden (bedragen per maand):

	Optie A Geen extra bescherming	Optie B "Basisbescherming" Peter heeft een <b>Gewaarborgd inkomen</b> afgesloten	Optie C "Totale bescherming" Peter heeft zowel een <b>Gewaarborgd inkomen</b> als een <b>Gewaarborgd Inkomen – Omzet en Kosten</b> afgesloten
RIZIV-uitkering	€ 1.254	€ 1.254	€ 1.254
Gewaarborgd inkomen	€ 0	€ 3.000	€ 3.000
Gewaarborgd inkomen – Omzet en Kosten	€ 0	€ 0	€ 2.500
Totaal	€ 1.254	€ 4.254	€ 6.754



## EXTRA INFO

### OOK ALS AANVULLENDE WAARBORG MOGELIJK

De verzekering Gewaarborgd Inkomen kan ook afgesloten worden als aanvullende waarborg bij een spaarverzekering zoals VAPZ, IPT, pensioensparen of langetermijnsparen.

### FISCALITEIT

Indien u uw activiteit uitoefent via een vennootschap, dan zijn de premies van een **Gewaarborgd Inkomen** aftrekbaar als beroepskosten indien o.a. de 100% grens werd gerespecteerd. Een eventuele uitkering zal steeds belastbaar zijn in de personenbelasting. Voor wat betreft het **Gewaarborgd Inkomen - Omzet & Kosten**, zijn de premies steeds aftrekbaar als beroepskosten voor de vennootschap. Een eventuele uitkering zal steeds belastbaar zijn in de vennootschapsbelasting.

### RECHT OM VERGETEN TE WORDEN

Ex-kankerpatiënten kunnen, in bepaalde gevallen, beroep doen op een 'recht om vergeten te worden' bij de aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Meer informatie hierover vindt u terug op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

### UITSLUITINGEN EN BEPERKINGEN

De verzekeringen zijn onderhevig aan uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden die van toepassing zijn op het verzekerde risico. Hieronder enkele voorbeelden. Raadpleeg voor een volledig overzicht zeker het informatiedocument en de Algemene voorwaarden vooraleer een overeenkomst te ondertekenen. U kan deze documenten raadplegen bij uw P&V-adviseur of op [pv.be](http://pv.be).



### WAT IS NIET VERZEKERD? EEN AANTAL VOORBEELDEN.

- arbeidsongeschiktheidsgraad **van minder dan 25 %**,
- fysiologische arbeidsongeschiktheid **zonder economische ongeschiktheid**,
- plastische chirurgie, alcoholisme, zelfmoordpoging, vooraf bestaande aandoeningen.



### UW ADVISEUR STAAT ALTIJD AAN UW ZIJDE

Dit document is puur informatief. Voor een advies op maat kunt u terecht bij uw P&V-adviseur. Hij brengt uw persoonlijke situatie en wensen in kaart en kiest samen met u de beste formule.

## KLANTENBESCHERMING

Als klant bent u beschermd door de gedragsregels inzake verzekeringen. Bij klachten kunt u contact opnemen met uw verzekeringstussenpersoon of de afdeling Klachtenmanagement via e-mail: [klacht@pv.be](mailto:klacht@pv.be)

of post: Klachtenmanagement P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel.

U kunt ook de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

**Vooraleer een contract te ondertekenen, raden we u aan alle precontractuele info door te nemen.**

**U vindt deze op [pv.be](http://pv.be) of bij uw P&V-adviseur.**

