

Verzekering Gewaarborgd Inkomen

ONZE OPLOSSINGEN

Als zelfstandige bent u wettelijk verzekerd bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval, maar hou er rekening mee dat het om een bescheiden uitkering gaat. U kan niet op hetzelfde wettelijke vangnet rekenen als een loontrekkende werknemer of ambtenaar. Met de verzekering **Gewaarborgd Inkomen** speelt u op zeker en bouwt u nog extra bescherming in tegen inkomensverlies na een ongeval of ziekte.

U ontvangt van P&V maandelijks een rente om het verschil te compenseren tussen uw normale inkomen en de tussenkomst die u van het ziekenfonds krijgt. De maximumrente bedraagt 80% van uw belastbaar beroepsinkomen (inclusief het voordeel van alle aard). Daarnaast wordt maandelijks de premie terugbetaald tijdens de duur van uw arbeidsongeschiktheid.

WIE ZIJN DE BETROKKEN PARTIJEN?

Zelfstandige **ZONDER** vennootschap

verzekeringnemer = zelfstandige
verzekerde = zelfstandige
begunstigde = zelfstandige

Zelfstandige **MET** vennootschap

verzekeringnemer = vennootschap
verzekerde = zelfstandige
begunstigde = zelfstandige

U KIEST UW PLAN OP MAAT

Heeft u (studerende) kinderen ten laste of een lening af te betalen? Heeft u een partner met eigen inkomsten? Beschikt u reeds over spaarreserves?

Omdat iedere situatie anders is, kiest u bij P&V zelf de waarborgen en de reikwijdte van uw verzekering Gewaarborgd Inkomen. Dat doet u in **drie stappen**. Overloop elke tussenstap zeker met uw P&V-adviseur. Hij kent de materie door en door en geeft u graag advies.

STAP 1: KIES UW WAARBORGEN

U beslist zelf hoe u zich wenst te beschermen. De premie wordt berekend in functie van uw keuze.

Welke **oorzaken van arbeidsongeschiktheid** wilt u indekken?

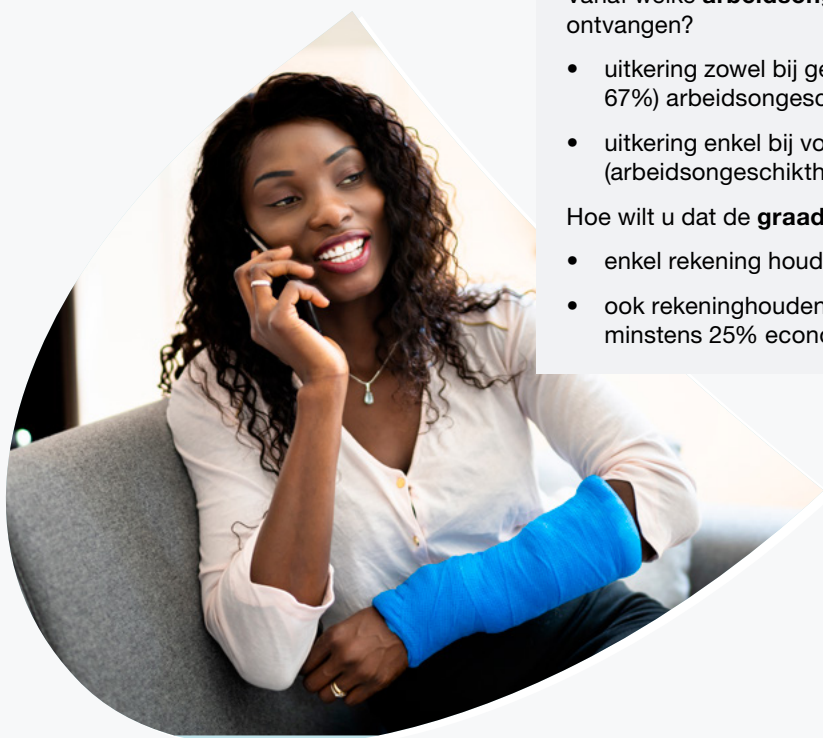
- ziekte en ongevallen;
- enkel ziekte (maar geen ongevallen);

Vanaf welke **arbeidsongeschiktheidsgraad** wenst u een uitkering te ontvangen?

- uitkering zowel bij gedeeltelijke (vanaf 25%) als volledige (vanaf 67%) arbeidsongeschiktheid;
- uitkering enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid (arbeidsongeschiktheidsgraad vanaf 67%);

Hoe wilt u dat de **graad** van arbeidsongeschiktheid wordt bepaald?

- enkel rekening houdend met de economische ongeschiktheid;
- ook rekeninghoudend met de fysiologische graad (indien u minstens 25% economisch ongeschikt bent).



STAP 2: KIES WANNEER UW UITKERING START

Wilt u de eerste periode van uw arbeidsongeschiktheid nog geen beroep doen op de uitkering van P&V? Dan betaalt u een lagere premie.

U kiest zelf hoelang die **eigenrisicotermijn** duurt: 30 dagen, 60 dagen, 90 dagen, 180 dagen, 365 dagen, 2 jaar of 3 jaar.

Als u kiest voor een eigenrisicotermijn van 30 dagen, kunt u kiezen om deze te 'overbruggen'

- ofwel bij volledige arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval;
- ofwel bij volledige of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ongeval.

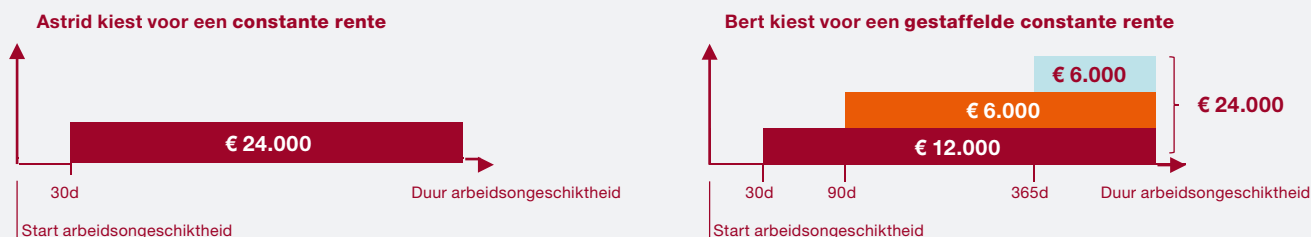
Als de arbeidsongeschiktheid minstens 30 dagen duurt, ontvangt u al een uitkering vanaf de eerste dag.

STAP 3: KIES HOE UW UITKERING MOET EVOLUEREN

U kunt bij P&V kiezen tussen vier uitkeringssystemen:

- **Constante rente** – U betaalt altijd dezelfde premie, en heeft recht op een vaste uitkering in functie van uw graad van arbeidsongeschiktheid. De afgesproken bedragen veranderen nooit.
- **Klimmende rente** – U betaalt altijd dezelfde premie, maar tijdens een periode van arbeidsongeschiktheid, gaat de uitkering elk jaar met 2% of 3% (dat kiest u zelf) omhoog.
- **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 elk jaar.
- **Gestaffelde rente** – Door verschillende eigenrisicotermijnen (maximaal drie) te combineren in één contract, ontvangt u in het begin een lagere rente en kan u de kosten van uw verzekeringspremie drukken.

Een voorbeeld maakt veel duidelijk: Astrid (architecte, 28 jaar) is een beginnende zelfstandige en heeft nog niet veel financiële reserves opgebouwd. Ze kiest voor een constante rente met een eigenrisicotermijn van 30 dagen. Dit in tegenstelling tot Bert die al enkele jaren als zelfstandige actief is en over een goed gevulde spaarpot beschikt. Hij kiest voor een gestaffelde rente, opgebouwd zoals in de tabel hieronder. Het aanpassen van de uitkering aan de financiële noden, bepaalt mee de hoogte van de premie. In het geval van Bert leidt dit tot een **jaarlijkse besparing van 17%**.



EEN CORRECTE VERZEKERING TEGEN DE JUISTE PRIJS, AANGEPAST AAN UW BEROEP

De premie wordt bepaald in functie van uw **beroep**. Voor bepaalde beroepen worden extra vragen gesteld om uw reële beroepsactiviteiten beter in kaart te brengen. Zo wordt uw beroepsrisico verzekerd aan de correcte prijs.

UW GEWAARBORGD INKOMEN EVOLUEERT SAMEN MET U

Een voorbeeld: Astrid, zelfstandige architecte in hoofdberoep, onderschreef in het verleden al een stand-alone Gewaarborgd Inkomen. In 2024 richt zij een vennootschap op waarmee ze een individuele Pensioentoezegging (IPT) onderschrijft. Het stand-alone contract Gewaarborgd Inkomen kan dan aan deze IPT worden toegevoegd als aanvullende waarborg binnen één contract, en dit aan een scherper tarief. Zo belooft P&V haar trouwe klanten.

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

U kunt ook de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via www.ombudsman-insurance.be.

Dit document is puur informatief. Het engageert P&V op geen enkele manier. Gelieve alle precontractuele info door te nemen voor u een contract tekent. U vindt deze op www.pv.be of bij uw P&V-adviseur. Voor een offerte of advies op maat kan u terecht bij uw P&V-adviseur. Hij brengt uw persoonlijke situatie en wensen in kaart en kiest samen met u de beste formule.