



# Financiële gemoedsrust voor zelfstandigen en vrije beroepen

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

Een ziekte of ongeval komt altijd onverwacht en ongelegen. Als zelfstandige kunt u het zich niet veroorloven lange tijd buiten strijd te zijn door ziekte of na een ongeval. Uw inkomen daalt immers enorm, terwijl veel kosten gewoon doorlopen.

## 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 zelfstandige en elk vrij beroep: u valt uit door ziekte of een ongeval. Als zelfstandige 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 (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 eenmanszaak of vennootschap helpen veiligstellen**. Heel wat kosten blijven namelijk ook doorlopen wanneer u arbeidsongeschikt wordt. Het doel is ervoor zorgen dat deze **vaste kosten** verder kunnen blijven **gefinancierd** worden. 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

Astrid (28 jaar, architecte) woont samen en heeft sinds 2 jaar haar eigen eenmanszaak. Vorig jaar draaide ze een omzet van € 84.000. Haar **financiële situatie** ziet er als volgt uit:

Netto belastbaar inkomen Privé	Vaste maandelijkse kosten	Variabele professionele uitgaven
€ 42.000	€ 18.000	€ 24.000
(€ 3.500/maand)	(€ 1.500/maand)	(€ 2.000/maand)

Na een ongeval moet Astrid een jaar revalideren. Dat kan haar in financiële problemen brengen. Ze heeft extra medische kosten, maar ook de facturen blijven binnenstromen: privé-uitgaven, de huur van haar kantoor, de leasing van haar wagen, ... Bij P&V heeft ze 3 mogelijkheden om zich hiertegen te beschermen (bedragen per maand):

	Optie A Geen extra bescherming	Optie B "Basisbescherming" Astrid heeft een gewaarborgd inkomen afgesloten	Optie C "Totale bescherming" Astrid heeft zowel een gewaarborgd inkomen als een omzetverzekering afgesloten
RIZIV-uitkering	€ 1.254	€ 1.254	€ 1.254
Gewaarborgd inkomen	€ 0	€ 2.500	€ 2.500
Omzetverzekering	€ 0	€ 0	€ 1.000
- Vaste kosten	- € 1.500	- € 1.500	- € 1.500
Belastbaar privé-inkomen	<b>- € 246</b>	€ 2.254	€ 3.254



## EXTRA INFO

### OOK ALS AANVULLENDE WAARBORG MOGELIJK

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

### FISCALITEIT

Indien u uw activiteit uitoefent via een eenmanszaak, dan zijn de premies van een Gewaarborgd Inkomen of Gewaarborgd Inkomen – Omzet & Kosten steeds aftrekbaar als beroepskosten. Een eventuele uitkering zal belastbaar zijn indien deze de compensatie vormt van een werkelijk verlies van beroepsinkomsten.

### 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.**

**NOTITIES**

Lined area for notes with horizontal dotted lines.