



# Beschermingsverzekeringen op uw maat

Uw vangnet bij arbeidsongeschiktheid of overlijden

Als ondernemer hebt u belangrijke verantwoordelijkheden in uw zaak en in uw gezin. Maar wat als u iets overkomt? Dankzij onze beschermingsverzekeringen hebt u de rust van een vangnet dat u, uw naasten en uw eventuele vennootschap beschermt bij een **ongeval, arbeidsongeschiktheid of overlijden**.

## Zorg voor een financieel vangnet voor uw gezin

### U wil zekerheid over uw inkomen

Een tijdelijke (of permanente) arbeidsongeschiktheid heeft uiteraard een impact op uw inkomsten. Kan u een tijd niet werken door een ongeval of ziekte? Dan ontvangt u de eerste week geen enkele uitkering van het RIZIV. Daarna slechts een beperkte dagvergoeding die lager ligt dan die van loontrekkenden. Die vergoeding volstaat waarschijnlijk niet om uw levensstandaard aan te houden.

Een **verzekering gewaarborgd inkomen** zorgt dan voor **extra financiële steun in de vorm van een maandelijkse rente**.

### Hoe werkt het?

- U (of uw vennootschap) bepaalt bij het afsluiten van uw contract **het rentebedrag dat u wil ontvangen** (maximum 100% van uw normale brutojaarbezoldiging).
- U (of uw vennootschap) bepaalt ook **de eigen risicotermijn** (de periode tussen het begin van de arbeidsongeschiktheid en de eerste storting van de verzekerde rente, voor zover de ongeschiktheid nog altijd geldt): 1, 2, 3, 6 of 12 maanden. Bij afkoop van de eigen risicotermijn wordt u al vergoed vanaf de eerste dag van uw arbeidsongeschiktheid, op voorwaarde dat die langer duurt dan de eigen risicotermijn.
- **U bent arbeidsongeschikt**: als u voor 25% of meer arbeidsongeschikt bent, storten we u na afloop van de eigen risicotermijn maandelijks een percentage van de gekozen rente. Dat percentage staat in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid. Een arbeidsongeschiktheid van 67% of meer wordt beschouwd als een volledige arbeidsongeschiktheid. In dat geval keren we 100% van de afgesproken rente uit.



De verzekering gewaarborgd inkomen is een **aanvullende waarborg** gekoppeld aan deze pensioenverzekeringen:

- VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen)
- POZ (PensioenOvereenkomst voor Zelfstandigen, zonder vennootschap)
- IPT (Individuele PensioenToezegging, zelfstandige bedrijfsleiders).

## Wat met het fiscale plaatje?

- **Als aanvullende waarborg in een IPT (verzekeringnemer = de vennootschap):** de premie is aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting.
- **Als aanvullende waarborg in een VAPZ of POZ (verzekeringnemer = natuurlijke persoon):** de premie is aftrekbaar als effectieve beroepskost indien de verzekeringnemer zijn werkelijke kosten bewijst.
- **De rente uitgekeerd bij arbeidsongeschiktheid is in principe belastbaar als vervangings-inkomen.** Het gaat dus niet om een rente na belastingen. Hier houdt u best rekening mee bij het bepalen van de rente die u nodig hebt voor uw dagelijkse behoeften.
- De taks op de premies bedraagt 9,25%.

## U wil zekerheid over uw pensioen

Hebt u al een aanvullende pensioenverzekering van het type VAPZ, POZ of IPT? Dat is alvast een goede eerste stap. Maar als u door een ongeval of ziekte uw beroepsactiviteit tijdelijk of permanent niet meer kan uitoefenen, kan u (of uw vennootschap) uw pensioenpremies niet meer storten in uw contract. En dan bouwt u uw aanvullend pensioen niet meer verder op...

Om uw pensioen veilig te stellen, kan u kiezen voor de **aanvullende waarborg premievrijstelling**. Zo blijven uw pensioenpremies betaald wanneer u arbeidsongeschikt bent.

## Hoe werkt het?

- U (of uw vennootschap) bepaalt bij het afsluiten van uw contract **de eigen risicotermijn** (de periode tussen het begin van de arbeidsongeschiktheid en de eerste storting van de verzekerde rente, voor zover de ongeschiktheid nog altijd geldt): 1, 2, 3, 6 of 12 maanden. Bij afkoop van de eigen risicotermijn wordt u al vergoed vanaf de eerste dag van uw arbeidsongeschiktheid, op voorwaarde dat die langer duurt dan de eigen risicotermijn.
- **U bent arbeidsongeschikt:** als u voor 25% of meer arbeidsongeschikt bent, storten we maandelijks een percentage van de premie die is vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. Die storting gebeurt na het verstrijken van de eigen risicotermijn die u of uw vennootschap vrij kiest en is in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid. Een arbeidsongeschiktheid van 67% of meer wordt ook hier beschouwd als volledige arbeidsongeschiktheid. In dat geval storten we 100% van de premie.

## Wat met het fiscale plaatje?

- **Als aanvullende waarborg in een IPT (verzekeringnemer = de vennootschap):** de premie is aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting.
- **Als aanvullende waarborg in een VAPZ of POZ (verzekeringnemer = natuurlijke persoon):** de premie is aftrekbaar als beroepskost indien de verzekeringnemer zijn werkelijke kosten bewijst.
- De taks op de premies bedraagt 9,25%.



## U wil zekerheid voor uw nabestaanden

U (of uw vennootschap) hebt een VAPZ, POZ of IPT om een pensioen op te bouwen? Dan kan u een **aanvullende overlijdensdekking** afsluiten aangepast aan uw persoonlijke situatie.

Als u tijdens de duur van uw contract overlijdt, ontvangen uw begunstigen een kapitaal waarmee ze de financiële gevolgen kunnen opvangen.

## Hoe werkt het?

- De premies voor deze overlijdensdekking worden **wekelijks afgehouden van de reserve** (uw opgebouwde kapitaal). Zodra de reserve het bedrag van het gewenste overlijdenskapitaal bereikt, wordt er geen premie meer ingehouden van de reserve.
- **Het bedrag van de premies** hangt af van het verschil tussen het verzekerde overlijdenskapitaal en de al opgebouwde reserve, net als van de leeftijd van de verzekerde.
- Bij overlijden storten we **het verzekerde overlijdenskapitaal of de opgebouwde reserve** (als die hoger ligt dan het overlijdenskapitaal) aan de begunstigen.

## Wat met het fiscale plaatje?

- **Als aanvullende waarborg in een VAPZ (verzekeringnemer = natuurlijke persoon):** de pensioenpremies zijn aftrekbaar als sociale bijdragen.
- **Als aanvullende waarborg in een POZ (verzekeringnemer = natuurlijke persoon):** voor de pensioenpremies geldt een belastingvermindering van 30% (met inachtneming van de voorwaarden voor die belastingvermindering, waaronder de 'aangepaste 80%-regel').
- **Als aanvullende waarborg in een IPT (verzekeringnemer = de vennootschap):** de premie is aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting.
- Bij overlijden van de verzekerde wordt **het uitgekeerde kapitaal belast als een pensioenkapitaal van de 2de pijler**. Hier geldt dus de belasting zoals bepaald voor VAPZ-, POZ- en IPT-contracten. Daar houdt u best rekening mee bij het bepalen van het bedrag van de waarborg die nodig is om te voorzien in de behoeften van uw naasten.
- De taks op de pensioenpremies bedraagt 0% voor een VAPZ en 4,4% voor een POZ en IPT.



## Bescherm uw zaak



Wat met de financiële gevolgen voor uw beroepsactiviteit en de terugbetaling van uw professionele kredieten in geval van overlijden? Om met een gerust hart te kunnen ondernemen, begeleiden we u graag om uw naasten en/of uw eventuele vennoten te beschermen en het voortbestaan van uw bedrijf te verzekeren.

### Een schuldsaldoverzekering voor uw professionele kredieten

Wanneer u een investeringskrediet afsluit, kan u een schuldsaldoverzekering nemen die garandeert dat het verschuldigde saldo (deels) wordt terugbetaald bij overlijden van de verzekerde zelfstandige of bedrijfsleider. Zo stelt u de continuïteit van uw bedrijf veilig en voorkomt u financiële problemen bij de nabestaanden.

### Hoe werkt het?

- Het gaat om een **verzekering overlijden tak 21** met afnemend kapitaal en afgesloten voor een bepaalde duur. Als de verzekerde een natuurlijke persoon is, kan er een aanvullende invaliditeitswaarborg worden afgesloten.
- Het **bedrag van de premie** hangt af van het verzekerde bedrag en de leeftijd van de verzekerde.
- Een eventuele uitbetaling van het overlijdenskapitaal gebeurt rechtstreeks aan de financiële instelling waar u het krediet in kwestie afslot.

### Wat met het fiscale plaatje?

- Indien de schuldsaldoverzekering dient om een lening voor een onroerend goed te waarborgen heeft u onder voorwaarden recht op belastingvermindering. *Opgelet:* indien er belastingvermindering wordt genoten, is er later mogelijks taxatie in hoofde van de verkrijger van het onroerend goed in de mate dat het overlijdenskapitaal wordt aangewend om de lening te waarborgen.
- Indien verzekeringnemer = de vennootschap: de premie is aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting.
- De taks bedraagt 2% op de gestorte premies als de verzekering is afgesloten door een natuurlijke persoon. In alle andere gevallen bedraagt ze 4,4%.

## Bescherm uw vennootschap en uw vennoten

U bent zelfstandig bedrijfsleider van een bedrijf met vennoten? Het overlijden van één van die vennoten kan de poort openzetten voor nieuwe aandeelhouders, bijvoorbeeld de erfgenamen van de overleden vennoot. Is dit in het belang van uw bedrijf? Is het als actieve aandeelhouder niet beter om de aandelen van de overleden vennoot over te kopen?

Via een **aandeelhoudersovereenkomst** kan u bepalen dat **bij overlijden de langstlevende vennoten het voorrecht hebben om de aandelen van de overledene te kopen**. U kan dat financieren via een **levensverzekering**. Hiervoor sluiten de vennoten elk een verzekering af met de ander(en) als verzekerde(n), waarbij ze zelf de begunstigde(n) zijn van het kapitaal bij overlijden.



### Hoe werkt het?

- Het gaat om een **verzekering overlijden tak 21 met vooraf afgesproken kapitaal**, afgesloten voor een bepaalde duur.
- Het **bedrag van de premie** hangt af van het verzekerde bedrag en de leeftijd van de verzekerde.
- Bij overlijden van één van de verzekerde vennoten ontvangen de andere begunstigde vennoten het **verzekerde kapitaal, waarmee ze (deels) de aandelen van de overledene kunnen overkopen** van de wettelijke erfgenamen.

### Wat met het fiscale plaatje?

- De taks bedraagt 2% op de premie voor een natuurlijke persoon.
- De premie is fiscaal niet aftrekbaar.

## Meer info?

Uw business Banking-specialist helpt u graag de beste keuzes te maken.

