

Wanneer u zich als zaakvoerder zo goed mogelijk wenst in te dekken tegen mogelijke risico's, moet u zich de vraag stellen welke de eventuele financiële gevolgen van een langdurige ziekte of een ongeval kunnen zijn. Dit uitgangspunt vormt de basis van Personal Risk Management, waarbij afgebakend wordt welke risico's door bijvoorbeeld de vennootschap zelf zullen worden gedragen en welke risico's tegen betaling worden overgedragen op een verzekeringsmaatschappij.

### Een voorbeeld

Zaakvoerder van een vennootschap

- leeftijd: 45 jaar;
- burgerlijke status: gehuwd, echtgenote thuiswerkend;
- 2 kinderen: 16 en 17 jaar;
- bedrijfsinkomen en andere voordelen uit de vennootschap: 50.000 EUR bruto/jaar.

### Hoe verzekert u zich van een verantwoord inkomen wanneer u met pensioen gaat?

Het wettelijke pensioen voor een zelfstandige zaakvoerder scheidt zeker geen hoge toppen. We gaan ervan uit dat het wettelijke pensioen gemiddeld 800 EUR per maand bedraagt. Natuurlijk bestaat de aanvulling op dit wettelijke pensioen niet alleen uit een verzekering. We moeten ook rekening houden met inkomsten uit huurgelden en de intresten op uitstaande gelden. Ook het overlaten van de zaak zal wellicht een deel van het vermogen genereren.

Belangrijk bij dit alles is wel dat u een doel voor ogen hebt, bijvoorbeeld een pensioenrente die 80% vertegenwoordigt van de inkomsten van voor de pensionering.

Een rente van 80% van 50.000 EUR, rekening houdend met de wettelijke voorzieningen en het wegvallen van de verschuldigde RSZ-bijdragen, kunnen we gelijkstellen aan 27.764 EUR per jaar. Om op uw oude dag zeker te zijn van dit geïndexeerd inkomen, dient het vermogen wel op 575.000 EUR te worden geschat. Hiervan is het kapitaal uit de I.P.T. (Individuele Pensioentoezegging), V.A.P.Z. (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen) of groepsverzekering onmiskenbaar een belangrijk onderdeel.

### Wat zijn de gevolgen bij overlijden?

Voor een zelfstandige blijft de wettelijke vergoeding beperkt tot een overlevingspensioen van ongeveer 1.200 EUR per maand.

Om de opvoeding en de studies van de kinderen te bekostigen, raden we het echtpaar een geïndexeerde rente aan van bv. 1.735 EUR per maand gedurende 10 jaar, vermits hun kinderen nu 16 en 17 jaar zijn.

Zo'n rente van 1.735 EUR per maand of 20.820 EUR per jaar vereist een kapitaal van 195.133 EUR, indien het belegd wordt tegen 3,5%. Dit verzekerd kapitaal daalt trouwens elk jaar, vermits de duurtijd van de in te dekken rente elk jaar verkleint. Een gelijkaardige redenering kunnen we ook toepassen op het overlevingspensioen, met bv. een gedurende 30 jaar dalend kapitaal.

### Wat zijn de financiële gevolgen van een blijvende arbeidsongeschiktheid?

Van zijn ziekenfonds krijgt een zelfstandige vanaf de 15<sup>e</sup> dag een uitkering van ruwweg 900 EUR per maand. Om over een even groot inkomen te blijven beschikken is dus een verzekering gewaarborgd inkomen aangewezen van 35.000 EUR. Het volledige inkomen verzekeren is minder zinvol omdat op vervangingsinkomens lagere fiscale en parafiscale (RSZ) lasten verschuldigd zijn. Om de kostprijs van deze verzekering te drukken, kan eventueel een langere wachttijd ingebouwd worden.

### Wat zijn de gevolgen van een medische ingreep?

Medische behandelingen zijn niet alleen duur, ze zijn haast onbetaalbaar voor wie in een privé-ziekenhuis of in een éénpersoonskamer opgenomen wil worden. In zo'n geval voorziet een hospitalisatieverzekering in de terugbetaling van de kosten na de ziekenfondsuitkering. Een forfaitaire dagvergoeding is dan minder aangewezen.

### Wat bij ziekte of ongeval?

Al wat ons persoonlijk kan overkomen is in essentie te herleiden tot twee hoofdoorzaken: ziekte of ongeval. Op verzekeringsvlak kunnen we ons tegen deze gevolgen indekken door een verzekering tegen overlijden, blijvende of tijdelijke arbeidsongeschiktheid en medische kosten te nemen.

Merk op dat ongevallenverzekeringen, polissen gemeen recht, arbeidsongevallenverzekeringen en zelfs inzittendenpolissen slechts alle gevolgen van één enkele oorzaak verzekeren: het ongeval. De verzekerde gevolgen zijn: het overlijden door een ongeval, de blijvende of tijdelijke arbeidsongeschiktheid door een ongeval en de medische kosten door een ongeval. In figuur 1 lopen de pijlen dan ook verticaal.

Een levensverzekering daarentegen dekt slechts één gevolg, nl. het overlijden, maar dan zonder onderscheid te maken in de oorzaken (ziekte of ongeval). Een verzekering gewaarborgd inkomen dekt alle arbeidsongeschiktheden, eveneens zonder onderscheid te maken in de oorzaken, net zoals trouwens de hospitalisatieverzekering dat doet voor de medische kosten. In figuur 2 lopen de pijlen bijgevolg horizontaal.

Als we op basis van deze indelingen aan Personal Risk Management willen doen, kunnen we de financiële gevolgen in rubrieken opdelen. Wanneer we daarna per vak het overzicht maken van credit en debet en het saldo per onderdeel bekomen, dan kunnen we in één oogopslag zien of er financiële hiaten of dubbele dekkingen zijn en zo ja, waar.

Hiermee willen we niet stellen dat er zich geen hiaten of overlappingsen mogen voordoen. Maar zo weten we tenminste welke risico's niet gedekt zijn en welke meer dan één keer verzekerd zijn. Dit laatste komt bijvoorbeeld frequent voor bij al wie zowel ongevallenverzekeringen als levensverzekeringen of verzekeringen gewaarborgd inkomen heeft lopen.

In een ongevallenverzekering wordt bijvoorbeeld een kapitaal verzekerd bij overlijden door ongeval, terwijl de levensverzekering ook een kapitaal garandeert bij overlijden, maar dan zowel naar aanleiding van een ziekte als een ongeval.

Hiervoor dient een balans opgemaakt te worden van alle inkomsten- en uitgavenstromen. Op het debet plaatsen we bijvoorbeeld de verschuldigde successierechten bij overlijden, hypothecaire lasten en afbetalingen. Is de betrokkene eigenaar van een vennootschap dan rekenen we ook het sociaal passief mee, dit wil zeggen de kosten die het stopzetten van de vennootschap meebrengen.

Figuur 1

	arbeids- ongeval	ongeval privéleven	ziekte
pensioen	↑ ↓	↑ ↓	Niet verzekerd
overlijden			
arbeids- ongeschiktheid			
medische kosten			

Figuur 2

	arbeids- ongeval	ongeval privéleven	ziekte
pensioen	←→		
overlijden	←→		
arbeids- ongeschiktheid	←→		
medische kosten	←→		

Figuur 3

	arbeids- ongeval	ongeval privéleven	ziekte
pensioen	↑ ↓	↑ ↓	←→
overlijden			
arbeids- ongeschiktheid			
medische kosten			

## Hoe kan Vanbreda Risk & Benefits u helpen?

Onze account managers kennen alle juridische en fiscale aspecten van de verschillende verzekeringsmogelijkheden. Zij zoeken samen met u naar de beste oplossing om u als zaakvoerder zo goed mogelijk in te dekken tegen de mogelijke risico's.



### Contacteer ons

Vanbreda Risk & Benefits  
Employee Benefits  
Plantin en Moretuslei 297  
2140 Antwerpen  
Tel. 03 217 67 67  
[www.vanbreda.be](http://www.vanbreda.be)