



Verzekering gewaarborgd inkomen voor zelfstandigen

verlenging tot 67 jaar mogelijk

Inhoudsopgave

Zelfstandigen kunnen verzekering gewaarborgd inkomen verlengen tot 67 jaar.....	3
Waarom een verzekering gewaarborgd inkomen?.....	3
Gedragcode binnen de verzekeringssector.....	3
In de praktijk.....	4
Aanbod.....	4
Medische acceptatie.....	4
Premie.....	4
Andere waarborgen.....	5
Ons advies.....	5
Meer informatie?.....	5

Zelfstandigen kunnen verzekering gewaarborgd inkomen verlengen tot 67 jaar

De wettelijke pensioenleeftijd in België is momenteel nog 65 jaar, maar verhoogt tot 66 jaar vanaf 2025 en 67 jaar vanaf 2030. Het is daarom aangewezen om ook de verzekering gewaarborgd inkomen te verlengen tot 67 jaar. Zo blijf je tot aan de wettelijke pensioenleeftijd verzekerd tegen inkomensverlies als gevolg van een arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval. Enerzijds ben je dan ook verzekerd wanneer je in de laatste jaren voor je pensionering arbeidsongeschikt zou worden. Anderzijds zal de verzekeraar een arbeidsongeschiktheidsrente blijven uitkeren tot aan je effectieve pensionering. Verleng je je verzekering gewaarborgd inkomen niet, dan loop je het risico om tussen de huidige einddatum van je contract en 67 jaar terug te vallen op een beperkte wettelijke uitkering van de mutualiteit.

Waarom een verzekering gewaarborgd inkomen?

Arbeidsongeschiktheid tijdens onze actieve loopbaan kan ons allemaal treffen. Eind 2021 telde België zo'n 485.000 arbeidsongeschikten: 1 op de 15 Belgen tussen 20 en 64 jaar was langdurig afwezig wegens ziekte of ongeval. Bovendien is de wettelijke tussenkomst in geval van arbeidsongeschiktheid beperkt. Voor zelfstandigen varieert de uitkering van de mutualiteit momenteel tussen 46 en 76 EUR per dag, afhankelijk van de gezinssituatie en de duurtijd van de arbeidsongeschiktheid. Een forse financiële aderlating dus voor een arbeidsongeschikte zelfstandige.

Dankzij een verzekering gewaarborgd inkomen, ook wel arbeidsongeschiktheidsverzekering genoemd, creëer je een financieel vangnet om het inkomensverlies als gevolg van een arbeidsongeschiktheid op te vangen. De verzekeraar keert dan een maandelijks vervangingsinkomen uit in verhouding tot de duurtijd en de graad van arbeidsongeschiktheid. Op die manier verkleint de kloof tussen de normale bezoldiging en het totale vervangingsinkomen dat je van de mutualiteit en de verzekeraar ontvangt.

Gedragscode binnen de verzekeringssector

Assuralia, de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen, heeft een gedragscode opgesteld om de eindleeftijd van verzekeringen gewaarborgd inkomen voor zelfstandigen te verlengen tot de nieuwe wettelijke pensioenleeftijd van 67 jaar. Deze gedragscode trad in werking op 1 januari 2024 en loopt tot en met 31 december 2026.

Met deze gedragscode verbinden de Belgische verzekeraars zich ertoe om tussen 2024 en 2027, en uiterlijk bij het verstrijken van de huidige eindleeftijd van het lopende contract, alle zelfstandigen met een verzekering gewaarborgd inkomen die vóór 67 jaar op einddatum komt, een voorstel te bezorgen om de eindleeftijd van dat contract te verlengen tot 67 jaar.

De meeste arbeidsongeschiktheidsverzekeringen hebben momenteel nog een einddatum van 65 jaar, wat overeenstemt met de huidige wettelijke pensioenleeftijd. In oudere contracten kan zelfs nog een eindleeftijd staan van 60 tot 64 jaar.

In de praktijk

Aanbod

Verzekeraars kunnen vrij bepalen wanneer en op welke wijze zij de verzekerden informeren over de mogelijkheid om hun lopend contract gewaarborgd inkomen te verlengen tot 67 jaar. Bij de meeste verzekeraars zal de zelfstandige geïnformeerd worden dat hij/zij binnen een welbepaalde termijn een concrete offerte tot verlenging van de eindleeftijd kan aanvragen bij de verzekeraar. Deze communicatie zal gefaseerd verlopen, in functie van de huidige eindleeftijd van het contract en de leeftijd van de verzekerde.

Als de verzekerde beslist om de eindleeftijd van de lopende verzekering gewaarborgd inkomen niet te verlengen, zal er geen dekking meer zijn voor arbeidsongeschiktheden die ontstaan in de periode tussen de huidige eindleeftijd van het contract en de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde. Ook lopende uitkeringen van een arbeidsongeschiktheidsrente zullen stopgezet worden op de huidige eindleeftijd van het contract en dus niet doorbetaald worden tot aan de wettelijke pensioenleeftijd.

Men kan later weliswaar nog terugkomen op deze beslissing en alsnog een verlenging van de eindleeftijd van het lopende contract vragen aan de verzekeraar, maar in dat geval gelden de gunstige voorwaarden van deze gedragscode niet meer en kan de verzekeraar nieuwe medische formaliteiten opleggen.

Voor verzekerden die momenteel arbeidsongeschikt zijn, krijgen de verzekeraars volgens de gedragscode de optie om een of geen verlenging van de eindleeftijd voor te stellen. De meeste verzekeraars zullen geen aanbod uitbrengen voor verzekerden in arbeidsongeschiktheid.

Medische acceptatie

De eindleeftijd van de arbeidsongeschiktheidsverzekering kan dankzij deze gedragscode verlengd worden tot de wettelijke pensioenleeftijd van 67 jaar zonder nieuwe medische acceptatie. De verzekeraar kan wel rekening houden met de individuele schadehistoriek van de verzekerde. Nieuwe bijpremies en/of uitsluitingen die hieruit voortvloeien, gelden enkel voor de periode van verlenging vanaf de oorspronkelijk voorziene eindleeftijd in het contract. Eventuele reeds bestaande bijpremies en/of uitsluitingen in het huidige contract blijven in voege.

Premie

De verlenging van de eindleeftijd tot de wettelijke pensioenleeftijd van 67 jaar zal meestal leiden tot een nieuwe – hogere – premie. Die nieuwe premie is onmiddellijk van toepassing zodra de zelfstandige akkoord gaat met de offerte van de verzekeraar.

Betreft het een aanzienlijke premieverhoging en geeft de verzekerde aan dat hij/zij de nieuwe premie te duur vindt maar wel een contract met een verlengde eindleeftijd wenst? Dan kan de verzekeraar een alternatief voorstellen met bv. een lagere verzekerde arbeidsongeschiktheidsrente of een langere carenztijd (periode van arbeidsongeschiktheid waarbinnen de verzekerde geen recht heeft op een uitkering vanwege de verzekeraar).

Andere waarborgen

Als de arbeidsongeschiktheidswaarborg gekoppeld is aan een pensioencontract in de tweede pijler (bv. een individuele pensioentoezegging of IPT), dan is het zinvol – en afhankelijk van het betrokken verzekeringscontract soms zelfs verplicht – om ook de pensioenopbouw te verlengen tot de nieuwe wettelijke pensioenleeftijd van 67 jaar. Als je makelaar kunnen wij je verder adviseren over de impact van deze verlenging op o.a. het rendement en de 80%-berekening van je aanvullend pensioenplan. Ook de mogelijke verlenging van de aanvullende waarborgen overlijden en premievrijstelling kunnen wij verder met jou bekijken.

Ons advies

Zodra je een communicatie van je verzekeraar ontvangt omtrent de verlenging van je verzekering gewaarborgd inkomen tot de wettelijke pensioenleeftijd van 67 jaar, kan je Account Manager Employee Benefits je verder adviseren over de verlenging van de waarborg arbeidsongeschiktheid en eventuele andere waarborgen zoals pensioen, overlijden en premievrijstelling. Heb je in tussentijd vragen bij deze gedragscode, dan kan je vanzelfsprekend ook terecht bij je vaste contactpersoon.

Heb je ook loontrekkenden in dienst waarvoor je een collectieve verzekering gewaarborgd inkomen hebt afgesloten? Dan kan het zinvol zijn om samen met je Account Manager ook voor die polis de mogelijkheden te bekijken om de eindleeftijd te verlengen tot 67 jaar.

Meer informatie?

Heb je hierover nog vragen? Neem dan contact op met je vertrouwde contactpersoon bij Vanbreda.



Vanbreda Risk & Benefits
Plantin en Moretuslei 297, 2140 Antwerpen