

GEWAARBORGD INKOMEN (GI)

WIE KAN EEN GI GEBRUIKEN Iedereen die een ernstig inkomensverlies ziet ontstaan als een ziekte of ongeval je d'er van weerhoud om nog te werken m.a.w. jouw inkomen is afhankelijk van jouw capaciteit om te kunnen gaan werken. Ongeacht in welk statuut je actief bent, als bediende, kaderlid, zelfstandige zonder vennootschap, of als zaakvoerder van een vennootschap. Voor elk van deze mensen geldt immers dat de uitkering van het ziekenfonds wellicht niet volstaat om hun levensstandaard te handhaven.

WAAROM ZOU EEN BEDIENDE EEN GI OVERWEGEN ? Als kaderlid leef je in functie van jouw salaris en heb je allicht zelfs geleend in functie van datzelfde salaris. Allicht weet je dat je na 30 dagen werkonbekwaamheid terugvalt op een uitkering van het ziekenfonds. We zien menig kaderlid bleekjes worden als ze te horen krijgen dat die uitkering beperkt is tot daguitkering die uitgaat van 60% van een maandelijkse maximum van 4.105,92€. (01/04/2013) oftewel 2.052,96€ per maand. Ernstige en langdurige werkonbekwaamheid stort ook zulke mensen in armoede. VB Geleend i.f.v. het bruto mnd. inkomen van 6.200€, bijhorende levensstandaard Dit risico hoef je niet te lopen dankzij een GI.

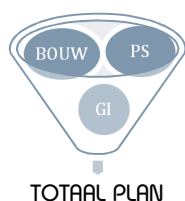
WAAROM ZOU EEN ZELFSTANDIGE EEN GI OVERWEGEN ? Voor zelfstandigen is er geen regime van verplichte arbeidsongevallenverzekering zoals voor de werknemers bestaat. Er is voor hen ook geen specifieke verplichte verzekering voor beroepsziekten. Ziektes en ongevallen in het kader van hun werk of privéleven worden gedekt door de sociale zekerheid, maar het niveau van de vergoedingen is nog beperkter dan hierboven al werd beschreven voor bedienden. De benadering via een 'totaal plan' bij Drees Life Services geeft ons de mogelijkheid om het GI in te passen op de fiscaal meest voordelige plaats. Is er een vennootschap, dat steken we deze waarborg eerder in de groepsverzekering. Werk je nog zonder vennootschap dan kan een koppeling van het GI aan jouw VAPZ-polis een premiekorting opleveren van wel 40%. Zelden plaatsen we een GI in een volledig losstaand contract, net omdat de premie dan duurder wordt dan nodig.

FISCAAL VOORDEEL PREMIE GI ? Het is het uitzicht van uw 'totaal plan' dat zal bepalen waar we jouw GI fiscaal onder brengen. Van belang om te weten is dat de premie altijd fiscaal aftrekbaar is voor de verzekeringsnemer. Dat kan jijzelf zijn of jouw vennootschap of jouw werkgever.

WORD JE BELAST OP EEN UITKERING GI ? De uitkering die je ontvangt zal net zoals de uitkering van het ziekenfonds worden opgenomen in de fiscale aangifte van de verzekerde. Dit is een van de redenen waarom we liever ietsje

meer verzekeren dan ietsje minder in jouw GI. Net omdat er nog belastingen vanaf moeten. Heb je de pech dat je blijvend en volledige werkonbekwaam zou worden voor de rest van jou leven, dan vallen natuurlijk wel de sociale bijdragen die je als zelfstandige moet betalen quasi volledig weg. Jouw 'totaalplan' zal voorzieningen hebben getroffen voor deze situatie, tenminste als je ons mede de regie hebt laten voeren. Hierdoor zullen de financiële consequenties van een onfortuinlijk lot grotendeels worden opgevangen.

**WIE RADEN WIJ AAN OM EEN
GI TE OVERWEGEN ?**



Van zodra je begint een fiscaal belastbaar inkomen te verwerven uit arbeid, ongeacht onder welk statuut dat gebeurt, wordt het overwegen van een GI aangeraden.

Bij het opstellen van een 'totaal plan' kan je rekenen op onze allertheid, een GI geeft die extra zekerheid aan een financiële planning die al te vaak wordt over het hoofd gezien.

Zeker als financiële engagements beginnen op te stapelen en je quasi niet meer werkonbekwaam zou mogen worden, of dan is het de hoogste tijd.

BIJKOMENDE INLICHTINGEN DREES LIFE SERVICES, JAARBEURSLAAN 17 BUS 12 TE 3600 GENK

Telefoonnummer tijdens kantooruren 089 23 33 01

info@dreeslifeservices.be
