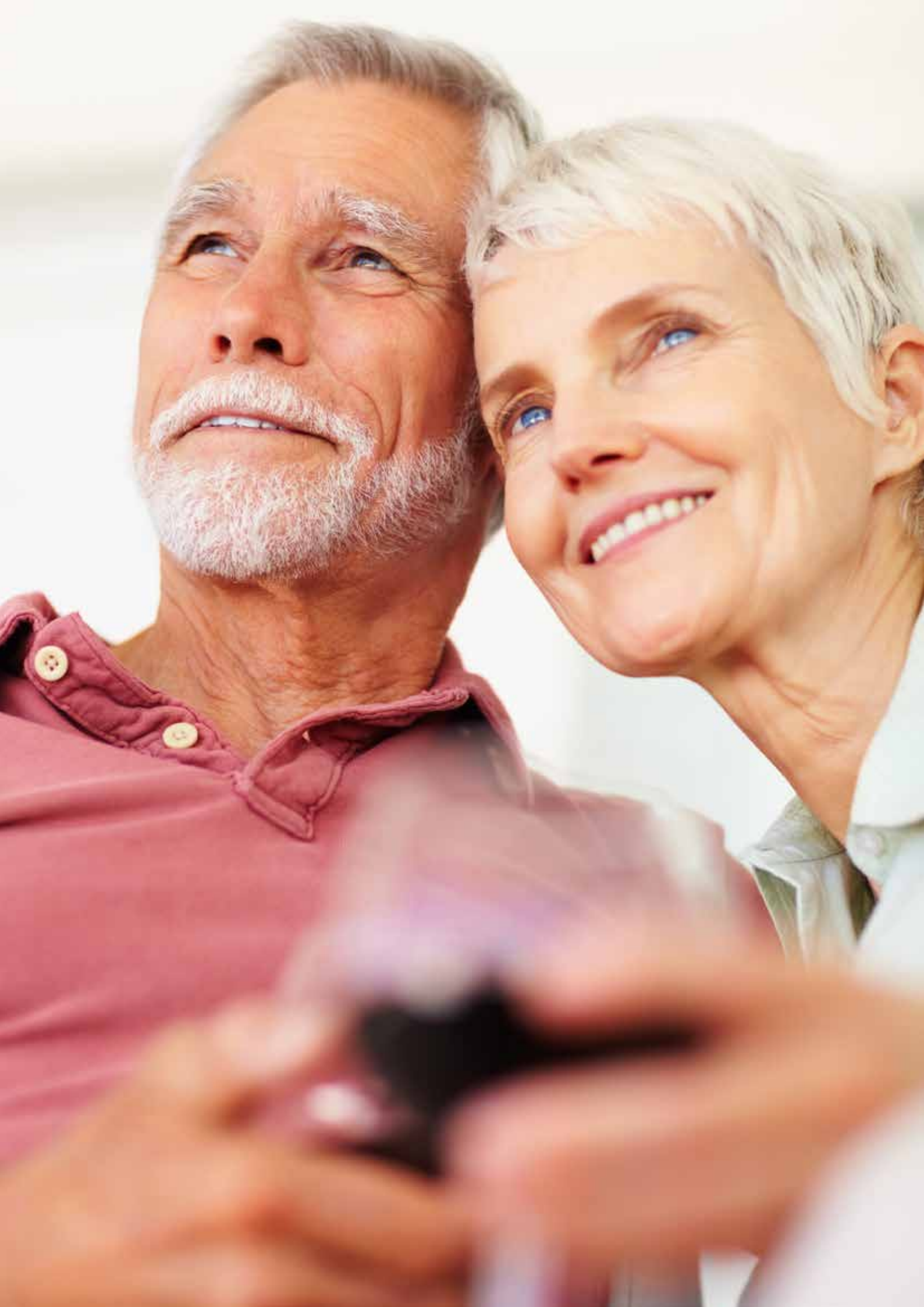


**Uw toekomst verzekerd, wat er ook gebeurt**  
**Productaanbod voor zelfstandigen en ondernemers**





# Een inkomen wat er ook gebeurt?

Hebt u er al bij stilgestaan wat het voor u en uw gezin zou betekenen, indien u plots geconfronteerd wordt met een daling of het wegvallen van uw inkomen?

Wordt u morgen ziek, treft u een zwaar ongeval, gaat u met pensioen of overlijdt u dan verandert alles in één klap, zowel op emotioneel als op financieel vlak.

Ondanks de tussenkomst van de sociale zekerheid staan deze situaties vaak synoniem met een zware financiële kater. De wettelijke uitkeringen zijn laag en houden uw levensstandaard en die van uw gezinsleden niet op peil.

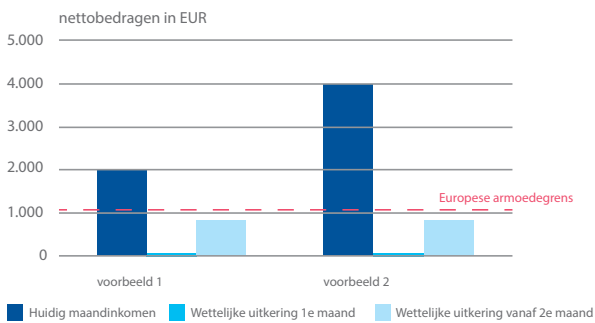
De wettelijke uitkeringen.....	4
Naar een veilige financiële toekomst.....	5
Oplossingen op maat.....	6
Uw garanties voor een comfortabel pensioen .....	8
Uw garanties bij ziekte, ongeval of overlijden .....	10

# De wettelijke uitkeringen

## Arbeidsongeschiktheid

### Beperkt inkomen bij ziekte of ongeval

De wettelijke uitkering bij arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen bedraagt in veel gevallen amper 32 euro bruto per dag (afhankelijk van uw gezinssituatie en het al dan niet stopzetten van uw activiteit). De 1e maand ontvangt u niets. Pas vanaf de 2e maand, en zodra u volledig arbeidsongeschikt (minimaal 67 %) bent, geniet u deze uitkering. De bedragen zijn niet gebonden aan uw inkomen.

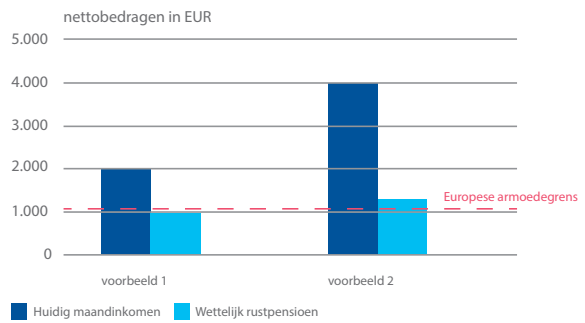


Simulatie op basis van een samenwonende gerechtigde: 32,73 euro/dag.

## Pensionering

### Meer vrije tijd, minder middelen

Het maximaal wettelijk pensioen voor een zelfstandige (die een loopbaan van 45 jaar kan aantonen) bedraagt ongeveer 1.200 euro bruto (voor gehuwden waar de partner pensioenrechten heeft opgebouwd). In realiteit krijgen de meeste zelfstandigen vandaag een pensioen van slechts 670 euro. Steeds meer van hen zijn verplicht om nog bij te klussen om niet in armoede te vervallen.



Simulatie op basis van een volledige loopbaan, gehuwden (partner met eigen inkomen). Bron: [www.kenuwpensioen.be](http://www.kenuwpensioen.be)

## Overlijden

### Ook financieel een catastrofe

De toekomst van het overlevingspensioen is erg onzeker. De wetgever wil deze uitkering vervangen door een tijdelijke overgangsuitkering. Deze overgangsuitkering zou vastgelegd worden in functie van de leeftijd van de begunstigde, de duur van het huwelijk of het wettelijk samenwonen en het aantal kinderen ten laste op het ogenblik van uw overlijden.

# Naar een veilige financiële toekomst

Om uw inkomensverlies op te vangen is er maar één oplossing: zorgen voor een goede aanvulling. Wie later niet voor verrassingen wil staan, zet best iets opzij in de 2e, 3e en 4e pijler en kiest daarnaast ook voor een aanvullende arbeidsongeschiktheids- en overlijdenswaarborg. Zo kunt u met een gerust hart met pensioen gaan en hebt u en uw gezin continuïteit en gemoedsrust bij arbeidsongeschiktheid of na overlijden.

## Uw veiligheid, onze zorg

Baloise Insurance biedt heel wat sterke oplossingen voor een aanvullende bescherming, zowel vanuit uw beroepsactiviteit als vanuit uw privéleven.

Een overzicht:



<b>4e pijler</b> Individuele aanvulling zonder fiscaal voordeel	Invest 23
	Invest
	Save Plan Vrij Sparen
<b>3e pijler</b> Individuele aanvulling met fiscaal voordeel	Save Plan Langetermijnsparen
	Save Plan Pensioensparen
<b>2e pijler</b> Aanvulling via uw beroepsactiviteit	Individuele Pensioentoezegging (IPT)
	Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen (Sociaal VAP)
	Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
<b>1e pijler</b>	Tijdelijke overgangsuitkering bij overlijden
	Wettelijk rustpensioen
	Wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkering

Met deze aantrekkelijke formules kunt u een aanvullend inkomen bij ziekte, ongeval, pensionering en overlijden naar uw wens voorzien. Verder in deze brochure vindt u meer details over de precieze troeven van de mogelijkheden in de 2e pijler en hoeveel aanvullend inkomen zij kunnen voorzien.



# Oplossingen op maat



## Een aanvullend pensioenkapitaal

Bij Baloise Insurance kiest u zelf hoe uw **aanvullend pensioenkapitaal** zich opbouwt. U hebt daarbij de keuze tussen formules met interestgarantie en winstdeelname en beleggingsformules met een variabele, niet gegarandeerde opbrengst gekoppeld aan beleggingsfondsen.

## Liever wat meer risico? Of toch eerder zekerheid?

In elk van onze spaarproducten kunt u zelf uw investeringsstrategie bepalen.

Tijdens periodes van lage gewaarborgde rendementen kunt u meer inzetten op beleggingsfondsen om het rendement een duwtje in de rug te geven.

## Gerenommeerde fondsbeheerders

Baloise Insurance selecteerde een tiental sterke en gediversifieerde fondsen van 6 gerenommeerde fondsbeheerders. Zij volgen de beleggingsmarkt op de voet en zoeken steeds de beste opportuniteiten.

BLACKROCK



FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUEUR



## Voordelige aanvullingen bij ziekte, ongeval of overlijden

Onze spaarproducten zijn uitbreidbaar met voordelige arbeidsongeschiktheids- en overlijdenswaarborgen waarmee u een extra rente of kapitaal volgens uw behoefte kunt voorzien.

# Troeven van ons gamma Sparen:

- In elke marktomstandigheid of fase in uw leven kunt u onze producten **voordelig herdefiniëren**.  
U zit zelf aan het stuur en kunt steeds uw formule aanpassen: een ruimere arbeidsongeschiktheidsuitkering, een aangepaste overlijdensdekking, een herziening van uw beleggingsprofiel, uw spaartegoed verschuiven naar een andere beleggingsvorm, ...
- **Veilige formules**. Elk contract kan uw risico's op inkomensverlies afdekken zodat u op beide oren kunt slapen.  
U kunt uw spaartegoeden ook voordelig verschuiven naar een defensieve spaarformule, ...
- U hebt de mogelijkheid om in 1 contract uw pensioen-, arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico's te verzekeren. 1 polis met 1 polisdocument en 1 jaaroverzicht biedt u **eenvoud** en staat garant voor de **voordeligste formule**.



# Uw garanties voor een comfortabel pensioen

## Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Het VAPZ is een unieke formule, exclusief voor zelfstandigen (en de meewerkende partner). Ze biedt een aanvullend rust- en overlevingspensioen aan de voordeligste voorwaarden.

### Meer opbrengst, minder belastingen en sociale bijdragen

U kunt tot 8,17 % van uw (geherwaardeerd) nettobelastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden (met een jaarlijks geïndexeerd maximum) opzij zetten.

Hoe die bijdragen gekapitaliseerd worden, bepaalt u zelf.

Dankzij de gunstige fiscale behandeling (de premie is aftrekbaar als een sociale bijdrage) kunt u tot 65 % van de premie recupereren. Voor iedere 100 euro die u investeert, recupereert u dus tot 65 euro. Bovendien betaalt u aan het einde van de rit nauwelijks belastingen.

---

### Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen (Sociaal VAP)

Het Sociaal VAP biedt extra troeven. In een Sociaal VAP kunt u tot 9,40 % van uw (geherwaardeerd) nettobelastbaar beroepsinkomen (met een jaarlijks geïndexeerd maximum) opzij zetten. Naast de opbouw van een pensioenkapitaal, reserveren we een deel van uw premies voor solidariteitswaarborgen.

### Ruime bescherming bij ziekte, ongeval of moederschapsrust

Tijdens uw inactiviteit als gevolg van een ziekte, ongeval of moederschapsrust neemt Baloise Insurance de verdere pensioenopbouw voor haar rekening. Bent u arbeidsongeschikt, dan voorzien we ook in een vervangingsinkomen. Om de precieze modaliteiten te kennen, raadpleeg uw makelaar.

---





## Individuele Pensioentoezegging (IPT)

Elke zelfstandige die zijn beroepsactiviteit uitoefent in het kader van een vennootschap en daarbij een regelmatige maandelijkse bezoldiging ontvangt, kan via zijn vennootschap een IPT onderschrijven. Met zo'n IPT bouwt de vennootschap een aantrekkelijk aanvullend pensioenkapitaal voor u op.

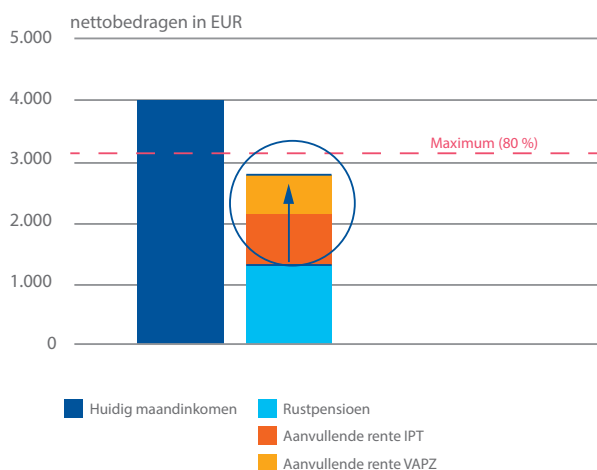
### Fiscaal gunstig

Het grote voordeel van een IPT is dat uw vennootschap voor de volledige financiering van uw pensioenplan zorgt en daarbij de premies kan aftrekken als beroepskosten voor zover de zogenaamde '80 %-regel'<sup>1</sup> wordt gerespecteerd. Een echte win-winsituatie.

Dankzij zijn fiscale behandeling kan de vennootschap tot 33,99 % van de premie recupereren. Bovendien betaalt u aan het einde van de rit slechts 10 % belasting op het eindkapitaal als u op uw 65e stopt met werken.

**Meer weten over deze ijzersterke garanties? Vraag naar de technische fiches bij uw makelaar. In deze fiches vindt u alle productkenmerken terug.**

## Het effect van het pensioenkapitaal VAPZ en IPT op uw globaal maandinkomen na pensionering



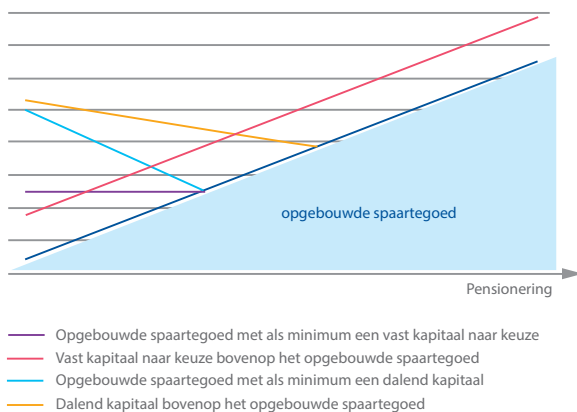
Dit voorbeeld betreft een 35-jarige die jaarlijks een premie VAPZ van 2.962,88 euro (maximum voor 2012) en een premie IPT van 5.000 euro stort. De IPT voorziet ook een kapitaal bij overlijden van 200.000 euro en een arbeidsongeschiktheidsrente van 2.300 euro/maand. Op zijn 65e krijgt hij een brutopensioenkapitaal uitgekeerd van ongeveer 313.000 euro (rendementsprognoses tegen 3,25 %, instapkosten: 3 %). In deze simulatie werd het opgebouwde pensioenkapitaal omgezet naar een rente gedurende 20 jaar.

**Wenst u een hoger inkomen na pensionering, dan kunt u een extra aanvullend inkomen via de 3e en 4e pijler verzekeren.**

<sup>1</sup> De 80 %-regel bepaalt dat het wettelijk pensioen aangevuld met de voorzieningen van de 2<sup>e</sup> pijler niet meer mag bedragen dan 80 % van uw laatste brutomaandbezoldiging rekening houdend met uw beroepsloopbaan.

# Uw garanties bij ziekte, ongeval of overlijden

Onze spaarproducten zijn uitbreidbaar met voordelige arbeidsongeschiktheids- en overlijdenswaarborgen. Daarmee kunt u een extra kapitaal of rente volgens uw behoefte voorzien.



## Arbeidsongeschiktheidsrente

Deze formule voorziet u een bijkomende arbeidsongeschiktheidsrente die uw globaal vervangingsinkomen tot bijvoorbeeld 80 % van uw netto belastbaar beroepsinkomen brengt en dit zolang uw inactiviteit duurt.

## Overlijdenskapitaal

Bij uw overlijden wordt het opgebouwde spaartegoed aan de voorziene begunstigde bij overlijden uitbetaald. Wenst u een hoger overlijdenskapitaal, zodat bijvoorbeeld de zorg en opleiding voor uw kinderen en de levensstandaard van uw gezin niet bedreigd worden, dan hebt u de keuze uit diverse voordelige formules.

### Een blik op de mogelijkheden:

- het opgebouwde spaartegoed met als minimum een vast kapitaal naar keuze
- een vast kapitaal naar keuze bovenop het opgebouwde spaartegoed
- het opgebouwde spaartegoed met als minimum een dalend kapitaal
- een dalend kapitaal bovenop het opgebouwde spaartegoed

## Andere aanvullende waarborgen

Naast een arbeidsongeschiktheidsrente en een overlijdenskapitaal kunt u volgende waarborgen integreren in uw spaarcontracten bij Baloise Insurance:

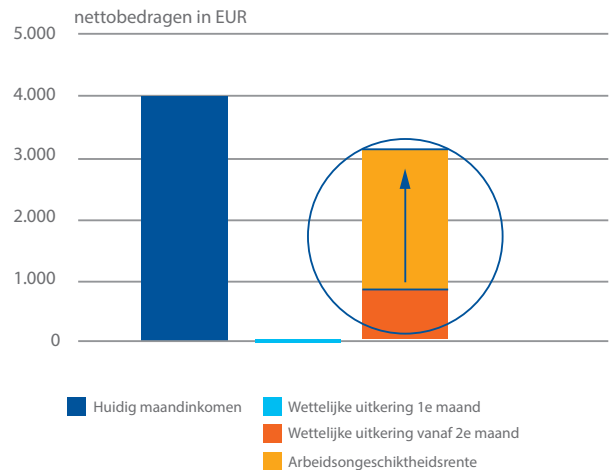
- Premierugbetaling als u arbeidsongeschikt wordt door ziekte of ongeval;
- Uitkering van een extra kapitaal bij Ongeval;
- Uitkering van een extra kapitaal bij Verkeersongeval.

Meer weten over deze ijzersterke waarborgen? Vraag naar de technische fiches bij uw makelaar. In deze fiches vindt u alle productkenmerken terug.

## Het effect van een arbeidsongeschiktheidsrente op uw maandinkomen na ziekte of ongeval

### Een voorbeeld:

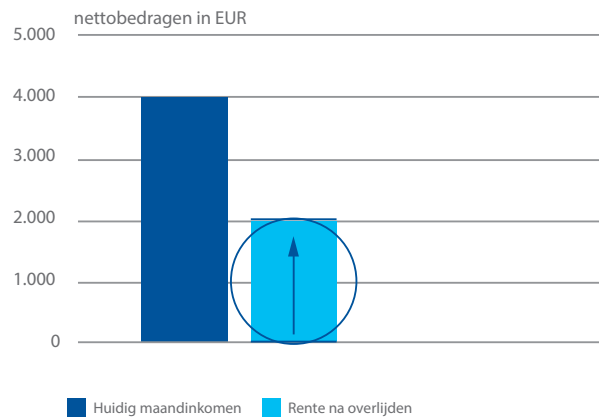
U bepaalt de eigenrisicotermijn (1, 2, 3, 6 of 12 maand). Dit is het moment vanaf wanneer u een uitkering ontvangt, te rekenen vanaf het begin van de arbeidsongeschiktheid. Een eigenrisicotermijn van 1 maand kunt u afkopen, waardoor u al vanaf de eerste dag een uitkering ontvangt.



## Het effect van een overlijdenskapitaal op het maandinkomen na uw overlijden

### Een voorbeeld:

Als u een overlijdenskapitaal van ongeveer 200.000 euro voorziet, kan uw partner 10 jaar lang een maandelijkse rente van 2.000 euro krijgen (simulatie tegen 3,25 %).



## Meer weten?

Uw makelaar beschikt over middelen om **een plan op maat** uit te werken. Hij becijfert moeiteloos welke kapitalen u nodig hebt om een bepaald inkomen bij ziekte, ongeval, pensionering of overlijden te krijgen.

## Wie is Baloise Insurance?

Baloise Insurance is een verzekeringsmaatschappij die in 2013 ontstaan is uit de fusie van Mercator, Avéro en Nateus.

We bieden een ruim assortiment verzekeringsoplossingen voor particulieren en bedrijven en werken met een netwerk van onafhankelijke verzekeringsmakelaars. Baloise Insurance maakt deel uit van de Baloise Group, een financieel solide groep met hoofdzetel in het Zwitserse Bazel. De stabiliteit en knowhow van een van de grootste verzekeringsholdings in Europa laat ons toe de veiligheid van uw spaargeld te garanderen.

Samen met de volledige Baloise Group, hebben wij ons als doelstelling gesteld om bij te dragen aan het creëren van een veiligere wereld voor al onze stakeholders: de makelaars, onze klanten, medewerkers en aandeelhouders.

Alles wat we doen is gericht op veiligheid.



### Baloise Belgium nv

Verzekeringsonderneming  
toegelaten onder codenr. 0096  
met FSMA-nr. 24.941 A

### Maatschappelijke zetel

City Link, Posthofbrug 16,  
2600 Antwerpen  
België  
Tel.: +32 3 247 21 11

### Zetel

Marsveldstraat 23  
1050 Brussel  
België  
Tel.: +32 2 773 03 11

### info@baloise.be

[www.baloise.be](http://www.baloise.be)

RPR Antwerpen  
BTW BE 0400.048.883  
IBAN: BE31 4100 0007 1155  
BIC: KREDBEBB

Baloise Insurance is de handelsnaam van  
Baloise Belgium nv.

**Uw veiligheid, onze zorg.**

[www.baloise.be](http://www.baloise.be)