

# CODEX HOOFDSTUK 10

## VERPLICHTE EN VRIJE VERZEKERINGEN

### SOCIALE VERZEKERINGEN

Door de betaling van sociale bijdragen opent de zelfstandige in hoofdberoep rechten in de sociale zekerheid op het vlak van: gezondheidszorgen; gewaarborgd inkomen (vanaf de 2de maand) bij arbeidsongeschiktheid; pensioen; gezinsbijslag; faillissementsuitkering en moederschapshulp (105 gratis dienstencheques). Op de faillissementsverzekering na, opent de

### HERZIENING VAN DE CODEX VOOR DE TUINONDERNEMER



Onze 'Codex voor de TuinOndernemer' wordt stap voor stap geactualiseerd.

In dit nummer brengen we een overzicht van heel wat verplichte verzekeringen en een kort overzicht van de vrije verzekeringen voor zelfstandigen. We beperken ons tot de meest gangbare sociale verzekeringen die in de praktijk van een tuinaannemer van toepassing kunnen zijn. Wenst u over de volledige lijst te beschikken, neem contact op met AVBS. We geven een gedetailleerd overzicht van de vrije verzekeringen in het vakgedeelte 'Tuinaannemer' van het nummer 6 van Sierteelt&Groenvoorziening.

meewerkend echtgenoot aangesloten in het maxistatuut, dezelfde rechten als een zelfstandige in hoofdberoep. Deze rechten zijn echter aan de lage kant. In veel gevallen is het aangewezen een bijkomende verzekering af te sluiten.

#### 1. Gezondheidszorgen: grote en kleine risico's

De zelfstandigen hebben voor de terugbetaling van hun ziektekosten dezelfde rechten als werknemers. Grote risico's: verblijfskosten in het ziekenhuis (ligdagprijs, toezichtshonoraarium, geneesmiddelen); heelkundige ingrepen, reanimatie, bevallingen; röntgenfoto's; radio -en radiumtherapie (bestralingen); grote (duurdere) laboratoriumonderzoeken; nierdialyse; synthesemateriaal (pacemaker, heupprothese, implantaten, ...); rolwagen, hulptoestellen voor het lopen; ... Kleine risico's: raadplegingen, bezoeken, adviezen van huisarts of specialist; kleine heelkundige ingrepen zoals puncties, wondhechting; vele courante laboratoriumonderzoeken; tandverzorging (vullingen, prothesen, orthodontie); kinesitherapie en fysiotherapie (therapeutische verstrekkingen); verpleegzorgen (inspuitingen, wondverzorging, toiletten,...); brilglazen vanaf een bepaalde sterkte, hoortoestellen, orthopedische zolen, toestellen

en andere prothesen; geneesmiddelen voorgeschreven door een geneesheer en afgehaald in een apotheek; behandeling van huidziekten; ...

#### 2. Gewaarborgd inkomen bij arbeidsongeschiktheid

De zelfstandige die arbeidsongeschikt wordt ingevolge ziekte of ongeval krijgt vanwege zijn ziekenfonds een dagvergoeding ter compensatie van het inkomensverlies. Men moet volledig arbeidsongeschikt erkend worden door de adviserende geneesheer van het ziekenfonds en alle persoonlijke beroepsactiviteiten stopzetten. Deze uitkering wordt slechts toegekend vanaf de 2de maand van de ongeschiktheid. De zelfstandige die hetzij: een hogere daguitkering verlangt; de dagvergoeding vroeger wenst te ontvangen; zich enkel voor ongevallen en invaliditeit wenst te verzekeren; kan een bijkomende verzekering afsluiten bij een private verzekeringsmaatschappij. De kostprijs is uiteraard afhankelijk van het gewenste bedrag en het verzekeringsrisico. De kostprijs is een fiscaal aftrekbare beroepskost.

#### 3. Moederschapsuitkering

De vrouwelijke zelfstandige in hoofdberoep en de meewerkende echtgenote heeft bij een geboorte



recht op een moederschapsuitkering. Zij neemt verplicht moederschapsverlof gedurende 3 weken (één week voor en twee weken na de bevalling) en ontvangt hiervoor een vergoeding van 1.321,50 euro. De verplichte periode kan aangevuld worden met een facultatieve voor- en/of nabevallingsrust. Per week extra rust ontvangt de zelfstandige 440,50 euro. De totale periode van moederschapsrust bedraagt maximum 8 weken (9 weken voor een meerling). Als de baby meer dan 7 dagen in het ziekenhuis moet blijven, kan de moederschapsrust verlengd worden.

#### 4. Pensioen

Het pensioen van de zelfstandige is gemiddeld genomen lager dan dat van een werknemer of een ambtenaar. Het pensioen wordt berekend in functie van het inkomen, de jaren activiteit als zelfstandige en de gezinssituatie. Het minimumpensioen op de normale leeftijd met een volledige loopbaan bedraagt 1.363,30 euro voor een alleenstaande. Via het sociaal verzekeringsfonds kan een interessante aanvullende pensioenverzekering worden afgesloten. Voor gehuwden is hierbij ook een overlijdensverzekering mogelijk. De betaalde premie voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) is volledig fiscaal aftrekbaar en dus ook vrij van sociale bijdragen. De premie die men wenst te betalen is vrij te kiezen tussen 100 euro per jaar en 8,17% van het netto-beroepsinkomen.

#### 5. Kinderbijslag

De zelfstandige in hoofdberoep zal voor de kinderen ten laste rechten openen op kinderbijslag voor zover de partner zelf geen ander beroep uitoefent waardoor er recht op kinderbijslag zou bestaan in het stelsel van de loontrekkende of de ambtenaren. De kinderbijslag voor de zelfstandige bedraagt: eerste kind: 84,43 euro per maand; tweede kind: 167,05 euro per maand; derde kind: 249,41 euro per maand. Ingeval van geboorte wordt een kraamgeld uitbetaald van 1.223,11 euro voor het eerste kind en 920,25 euro voor een volgend kind.

#### 6. Verplichte verzekering meewerkende echtgenote

De meewerkende echtgenote van een zelfstandige die geen eigen gelijkwaardig statuut heeft, moet zich aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds. Wie geboren is vóór 1956 kan kiezen voor het ministatuut of voor het maxistatuut. Het maxistatuut is sedert 1 juli 2005

Arbeidsongeschiktheid (vanaf de 2e maand)	Per dag	Per maand (26 dagen)
Gezinshoofd	52,43	1363,18
Alleenstaande	40,30	1047,80
Samenwonende	32,73	850,98
<b>Invalideit zonder stopzetting van het zelfstandig beroep</b>		
Gezinshoofd zonder hulp van derden	52,43	1363,18
Alleenstaande zonder hulp van derden	40,30	1047,80
Samenwonende zonder hulp van derden	32,73	850,98
<b>Invalideit en stopzetting van het zelfstandig beroep + gelijkstelling</b>		
Gezinshoofd zonder hulp van derden	53,32	1386,32
Alleenstaande zonder hulp van derden	42,67	1109,42
Samenwonende zonder hulp van derden	36,59	951,34
<b>Forfaitaire uitkering hulp van derden</b>		
Bovenop de gewone uitkering	16,91	439,66



verplicht voor meewerkende echtgenoten die geboren zijn na 1955. In het ministatuut betaalt men alleen een bijdrage voor de verzekering arbeidsongeschiktheid. De bijdrage in het ministatuut ligt tussen de 25,34 euro en 142,88 euro per kwartaal (excl. beheerskosten). In het maxistatuut betaalt men een volwaardige sociale bijdrage (minimum 310,00 euro per kwartaal excl. beheerskosten) die ook rechten geeft in de sectoren geneeskundige verzorging, kinderbijslagen en pensioen.

#### 7. Faillissementsuitkering

Gefailleerde zelfstandigen kunnen in aanmerking komen voor: behoud van rechten gedurende maximaal vier kwartalen voor kinderbijslag en gezondheidszorgen; een maandelijks uitkering gedurende ten hoogste twaalf maanden. De bedragen van de maandelijks faillissementsverzekering zijn dezelfde als deze van het gewaarborgd minimumpensioen voor zelfstandigen: Gerechtigde zonder gezinslast: 1.047,84 euro; Gerechtigde met gezinslast: 1.363,30 euro.

### ANDERE VERZEKERINGEN

#### 1. Beroepsaansprakelijkheid

De zelfstandige die door zijn fout, onvoorzichtigheid of nalatigheid schade

berokkent aan een derde kan hiervoor aansprakelijk gesteld worden. Tegen de gevolgen van een dergelijke schade kan men zich indekken door het afsluiten van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

#### 2. Verplichte verzekering burgerlijke aansprakelijkheid inzake brand en ontploffing

De zelfstandige die over bedrijfslokalen beschikt die voor het publiek of cliënteel toegankelijk zijn, kunnen aansprakelijk gesteld worden voor de schade die deze oplopen wanneer ze betrokken worden in een brand of ontploffing. Om zich tegen de gevolgen te dekken bestaat er een verplichte verzekering die voorziet in minimumwaarborgen voor lichamelijk en stoffelijk letsel.

#### 3. Andere verzekeringen

Voor een doelmatig beheer van de ondernemingsrisico's bestaan er nog allerhande verzekeringen: brand- en stormschaade; bedrijfsvoertuigen; productaansprakelijkheid; machinebreuk; rechtsbijstand. ●

< Jan Vancayzele, AVBS-consulent - foto's W. De Geest