

CODEX HOOFDSTUK 12

VERZEKERINGEN VOOR ONDERNEMERS

PERSONEEL

1. Arbeidsongevallen

Deze wettelijk verplichte verzekering vergoedt de schade als een personeelslid het slachtoffer wordt van een arbeidsongeval.

De werkgever is wettelijk verplicht om een arbeidsongevallenverzekering voor zijn personeel te nemen. Deze polis vergoedt de lichamelijke schade van uw werknemer die slachtoffer is van een arbeidsongeval en/of een ongeval op weg van of naar het werk. Deze vergoeding bestaat uit een vergoeding voor loonverlies en een vergoeding van (medische) kosten. Hierop zijn enkele interessante uitbreidingen mogelijk. De waarborg 'loongedeelte boven het wettelijk maximum'. De wetgeving beperkt de vergoeding van het loonverlies tot een bepaald bedrag. Via deze

waarborg kunt u het loon van uw werknemer boven deze grens bijverzekeren. De waarborg 'ongevallen in het privéleven': na een ongeval buiten de werkuren van uw werknemer voorziet deze waarborg in de terugbetaling van het gewaarborgd maandloon dat u, als werkgever, heeft uitbetaald. Beide waarborgen vormen extralegale voordelen voor uw personeel. Bovendien kunt u deze premie fiscaal aftrekken.

2. Groepsverzekering

Dit is een verzekeringspolis afgesloten door de werkgever voor zijn personeel. Naast pensioenopbouw zijn nog andere waarborgen mogelijk, o.a. gewaarborgd inkomen.

Een groepsverzekering is een verzekeringspolis in het voordeel van uw personeel. U voorziet hierbij in meerdere voordelen: extra inkomen voor hun pensioen, vergoeding bij overlijden, hospitalisatieverzekering en een verzekering tegen arbeidsongeschiktheid. Uw bedrijf kan de premie voor de groepsverzekering volledig zelf dragen of u kunt een bijdrage aan uw personeel vragen. De bijdrage die uw bedrijf betaalt, is fiscaal aftrekbaar. Bovendien is de RSZ-bijdrage op de premies aanzienlijk lager dan de lasten op lonen. Hierdoor geldt de groepsverzekering als een waardig alternatief voor loonsverhoging en is het een beloning voor uw personeel.

3. Hospitalisatieverzekering

Deze verzekering zorgt voor de terugbetaling van hospitalisatiekosten aanvullend op de wettelijke ziekteverzekering.

Een opname in het ziekenhuis kost handenvol geld. Wist u dat een patiënt gemiddeld zo'n 20% van de kosten van een opname zelf betaalt? De rest is ten laste van de sociale zekerheid, maar zelfs 20% van de rekening is bij een opname een hoog bedrag. Een hospitalisatieverzekering vergoedt de medische kosten in geval van opname in het ziekenhuis wegens ziekte, ongeval of bevalling. De terugbetaling omvat de kosten van het verblijf (ook ééndagsverblijven), de onderzoeken, behandelingen en geneesmiddelen. Vaak heeft

men nog de mogelijkheid om de basiswaarborg 'hospitalisatie' uit te breiden met o.a. volgende waarborgen: pre- en posthospitalisatie: terugbetaling van de medische kosten gedurende een bepaalde periode voor en na uw opname en zware ziekten: terugbetaling van de medische kosten van een zware ziekte, zonder opname in het ziekenhuis.

BEDRIJFSLEIDER

1. Gewaarborgd Inkomen

Deze verzekering waarborgt de betaling van een verzekerde jaarrente in maandelijkse schijven bij gehele, gedeeltelijke, tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door ziekte en/of ongeval.

Een sportongeluk? Een langdurige ziekte? Zorg voor zekerheid van uw inkomen tijdens uw arbeidsongeschiktheid. Zeker als u zelfstandige of ondernemer bent. De verzekering gewaarborgd inkomen is een verzekering tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid en/of invaliditeit door ziekte of ongeval. Deze inkomensverzekering geeft u recht op een maandelijkse rente-uitkering. Deze verzekering is fiscaal interessant omdat de premies voor uw inkomensverzekering aftrekbaar zijn als beroepskosten.

2. Persoonlijke Ongevallen

Deze verzekering biedt een antwoord op de financiële gevolgen van een ongeval tijdens het privéleven of tijdens de uitoefening van de beroepsactiviteit.

Dit is een verzekering die de verzekerde in staat stelt, wanneer deze in privé sfeer of tijdens het uitoefenen van het beroep een ongeval krijgt, zijn schade (blijvende invaliditeit, tijdelijke invaliditeit, overlijden, medische kosten, etc.) te vergoeden. De persoonlijke ongevallenverzekering is een zeer goede aanvulling op de hospitalisatieverzekering, die de kosten van ziekenhuisopname en dergelijke vergoedt. Het is dan ook vanzelfsprekend dat indien de verzekerde gevaarlijke sporten beoefent of motorrijder is, dat

HERZIENING VAN DE CODEX VOOR DE TUINONDERNEMER



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

In dit nummer brengen we het tweede deel van het gestructureerd overzicht van de verzekeringen voor ondernemers. We beperken ons tot de meest gangbare verzekeringen die in de praktijk van een tuinaannemer als éénmansbedrijf of als zaakvoerder van een vennootschap van toepassing kunnen zijn.



foto K. Thierens

De werkgever is wettelijk verplicht om een arbeidsongevallenverzekering voor zijn personeel te nemen.

dit gemeld dient te worden en dat hiervoor een bijpremie wordt aangerekend of dat deze waarborg uitgesloten wordt.

3. VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen)

Via VAPZ zorgt de zelfstandige voor een fiscaalvriendelijke opbouw van een extra pensioenkapitaal naast het klassieke pensioensparen of de groepsverzekering.

Echt genieten van uw pensioen kunt u alleen als u de financiële mogelijkheid heeft om comfortabel te leven. Uw wettelijk pensioen helpt u hierbij, maar zal niet voldoende zijn om uw levensstijl te behouden. U begint dus beter nu al te sparen voor uw pensioen. Als zelfstandige kunt u vrijwillig bijdragen storten voor uw vrij aanvullend pensioen. U kunt hiervoor een contract VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor

Zelfstandigen) nemen bij een verzekeraar. Uw gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar (tegen de marginale aanslagvoet). Hierdoor bekomt u een lager inkomen en spaart u ook sociale bijdragen uit. Bovendien betaalt u geen verzekeringstaks op de gestorte premies en geen belasting op de winstdelingen.

4. IPT (Individuele PensioenToezegging voor vennootschappen)

Als bedrijf kunt u via deze polis voor een welbepaalde zelfstandige bedrijfsleider met een regelmatig maandelijkse bezoldiging een aanvullend pensioen opbouwen tegen fiscaalvriendelijke voorwaarden.

Als zaakvoerder van een vennootschap kunt u via uw vennootschap een bijkomend pensioenkapitaal opbouwen. Dit kunt u met een individuele pensioentoezegging (IPT). Uw vennootschap zorgt voor de financiering van uw pensioenplan en kan de premies inbrengen als kost. U kunt ook kiezen voor een bijkomende bescherming bij vroegtijdig overlijden en/of bij arbeidsongeschiktheid. ●