

Stel u de volgende situatie voor:

U heeft een gezinshuis en drijft deze onderneming, in een VOF of BV, samen met uw partner. Uw gezin bestaat uit 8 personen. Naast uzelf en uw partner heeft u 2 eigen kinderen en zijn er 4 inwonende gezinshuiskinderen.

U krijgt een ongeval en hierdoor valt u uit. U realiseert zich dat u een flinke periode niet actief kunt zijn binnen het gezin. Uw taken zullen door een ander overgenomen moeten worden. Immers, de zorg rond de kinderen staat centraal! Om de kosten op te vangen, én zekerheid en continuïteit van het gezinshuis te borgen, heeft u een Arbeidsongeschiktheidsverzekering gesloten! Een goede zet.

VOF-situatie

Uw gemiddelde jaarwinst bedraagt ongeveer € 50.000,- Dit resultaat uit uw onderneming behaalt u dus ook met z'n tweeën. Dat betekent dat u p.p. een jaarinkomen heeft van € 25.000,- (er zijn geen neven-inkomsten) De maatschappij gaat doorgaans uit van 90% verzekeringsdekking wat betekent dat uw verzekerd (jaar)belang uitkomt op € 22.500,-

Dit bedrag gaat u dus verzekeren. Dit noemen we de *verzekerde jaarrente*. Het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid noemen we Rubriek A. Het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid (tot eindleeftijd) noemen we Rubriek B.

U en uw partner zijn beide *45 jaar* en genieten een goede gezondheid. Omdat u nog een klein potje achter de hand heeft kiest u voor een eigen risicotermijn (wachtdagen) van 60 dagen.

U besluit dat u eerst kiest voor een verzekering die het inkomen van de man/vrouw veilig stelt mocht hij/zij arbeidsongeschikt worden. (later kunt u altijd bijverzekeren) U kiest voor gelijkblijvende bedragen, dus geen jaarlijkse stijgingen, en als eindleeftijd gaat u voor zekerheid: 68 jaar.

Daarna krijgt u een AOW uitkering.

U bent op de hoogte van de mantelkorting (5%) die u als gezinshuisouder ontvangt. Daarnaast heeft u gekozen voor een jaarlijkse doorlopende korting van 4% op de premie die u tot slot per maand wilt gaan betalen.

Wat zijn dan uw maandlasten?? (aftrekbaar i.v.m. uitgave voor inkomensvoorziening)

Premie per maand per persoon: € 285,-

(criterium: beroepsongeschiktheid!) (standaard tarief: geen stijgende premies!)

(let op: dit is een voorbeeldberekening waaraan geen rechten kunnen worden ontleend!)

Stel: u was in dit voorbeeld 35 jaar geweest en verder zijn de uitgangspunten gelijk dan bedraagt uw maandpremie plm. € 189,- (op basis van het combitarief gezien uw leeftijd)

Eventueel kunt u ervoor kiezen om aan deze polis een zorgpolis te koppelen. Bij ASR kiest u als ondernemer dan voor de Doorgaanmodule. Naast een zeer aantrekkelijk pakket aan diensten levert deze verzekering nog eens 5% extra korting op uw arbeidsongeschiktheidsverzekering op.

Afhankelijk van uw daadwerkelijke leeftijd zal altijd een gezondheidsverklaring benodigd zijn. Uw polis kunt u tot slot zelf opwaarderen met extra's zoals: stijgende uitkering tijdens of voor arbeidsongeschiktheid of bijvoorbeeld kiezen voor een hogere uitkeringsdrempel. Ook is het mogelijk om te kiezen voor een 5-jaars dekking.

Tot slot maken wij u attent op het fitheidsprogramma; Vitality. Ook met deze module kunt u max. 8% extra korting verdienen op uw premie.

Een adviseur van Shelter Advies vertelt u er graag meer over.