

## Financiële acceptatie Gewaarborgd Inkomen

### STANDAARD MAXIMUM TE VERZEKEREN RENTE

#### Zelfstandigen

**80% van het belastbaar beroepsinkomen inclusief VAA**  
- reeds verzekerde rentes arbeidsongeschiktheid en invaliditeit  
= maximum te verzekeren rente

Voor de bepaling van het belastbaar beroepsinkomen worden volgende codes van de personenbelasting gebruikt:

- **Zelfstandigen zonder vennootschap:** code 1600-1620-1611-1606 / 2600-2620-2611-2606
- **Vrije beroepen zonder vennootschap:** code 1650-1675-1669-1657 / 2650-2675-2669-2657
- **Zelfstandigen of vrije beroepen met vennootschap (bedrijfsleider):** code 1400 / 2400

#### Loontrekkenden / ambtenaren

**20% van het belastbaar beroepsinkomen beperkt tot het uitkeringsplafond Ziekte en Invaliditeit<sup>1</sup>**  
**+ 80% van het belastbaar beroepsinkomen dat dit plafond overschrijdt**  
- reeds verzekerde rentes arbeidsongeschiktheid en invaliditeit  
= maximum te verzekeren rente

Voor de bepaling van het belastbaar beroepsinkomen worden volgende codes van de personenbelasting gebruikt: code 1250 / 2250

<sup>1</sup> Uitkeringsplafond ziekte en invaliditeit bedraagt per 01/01/2024: 54.918,36 EUR

## STANDAARDFORMALITEITEN

Inkomen en bestaande verzekeringen steeds invullen op het document 'Verklaringen van de verzekerde'

### Zelfstandigen

Aangevraagde rente

+ reeds verzekerde rentes  $\leq$  **40.000 EUR<sup>2</sup>** :

- Document 'Verklaringen van de verzekerde'

Aangevraagde rente

+ reeds verzekerde rentes  $>$  **40.000 EUR<sup>2</sup>** :

- Document 'Verklaringen van de verzekerde'
- Bewijs van het belastbaar beroepsinkomen van de twee voorgaande jaren<sup>3</sup>

Voor een Gewaarborgd Inkomen bij een IPT (UL):

geen bewijs van het inkomen tot een rente van 50.000 EUR indien in de hoofdverzekering het maximum pensioenkapitaal volledig wordt onderschreven.

### Loontrekkenden / ambtenaren

Altijd bewijs van het belastbaar beroepsinkomen van de twee voorgaande jaren.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> 40.000 EUR wordt opgetrokken tot 50.000 EUR voor artsen en tandartsen.

<sup>3</sup> Op basis van het fiscaal aanslagbiljet. Indien dit niet beschikbaar is, volstaat de aangifte.

## STARTENDE ZELFSTANDIGE: MAXIMUM TE VERZEKEREN RENTE EN FORMALITEITEN

Bestaande verzekeringen steeds invullen op het document 'Verklaringen van de verzekerde'

### < 3 jaar zelfstandige

Maximum te verzekeren rente 24.000 EUR<sup>4</sup>

- reeds verzekerde rentes arbeidsongeschiktheid en invaliditeit

Voor een **Gewaarborgd Inkomen bij een IPT (UL)** kan de rente voor startende zelfstandigen tot maximum 50.000 EUR bedragen indien

- de rente hoger is dan 24.000 EUR maar niet groter dan 80% van het opgegeven inkomen én
- in de hoofdverzekering het maximum pensioenkapitaal volledig wordt onderschreven.

Voor een **Gewaarborgd Inkomen bij Pensioensparen, Langetermijnsparen:** zie standaardregels zelfstandige maar beperkt tot maximale rente 24.000 EUR<sup>4</sup>

Uitzonderingen: In overleg met de maatschappij kan

- het maximum van 24.000 EUR<sup>4</sup> verhoogd worden mits bewijs van inkomsten;
- de standaardacceptatie zelfstandige worden toegepast bij verderzetting als zelfstandige van een zelfde loontrekkende activiteit (mits bewijslast).

<sup>4</sup> 24.000 EUR wordt opgetrokken tot 50.000 EUR voor startende artsen en tandartsen.