

**EEN INKOMEN,
WAT ER OOK GEBEURT**



P&V. Het bewijs dat verzekeren ook anders kan.



• Welkom bij P&V

Door te vertrouwen op P&V, kiest u voor een verzekeraar die het belang van zijn verzekerden voorop plaatst.

Sinds haar ontstaan in 1907, houdt P&V vast aan waarden van wederzijdse hulp, solidariteit en nabijheid. Wij hebben onze activiteiten afgestemd op de voortdurende evaluatie van de wensen en behoeften van onze verzekerden. Door op die manier een persoonlijke relatie uit te bouwen, kennen wij uw verwachtingen en kunnen we er beter aan tegemoet komen. Met formules die perfect zijn aangepast aan uw situatie.

Als coöperatieve vennootschap stellen wij alles in het werk om onze dienstverlening voortdurend te verbeteren en onze verzekerden telkens opnieuw tevreden te stellen. Maar P&V heeft ook oog voor actuele problemen. Daarom steunen wij actief en uitdrukkelijk personen en projecten die de sociale uitsluiting in al haar vormen bestrijden.

Door voor P&V te kiezen, verzekert u zich van de diensten van een dynamisch bedrijf en draagt u bij tot de geest van solidariteit die ons reeds meer dan een eeuw bezielt.



• Een regelmatig inkomen is onontbeerlijk

Zoveel is zeker: over een inkomen beschikken is essentieel voor elk individu en zijn gezin.

Wie een regelmatig inkomen geniet, kan een eigen levenswijze aanhouden, in zijn dagelijkse behoeften voorzien en zich helemaal uitleven in zijn favoriete hobby's. Met een regelmatig inkomen kunnen we niet alleen een hele reeks kosten betalen die nu eenmaal bij het dagelijkse leven horen (water, gas, elektriciteit, school, enz.), het stelt ons ook in staat om een aantal projecten te realiseren die ons echt ter harte gaan: de toekomst van onze kinderen, de aankoop van een huis, de aanschaf van een wagen, noem maar op.

Helaas gaat, in tegenstelling tot wat we allemaal hopen, dit inkomen in de loop van ons leven niet altijd in stijgende lijn. Om verschillende redenen kan het immers abrupt teruglopen. Voorbeelden genoeg:

- een ongeval of plotse ziekte, waardoor we gedurende een bepaalde periode of zelfs de rest van ons leven niet meer kunnen werken, met als gevolg een gevoelig inkomensverlies;
- een onverwacht overlijden, waardoor alles in één klap verandert, zowel op emotioneel als op financieel vlak;
- en zelfs als alles goed gaat, brengt het pensioen van de ene dag op de andere een belangrijke daling van het inkomen met zich mee.

Hebt u er al eens bij stilgestaan wat het voor u en uw gezin zou betekenen, indien u plots geconfronteerd werd met een daling van het gezinsinkomen of met het wegvallen van elke regelmatige bron van inkomsten?

Voorbeelden

Op de volgende bladzijden vindt u voorbeelden van concrete situaties waarmee ook u vroeg of laat te maken kan hebben. We vertellen u tevens hoe P&V u kan helpen om de financiële gevolgen ervan op te vangen.

•• Voorbeeld 1: een ziekte

Mevrouw Daens is verpleegster. Om haar job naar behoren te vervullen, dient zij in goede conditie te verkeren.

Maar op een dag wordt mevrouw Daens bij haar thuis plots onwel. De huisdokter raadt haar aan zich uit voorzorg bijkomend te laten onderzoeken. De diagnose is verontrustend: een ernstige bloedvergiftiging. Volkomen uitgeput dient mevrouw Daens het ene medische onderzoek na het andere te ondergaan. Aan werken komt ze niet meer toe, en dit gedurende een hele tijd. De geneesheren zijn niet erg optimistisch en voorzien een herstelperiode van om en bij de twee jaar.

Voor ze werkonbekwaam werd, verdiende mevrouw Daens goed de kost: 1.500 euro netto per maand. Voortaan ontvangt ze weliswaar een wettelijke uitkering, maar deze vertegenwoordigt slechts een fractie van het inkomen dat ze vóór haar ziekte genoot, namelijk zo'n 800 euro. Mevrouw Daens zit dan ook met veel twijfels. Hoe zal zij verder kunnen leven met een inkomen dat nagenoeg gehalveerd is? De gebruikelijke kosten blijven immers onveranderd: eten, elektriciteit, telefoon, verwarming,...

En daar komen nog eens de kosten voor dokters en geneesmiddelen bij. Maar vooral: zij moet hoe dan ook haar hypothecaire lening blijven afbetalen. De maandelijkse aflossing bedraagt niet minder dan één derde van haar vroegere inkomen: 495 euro per maand. Want als zij haar verplichtingen niet kan blijven nakomen, zal zij genoodzaakt zijn haar huis te verkopen.



Wat heeft P&V gedaan?

De adviseur van mevrouw Daens had haar erop gewezen dat de wettelijke uitkeringen na een ongeval of een ziekte niet erg hoog lagen. Ze had dus een verzekering Gewaarborgd Inkomen afgesloten die het inkomensverlies als gevolg van ziekte of ongeval zou compenseren door middel van een maandelijkse rente.

P&V heeft mevrouw Daens elke maand een rente van 650 euro uitgekeerd. Dankzij deze rente, die ze bovenop de tussenkomst van het ziekenfonds ontving, beschikte mevrouw Daens over maandelijkse inkomsten die ongeveer evenveel bedroegen als haar vroegere inkomen. Daardoor kon zij de kosten dragen die inherent zijn aan het leven (voeding, elektriciteit, water, gas,...), alsook de uitgaven die voortvloeiden uit haar ziekte.

Bovendien kon zij haar hypothecaire lening verder afbetalen, mét behoud van haar huis. Gedurende de twee jaren van arbeidsongeschiktheid heeft mevrouw Daens van P&V een som van 15.600 euro ontvangen. Uiteindelijk heeft mevrouw Daens haar herstelperiode op een rustige en serene manier kunnen doorbrengen, zonder zich financieel zorgen te maken. Vandaag heeft mevrouw Daens het werk hervat. Haar ziekte is enkel nog een onaangename herinnering. Maar voortaan kent ze beter dan wie ook de voordelen en het nut van een verzekering gewaarborgd inkomen.

•• Voorbeeld 2: een overlijden

Meneer en mevrouw Wauters zijn al meer dan twintig jaar gelukkig gehuwd. Ze hebben samen twee kinderen.

Op een avond begeeft meneer Wauters zich met zijn wagen naar vrienden. Terwijl hij tegen hoge snelheid op de hoofdweg rijdt, krijgt hij een klapband. Hij verliest de controle over het stuur en botst tegen een paal. De klap is vreselijk. Van de auto blijft amper iets over.

Meneer Wauters overlijdt ter plekke en laat een vrouw en twee kinderen diep bedroefd achter. Terwijl mevrouw Wauters de dood van haar man probeert te verwerken, wordt ze al gauw geconfronteerd met de rauwe financiële werkelijkheid.

Aangezien meneer Wauters de enige kostwinner van het gezin was, kan zijn familie niet langer rekenen op de 2.000 euro netto die hij elke maand verdiende.

Het inkomen verdwijnt, maar de facturen blijven: een maandelijkse huur van 500 euro, water, gas, elektriciteit, telefoon, de financiering van de nieuwe wagen, de studies van de kinderen, enz.

Zonder inkomen kan mevrouw Wauters onmogelijk al deze kosten blijven betalen.

Uiteraard zal zij kunnen rekenen op een overlevingspensioen van de Staat, maar dit bedrag zal ruimschoots onvoldoende zijn: gezien haar familiale situatie zal zij hooguit 1.000 euro per maand ontvangen.

En zelfs wanneer de verhoogde kinderbijslag voor wezen mee in rekening wordt genomen, zal mevrouw Wauters toch nog altijd een inkomensverlies lijden van om en bij de 650 euro per maand.

Hoe zal zij redelijkerwijs kunnen verder leven met inkomsten die 650 euro lager liggen dan voorheen?



Wat heeft P&V gedaan?

Meneer Wauters had de nodige voorzorgen genomen om zijn gezin financieel te beschermen in geval hem iets overkwam. Hij had bij P&V een levensverzekering afgesloten die ervoor moest zorgen dat het levenspeil van zijn gezin constant zou blijven, ook als hij zou overlijden. Zijn adviseur had hem geholpen bij het bepalen van het bedrag dat zijn familie nodig zou hebben.

Mevrouw Wauters heeft P&V gecontacteerd. Zij heeft de overlijdensakte van haar man bezorgd, waarna zij **75.000 euro** heeft ontvangen: het kapitaal waarvoor haar man zich verzekerd had. Dankzij dit kapitaal heeft mevrouw Wauters het inkomensverlies tengevolge van het overlijden van haar man voor een stuk kunnen goedmaken. Het heeft haar bovendien in staat gesteld het leven van elke dag, met zijn gebruikelijke kosten, verder te zetten.

We zijn nu enkele maanden verder. Mevrouw Wauters en haar kinderen zijn de schok van het overlijden uiteraard nog niet helemaal te boven gekomen. Maar ze hebben wel de draad van het leven terug opgenomen, zonder zich al te veel zorgen te moeten maken over het financiële aspect.

❖ Voorbeeld 3: het pensioen

Meneer Willems is heel zijn leven als bediende aan de slag geweest.

Na veertig jaar goede en trouwe dienst is hij met pensioen gegaan. Hij had zich natuurlijk voorbereid op dat moment. Zijn pensioen mocht dan wel een belangrijk hoofdstuk van zijn leven afsluiten, hij was niet van plan om nu op te houden met leven. Integendeel. Hij heeft meer plannen dan ooit: reizen, zich intenser met zijn kleinkinderen bezighouden, kleine familiale weekendtrips ondernemen, enz.

Er is maar één knelpunt, maar wat voor een: van de ene dag op de andere ziet meneer Willems zijn inkomen met ongeveer 50 % verminderen. Hij zal zich voortaan met een rustpensioen van 1.000 euro per maand moeten tevredenstellen, in plaats van de 2.000 euro die hij voordien verdiende. Meneer Willems wist dat het legaal pensioen dat voor hem was weggelegd, niet royaal zou zijn. Het zou alvast niet volstaan om zijn levensstandaard te handhaven. Want hoewel zijn woning volledig afbetaald was, zouden de kosten van het dagelijkse leven niet afnemen: onderhoud van het huis, eten, elektriciteit, telefoon, verwarming enz. Om nog maar te zwijgen van de dokters en geneesmiddelen die hem almaar meer geld gingen kosten, want meneer Willems heeft stilaan gezondheidsprobleempjes.

Hoe zal meneer Willems erin slagen om de plannen die hij voor ogen had te verwezenlijken en een comfortabel leven te leiden met een inkomen dat op de helft is teruggevallen?

Wat heeft P&V gedaan?

Meneer Willems had, op aanraden van zijn adviseur, elke maand een bedrag opzij gezet, om zo een kapitaal op te bouwen dat hem in staat moest stellen zijn levenspeil te handhaven eenmaal hij met pensioen was. Hij heeft een kapitaal van P&V ontvangen, waardoor hij nu zijn uitgaven niet teveel moet terugschroeven. Zo gaat hij nog steeds twee keer per jaar op reis en gaat hij samen met zijn vrouw af en toe uit eten... Kortom, hij blijft zichzelf een plezierijtje gunnen. De overgang van een beroepsleven naar een leven als gepensioneerde is dan ook voor heel het gezin naadloos verlopen.

❖ En u?

De voorbeelden hierboven illustreren het maar al te goed: een ziekte, een ongeval, een overlijden of met pensioen gaan, brengen stuk voor stuk een belangrijk inkomensverlies met zich mee, waardoor u niet langer op een serene manier kan leven of waardoor een aantal projecten voor u en uw gezin op de helling komen te staan. Met behulp van de onderstaande vragenlijst kan u voor zichzelf uitmaken welke de gevolgen van een inkomensverlies kunnen zijn voor u en uw familie.

Uw gezinsinkomen neemt een aanzienlijke duik ten gevolge van een overlijden, een ongeval, ziekte of uw pensionering:

Vraag	Mijn antwoord
<ul style="list-style-type: none">Zal u de kosten die gepaard gaan met het dagelijkse leven kunnen blijven betalen?<ul style="list-style-type: none">- huur- elektriciteit, water, gas en telefoon- eten- kredieten- studie van de kinderen- ...	
<ul style="list-style-type: none">Zal u uw hypothecaire lening kunnen blijven aflossen en dus kunnen vermijden dat u uw huis moet verkopen?	
<ul style="list-style-type: none">Bent u in staat om het bedrag te bepalen dat u en uw familie nodig zouden hebben?	
<ul style="list-style-type: none">Zal u de projecten die u voor ogen hebt, nog kunnen realiseren?	
<ul style="list-style-type: none">Zal uw gezin zijn levensstandaard kunnen behouden?	

❖ Op zoek naar duidelijke antwoorden?

U hebt waarschijnlijk geen pasklaar antwoord kunnen formuleren op alle hiervoor vermelde vragen. Logisch. Het is nu eenmaal moeilijk te antwoorden op die vragen, als men zo'n situatie nog niet zelf heeft meegemaakt. Wat echter niet wil zeggen dat u moet wachten met het zoeken naar een oplossing tot het u overkomt!

Uw P&V adviseur is de geschikte persoon om, in gemeenschappelijk overleg, een gepersonaliseerde en aangepaste verzekeringsoplossing samen te stellen. Tijdens een persoonlijk gesprek zal hij uw situatie leren kennen en uw aandacht vestigen op de financiële gevolgen die u loopt wanneer u of één van uw familieleden het slachtoffer wordt van een ongeval of ziekte. Of als u met pensioen gaat.

U kan dan met kennis van zaken beslissen hoe u zich tegen deze gevolgen wenst te verzekeren. En de oplossing kiezen waarmee u het inkomensverlies zo goed mogelijk opvangt.

❖ Talloze oplossingen

Bij P&V willen we u goed verzekeren. Daarom wil P&V de bescherming bieden die aangepast is aan uw persoonlijke situatie. En dit is dan ook precies wat wij doen bij een inkomensverlies tengevolge van een overlijden, een ongeval, ziekte of uw pensioenering. In de meeste gevallen leiden deze gebeurtenissen tot een belangrijke daling van het inkomen. Tenzij u vooruitziend bent geweest.

Hierna overlopen we kort de verschillende oplossingen die u toelaten een inkomensverlies op te vangen. Dit kan door middel van de uitbetaling van een kapitaal en/of door het uitkeren van een rente die het verschil bijpast tussen uw inkomen voor en na de gebeurtenis. Uw P&V adviseur helpt u met het berekenen van het kapitaal of de rente die u nodig zou hebben in elk van de volgende gevallen.

Invaliditeit

In geval van arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval of ziekte zal u een wettelijke uitkering ontvangen. Deze uitkering is echter ruim onvoldoende om verder te leven zoals u gewoon was. De oplossing bestaat erin u een kapitaal te storten bij permanente en volledige arbeidsongeschiktheid, of u een gepaste rente uit te keren voor de duur van de arbeidsongeschiktheid.

Overlijden

De oplossing bestaat in de uitkering van een kapitaal dat uw gezin moet toelaten zijn levensstandaard te handhaven, indien u of uw echtgeno(o)t(e) zou overlijden.

Pensioen

De formules die door P&V worden voorgesteld, hebben als doel het compenseren van een inkomensverlies op het moment van de pensioenering. U ontvangt een kapitaal op het moment dat u met pensioen of - in bepaalde gevallen - met prepensioen gaat.

• P&V tot uw dienst: een goede verzekeraar is altijd in de buurt

Eenvoudig, snel en makkelijk: zo is de service van P&V. Dat komt omdat de P&V Klantendienst en de P&V adviseur in uw buurt nauw samenwerken. De P&V Klantendienst staat elke werkdag voor u klaar en uw adviseur komt met plezier bij u langs.

Met een telefoontje naar de Klantendienst van P&V wordt u onmiddellijk geholpen. Elke medewerker kan uw dossier behandelen, een antwoord geven op uw vragen en een afspraak regelen met uw adviseur. De Klantendienst en uw adviseur houden elkaar steeds op de hoogte, zodat u iets nooit tweemaal moet uitleggen. Zoals u ziet, verzekeren kan ook anders.

P&V Klantendienst: een snelle, efficiënte en persoonlijke service

Bij een probleem wilt u zo direct en juist mogelijk advies krijgen. Bij een vraag wilt u een concreet antwoord krijgen. Dat hebben we bij P&V goed begrepen. Vragen over uw verzekeringen, een schadegeval of een aanvraag voor prijsofferte? Met één telefoontje naar 078/15 90 91 wordt u onmiddellijk geholpen. Zelfs een afspraak met uw persoonlijke adviseur maakt u het best via dit nummer.

Uw adviseur: een advies op maat bij u thuis

Op uw P&V adviseur kunt u steeds rekenen. Hij kent u en uw verzekeringssituatie door en door. Hij komt bij u langs wanneer u dat past. Als u overdag werkt, komt hij 's avonds. Samen met u bekijkt hij van uit uw persoonlijke situatie wat u nodig heeft om u zo goed mogelijk te beschermen en wat de beste oplossingen voor u zijn. Met uw adviseur hebt u iemand die achter u staat... en u persoonlijk helpt. Want persoonlijke service, dat is de essentie voor P&V. Vooral omdat een afspraak zo gemaakt is bij de P&V Klantendienst.

P&V ook online

Op onze website, www.pv.be, kunt u productinformatie, praktische tips en informatie-dossiers terugvinden en een mail sturen naar de Klantendienst met uw vragen. Eender wanneer.

Voor meer informatie of voor
een afspraak met uw P&V adviseur:

P&V Klantendienst
02/210 95 81

maandag - vrijdag
F: 02/250 80 45
infol@pv.be
www.pv.be