

## De voortgezette verzekering: blijf sociaal verzekerd na de stopzetting van je zelfstandige activiteit

### 1. Wat is de voortgezette verzekering?

Wanneer je je zelfstandige activiteit stopzet, ben je niet meer onderworpen aan de sociale zekerheid voor zelfstandigen. Dit betekent dat je geen pensioenrechten meer opbouwt en geen uitkering kan krijgen bij ziekte. Dankzij de voortgezette verzekering kan je na de stopzetting van je zelfstandige activiteit toch verder sociaal verzekerd blijven.

De voortgezette verzekering is een volledig vrijwillige verzekering. Het is dus nooit verplicht om voor deze verzekering te kiezen, maar het kan soms wel zinvol zijn om verder pensioenrechten te blijven opbouwen en om, eventueel daarbovenop, zonder onderbreking in orde te blijven met de ziekteverzekering.

Als je eraan denkt om je zelfstandige activiteit stop te zetten, dan kan je beroep doen op de voortgezette verzekering als je na je stopzetting bijvoorbeeld:

- niet meteen een nieuwe tewerkstelling vindt;
- niet kan terugvallen op een sociale uitkering (werkloosheid, ziekte, pensioen, ...);
- beslist te gaan rentenieren.

De reden van stopzetting speelt geen rol voor het aangaan van de voortgezette verzekering.

### 2. Wie kan van de voortgezette verzekering genieten?

Wie van de voortgezette verzekering wil genieten, moet minstens vier kwartalen, namelijk **het kwartaal van de stopzetting** en **de drie eraan voorafgaande kwartalen**, sociale bijdragen betaald hebben als:

- zelfstandige in hoofdberoep
- meewerkende echtgenoot (maxistatuut)

Ook kwartalen die je niet hebt betaald, maar waarvoor je een gelijkstelling kreeg wegens ziekte, mantelzorg of vrijstelling na bevalling, tellen mee voor deze voorwaarde.

### 3. Hoeveel moet je betalen voor deze verzekering?

Tijdens de periode van voortgezette verzekering betaal je verder sociale bijdragen, berekend op basis van het **netto belastbaar jaarinkomen als zelfstandige van drie jaar geleden** (= het refertejaar). De bijdragen verschuldigd in 2023 worden dus berekend op basis van het inkomen van 2020.

Neem je de voortgezette verzekering voor een langere periode waardoor er **geen refertejaar** meer is? Dan wordt de bijdrage berekend op basis van het netto belastbaar jaarinkomen van het laatste volledige refertejaar waarin je 4 kwartalen zelfstandige was.

Bijvoorbeeld: *Stel dat je vanaf 1 januari 2023 gebruikmaakt van de voortgezette verzekering, dan worden de sociale bijdragen van 2023 berekend op basis van je inkomen van 2020, die van 2024 op basis van het inkomen van 2021 en die van 2025 op basis van het inkomen van 2022.*

*Wanneer je nog een vierde jaar (2026) gebruikmaakt van de voortgezette verzekering, dan worden je sociale bijdragen ook berekend op je inkomen van 2022. Dat was immers het laatste refertejaar waarin je 4 kwartalen actief was.*

Het **bijdragepercentage** is lager dan voor een actieve zelfstandige en is afhankelijk van welke sociale bescherming je wenst te verzekeren. Afhankelijk van je situatie kan je voor een minder of meer uitgebreide verzekering kiezen. Ofwel kies je ervoor om enkel je pensioenrechten te verzekeren, ofwel kies je voor de uitgebreidere verzekering om bovenop je pensioenrechten ook de terugbetaling van medische kosten en een uitkering bij ziekte te behouden.

#### ○ Optie 1 : Enkel pensioenrechten

Het bijdragepercentage bedraagt 11,78% op je geherwaardeerd referte-inkomen. Op de inkomstenschijf vanaf 70.858 euro betaal je 7,57%. Op de inkomstenschijf vanaf 104.422,25 euro betaal je geen bijdrage.

De minimumbijdrage bedraagt 524,51 euro per kwartaal en de maximumbijdrage 2.829,49 euro.

#### ○ Optie 2 : Pensioenrechten én ziekteverzekering

Als je kiest voor de uitgebreidere verzekering om naast je pensioenrechten ook de terugbetaling van medische kosten en een uitkering bij ziekte te behouden, dan liggen de bijdragen hoger:

Het bijdragepercentage bedraagt 19,44% op je geherwaardeerd referte-inkomen. Op de inkomstenschijf vanaf 70.858 euro betaal je 12,51%. Op de inkomstenschijf vanaf 104.422,25 euro betaal je geen bijdrage.

De minimumbijdrage bedraagt 851,16 euro per kwartaal en de maximumbijdrage 4.670,91 euro.

#### ○ Kiezen voor optie 1 of optie 2?

Het is belangrijk om jezelf goed te beschermen zodat je niet voor onaangename verrassingen komt te staan. Wil je de meest ruime bescherming? Kies dan voor optie 2. Wie kiest voor optie 1, heeft namelijk geen recht op terugbetaling van medische kosten of uitkeringen bij ziekte. Wel kan je je, aanvullend bij optie 1, verzekeren bij je eigen ziekenfonds voor terugbetaling van medische kosten.

Vaak zal het goedkoper zijn om voor optie 1 te kiezen in combinatie met een directe verzekering bij je ziekenfonds, dan te kiezen voor optie 2. Hou er wel rekening mee dat je in geval van optie 1 dus niet zal kunnen rekenen op uitkeringen als je ziek wordt.

Informeer je hierover zeker bij je ziekenfonds en maak zo de meest voordelige keuze voor je voortgezette verzekering.

## 4. Hoe lang kan je beroep doen op de voortgezette verzekering

De voortgezette verzekering is beperkt in de tijd. Je kan de verzekering in principe nemen voor **maximum 2 jaar** (of 8 kwartalen), te rekenen vanaf **het kwartaal volgend op de stopzetting** van je activiteit.

Nadat je de periode van twee jaar volledig hebt opgenomen, kan je je voortgezette verzekering **verlengen met maximum vijf jaar** tot aan je wettelijke pensioenleeftijd of tot het moment waarop je met vervroegd pensioen gaat.

De verlenging is enkel mogelijk als je de pensioenleeftijd nadert op het moment dat je stopt met je zaak. Zo mag je maar maximum 7 jaar vóór je wettelijke pensioenleeftijd starten met de voortgezette verzekering om in aanmerking te komen voor de verlenging. Of je beroep kan doen op deze verlenging is **gebonden aan je geboortejaar** en de **leeftijd waarop je met de voortgezette verzekering start**.

- Ben je geboren vóór 1960 (je wettelijke pensioenleeftijd is 65 jaar) en wil je kiezen voor de verlenging van maximum vijf jaar, dan mag de voortgezette verzekering **ten vroegste** starten op **1 januari van het jaar waarin je 58 jaar** wordt.
- Ben je geboren tussen 1960 en 1963 (je wettelijke pensioenleeftijd is 66 jaar) en wil je kiezen voor de verlenging van maximum vijf jaar, dan mag de voortgezette verzekering **ten vroegste** starten op **1 januari van het jaar waarin je 59 jaar** wordt.
- Ben je geboren in 1964 of later (je wettelijke pensioenleeftijd is 67 jaar) en wil je kiezen voor de verlenging van maximum vijf jaar, dan mag de voortgezette verzekering **ten vroegste** starten op **1 januari van het jaar waarin je 60 jaar** wordt.

## 5. Hoe vraag je de voortgezette verzekering aan?

Wil je gebruikmaken van de voortgezette verzekering? Contacteer je klantenadviseur. Die zal je het juiste aanvraagformulier bezorgen. Je hebt na je stopzetting nog drie volledige kwartalen de tijd om je aanvraag in te dienen.