

FAQ voor zelfstandigen

Wat je moet weten over de maatregelen in het kader van COVID-19.

Uitstel van premiebetaling voor 2^e pijler verzekeringsproducten voor zelfstandigen

De huidige coronacrisis brengt voor een aantal zelfstandigen mee dat ze hun professionele activiteit drastisch zien terugvallen of zelfs moeten staken door overheidsmaatregelen.

Om de impact hiervan voor de zelfstandigen te beperken wordt een uitstel van premiebetaling voor de premies van de betrokken contracten toegekend tot 30 september 2020.

Deze FAQ is opgesteld op 21 april 2020 op basis van de meest recente informatie en wordt regelmatig bijgewerkt op basis van eventuele toekomstige richtlijnen van de overheid en/of verzekeringssector.

Is zo'n uitstel voor alle zelfstandigen mogelijk?

Het uitstel kan bekomen worden voor zelfstandigen die kunnen aantonen dat ze:

- Ofwel een omzetverlies van minstens 60% kennen ten gevolge van COVID-19
- Ofwel hun activiteiten tijdelijk moeten stopzetten.

Wat wordt verstaan onder "omzetverlies"?

De omzet is minstens gedaald met 60% tijdens de maand voorafgaand aan de datum van aanvraag, en dit ten opzichte van dezelfde periode vorig jaar.

Bijvoorbeeld: de aanvraag wordt gedaan op 11 mei 2020. In dit geval wordt de omzet van april 2020 vergeleken met deze van april 2019.

Voor starters wordt gewerkt met een omzetzdaling van 60% ten opzichte van het neergelegde financiële plan.

Het volstaat een verklaring op eer aan te leveren dat terug te vinden is op www.nn.be.

Geldt dit uitstel van premiebetaling voor alle producttypes voor zelfstandigen?

Inderdaad, dit uitstel geldt voor zowel een VAPZ, POZ, IPT, Keyman en Groepsverzekering voor Zelfstandigen.

Opgelet, specifiek voor VAPZ:

Zelfstandigen hebben de mogelijkheid om uitstel van betaling aan te vragen voor hun sociale bijdragen voor het eerste en tweede kwartaal van 2020 en dit voor de periode van een jaar. Hun sociale bijdragen zijn dus pas verschuldigd in 2021. Dit heeft als gevolg dat zij hun VAPZ-premie dit jaar niet in mindering zullen kunnen brengen. Wie zijn sociale bijdragen dit jaar betaalt, ondervindt hiervan geen nadeel.

Opgelet, specifiek voor de groepsverzekering:

Wat betreft de groepsverzekering voor zelfstandigen zijn we gebonden aan het wettelijk kader om te reduceren na 6 maanden van niet-betaling. Dit wil zeggen dat we voor dergelijk contract een uitstel van premiebetaling toelaten, maar dat de facturen uiterlijk binnen een termijn van 6 maanden na uitgifte voldaan moeten worden. Indien dit niet het geval is, zullen we het contract moeten reduceren.

Opgelet, specifiek voor het Care-gamma:

De maatregelen die in deze FAQ besproken worden, zijn niet van toepassing op het Care-gamma. Hiervoor verwijzen we naar de maatregelen in het kader van premie-uitstel voor schuldsaldoverzekeringen.

Voor welke facturen geldt het uitstel?

Als de aanvraag vóór 30 april 2020 wordt ingediend, kan er voor de facturen van april, mei en juni 2020 een uitstel van betaling gevraagd worden, en dit tot uiterlijk 30 september 2020. Indien de aanvraag na 30 april 2020 wordt ingediend, geldt het uitstel enkel voor toekomstige facturen (mei en/of juni).

Het uitstel van premiebetaling is niet van toepassing op facturen met uitgifte na juni 2020. Voor de facturen van juli tot en met september 2020 geldt dus de normale betalingstermijn.

Hoe kan zo'n premie-uitstel aangevraagd worden?

De aanvraag gebeurt via een het formulier "Aanvraag premie-uitstel" dat terug te vinden is als bijlage op nn.be.

Het aanvraagformulier dient ons vervuldigd en ondertekend toegestuurd te worden via independent@nn.be.

Gelieve op dat ogenblik ook de verklaring op eer mee te sturen.

Wat betekent het premie-uitstel administratief?

Wanneer het uitstel van premiebetaling aanvaard is, ontvangt de verzekeringnemer hiervan een schriftelijke bevestiging. Praktisch zullen de facturen en betalingsherinneringen wel uit onze beheerssystemen blijven rollen. Wij vragen dus de verzekeringnemer deze facturen even bij te houden en ze te gebruiken om na het uitstel over te gaan tot betaling. De betalingsherinneringen mogen genegeerd worden tijdens deze periode.

Blijven de waarborgen onveranderd van toepassing bij premie-uitstel?

Ja, het uitstel doet geen afbreuk aan de lopende dekkingen. De verzekeringnemer zal immers de achterstallige premies nog betalen na de periode van uitstel.

De risicodekkingen in geval van overlijden en arbeidsongeschiktheid blijven onveranderd. Het uitstel van premiebetaling heeft geen invloed op de uitkeringen bij een schadegeval, voor zover de premies naderhand geregulariseerd worden.

Wat als de zelfstandige overlijdt tijdens de periode van premie-uitstel?

Het uitstel van premiebetaling doet geen afbreuk aan de uitbetaling in geval van overlijden.

Wat als de zelfstandige arbeidsongeschikt wordt tijdens de periode van premie-uitstel ?

Het uitstel van premiebetaling doet geen afbreuk aan de uitbetaling van een nieuw schadegeval arbeidsongeschiktheid. De verzekeringnemer zal immers de achterstallige premies nog betalen na de periode van uitstel. Mocht er evenwel later beslist worden om het contract alsnog te reduceren, dan zal de verdere uitbetaling van de rente arbeidsongeschiktheid gestopt worden. Reeds uitbetaalde rentes worden echter niet teruggevorderd.

Blijven de reeds lopende uitkeringen arbeidsongeschiktheid onveranderd tijdens de periode van premie-uitstel?

Ja, het uitstel doet geen afbreuk aan de lopende uitkeringen van voor het premie-uitstel.

Wanneer moet alles betaald zijn?

Uiterlijk op 30 september 2020 dienen de onbetaalde facturen waarvoor uitstel werd verleend, betaald te zijn. Vanaf dat moment hervat namelijk het proces van betalingsherinneringen, met een eventuele reductie van het contract als gevolg.

Voorbeeld:

Vervaldag factuur	Betaaldatum	Verwittiging bij niet-betaling
April 2020 (met uitstel)	30/09/2020	31/12/2020
Mei 2020 (met uitstel)	30/09/2020	31/12/2020
Juni 2020 (met uitstel)	30/09/2020	31/12/2020
Juli 2020	31/08/2020	30/11/2020
Augustus 2020	30/09/2020	31/12/2020
September 2020	31/10/2020	31/01/2021

Opgelet: zoals eerder vermeld, geldt deze regel niet voor een groepsverzekering voor zelfstandigen. Hier dienen de facturen voldaan te zijn binnen een termijn van 6 maanden na uitgifte. Zijn deze facturen niet voldaan binnen een termijn van 6 maanden, dan gaan wij over tot reductie van de polis.

Hoe weet de verzekeringnemer nog precies wat er allemaal te betalen valt op 30/09/2020?

Zoals vermeld zullen de facturen en de betalingsherinneringen blijven gegenereerd worden. De verzekeringnemer houdt deze best bij om zo het overzicht te bewaren. Het is van belang om factuur per factuur te betalen en steeds de vermelde gestructureerde mededeling te gebruiken.

Wat met de fiscale aftrekbaarheid van de premies?

Alle premies die nog in 2020 betaald worden, kunnen in rekening gebracht worden in het aanslagjaar 2020. Premies met vervaldag in 2020 die echter pas in 2021 zouden betaald worden, vallen in het aanslagjaar 2021.

Gelden de maatregelen voor premie-uitstel ook in het kader van een bullet loan?

Indien een 2^e pijler-contract gebruikt wordt voor de wedersamenstelling van het kapitaal van een bullet loan kan ook voor dit contract een aanvraag tot uitstel van premiebetaling ingediend worden, mits ook wordt voldaan aan bovenvermelde voorwaarden.

Dit staat los van het feit of de zelfstandige al dan niet in aanmerking komt voor uitstel tot interestbetaling op het krediet.

Uitstel van interestbetaling op het krediet in het kader van een bullet loan

De coronacrisis heeft grote gevolgen voor de economie van dit land. Dit zet druk op de financiële situatie van heel wat zelfstandigen. Velen onder hen hebben een periode minder of zelfs helemaal geen inkomsten. Vaak neemt de afbetaling van het hypothecair krediet een flinke hap uit het budget.

De overheid, de Nationale Bank van België en Febelfin hebben daarom aangekondigd om hen financieel te ondersteunen wanneer zij in problemen zouden komen door de coronacrisis. Zo kan er uitstel van interestbetaling van het krediet in het kader van een bullet loan worden aangevraagd voor maximaal zes maanden.

Aan welke voorwaarden dient de zelfstandige te voldoen om uitstel van interestbetaling van het krediet te genieten?

Hiervoor baseren wij ons op het charter dat de NBB en Febelfin gezamenlijk uitgewerkt hebben. De zelfstandige dient te voldoen aan volgende vier cumulatieve voorwaarden:

1. Het inkomen van de zelfstandige is verminderd door de coronacrisis:
 - Hij heeft COVID-19
 - Hij heeft zijn zaak moeten sluiten
 - Hij komt in aanmerking voor overbruggingsmaatregelen voor ondernemingen vanuit de overheid.
2. Op 1 februari 2020 is er geen betalingsachterstand van de interesten op het krediet waarvoor uitstel wordt gevraagd.
3. Het hypothecaire krediet is aangegaan op de enige eigen woning die – op het moment dat de aanvraag tot uitstel wordt gedaan – de hoofdverblijfplaats in België is van de kredietnemer.
4. Het roerend vermogen op zicht- en spaarrekening en beleggingsportefeuille (excl. pensioensparen) bij de eigen bank of een andere bank moet kleiner zijn dan 25.000 EUR op moment van de aanvraag tot uitstel.

Enkel indien de kredietnemer aan al deze voorwaarden voldoet, heeft hij recht op de opschorting van de interesten.

Hoe lang duurt het uitstel van interestbetaling in het kader van een bullet loan?

Als de aanvraag vóór 30 april 2020 wordt ingediend, geldt de maximale termijn van 6 maanden, en dit tot uiterlijk 31 oktober 2020.

Indien de aanvraag na 30 april 2020 wordt ingediend, geldt het uitstel enkel voor toekomstige interestbetalingen, en dit tot uiterlijk 31 oktober 2020.

Welke interesten komen in aanmerking wanneer betalingsuitstel voor een bullet loan gevraagd wordt?

De financiële sector heeft extra aandacht voor diegenen die het zwaarst getroffen worden door de huidige crisis:

- Voor kredietnemers waarvan het netto maandinkomen van het gezin lager is dan of gelijk aan 1.700 euro: de kredietnemer kan de betaling van de verschuldigde interesten uitstellen

tot uiterlijk 31/10/2020. Wanneer deze periode achter de rug is, hernemen de betalingen aan dezelfde maandlast als voorheen. De verschuldigde interesten tijdens de periode van uitstel zijn dus ten laste van NN Insurance Belgium nv.

- Voor alle andere kredietnemers: de kredietnemer kan de betaling van de verschuldigde interesten uitstellen tot uiterlijk 31/10/2020. Wanneer de periode van uitstel achter de rug is, hernemen de betalingen aan een aangepaste maandlast doordat de uitgestelde interesten worden verrekend.

Wat verstaan we onder netto gezinsmaandinkomen?

het maandinkomen voor de coronacrisis (te berekenen als volgt: inkomen van 2019 gedeeld door 12 maanden), inclusief terugkerende inkomsten zoals alimentatie en huurinkomsten, exclusief kindergeld, en na aftrek van de lasten voor consumentenkredieten, het hypothecaire krediet van de hoofdverblijfplaats en ondernemingskredieten op eigen naam.

Moet de aanvrager bewijsstukken voorleggen om uitstel van interestbetaling voor een bullet loan te verkrijgen?

De zelfstandige zal gevraagd worden om een verklaring op eer te ondertekenen waarin hij stelt dat zijn inkomsten gedaald zijn door COVID-19.

Wordt de totale looptijd van de verschuldigde interesten voor een bullet loan met maximum 6 maanden verlengd?

Neen, de regularisatie van de openstaande interestlast wordt gespreid over een periode van 24 maanden. De betaling van de interesten wordt terug hervat vanaf 31/10/2020 waarbij het bedrag van de interesten opnieuw bepaald wordt, rekening houdende met 1/24^{ste} van de openstaande interestlast die in aanmerking kwam voor uitstel van betaling. Na het verstrijken van deze 24 maanden betaalt de kredietnemer opnieuw het oorspronkelijke bedrag.

Hoe verloopt de aanvraag tot uitstel van interestbetaling voor een bullet loan in praktijk?

Indien uw klant aan de 4 voorwaarden voldoet, mag de aanvraag rechtstreeks doorgestuurd worden naar Stater (onze partner die de administratie in het kader van bullet loans voor haar rekening neemt). Zij is verantwoordelijk voor de behandeling van het uitstel tot interestbetaling.

Op nn.be vindt u het daartoe bestemde aanvraagformulier. Dit document dient ingevuld, ondertekend en gedateerd als PDF verstuurd te worden naar dm@stater.be.

Om steeds de laatste versie van het aanvraagformulier ter beschikking te hebben, kunt u eveneens de site van Stater raadplegen via het mailadres <https://stater.be/coronavirus>.