

Freelancers en verzekeringen

15-04-2020

In tegenstelling tot een werknemer in loondienst moet een werknemer met het statuut van zelfstandige (of in een andere autonome regeling) meestal bepaalde verzekeringen afsluiten om zijn activiteit uit te oefenen. Hij is namelijk niet gedekt door een beroepsaansprakelijkheidsverzekering, een groepsverzekering of een arbeidsongevallenverzekering van zijn opdrachtgever(s).

Ook al worden ze soms "sociale verzekeringen" genoemd, de verzekeringen waar we het hier over hebben, mag je niet verwarren met de sociale bijdragen die alle zelfstandigen moeten betalen om sociale uitkeringen van het RIZIV (gezondheidszorg, kinderbijslag, pensioen, overbruggingsrecht) te kunnen genieten. De zelfstandige betaalt deze sociale bijdragen aan het fonds waarbij hij zich heeft ingeschreven (bv. Acerta, Group S, Xerius, Liantis, Partena, UCM, Securex, de Nationale Hulpkas, enz.).

Sommige verzekeringen zijn verplicht, andere facultatief:

- Verplichte verzekeringen:
 - o De « **beroepsaansprakelijkheidsverzekering** » is onmisbaar: ze dekt je in geval van schade aan een klant of een derde tijdens je beroepsactiviteit.
 - o Dat geldt in het bijzonder voor het beroepsvoertuig dat je gebruikt: dit voertuig moet verzekerd zijn tegen aansprakelijkheid (net als ieder ander voertuig, maar hier voor beroepsmatig gebruik).
- Facultatieve maar aanbevolen verzekeringen:
 - o Arbeidsongeschiktheid (« gewaarborgd inkomen »)
 - o Overlijden
 - o Hospitalisatie
 - o Omnium voor het voertuig, schade aan gereedschap en gebouwen van de dienstverlener
- Als spaarformule:
 - o Aanvullend pensioen

De werknemer in loondienst blijft in geval van ongeval of ziekte

- o zijn volledige loon ontvangen tijdens de eerste maand arbeidsongeschiktheid
- o en kan in bepaalde gevallen gedekt zijn door de « arbeidsongevallenverzekering » die zijn baas verplicht moet afsluiten.

De freelancer die ziek wordt of een ongeval heeft, verliest daarentegen zijn volledige inkomen. Voor een arbeidsongeschiktheid van meer dan 7 dagen zal hij weliswaar een uitkering van het ziekenfonds ontvangen, maar deze uitkering is meestal veel lager dan zijn gebruikelijke inkomen en vaak onvoldoende om de vaste kosten van de activiteit te dekken. Een **verzekering gewaarborgd inkomen** in geval van arbeidsongeschiktheid is daarom zeer nuttig (maar niet verplicht).

Een ander voorbeeld is de **beroepsaansprakelijkheid**. Als de zelfstandige dienstverlener door zijn activiteit schade toebrengt aan een klant of een derde, is hij daar geheel aansprakelijk voor

(werknemers in loondienst zijn gedekt door de verzekering van hun werkgever). Daarom is het noodzakelijk een aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten, waar overigens ook in veel dienstenovereenkomsten op wordt gewezen. Het verzekerde bedrag moet overeenkomen met de risico's van de activiteit of met de bedragen die in de dienstenovereenkomst zijn vastgelegd. Deze verzekering is verplicht.

Een bijzonder geval is dat van beroepsvoertuigen, die verzekerd moeten zijn voor schade aan derden zoals elk ander voertuig (**burgerlijke aansprakelijkheid**), maar voor een prijs die vaak veel hoger is vanwege het beroepsmatig gebruik ervan. Optioneel kan een omniumverzekering worden afgesloten, wat belangrijk kan zijn als het voertuig onmisbaar is voor de activiteit en als het een grote investering is.

De kosten van de verzekeringen zijn vaak een kostenpost waar je als freelancer niet direct aan denkt. Het is een probleem als je als gevolg van deze nalatigheid een te lage prijs voor je diensten vastlegt. Je marge zal eronder lijden en je zal in de verleiding komen om bepaalde facultatieve verzekeringen niet af te sluiten, waardoor je meer persoonlijke risico's neemt (bijvoorbeeld bij een ongeval).

Wij bieden onze leden de mogelijkheid om via een verzekeringsmakelaar (in plaats van een verzekeringsmaatschappij) inlichtingen in te winnen en een verzekeringspakket af te sluiten. De makelaar zal immers voor elk type verzekering de meest geschikte en goedkoopste verzekering zoeken. Meestal zijn de beste verzekeringen te vinden bij verschillende maatschappijen, afhankelijk van het type verzekering.

We hebben aan makelaar VAN DESSEL gevraagd om een "verzekeringspakket" op te stellen voor vier typische situaties die frequent voorkomen bij onze leden:

- [bezorger/koerier](#)
- [huisschilder](#)
- [thuisverpleger](#)
- [IT-consulent](#)

Een blik op deze voorbeelden kan je een idee geven van welke verzekeringen in jouw situatie verplicht en aanbevolen zijn. Op basis daarvan kun je je kostprijs nauwkeuriger berekenen, de prijzen van je diensten vastleggen en beter onderhandelen over je contracten.

Makelaar VAN DESSEL ASSURANCES stelt de leden van United Freelancers een volledig aanbod voor, aangepast aan hun beroep en hun situatie, waarbij zoveel mogelijk rekening wordt gehouden met de mogelijkheden tot fiscale aftrek van beroepskosten.

Deze makelaar zal voor jou het aanbod van alle verzekeringsmaatschappijen onafhankelijk onderzoeken, om je voor elke verzekering de beste prijs en de beste voorwaarden voor te stellen. Al je polissen worden opgenomen in een "dashboard" zodat je ze gemakkelijk kunt opvolgen. De contactgegevens van deze makelaar vind je in de bijgevoegde simulaties.

Maar uiteraard kies je de makelaar of verzekeraar die je wilt.

Je kunt steeds met onze dienst United Freelancers contact opnemen voor algemeen advies of voor een interventie of opzoeking. Je kunt ons bereiken:

- per telefoon, op 02 244 31 00 (maandagvoormiddag, dinsdagnamiddag, woensdagvoormiddag, donderdagnamiddag)
- per mail: unitedfreelancers@acv-csc.be
- via de contactpagina op onze website: www.unitedfreelancers.be