

Zelfstandige ?

Laat uw belastinggeld niet verloren gaan.
Maak er liever spaargeld van voor uw pensioen.



Intro

U bent zelfstandige? Dan weet u ongetwijfeld dat uw wettelijk pensioen ongeveer 1.300 euro zal bedragen (bedrag 2016) wanneer u de pensioenleeftijd bereikt.

Met dat bedrag kunt u waarschijnlijk niet de levensstandaard aanhouden die u terecht nastreeft... Het is dus belangrijk een aanvullend pensioen op te bouwen.

Wist u dat er pensioenoplossingen bestaan die speciaal voor zelfstandigen zijn bedacht? Met het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) of het Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (SVAPZ) kunt u een bijkomende spaarpot aanleggen en de overheid helpt u daarbij via belastingvoordelen.

DW stelt u met zijn Business First een VAPZ-oplossing voor die perfect inspeelt op uw behoeften. Deze brochure geeft u meer uitleg.

Voor meer details kunt u altijd terecht bij uw DWV-consulent. Hij zal uw situatie samen met u bekijken en u optimaal advies geven op basis van wat u écht nodig heeft.

Veel leesplezier!

DW

Er bestaan twee soorten Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (of VAPZ): het klassiek VAPZ en het sociaal VAPZ.

Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste elementen waarmee men rekening moet houden wanneer een zelfstandige die in orde is met de sociale bijdragen graag een VAPZ wil afsluiten.

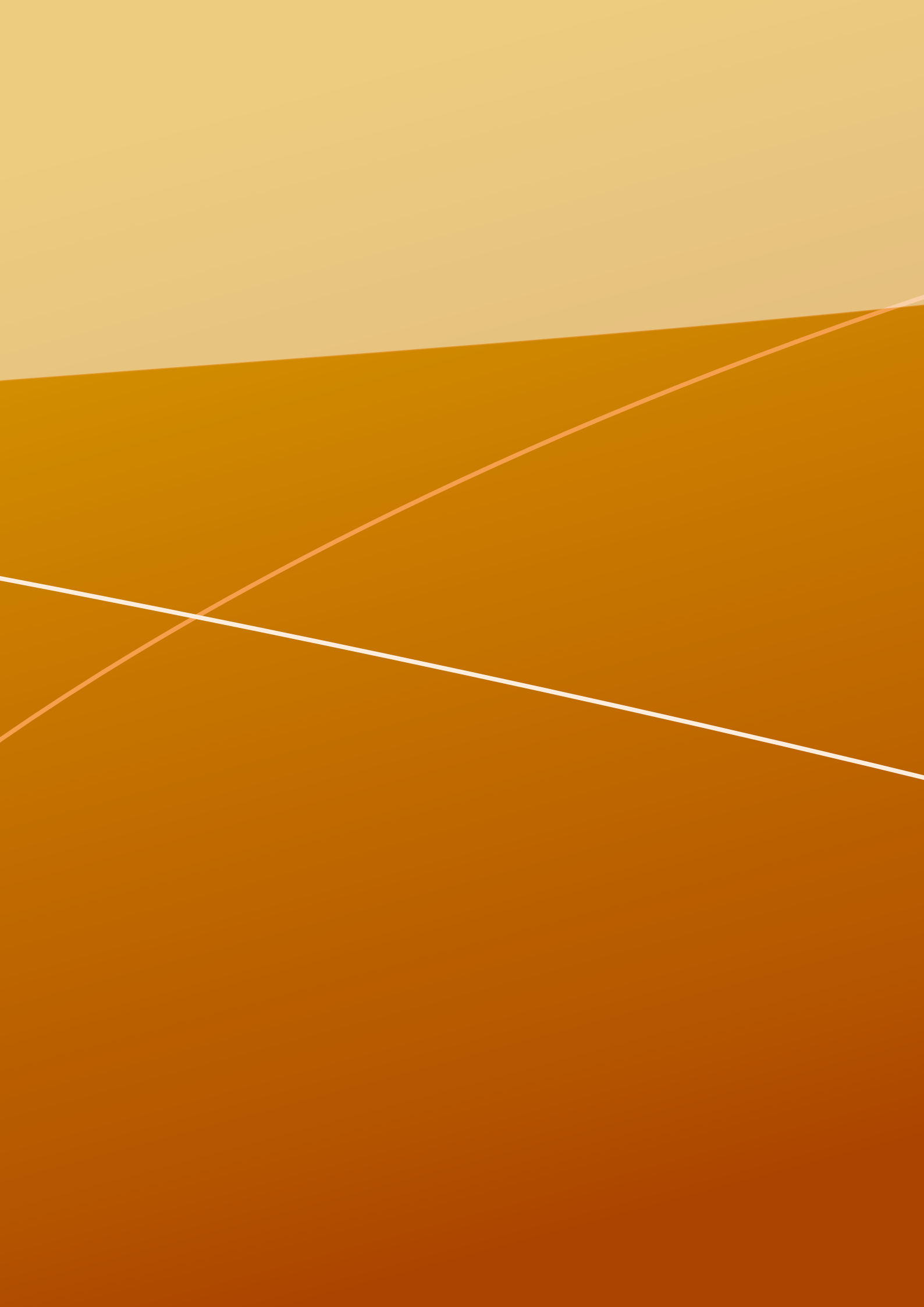
Vergelijkende tabel	Klassiek VAPZ	Sociaal VAPZ
Voor wie?	Voor zelfstandigen in hoofd- of bijberoep, maar ook voor de helpende echtgenoot/wettelijk samenwonende	
Zelfstandige in hoofdberoep	Kan worden afgesloten op basis van het jaarinkomen van 3 jaar terug	
Zelfstandige in bijberoep	Kan worden afgesloten op basis van het jaarinkomen van 3 jaar terug, maar het moet ten minste 13.010,66 euro ¹ bedragen	
Helpende echtgenoot of wettelijk samenwonende	Kan worden afgesloten op basis van het jaarinkomen van 3 jaar terug, maar het moet ten minste 5.715,58 euro ¹ bedragen	
Luiken	Luik pensioen en optie overlijden	Luik pensioen en optie overlijden + Luik solidariteit -> gewaarborgd inkomen + premievrijstelling
Minimumbijdrage	100 euro/jaar	111,11euro/jaar
Maximumbijdrage	8,17 % van het geherwaardeerd inkomen van 3 jaar terug met een absoluut maximum van 3.060,07 euro ² .	9,40 % van het geherwaardeerd inkomen van 3 jaar terug met een absoluut maximum van 3.520,77 euro ² .
Bijdrage starters	Basis = bedrag van de betaalde bijdragen van het lopende jaar	Basis = bedrag van de betaalde bijdragen van het lopende jaar
Taks op de stortingen	Geen	
Belasting op de einddatum	RIZIV-bijdrage (3,55 %) en solidariteitsbijdrage op het kapitaal op de einddatum en op de winstdeelname ³ . Het kapitaal wordt op de einddatum belast volgens het principe van de fictieve rente.	
Belastingvoordelen	Aftrekbaar als sociale bijdragen / beroepskosten Vermindering van de belastinggrondslag en dus van de grondslag van de sociale bijdragen.	

¹ Inkomsten 2016 ipv aanslagjaar 2016

² De winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering. Ze hangt af van de resultaten van onze onderneming, is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen.

³ Aanslagjaar 2016

Bent u huisarts of specialist, tandarts, apotheker, logopedist of kinesist? Raadpleeg uw DW-consulent, we hebben ook formules die bij uw situatie passen (RIZIV-polis).



Klassiek VAPZ

Business First is een levensverzekering die voldoet aan de criteria van Tak 21 en aan de wettelijke voorschriften op de VAPZ-producten (programmawet van 24/12/2002).

1. Welke voordelen biedt het VAPZ? Waarom er een afsluiten?

- U kunt de **premie aanpassen** aan uw inkomsten.
- U kunt een aanzienlijke belastingbesparing realiseren en **eventueel het bedrag van uw sociale bijdragen verminderen**. Afhankelijk van de situatie kunnen die voordelen oplopen tot **65%** van de gestorte premie.
- U kunt er een **overlijdensdekking** in integreren.
- De premies zijn integraal aftrekbaar tegen het marginale tarief (tot 50 %).
- U kunt het VAPZ cumuleren met een Individuele Pensioentoezegging (IPT). Informeer ernaar bij uw DWV-consulent!
- Het **gewaarborgd rendement** is hoger dan dat van een spaarrekening.
- De belasting op de einddatum, in de vorm van een fictieve rente, is heel gunstig.
- U wordt uitsluitend belast op het gewaarborgd kapitaal+ interesten.
- U betaalt **geen taks** op de premies.

Bij het VAPZ bouwt u een aanvullend pensioen op met een maximum aan belastingvoordelen.

2. Wie kan er een afsluiten?

- Elke zelfstandige die in orde is met zijn sociale bijdragen en zijn activiteit in hoofdberoep uitoefent
- Elke zelfstandige die in orde is met zijn sociale bijdragen en zijn activiteit in bijberoep uitoefent, op voorwaarde dat hij sociale bijdragen betaalt die overeenstemmen met die van een zelfstandige in hoofdberoep (= vanaf een geherwaardeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 13.010,66 euro)
- De helpende echtgenoot/wettelijk samenwonende die in orde is met zijn sociale bijdragen (behorend tot het "maxistatuut" vanaf een geherwaardeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 5.715,58 euro)

3. Kenmerken van het contract

Partijen

De zelfstandige als verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde bij leven.

De begunstigde(n) bij overlijden die de verzekeringnemer vrij heeft aangeduid.

Einde van het contract

De leeftijd op het einde van het contract is de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde.

Bedrag en periodiciteit van de premies

Het te storten absolute minimum bedraagt 100 euro⁴ per jaar.

De maximaal toegelaten storting bedraagt 8,17 % van het referentie-inkomen met een absoluut plafond van 3.060,07 euro⁵.

Op voorwaarde dat het minimumbedrag van de storting ten minste gelijk is aan 100 euro, kunt u storten:

- één keer per maand;
- één keer per kwartaal;
- één keer per semester;
- of één keer per jaar.

GOED OM WETEN

Het **referentie-inkomen** is het geherwaardeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar terug, m.a.w. het inkomen dat vermeld staat op uw socialebijdragenfiche (2016).

Het **herwaarderingsquotiënt** van dat inkomen is 1,02804497.

Dus: inkomen 2013 * 1,02804497 = referentie-inkomen 2016.

Hoe het premiebedrag voor de "starters" berekenen?

Er zijn twee mogelijkheden:

- ofwel neemt men een beroepsinkomen in aanmerking dat overeenstemt met de forfaitaire sociale bijdragen: men baseert zich dan op een minimuminkomen van 13.010,66 euro.
-> In dat geval bekomt men een maximumpremie van 1.062,97 euro per jaar (namelijk 8,17 % van 13.010,66 euro)
- ofwel neemt men het effectief beroepsinkomen in aanmerking op basis waarvan de voorlopige sociale bijdragen worden berekend.
-> In dit geval komt de premie overeen met 8,17 % van dat inkomen, met een maximum van 3.060,07 euro (geen boete bij rectificatie na 3 jaar).

4. Waarborgen van het contract

Kapitaal bij leven : u gaat met pensioen

Op het einde van het contract ontvangt u de som van uw tegen de gewaarborgde rentevoet gekapitaliseerde premies voor elke storting. Dat bedrag zal worden verhoogd met de eventuele winstdeelname⁶ d.w.z. de tot die datum gekapitaliseerde stortingen verhoogd met de eventuele winstdeelname

Kapitaal bij overlijden

Als u overlijdt vóór het einde van het contract, zijn er twee mogelijkheden:

- ofwel hebt u een optionele overlijdensdekking afgesloten: in dat geval zal uw begunstigde een kapitaal ontvangen dat ten minste gelijk is aan het door u bepaalde kapitaal;
- ofwel hebt u geen optionele overlijdensdekking afgesloten: in dat geval zal het kapitaal dat de begunstigde ontvangt, gelijk zijn aan de reserve die zal zijn opgebouwd op het moment van overlijden (d.w.z. de tot die datum gekapitaliseerde stortingen verhoogd met de eventuele winstdeelname).

⁴ Wettelijk vereist jaarlijks minimum om in aanmerking te komen voor de voordelen van VAPZ-contracten.

⁵ Dit absoluut plafond wordt bereikt vanaf een referentie-inkomen van 37.454,97 euro. De winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering. Ze hangt af van de resultaten van onze onderneming, is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen

⁶ De winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering. Ze hangt af van de resultaten van onze onderneming, is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen

Vereenvoudigd voorbeeld:

Mijnheer X, 35 jaar, sluit een klassiek VAPZ zonder optionele dekking bij overlijden af.

Hij overlijdt op 45-jarige leeftijd en heeft op dat moment 20 000 euro gespaard. De door hem aangeduide begunstigde zal bij zijn overlijden 20.000 euro ontvangen. (verminderd met belasting en sociale bijdragen)

Mijnheer Y sluit op zijn dertigste een klassiek VAPZ met een optionele dekking bij overlijden af. Bij de ondertekening van zijn contract beslist hij in overleg met zijn verzekeraar dat zijn vrouw ten minste 150.000 euro moet krijgen, mocht hij overlijden. Mijnheer Y sterft helaas op 55-jarige leeftijd. Hij heeft dan al 95.000 euro gespaard. De verzekeraar zal het bedrag van die premies aanvullen met het bedrag dat ontbreekt om aan 150.000 euro te geraken. De echtgenote van mijnheer Y zal dus 150.000 euro krijgen (verminderd met belasting en sociale bijdragen).

GOED OM WETEN

U kunt het **Kapitaal Overlijden** aanpassen in de loop van het contract (op voorwaarde dat DWV ermee instemt).

5. Taksen verbonden aan de verzekering en aan de fiscaliteit

a. Taks op de stortingen: de VAPZ-premie is niet onderworpen aan verzekeringstaks.

Inhoudingen op het kapitaal op het einde van het contract:

Twee soorten:

- Een RIZIV-bijdrage van 3,55 % en een solidariteitsbijdrage van 0 tot 2% op het kapitaal, interesten en de eventuele winstdeelname⁷; d.w.z. de tot die datum gekapitaliseerde stortingen verhoogd met de eventuele winstdeelname
- Belasting van het kapitaal volgens het fiscaal regime van de "fictieve rente", voor zover het kapitaal wordt uitgekeerd op de in het contract bepaalde einddatum of bij het overlijden van de verzekerde. De regeling van de fictieve rente voorziet in een gespreide betaling van de belasting over een vrij lange periode (10 tot 13 jaar) waarin de begunstigde een percentage (tussen 1 en 5 %) van het ontvangen kapitaal als inkomen moet aangeven. Hieronder vindt u een overzicht van de toepasselijke percentages en de periodes.

Leeftijd begunstigde bij betaling	Toepasselijk percentage	Aan te geven gedurende
40 of jonger	1,0%	13 jaar
41-45	1,5%	13 jaar
46-50	2,0%	13 jaar
51-55	2,5%	13 jaar
56-58	3,0%	13 jaar
59-60	3,5%	13 jaar
61-62	4,0%	13 jaar
63-64	4,5%	13 jaar
65 of ouder	5,0%	10 jaar

⁷ De winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering. Ze hangt af van de resultaten van onze onderneming, is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen

GOED OM WETEN

De fictieve rente wordt onder bepaalde voorwaarden slechts berekend op 80 % van het kapitaal:

- het contract mag ten vroegste worden vereffend op de wettelijke pensioenleeftijd (65 jaar);
- de verzekeringnemer moet onafgebroken effectief actief blijven tot de wettelijke pensioenleeftijd (d.w.z. aangesloten zijn bij een sociale kas en effectief sociale bijdragen hebben betaald).

Afkoop

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk met een minimum van 1.250 euro, vanaf het moment dat je je wettelijk pensioen kan opnemen

Fiscaliteit en bijdragen

Uw premies zijn aftrekbaar als beroepskosten / sociale lasten (tegen het marginale tarief + gemeentebelasting).

Op termijn kan een voordeel zijn wat toekomstige sociale bijdragen betreft, want de berekeningsgrondslag wordt lager wegens de al betaalde premies.

-> Een fiscaal voordeel tot 65% van de gestorte premie is dus perfect mogelijk.

6. Voor zelfstandigen in vennootschap

Een zelfstandige in vennootschap kan de premies van het klassiek VAPZ door de vennootschap laten betalen in naam en voor rekening van de zelfstandige. De zelfstandige kan zo het belastingvoordeel behouden zonder dat zijn netto-inkomen daalt.

Opgelet: de premie die de vennootschap betaalt voor rekening van de zelfstandige, wordt beschouwd als kosten betaald voor rekening van de zelfstandige en dat belastbaar is in hoofde van de zelfstandige.

Voorbeeld :

Een zelfstandige in vennootschap ontvangt 30.000 euro en betaalt een VAPZ-premie van 2.000 euro

Zonder VAPZ bedraagt zijn belastinggrondslag 30.000 euro .

Met een VAPZ betaald door de zelfstandige

Belastinggrondslag: 30.000 euro - 2.000 euro = 28.000 euro (lager inkomen)

Belastingvoordeel dankzij het VAPZ: ± 48,6 % van 2.000 euro

Met een VAPZ betaald door de vennootschap (Verhoging van bezoldiging)

Belastinggrondslag: 32.000 euro - 2.000 euro = 30.000 euro (zelfde inkomen)

Belastingvoordeel dankzij het VAPZ: ± 48,6 % van 2.000 euro

Dus:

- het belastingvoordeel is even groot;
- de vennootschap neemt de VAPZ-premie ten laste (= meerkosten voor de vennootschap);
- het voordeel van alle aard is aftrekbaar in hoofde van de vennootschap; (mits het opstellen van een fiscale fiche)
- de referentiebezoldiging voor de 80 %-regel is hoger, wat een verhoging van de Individuele Pensioentoezegging mogelijk maakt.

GOED OM WETEN

De **fiscale 80 %-regel** bepaalt dat de in jaarrentes uitgedrukte uitkeringen bij leven n.a.v. de opruststelling (d.w.z. de wettelijke pensioenen en alle aanvullende uitkeringen) in totaal niet hoger mogen liggen dan 80 % van de laatste normale brutojaarbezoldiging (individuele levensverzekerings- en pensioenspaarcontracten niet meegerekend), rekening houdend met een normale duur van de loopbaan.

Om u een duidelijker idee te geven van wat het VAPZ voor u kan betekenen, illustreren we de theorie met twee voorbeelden die van toepassing zijn op verschillende situaties.

Voorbeelden

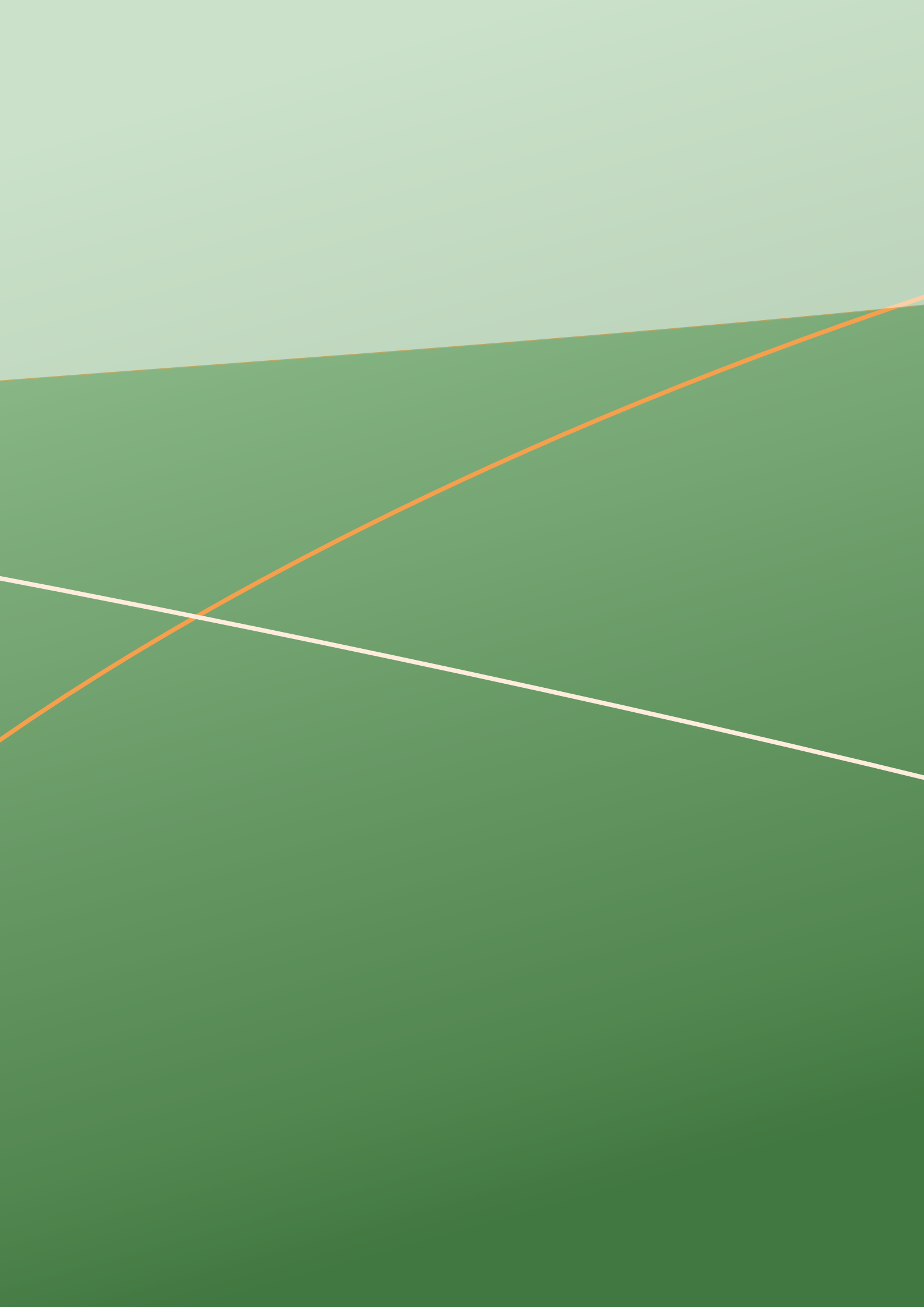
Mevrouw B. is 31 jaar en is pas gestart als zelfstandige (referentie-inkomen : 30.000 euro). Ze is ervan overtuigd dat het voor een zelfstandige essentieel is een aanvullend pensioen op te bouwen, maar kent zichzelf nog geen hoog loon toe. Ze sluit dus een Klassiek VAPZ af en stort een jaarlijkse bijdrage van 1.000 euro , of ongeveer 250 euro per kwartaal. Zo spaart ze 450 euro per jaar aan inkomstenbelasting uit, plus 102,5 euro aan socialezekerheidsbijdragen. Uiteindelijk zijn haar reële kosten niet hoger dan 447,5 euro. M.a.w., ze neemt slechts 45 % van de gestorte som ten laste. Op haar 65 jaar zal mevrouw B. een bruto eindkapitaal van 41.782 euro⁸ hebben opgebouwd.

Mijnheer S. is 45 jaar en bedrijfsconsultant (referentie-inkomen : 50.000 euro). Hij besluit een klassiek VAPZ af te sluiten en de maximaal toegelaten jaarlijkse bijdrage te storten, die in 2016 3.060,07 euro bedraagt. Zo spaart hij 1.530 euro per jaar aan inkomstenbelasting uit, plus 314 euro aan socialezekerheidsbijdragen. Uiteindelijk bedragen zijn reële kosten niet meer dan 1.216 euro. M.a.w., hij neemt slechts 39% van de gestorte som ten laste. Op zijn 65 jaar zal mijnheer S. een bruto eindkapitaal van 69.787 euro hebben opgebouwd.

⁸ De bedragen werden berekend op basis van de volgende hypothese:

- toekomstig jaarrendement: beleggingsvorm "basisrente 1,25 %".

De projecties die voortvloeien uit de geraamde winstdeelname, uit een verhoging of uit enige andere wijziging van het contract of van de technische grondslagen, zijn louter richtinggevend en houden geen rekening met een verhoging of enige andere wijziging van het contract of van de technische grondslagen. Deze bedragen kunnen schommelen in de tijd en hangen af van de economische conjunctuur en van de resultaten van DVV verzekeringen.



Sociaal VAPZ

1. Welke voordelen biedt het Sociaal VAPZ? Waarom er een afsluiten?

Een sociaal VAPZ is een pensioenproduct dat alle kenmerken en voordelen (onder andere fiscale) van het product klassiek VAPZ overneemt en aanvult met een solidariteitsregeling, om de verzekerde meer bescherming te bieden.

Zoals elke zelfstandige weet u dat u alleen op uzelf en op uw harde werk kunt rekenen om uw toekomst veilig te stellen. In geval van blijvende of langdurige arbeidsongeschiktheid bijvoorbeeld, zult u door de daling van uw beroepsinkomsten ongetwijfeld niet langer storting kunnen doen voor de opbouw van uw bovenwettelijk pensioen.

Als u voor een dergelijke situatie vreest en bij tegenslag een minimum aan comfort wilt behouden, dan is het Sociaal VAPZ iets voor u.

Een Sociaal VAPZ bevat namelijk een luik "solidariteit" dat u **in geval van blijvende invaliditeit een gewaarborgd inkomen en premievrijstelling garandeert**.

De maximaal toegelaten premie ligt 15 % hoger dan bij een klassiek VAPZ (9,40 % in plaats van 8,17 %), maar 10 % van die premie wordt besteed aan de financiering van het luik solidariteit van uw Sociaal VAPZ.

Aangezien het mechanisme van het Sociaal VAPZ identiek is aan dat van het klassiek VAPZ, vindt u hierna meer informatie over de punten die verschillen van het klassiek VAPZ.

2. Kenmerken van het contract

Bedrag en periodiciteit van de premies

Het absolute minimum dat per jaar moet worden gestort, bedraagt 111,11euro⁹.

De maximaal toegelaten storting bedraagt 9.40 % van het referentie-inkomen, met een absoluut plafond van 3.520,77 euro¹⁰. Het plafond is dus hoger dan in een klassiek VAPZ.

Op voorwaarde dat een storting ten minste 111,11 euro bedraagt, kunt u storten:

- één keer per maand;
- één keer per kwartaal;
- één keer per semester;
- of één keer per jaar.

⁹ Wettelijk vereist jaarlijks minimum om in aanmerking te komen voor de voordelen van VAPZ-contracten.

¹⁰ Dat absolute maximum wordt bereikt vanaf een referentie-inkomen van 37.454,96 euro.

Hoe het premiebedrag berekenen voor "starters"?

Er zijn twee mogelijkheden:

- ofwel neemt men een beroepsinkomen in aanmerking dat overeenstemt met de forfaitaire sociale bijdragen: men baseert zich dan op een minimuminkomen van 13.010,66 €.
-> In dat geval bekommt men een maximumpremie van 1.223 euro per jaar (namelijk 9,40 % van 13.010,66 euro).
- ofwel neemt men het effectief beroepsinkomen in aanmerking op basis waarvan de voorlopige sociale bijdragen worden berekend.
-> In dat geval komt de premie overeen met 9,40 % van dat inkomen, met een maximum van 3.520,77 euro (geen boete bij rectificatie na 3 jaar).

3. Waarborgen van het contract

In geval van volledige arbeidsongeschiktheid (luik solidariteit) van meer dan 6 maanden (of 180 dagen):

- **geniet u een premievrijstelling:** dankzij het luik solidariteit neemt uw verzekeraar de betaling van de stortingen voor uw pensioen van u over op basis van het gemiddelde van de gestorte premies in de loop van de laatste 3 jaar;
- **krijgt u een vervangingsinkomen:** zolang u volledig arbeidsongeschikt bent en na een termijn van 6 maanden krijgt u een jaarlijks vervangingsinkomen dat overeenstemt met 3 keer het bedrag van uw jaarpremie.

TIP

U wil graag de juiste bedragen kennen? Maak een afspraak met uw DW-consulent voor een simulatie!

Om u een duidelijker idee te geven van wat het SVAPZ voor u kan betekenen, illustreren we de theorie met twee voorbeelden.

We grijpen terug naar onze voorbeelden van hiervoor.

Mevrouw B. (31 jaar, starter referentie-inkomen : 30.000 euro) sluit een sociaal VAPZ af. Door een premie van 1.000 euro per jaar te betalen (ongeveer 250 euro per kwartaal) bespaart ze 450 euro per jaar aan inkomensbelasting, plus 102,5 euro aan socialezekerheidsbijdragen. Uiteindelijk zijn haar reële kosten niet hoger dan 447,5 euro. M.a.w., ze neemt slechts 45% van de gestort som ten laste. Op haar 65ste zal mevrouw B. een bruto eindkapitaal van 37.332euro¹¹ hebben opgebouwd.

Mijnheer S. (45 jaar, bedrijfsconsultant referentie-inkomen : 50.000 euro) besluit een sociaal VAPZ af te sluiten en de maximaal toegelaten jaarlijkse bijdrage te storten (3.520,77euro in 2016). Zo bespaart hij 1760 euro per jaar aan inkomensbelasting, plus 352 euro aan socialezekerheidsbijdragen. Zijn reële kosten bedragen uiteindelijk niet meer dan 1.409 euro. M.a.w., hij neemt slechts 40% van de gestorte som ten laste. Op zijn 65ste zal mijnheer S. een bruto eindkapitaal van 69.647 euro¹¹ hebben opgebouwd.

¹¹ De bedragen werden berekend op basis van de volgende hypothese:
- toekomstig jaarrendement: beleggingsvorm "basisrente 1,25 %".
De projecties die voortvloeien uit de geraamde winstdeelname, uit een verhoging of uit enige andere wijziging van het contract of van de technische grondslagen, zijn louter richtinggevend en houden geen rekening met een verhoging of enige andere wijziging van het contract of van de technische grondslagen. Deze bedragen kunnen schommelen in de tijd en hangen af van de economische conjunctuur en van de resultaten van DW verzekeringen.



U ZOU ER GRAAG MEER OVER WETEN?

Uw DW-consulent is specialist in aanvullend pensioen. Hij kan samen met u uw behoeften analyseren, u enkele simulaties bezorgen en u spaaroplossingen voor uw pensioen voorstellen die rekening houden met de fiscale optimalisering en met uw specifieke situatie.

Ga gerust eens bij hem langs!

Persoonlijke nota's

Raad op mensenmaat

Daar draait het bij ons allemaal om. Bij DW bent u immers geen nummer. Uw DW-consulent staat borg voor een persoonlijke service, op uw maat:

- Uw DW-consulent onderzoekt altijd welke formule u het beste past, of dat nu gaat over verzekeringen of beleggingen. U hebt meestal keuze uit een aantal alternatieven, 'à la carte'!
- U kunt altijd rekenen op praktische hulp bij schadegevallen. Eén telefoontje volstaat en uw DW-consulent schiet in actie. U kunt alles aan hem overlaten.
- Wij zijn altijd tot uw dienst. U kunt op elk moment terecht bij uw DW-consulent voor advies en hulp. Dankzij onze bijstandscentrale kan dat zelfs 24 uur per dag, 7 dagen op 7...
- Wij staan open voor al uw opmerkingen en suggesties. Stuur ze naar info@dvvlap.be. Wij sturen u binnen de 10 werkdagen een persoonlijk antwoord.

Portfolio21

DW belegt volgens Portfolio21. Portfolio21 is gericht op de terugdringing van kinderarbeid en gedwongen arbeid, de bevordering van vrijheid van vereniging en van niet-discriminatie zoals bepaald in de basisconventies van de Internationale Arbeidsorganisatie. Portfolio21 sluit beleggingen uit in bedrijven die ernstige milieuschade veroorzaken door normovertreding. Voor meer informatie, zie www.portfolio21.info.

Raadpleeg de algemene voorwaarden van dit product (het eigen risico, de gedekte goederen, de limieten van de dekking, enz.) die op eenvoudig verzoek beschikbaar zijn bij je DVV-consulent of op www.dvv.be/zelfstandigen-en-kmos/pensioen/

De bijzondere en algemene voorwaarden hebben voorrang op de commerciële brochures. Het verzekeringscontract is onderworpen aan het Belgisch recht, heeft een duurtijd van 1 jaar en is stilziggend verlengbaar.

Een probleem met onze dienstverlening? Contacteer dan eerst de DVV klachtendienst, Galileelaan 5 in 1210 Brussel (klachtendienst@dvv.be). Indien je niet tevreden bent met het antwoord kan je ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as).

DVV verzekeringen
Galileelaan 5
B-1210 Brussel
www.dvv.be