

Voorschotten Particulieren en Zelfstandigen

Technische fiche

Algemene kenmerken van het voorschot	
Omschrijving	Tijdens de looptijd van een levensverzekeringscontract kan een bedrag geleend worden op de reeds opgebouwde reserves van dit contract. Deze voorgeschoten reserve wordt verder ook de voorschotreserve genoemd.
Doelgroep en voorwaarden	<p>Wie kan een voorschot opnemen? Dit is een recht van de verzekeringnemer. In geval van een contract IPT, wordt dit recht overgedragen aan de verzekerde.</p> <p>Indien de begunstiging werd aanvaard, heeft Baloise Insurance het akkoord nodig van de aanvaardende begunstigde.</p> <p>In welk fiscaal regime?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Save Plan Langetermijnsparen; • VAPZ, Sociaal VAP, RIZIV, POZ; • IPT. <p>Op contracten met fiscaliteit Save Plan Pensioensparen kan geen voorschot worden genomen. Baloise Insurance laat geen voorschotten toe op niet-fiscale levensverzekeringen Save Plan Niet-fiscaal sparen, Invest, Invest 23, Invest 26 en Junior Plan omdat deze als een belastbare afkoop kunnen worden beschouwd.</p> <p>Op welke reserve? Een voorschot is mogelijk op het tak21-polisgedeelte, zowel op de premiereserve als op de winstdeelnamereserve.</p> <p>Er wordt geen voorschot toegestaan op de reserves in een tak23-beleggingsvorm.</p> <p>Indien nodig kunnen de reserves overgedragen worden (van tak23 naar tak21). Voor deze overdracht kunnen eventueel kosten worden aangerekend. Meer info over de overstapkosten kunt u terugvinden op de technische fiche van het product.</p> <p>Met welk doel? Bij een voorschot op een contract Save Plan Langetermijnsparen zijn er geen beperkende voorwaarden wat betreft de bestemming van het voorschot.</p> <p>Een voorschot in de 2e pijler wordt toegestaan onder de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • het voorschot moet dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed; • het onroerend goed moet toebehoren aan de verzekerde (als volle eigenaar); • het voorschot moet worden terugbetaald, zodra dit goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt.

<p>Minimum- en maximumbedrag van het voorschot</p>	<p>Minimum Het minimumbedrag van het voorschot bedraagt 2.500 EUR.</p> <p>Maximum voor het fiscale regime IPT</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 10 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 70 % van de opgebouwde reserve in tak21 • 10 jaar < looptijd van het voorschot \leq 20 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 65 % van de opgebouwde reserve in tak21 • 20 jaar < looptijd van het voorschot \leq 40 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 60 % van de opgebouwde reserve in tak21 • looptijd van het voorschot > 40 jaar → Baloise Insurance raadplegen <p>Maximum voor het fiscale regime VAPZ - Sociaal VAP - RIZIV</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 10 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 85 % van de opgebouwde reserve in tak21 • 10 jaar < looptijd van het voorschot \leq 20 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 80 % van de opgebouwde reserve in tak21 • 20 jaar < looptijd van het voorschot \leq 40 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 70 % van de opgebouwde reserve in tak21 • looptijd van het voorschot > 40 jaar → Baloise Insurance raadplegen <p>Maximum voor het fiscale regime Save Plan Langetermijnsparen</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 40 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 60 % van de opgebouwde reserve in tak21 • looptijd van het voorschot > 40 jaar → Baloise Insurance raadplegen <p>Maximum voor het fiscale regime POZ</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 10 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 80 % van de opgebouwde reserve in tak21 • 10 jaar < looptijd van het voorschot \leq 20 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 75 % van de opgebouwde reserve in tak21 • 20 jaar < looptijd van het voorschot \leq 40 jaar → bedrag van het maximale voorschot = 65 % van de opgebouwde reserve in tak21 • looptijd van het voorschot > 40 jaar → Baloise Insurance raadplegen
---	---

<p>Geblokkeerde reserve en vrije reserve</p>	<p>De voorschotreserve wordt geblokkeerd, samen met een margereserve die rekening houdt met de kosten op het voorschot en de fiscale en sociale inhoudingen op de latere pensioen-uitkering.</p> <p>Margereserve voor het fiscale regime IPT</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 10 jaar \rightarrow margereserve = 30/70 van het voorschot • 10 jaar < looptijd van het voorschot \leq 20 jaar \rightarrow margereserve = 35/65 van het voorschot • 20 jaar < looptijd van het voorschot \leq 40 jaar \rightarrow margereserve = 40/60 van het voorschot • looptijd van het voorschot > 40 jaar \rightarrow Baloise Insurance raadplegen <p>Margereserve voor het fiscale regime VAPZ - Sociaal VAP - RIZIV</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 10 jaar \rightarrow margereserve = 15/85 van het voorschot • 10 jaar < looptijd van het voorschot \leq 20 jaar \rightarrow margereserve = 20/80 van het voorschot • 20 jaar < looptijd van het voorschot \leq 40 jaar \rightarrow margereserve = 30/70 van het voorschot • looptijd van het voorschot > 40 jaar \rightarrow Baloise Insurance raadplegen <p>Margereserve voor het fiscale regime Save Plan Langetermijnsparen</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 40 jaar \rightarrow margereserve = 40/60 van het voorschot • looptijd van het voorschot > 40 jaar \rightarrow Baloise Insurance raadplegen <p>Margereserve voor het fiscale regime POZ</p> <ul style="list-style-type: none"> • looptijd van het voorschot \leq 10 jaar \rightarrow margereserve = 20/80 van het voorschot • 10 jaar < looptijd van het voorschot \leq 20 jaar \rightarrow margereserve = 25/75 van het voorschot • 20 jaar < looptijd van het voorschot \leq 40 jaar \rightarrow margereserve = 35/65 van het voorschot • looptijd van het voorschot > 40 jaar \rightarrow Baloise Insurance raadplegen <p>De totale spaarreserve minus de voorschotreserve en de margereserve is de vrije reserve.</p>
---	--

<p>Interestvrij voorschot</p>	
<p>Beschrijving</p>	<p>Dit is een voorschot zonder periodieke interestbetaling. Bij de afrekening van een VAPZ, Sociaal VAP, RIZIV, POZ of IPT (bij pensionering, bij afkoop, ...) wordt het voorschot afgetrokken van de netto-uitkering. Bij de afrekening van een Save Plan Langetermijnsparen (op einddatum, bij afkoop, ...) wordt het voorschot afgetrokken van de netto-uitkering.</p>
<p>Toekenning gegarandeerde interestvoet en winstdeelname in Tak 21</p>	<p>De voorschotreserve moet belegd worden in de Tak21-rekening 0 %. De margereserve (verplicht in het tak21-polisgedeelte) en de vrije reserve (mogelijk in het tak21-polisgedeelte en in het tak23-polisgedeelte) mogen belegd blijven in de huidige beleggingsvormen.</p> <p>Voordat wij het voorschot uitbetalen, zullen wij desgevallend de beleggingsvormen van de reserves van het contract aanpassen om aan de hiervoor vermelde voorwaarden te voldoen. De overstap van de Tak21-rekeningen (met een gegarandeerde interestvoet verschillend van 0 %) naar een Tak21-rekening 0 % om aan de hiervoor vermelde voorwaarden te voldoen, zal kosteloos gebeuren in functie van de grootte van de reserves die in iedere beleggingsvorm aanwezig is.</p> <p>Op de margereserve en de vrije reserve in het tak21-gedeelte van het contract wordt een eventuele winstdeelname toegekend, terwijl er op de voorschotreserve geen winstdeelname wordt toegekend.</p>

(1) Zie fiche 'Grensbedragen' op de portaal-site.

Kosten	<p>Wij rekenen een dossierkost van 100 EUR aan bij de opname van het voorschot als het bedrag van dat voorschot kleiner is dan 10.000 EUR. Wij doen dat niet als het bedrag van het op te nemen voorschot minstens 10.000 EUR bedraagt.</p> <p>De voorschotnemer betaalt geen intresten op het ontvangen voorschot. Wij berekenen op het einde van iedere maand een beheerkost op het bedrag van het voorschot aan van 0,75 % op jaarbasis.</p> <p>Deze dossier- en beheerkosten op het voorschot zullen proportioneel onttrokken worden aan de margereserve en de vrije reserve in het tak21-gedeelte van het contract. Als er verschillende beleggingsvormen in dat tak21-gedeelte aanwezig zijn, zal deze onttrekking gebeuren in functie van de grootte van de reserves die in iedere beleggingsvorm aanwezig is.</p> <p>In tegenstelling tot de bepalingen in de Algemene Voorwaarden wordt er op het bedrag van de voorschotreserve op het einde van iedere maand desgevallend geen beheerkost aangerekend.</p>
Terugbetaling	<p>De gedeeltelijke of de volledige terugbetaling van het voorschot is te allen tijde mogelijk. In geval van een gedeeltelijke terugbetaling moet het terugbetaalde bedrag minstens 2.500 EUR bedragen en het nog openstaande saldo minstens 2.500 EUR bedragen. Er worden geen administratiekosten aangerekend bij een gehele of een gedeeltelijke terugbetaling.</p>
Fiscaliteit	<p>Eindbelasting Bij een contract Save Plan Langetermijnsparen wijzigt het nemen van een voorschot niets aan de eindfiscaliteit.</p> <p>Ook bij een VAPZ, Sociaal VAP en RIZIV wijzigt het nemen van een voorschot niets aan de eindfiscaliteit. Het stelsel van omzetting in fictieve rente blijft van kracht.</p> <p>Voor de IPT en de POZ wordt het systeem van de fictieve rente toegepast onder de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • enkel voor het gedeelte van het kapitaal dat beleend is als voorschot; • voor een in de EER gelegen enige woning, uitsluitend bestemd voor persoonlijk gebruik van de voorschotnemer en gezinsleden; • bij uitkering bij overlijden, normale einddatum of 5 jaar ervoor; • beperkt tot een eerste schijf van het kapitaal of de afkoopwaarde⁽¹⁾. <p>Voor het excedent of in de andere gevallen gelden de normale taxatieregels.</p>
Documenten	<p>De voorwaarden en modaliteiten van het voorschot worden vastgelegd in een voorschotakte.</p>