

Voorschotten Universal Life (tweede pijler)

Hogere maxima en wijziging terugvorderingsmodaliteiten

De opportuniteiten van de tweede pensioenpijler

De Wet Aanvullende Pensioenen voor Bedrijfsleiders (WAP BL) en de Wetgeving op het Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen (WAPZ) voorzien dat op polissen VAPZ en IPT voorschotten worden toegestaan in het kader van vastgoedfinanciering. De verzekeraar stelt in dat geval het geld vervroegd ter beschikking.

Als het gaat om een woning, die wel uw eigendom is maar die u niet zelf bewoont, zijn de effectief betaalde intresten aftrekbaar van het onroerend inkomen (juridisch spreekt men over een niet-eigen woning).

Deze vorm van vastgoedfinanciering biedt heel wat voordelen:

- Soepele kredietvorm met eventueel fiscale aftrek van betaalde intresten;
- Geen vastgoedexpertise;
- Geen notariskosten of registratierechten;
- Geen hypothecaire inschrijving nodig.

Er zijn echter ook een aantal voorwaarden aan verbonden:

- Het onroerend goed moet in de EER liggen.
- Het goed moet belastbare inkomsten opbrengen. Een naakte eigendom komt dus niet in aanmerking want heeft geen kadastraal inkomen.
- Als het onroerend goed opnieuw verkocht wordt, moet het voorschot teruggestort worden.

Wat wijzigt er aan het voorschottenbeleid van VIVIUM?

Voorschotten aangevraagd na 1 januari 2016 moeten lopen tot de wettelijke pensioenleeftijd.

Het voorschottenbeleid voor Universal Life contracten is vanaf nu gewijzigd. Voor de klassieke levensverzekeringen blijven de huidige regels (maximum 60% voorschot) gelden, evenals de andere principes en modaliteiten.

Het maximaal voorschot dat de verzekeringnemer kan opnemen ten opzichte van de spaarreserve van het Universal Life contract, wordt verhoogd (zie tabellen).

VAPZ, SOCIAAL VAPZ, RIZIV - INTRESTBETALEND		
Leeftijd op moment van voorschot	Maximum % op hoofdverzekering	Maximum % op winstdeling
< 60 jaar	70%	70%
≥ 60 jaar	90%	90%

IPT - INTRESTBETALEND		
Leeftijd op moment van voorschot	Maximum % op hoofdverzekering	Maximum % op winstdeling
< 60 jaar	70%	70%
≥ 60 jaar	75%	75%

IPT - INTRESTVRIJ		
Resterende duurtijd (RD)	Maximum % op hoofdverzekering	Maximum % op winstdeling
> 10 jaar	65%	65%
Tussen 5 en 10 jaar	70%	70%
Tussen 0 en 5 jaar	75%	75%

De principes van vergoeding blijven hetzelfde. De klant kan kiezen voor:

een intrestbetalend voorschot: op het voorschot wordt jaarlijks een intrest gelijk aan de 'gegarandeerde intrestvoet + 1%' gevorderd. Voor contracten aan 0% bedraagt de intrest op het voorschot 1,5%.

of

een intrestvrij voorschot: een proportioneel gedeelte van de reserve wordt tijdelijk (gedurende de duurtijd van het voorschot) op een aparte voorschotlijn geplaatst en belegd aan 0%. En op dit gedeelte van de reserve, wordt geen winstdeling toegekend.

Als vergoeding voor het voorschot, wordt op dit gedeelte van de reserve 1% per jaar afgehouden.

Let op: In afwezigheid van effectief betaalde intresten kan de voorschotnemer geen intresten fiscaal in mindering brengen. Maar doordat het bedrag op de voorschotlijn niet langer orent, is de grondslag voor de eindbelasting (en bedrijfsvoorheffing) op de latere pensioenuitkering lager.

De modaliteiten bij niet-betaling van de intresten bij intrestbetalende voorschotten worden licht gewijzigd. Zoals tevoren blijft afkoop de gangbare manier om achterstallige betalingen en de voorschotverrekening te verhalen op de voorschotnemer. Dit gebeurt na meerdere herinneringen aan de voorschotnemer. Vanaf nu kan de maatschappij ook kiezen om, in het geval van nalatigheid van de intrestbetalingen, de polis in pand te houden tot de einddatum van het contract, om dan alles correct af te rekenen.

Vanzelfsprekend geldt dit niet bij intrestvrije voorschotten.