

Productfiche: Voorschotten

Onderneming	P&V Verzekeringen CVBA
Productnaam	Voorschot
Beschrijving	Tijdens de looptijd van een levensverzekeringscontract kan een bedrag geleend worden op de reserves van dit contract.
Voorwaarden bestemming voorschot	Afhankelijk van het type contract: <u>2^{de} pijler</u> - Uitsluitend voor de aankoop, bouw of verbouwing van een onroerend goed gelegen in de Europese Economische Ruimte (EER) en dat in de EER belastbare inkomsten opbrengt, - Als volle eigenaar - Op voorwaarde dat het voorschot wordt terugbetaald zodra het onroerend goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt. <i>De terugbetaling is ook vereist indien men enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.</i> <u>3^{de} pijler/langetermijnsparen</u> Geen beperkende voorwaarden wat betreft de bestemming van het voorschot. <u>3^{de} pijler/pensioensparen en 4^{de} pijler</u> Geen voorschotten toegelaten
Soorten voorschotten	<u>Intrestbetalend voorschot</u> Lening met periodieke intrestbetaling op het voorgeschoten bedrag <u>Intrestvrij voorschot</u> Lening zonder periodieke intrestbetaling, de kostprijs van het voorschot wordt rechtstreeks verrekend via de reserve in het contract
Type contracten en voorwaarden	<u>Intrestbetalend voorschot:</u> mogelijk voor - Universal life-contracten, - Klassieke contracten, maar NIET mogelijk indien er enkel een kapitaal overlijden is verzekerd <u>Intrestvrij voorschot:</u> mogelijk voor - Universal life-contracten, maar NIET mogelijk voor VAPZ, Sociaal VAP en VAPZ-RIZIV GEEN voorschot mogelijk voor de reserve en de winstdeelname opgebouwd in tak 23 Indien het contract in pand is gegeven, hebben wij het akkoord nodig van de aannemende begunstigde.

Minimum- en maximumbedrag van het voorschot	<u>Minimum:</u> - Intrestbetalend voorschot: 2.500 EUR - Intrestvrij voorschot: 10.000 EUR <u>Maximum:</u> Het maximaal toegestane voorschot is ten hoogste de afkoopwaarde, rekening houdend met eventuele wettelijke afhoudingen en, indien het een intrestbetalend voorschot betreft, verminderd met één jaar intrestvergoeding. Voor <u>klassieke levensverzekeringen</u> bedraagt het voorschot maximaal 60% van de reserve in de hoofdverzekering en winstdeelname. Voor contracten <u>langetermijnsparen in universal life</u> bedraagt het voorschot eveneens maximaal 60% van de hoofdverzekering en winstdeelname. Voor <u>tweede pijler-contracten in universal life</u> gelden de volgende maxima ten opzichte van de reserve in de hoofdverzekering en winstdeelname: <table border="1" data-bbox="544 969 1465 1144"> <tr> <th colspan="2">VAPZ, SOCIAAL VAPZ, RIZIV – INTRESTBETALEND</th></tr> <tr> <th>Leeftijd op moment van voorschot</th><th>Maximum % van de reserve + winstdeelname</th></tr> <tr> <td>< 60 jaar</td><td>70%</td></tr> <tr> <td>≥ 60 jaar</td><td>90%</td></tr> </table> <table border="1" data-bbox="544 1178 1465 1352"> <tr> <th colspan="2">TOP HAT (PLUS) PLAN / POZ – INTRESTBETALEND</th></tr> <tr> <th>Leeftijd op moment van voorschot</th><th>Maximum % van de reserve + winstdeelname</th></tr> <tr> <td>< 60 jaar</td><td>70%</td></tr> <tr> <td>≥ 60 jaar</td><td>75%</td></tr> </table> <table border="1" data-bbox="544 1386 1465 1597"> <tr> <th colspan="2">TOP HAT (PLUS) PLAN / POZ – INTRESTVRIJ</th></tr> <tr> <th>Resterende duurtijd</th><th>Maximum % van de reserve + winstdeelname</th></tr> <tr> <td>> 10 jaar</td><td>65%</td></tr> <tr> <td>10 jaar ≥ ... > 5 jaar</td><td>70%</td></tr> <tr> <td>5 jaar ≥ ...</td><td>75%</td></tr> </table>	VAPZ, SOCIAAL VAPZ, RIZIV – INTRESTBETALEND		Leeftijd op moment van voorschot	Maximum % van de reserve + winstdeelname	< 60 jaar	70%	≥ 60 jaar	90%	TOP HAT (PLUS) PLAN / POZ – INTRESTBETALEND		Leeftijd op moment van voorschot	Maximum % van de reserve + winstdeelname	< 60 jaar	70%	≥ 60 jaar	75%	TOP HAT (PLUS) PLAN / POZ – INTRESTVRIJ		Resterende duurtijd	Maximum % van de reserve + winstdeelname	> 10 jaar	65%	10 jaar ≥ ... > 5 jaar	70%	5 jaar ≥ ...	75%
VAPZ, SOCIAAL VAPZ, RIZIV – INTRESTBETALEND																											
Leeftijd op moment van voorschot	Maximum % van de reserve + winstdeelname																										
< 60 jaar	70%																										
≥ 60 jaar	90%																										
TOP HAT (PLUS) PLAN / POZ – INTRESTBETALEND																											
Leeftijd op moment van voorschot	Maximum % van de reserve + winstdeelname																										
< 60 jaar	70%																										
≥ 60 jaar	75%																										
TOP HAT (PLUS) PLAN / POZ – INTRESTVRIJ																											
Resterende duurtijd	Maximum % van de reserve + winstdeelname																										
> 10 jaar	65%																										
10 jaar ≥ ... > 5 jaar	70%																										
5 jaar ≥ ...	75%																										

Looptijd	Voorschotten moeten lopen tot de wettelijke pensioenleeftijd.
Kosten	Afhankelijk van het type voorschot: <u>Intrestbetalend voorschot</u> Te betalen intrest op het voorschot: rentevoet van contract + 1% Indien er meerdere rentevoeten in het contract zijn, wordt een (gewogen) gemiddelde rentevoet toegepast. De inning van de intresten kan samen gebeuren met de premie-inning. <u>Intrestvrij voorschot</u> Het voorschotbedrag wordt vermenigvuldigd met $100/X$ en vormt aldus de 'voorschotreserve'. Voor contracten met fiscaliteit Langetermijnsparen, is $X = 60$. Voor een contract met fiscaliteit IPT, Groep of POZ, wordt X bepaald in functie van de resterende looptijd van het contract: - Als resterende looptijd > 10j: $X = 65$ - Als resterende looptijd tussen 5j en 10j: $X = 70$ - Als resterende looptijd $\leq 5j$: $X = 75$ De voorschotreserve wordt op een aparte 'voorschotlijn' geplaatst. Indien er meerdere rentevoeten in het contract zijn, wordt de reserve voor de voorschotlijn proportioneel uit de verschillende reserves gehaald. De voorschotreserve wordt jaarlijks vooraf verminderd met een kost van 0,65% op jaarbasis.
Toekenning gegarandeerde intrestvoet en winstdeelname	Afhankelijk van het type voorschot: <u>Intrestbetalend voorschot</u> - De gegarandeerde intrestvoet blijft toegekend op de volledige spaarreserve <i>inclusief</i> het voorschot - De winstdeelname wordt enkel toegekend op de spaarreserve die niet beleend is. <u>Intrestvrij voorschot</u> - Op de gewone spaarreserve: gegarandeerde rentevoet en winstdeelname - Op de voorschotreserve: kapitalisatie aan 0% en winstdeelname op deze reserve na aftrek van het bedrag van het voorschot

Terugbetaling	De verzekeringsnemer heeft steeds het recht het voorschot geheel of gedeeltelijk terug te storten. Een gedeeltelijke terugbetaling bedraagt bij een - intrestbetalend voorschot: minimum 1.000 EUR - intrestvrij voorschot: minimum 50% van het initieel voorschot*. * Indien de gedeeltelijke terugbetaling toch kleiner is dan bovenvermeld percentage dan wordt een administratieve kost van 50 EUR aangerekend. Deze kost wordt in mindering gebracht van de terugbetaling. <u>Intrestbetalend voorschot</u> Op het terugbetaalde gedeelte wordt de oorspronkelijke rentevoet toegepast. <u>Intrestvrij voorschot</u> 100/X* van het terugbetaalde bedrag (of de resterende reserve op de voorschotlijn indien deze lager is) wordt terug overgebracht naar de 'normale' reserve. Op de 'overgebrachte' reserve wordt de rentevoet toegepast die op het moment van terugbetaling van toepassing is op de stortingen in het contract, met als maximum de hoogste rentevoet op nieuwe stortingen. *X zoals bepaald op moment van toekenning van het voorschot (zie rubriek 'kosten')
Fiscaliteit	<u>Intresten (intrestbetalend voorschot)</u> - Aftrek van de intresten mogelijk in de gewone intrestaftrek - Bij beroepsmatig gebruik: aftrek van de intresten mogelijk als beroepskost <u>Eindbelasting</u> Bij contracten uit de 3^{de} pijler wijzigt het nemen van een voorschot niets aan de eindfiscaliteit. Ook bij een VAPZ wijzigt het nemen van een voorschot niets aan de eindfiscaliteit. Het stelsel van omzetting in fictieve rente blijft van kracht. Voor contracten IPT, POZ en Groepsverzekering wordt het systeem van de fictieve rente toegepast onder volgende voorwaarden: - Enkel voor het gedeelte van het kapitaal dat beleend is als voorschot - Voor in EER gelegen enige woning, uitsluitend bestemd voor persoonlijk gebruik voorschotnemer en gezinsleden (voor andere geen fictieve rente) - Bij uitkering bij overlijden, normale einddatum of 5 jaar ervoor - Beperkt tot eerste schijf van 82.780 EUR (2020) - Voor het excedent of in de andere gevallen gelden de normale taxatieregels

	Indien het pensioenkapitaal wordt uitgekeerd vanaf de wettelijke pensioenleeftijd en verzekerde tot die datum effectief beroepsmatig actief was, wordt zowel bij een VAPZ als voor contracten IPT, POZ en Groepsverzekering, slechts 80% van het betrokken kapitaal omgezet in fictieve rente. <u>Combinatie</u> Het intrestbetalend en het intrestvrij voorschot kunnen gecombineerd worden om de fiscale situatie van de cliënt te optimaliseren.
Documenten	Aanvraagformulier Contract van voorschot
Routing	De verzekerde kan het voorschot opnemen volgens de modaliteiten vermeld in het contract van voorschot en mits inpassing van de originele overeenkomst. Na ontvangst van het verzoek tot opname van een voorschot zal de maatschappij de verzekeringsnemer uitnodigen om volgende documenten aan haar over te maken: 1. elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een verklaring van de verzekeringsnemer betreffende de bestemming van de reserves of het akkoord van de eventuele aannemende begunstigde; 2. ondertekend contract van voorschot. Na ontvangst op de maatschappij van deze documenten, zal het nettobedrag van voorschot uitgekeerd worden.