

# Voorschotten Groepsverzekering en IPT Werknemers

## Technische fiche

### Algemene kenmerken van het voorschot

<b>Omschrijving</b>	<p>Tijdens de looptijd van een levensverzekeringscontract kan een bedrag geleend worden op de reeds opgebouwde reserve van dit contract (= premiereserve + winstdeelnamereserve). Deze voorgeschoten reserve wordt verder ook de voorschotreserve genoemd.</p>
<b>Doelgroep en voorwaarden</b>	<p><b>Wie kan een voorschot opnemen?</b> Dit is in principe een recht van de verzekeringnemer. In geval van een contract Benefit Plan en IPT Werknemer wordt dit recht echter overgedragen aan de verzekerde.</p> <p>Indien de begunstiging werd aanvaard, heeft Baloise Insurance het akkoord nodig van de aanvaardende begunstigde.</p> <p><b>In welk fiscaal regime?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Groepsverzekering ten voordele van werknemers;</li> <li>• IPT ten voordele van werknemers.</li> </ul> <p><b>Op welke reserve?</b> Een voorschot is zowel mogelijk op het polisgedeelte gefinancierd door de werkgever als op het polisgedeelte gefinancierd door de werknemer.</p> <p><b>Met welk doel?</b> Een voorschot wordt toegestaan onder de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• het voorschot moet dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed;</li> <li>• het onroerend goed moet toebehoren aan de verzekerde (als eigenaar of vruchtgebruiker);</li> <li>• het voorschot moet worden terugbetaald, zodra dit goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt.</li> </ul>
<b>Minimum- en maximum-bedrag van het voorschot</b>	<p><b>Minimum</b> Het minimumbedrag van het voorschot bedraagt 2.500 EUR.</p> <p><b>Maximum</b> Voor looptijden ≤ 30 jaar is het bedrag van het voorschot maximaal 60 % van de opgebouwde reserve. Voor looptijden &gt; 30 jaar moet Baloise Insurance worden geraadpleegd.</p>
<b>Geblokkeerde reserve en vrije reserve</b>	<p>De voorschotreserve wordt geblokkeerd, samen met een margereserve die rekening houdt met de gedragen interesten en de fiscale en sociale inhoudingen op de latere pensioenuitkering. Deze margereserve bedraagt 40/60e van het voorschot.</p> <p>De totale spaarreserve minus de voorschotreserve en de margereserve is de vrije reserve.</p> <p>Indien er meerdere basisinterestvoeten op het contract van toepassing zijn, wordt de reserve met de hoogste basisinterestvoet bij voorrang geblokkeerd.</p>

### Interestkapitaliserend voorschot

<b>Beschrijving</b>	<p>Dit is een voorschot zonder periodieke interestbetaling. De interesten worden toegevoegd aan het voorschot en gekapitaliseerd.</p> <p>Bij de afrekening (bij pensionering, bij afkoop, ...) wordt het gekapitaliseerde voorschot afgetrokken van de netto-uitkering.</p>
---------------------	---

<b>Toekenning gegarandeerde interestvoet en winstdeelname</b>	De gegarandeerde interestvoet alsook de winstdeelname blijven toegekend op de volledige spaarreserve (inclusief de voorschotreserve en de margereserve).
<b>Kapitalisatievoet van het voorschot</b>	<p>Het bedrag van het voorschot wordt in kalenderjaar X gekapitaliseerd tegen de globale rendementsvoet (= basisinterestvoet + winstdeelname) van toepassing op het contract in kalenderjaar X-1, verhoogd met 0,50 %. Dit betekent dat de kapitalisatievoet van het lopend voorschot jaarlijks zal worden aangepast.</p> <p>Indien de globale rendementsvoet van het kalenderjaar X-1 nog niet goedgekeurd is door de Algemene Vergadering van Baloise Insurance op het ogenblik van het toekennen van het voorschot of op het ogenblik van de (gedeeltelijke) terugbetaling van het voorschot, wordt het bedrag van het voorschot gekapitaliseerd tegen de globale rendementsvoet van toepassing op het contract in kalenderjaar X-2.</p> <p>Indien er meerdere basisinterestvoeten op het contract van toepassing zijn, wordt de kapitalisatievoet van het voorschot berekend per interestgeneratie.</p> <p>Indien de globale rendementsvoet van het kalenderjaar X-1 en X-2 voor de betrokken interestgeneratie niet beschikbaar is, gebruiken we de globale rendementsvoet van de meest recente interestgeneratie met een gekende globale rendementsvoet voor het betrokken jaar.</p> <p>De kapitalisatievoeten van toepassing op het voorschotbedrag kunnen per kalenderjaar en per interestgeneratie worden geraadpleegd op <a href="http://www.baloise.be">www.baloise.be</a>.</p>
<b>Kosten</b>	De dossierkosten bedragen 100 EUR per voorschotakte.
<b>Terugbetaling</b>	<p>De gedeeltelijke of de volledige terugbetaling van het voorschot is te allen tijde mogelijk.</p> <p>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.</p> <p>Er worden geen administratiekosten aangerekend bij een gehele of een gedeeltelijke terugbetaling.</p> <p>Indien er meerdere basisinterestvoeten op het contract van toepassing zijn, wordt bij een gedeeltelijke terugbetaling van het voorschot de reserve met de laagste basisinterestvoet bij voorrang gedeblokkeerd.</p>
<b>Meerdere voorschotten</b>	Meerdere voorschotten op 1 contract zijn mogelijk.
<b>Fiscaliteit</b>	<p><b>Tijdens de looptijd van het voorschot</b> De gedragen interesten zijn aftrekbaar in de gewone interestaftrek.</p> <p>Bij beroepsmatig gebruik kunnen de interesten worden afgetrokken als beroepskost.</p> <p><b>Eindbelasting</b> Het systeem van de fictieve rente wordt toegepast onder de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• enkel voor het gedeelte van het kapitaal dat beleend is als voorschot;</li> <li>• voor een enige woning, uitsluitend bestemd voor persoonlijk gebruik van de voorschotnemer en gezinsleden;</li> <li>• bij uitkering bij overlijden, normale einddatum of 5 jaar ervoor;</li> <li>• beperkt tot een eerste schijf van het kapitaal of de afkoopwaarde<sup>(1)</sup>.</li> </ul> <p>Voor het excedent of in de andere gevallen gelden de normale taxatieregels.</p>
<b>Documenten</b>	De voorwaarden en modaliteiten van het voorschot worden vastgelegd in een voorschotakte.

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