



**VOORSCHOT OP INDIVIDUELE LEVENSVZERKERINGEN VAN DE TWEDE PENSIOENPIJLER IN  
HET KADER VAN VASTGOEDFINANCIERING**

**TECHNISCHE FICHE**

<p><b><u>Omschrijving</u></b></p>	<p>Deze voorschotfiche is van toepassing op levensverzekeringscontracten afgesloten bij Xerius OVV met volgend fiscaal-juridisch regime:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ, alle types)</li> <li>- RIZIV-overeenkomst</li> <li>- Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)</li> </ul> <p>Gedurende de looptijd van het contract, kan er door de verzekeringsnemer (= voorschotnemer) een voorschot op het contract worden opgevraagd.</p> <p>Dit voorschot betekent dat Xerius OVV een gedeelte van het bedrag van de reeds opgebouwde reserve van het contract uitleent aan de voorschotnemer.</p>
<p><b><u>Modaliteiten</u></b></p>	<p>De aanvraag tot een voorschot kan enkel ingediend worden door de verzekeringsnemer van het contract.</p> <p>Een voorschot wordt toegestaan indien:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• het aangewend wordt voor het verwerven, bouwen, verbeteren, herstellen of verbouwen van de enige en eigen woning van de voorschotnemer;</li> <li>• gelegen binnen het Belgische grondgebied; en</li> <li>• dat belastbare inkomsten opbrengt.</li> </ul> <p>De enige en eigen woning dient uitsluitend voor het persoonlijk gebruik van de voorschotnemer en diens gezinsleden.</p> <p>Het voorschot dient terugbetaald te worden van zodra het bedoelde onroerend goed uit het vermogen van de voorschotnemer verdwijnt. De voorschotnemer is gehouden aan een kennisgevingplicht ten opzichte van Xerius OVV in gevolge het verdwijnen van het onroerend goed uit diens vermogen.</p> <p>Indien het contract beschikt over een aanvullende dekking bij overlijden, dan zal deze eenzijdig door Xerius OVV worden stopgezet van zodra de vrije reserve in het contract onvoldoende blijkt te zijn om de verdere financiering van deze dekking te waarborgen.</p> <p>De contractuele einddatum moet bij de uitvoering van een voorschot of inpandgeving worden aangepast aan de wettelijke pensioneringsdatum indien deze hiervan afwijkt.</p>



<p><b><u>Minimum- en maximumbedrag van het voorschot</u></b></p>	<p>Het minimumbedrag van het voorschot bedraagt 5.000 euro.</p> <p>Het maximumbedrag van het voorschot bedraagt 50% van de reeds opgebouwde reserve in het contract op het moment van aanvraag tot voorschot, verlaagd tot het eerstvolgende honderdtal.</p> <p>Het voorschot wordt onttrokken uit de pensioenreserve. Er worden geen onttrekkingen gedaan uit de eventueel opgebouwde winstdelingsreserve.</p>
<p><b><u>Soorten reserve</u></b></p>	<p>De totale opgebouwde reserve is de voorschotreserve vermeerderd met de vrije reserve.</p> <p>De voorschotreserve is het stuk van de reserve dat als voorschot werd opgevraagd. De voorschotreserve wordt geblokkeerd, wat impliceert dat hierop noch interest noch winstdeelname wordt toegekend.</p> <p>De vrije reserve is de totale opgebouwde reserve verminderd met de voorschotreserve. Alle reserves, met uitzondering van de voorschotreserve, komen in aanmerking voor de toekenning van winstdeling.</p>
<p><b><u>Intrestvrij voorschot</u></b></p>	<p>De voorschotreserve wordt belegd tegen 0% gewaarborgd rendement zonder verdere toekenning van winstdeelname.</p> <p>De voorschotnemer betaalt geen periodieke interesten.</p> <p>Indien er meerdere gewaarborgde rendementen op het contract van toepassing zijn, zal het voorschot op basis van een gewogen gemiddelde onttrokken worden uit de verschillende interestunits.</p>
<p><b><u>Kosten</u></b></p>	<p>Er wordt een eenmalige administratieve dossierkost gevorderd van 125 euro per voorschotakte. Dit wordt in mindering gebracht van het opgevraagde voorschot.</p> <p>De beheerskosten bedragen 1,50% op jaarbasis. Deze beheerskosten worden berekend op de initiële voorschotreserve en in mindering gebracht van de vrije reserve in het contract. Deze beheerskosten worden eenmaal per jaar op 31 december onttrokken.</p>
<p><b><u>Terugbetaling</u></b></p>	<p>Een gedeeltelijke of volledige terugbetaling van het voorschot is steeds mogelijk, voor zover de terugbetaling minstens 5.000 bedraagt.</p> <p>In geval van een gedeeltelijke terugbetaling moet het nog openstaande saldo minstens 5.000 euro bedragen (dit in overeenstemming met het minimumbedrag dat kan worden opgevraagd als voorschot). Er worden geen dossierkosten aangerekend bij een gedeeltelijke of volledige terugbetaling.</p> <p>Het terugbetaalde voorschot wordt toegewezen aan het geldende gewaarborgd rendement op het moment van terugbetaling. De jaarlijkse beheerskost wordt herrekend op basis van het resterende saldo van de voorschotreserve.</p>



<p><b><u>Fiscaliteit en verrekening op einddatum</u></b></p>	<p>Als het contract ten einde komt, zullen op de totale opgebouwde reserve (voorschotreserve + vrije reserve) de verplichte inhoudingen door Xerius OVV afgehouden worden. Het voorschot wordt verrekend op het netto kapitaal.</p> <p>Het contract kan ten einde komen door:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pensionering</li> <li>• overlijden</li> <li>• afkoop</li> <li>• overdracht van de reserve naar een andere maatschappij</li> </ul> <p>Bij een afkoop en een overdracht van de reserve naar een andere verzekeringsmaatschappij zal de geldende afkoopvergoeding berekend worden op de totale opgebouwde reserve.</p>
<p><b><u>Praktisch</u></b></p>	<p>De verzekeringsnemer dient de aanvraag schriftelijk in te dienen. Dit kan per post, per mail of per fax:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per post: Xerius OVV, Brouwersvliet 4 bus 4 te 2000 Antwerpen</li> <li>• per mail: <a href="mailto:verzekeringen@xerius.be">verzekeringen@xerius.be</a></li> </ul> <p>Voor elk voorschot dient een voorschotakte te worden opgemaakt door Xerius OVV.</p> <p>Deze akte wordt aan de voorschotnemer bezorgd die de akte verder aanvult, ondertekent en origineel terugbezorgt aan Xerius OVV. Opdat het voorschot kan doorgaan, dient de voorschotnemer een kopie van de voor- en achterzijde van zijn identiteitskaart ter verificatie van de handtekening alsook een kopie van zijn bankkaart of van een uittreksel van zijn bankrekening ter controle van het opgegeven rekeningnummer te bezorgen.</p>