23 november 2026

TOEKENNINGSBELEID – VOORSCHOTTEN OP POLIS

Deze nota bevat de kenmerken en voorwaarden met betrekking tot de toekenning van voorschotten op polis die vanaf 1 november 2021 van toepassing zijn, op basis van de besluiten die zijn genomen door de raden van bestuur van de pensioenfondsen (OFP) en van de verzekeringsmaatschappij.

DEFINITIE - WERKING

De bijdragen die in het kader van een aanvullend pensioenplan aan een pensioenfonds (OFP) en/of een verzekeringsmaatschappij worden gestort, stellen elke aangeslotene in staat reserves op te bouwen.

Het voorschot op polis is een **lening** die het OFP en/of de verzekeringsmaatschappij aan de aangeslotene verstrekt op basis van een deel van de reserves die binnen zijn pensioenplan(nen) zijn opgebouwd. Dit voorschot stelt de aangeslotene in staat onmiddellijk over een deel van het pensioenkapitaal te beschikken, terwijl hij blijft profiteren van de eventueel door de werkgever gegarandeerde rentevoet en/of het door het OFP en/of de verzekeringsmaatschappij toegekende rendement.

Elk jaar betaalt de aangeslotene intresten tegen een vaste rentevoet voor het ontvangen voorschot.
Indien het voorschot bij uittreding, overlijden of (eventueel vervroegde) pensionering niet is terugbetaald, wordt het in mindering gebracht op het door het OFP en/of de verzekeringsmaatschappij gestorte bedrag van het kapitaal.

VOORWAARDEN VOOR DE TOEKENNING VAN EEN VOORSCHOT

Het verzoek om een voorschot is onderworpen aan het akkoord van het OFP en/of de verzekeringsmaatschappij, die zich het recht voorbehouden het voorschot aan een aangeslotene te weigeren, rekening houdend met diens financiële situatie.

Het voorschot op de prestaties moet de aangeslotene in staat stellen een onroerend goed dat gelegen is in de Europese Economische Ruimte en belastbare inkomsten opbrengt, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen.

Het kan ook worden gebruikt om een hypothecaire lening af te lossen.

Het voorschot moet worden terugbetaald zodra het goed niet meer in het bezit van de aangeslotene is.

De niet-naleving van de regels inzake de toekenning van het voorschot leidt tot de schorsing van de belastingvoordelen op werkgevers- en persoonlijke bijdragen.

De pensioeninstelling is verplicht de fiscale administratie in kennis te stellen van de toekenning van een voorschot.

PENSIOENSTELSELS WAARIN DE TOEKENNING VAN VOORSCHOTTEN MOGELIJK IS

De pensioenstelsels die de toekenning van voorschotten mogelijk maken, zijn:

- basispensioenplannen (geen suppletieve plannen);
- pensioenplannen met prestaties in kapitaal (geen lijfrenteplannen);
- pensioenplannen waarvan de inrichter/werkgever niet in staat van faillissement, staking van activiteiten of vereffening verkeert;
- pensioenplannen waarvan de totale toegekende voorschotten niet oververtegenwoordigd zijn in verhouding tot de totale waarde van hun defensieve beleggingsportefeuille.

BEDRAGEN EN TOEPASSINGSBEPERKINGEN PER PLAN

Het minimumbedrag van een voorschot is vastgesteld op € 10.000.

- Het maximumbedrag is gelijk aan:
  - voor de stelsels met « vaste prestaties »: 60% van de verworven reserves, berekend overeenkomstig de wetgeving betreffende aanvullende pensioenen;
  - voor stelsels met "vaste bijdragen " of "cash balance" die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen: 60% van het gegarandeerde minimumrendement op bijdragen (artikel 24 WAP). Het betreft de plannen van Enerbel, Powerbel en de Directiecomité-plannen.
- Er moet een netto-overlijdensdekking beschikbaar zijn die overeenkomt met het voorgeschoten bedrag. De bruikbare overlijdensdekking bedraagt 70% van de verzekerde kapitalen in geval van overlijden.
  Het maximumbedrag en de beschikbare overlijdensdekking houden rekening met voorschotten en inpandgevingen die reeds aan een aangeslotene toegekend zijn.

AANVRAAGPROCEDURE

Indien u overweegt een voorschot voor een vastgoedproject aan te vragen, dient u de volgende procedure te volgen:

- Als eerste stap verzoeken wij u contact op te nemen met een van onze hieronder vermelde experts om na te gaan of uw project aan de voorwaarden voldoet en om te weten welke bedragen beschikbaar zijn.
- Stuur dan uw volledige aanvraag schriftelijk naar Avances-Voorschotten@contassur.com vóór de **25ste van de maand**. Uw aanvraag bevat het volgende:
  - het gewenste bedrag;
  - een kopie van de verkoopovereenkomst of de prijsopgave(n) die het verzoek rechtvaardigen, naar behoren ondertekend door de aannemer(s) en uzelf. Nadat de werkzaamheden zijn uitgevoerd, dient u ook de factu(u)r(en) op te sturen;
  - een kopie van beide zijden van uw identiteitskaart;
  - het bankrekeningnummer waarop het voorschot moet worden overgemaakt. Gelieve ook een bankcertificaat bij te voegen waaruit blijkt dat u de houder van deze rekening bent. Betaling aan een derde is niet mogelijk;
  - de gewenste maand van betaling, met dien verstande dat de voorschotten **eenmaal per maand** worden betaald **tussen de 15de en de 20 ste**. De betaling kan op zijn vroegst worden verricht in de maand volgend op de maand van de aanvraag en uiterlijk in de derde maand volgend op de maand van de aanvraag.
- Na ontvangst van uw verzoek sturen wij u ter ondertekening een voorschotakte en de bijvoegsels ‘derde begunstigde’ aan uw pensioenplannen.
- U stuurt ons alle naar behoren ondertekende en ingevulde documenten (voorschotakte en bijvoegsels ‘derde begunstigde’) terug, bij voorkeur per e-mail en uiterlijk op de 15ste van de maand die volgt op uw verzoek.

RENTE OP HET VOORSCHOT

- De rente is jaarlijks vooraf betaalbaar, op 1 januari van elk jaar. In december ontvangt u een uitnodiging tot betaling.
  Op het moment van betaling van het voorschot wordt de verschuldigde rente over de periode tussen de dag van betaling en 31 december van hetzelfde jaar in mindering gebracht. Ook de rente voor het volgende jaar zal worden afgetrokken, indien het voorschot in de loop van december ingaat.
- De bij het voorschot vastgestelde rentevoet kan om de vijf jaar worden herzien.
- **De rentevoet bedraagt momenteel 5 % per jaar.**
- Aan het einde van elke periode van 5 jaar (vastgesteld op 31 december) wordt u per post op de hoogte gebracht van een eventuele wijziging van het tarief. U zult de keuze hebben tussen aanvaarding van het nieuwe tarief of terugbetaling van het voorschot zonder enige herbeleggingsvergoeding.
- Bij niet-betaling van de jaarlijkse rente binnen 30 dagen na de vervaldag, hebben wij het recht de rentevoet met 0,50% te verhogen. Deze verhoging geldt zowel voor de vervallen en niet-betaalde rente als voor de nog niet vervallen rente.
- Als u niet binnen de termijn betaalt, zal het pensioenplan worden afgekocht (met nadelige fiscale gevolgen) tot het bedrag van het debetsaldo van de voorschotrekening en het bedrag van de niet-betaalde rente. U zult hiervan per aangetekende brief in kennis worden gesteld.

TERUGBETALING VAN VOORSCHOTTEN

- Het voorschot voorziet in een looptijd die overeenkomt met de wettelijke pensioenleeftijd. In geval van vervroegde pensionering wordt het voorschot op polis in mindering gebracht op het pensioenkapitaal en is geen rente meer verschuldigd. Als de arbeidsovereenkomst na de de wettelijke pensioenleeftijd wordt verlengd, wordt de lening verlengd tot de feitelijke pensioendatum.
- De terugbetaling van de voorschotten zal gebeuren via een heffing op het kapitaal.
- U kunt echter te allen tijde een deel, met een minimum van € 10.000, of het geheel van de voorgeschoten bedragen terugbetalen. In dat geval is het **absoluut noodzakelijk** vooraf contact met ons op te nemen om terugbetalingsinstructies te verkrijgen. Wij hebben het recht om een herbeleggingsvergoeding te eisen die gelijk is aan 3 maanden intrest. Deze vergoeding is niet verschuldigd in geval van gehele of gedeeltelijke terugbetaling aan het einde van een periode van 5 jaar of bij pensionering of overlijden van de verzekerde.
- Voorschotten moeten worden terugbetaald wanneer de overlijdensdekking ontoereikend wordt (verandering van burgerlijke staat, afdanking, ontslag, enz.) of wanneer het vastgoed niet langer in uw bezit is.

INFOS

U kunt contact opnemen of informatie en documenten sturen naar:

E-MAIL: Avances-Voorschotten@contassur.com
Postadres: CONTASSUR - CBA, Kunstlaan 47 - 1000 Brussel