

Junior Plan

Algemene Voorwaarden

0096-B7990L0000.02-03112014

Inhoud

1. Inleiding	3	15. Dekking Terrorisme in de Bijkomende Overlijdensverzekering en de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling	11
2. Definities en begrippen	3	16. Afkoop van uw polis	11
3. Waarborgen	3	16.1. Afkoopvergoeding	
3.1. Opbouw reserve tak21-polisgedeelte		17. Overstappen	12
3.2. Opbouw inventariswaarde tak23-polisgedeelte		17.1. Overstapkosten	
3.3. Waarborg Overlijden		18. Vereffening van een fonds	12
3.4. Bijkomende Overlijdensverzekering		19. Technische grondslagen van de tarifiering	12
3.5. Aanvullende verzekering Premieterugbetaling		20. Overdracht van de rechten bij overlijden van de verzekeringnemer	13
3.6. Winstdeelname		21. Kosten op de bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde	13
4. Aanvang, duur en territorialiteit van uw polis ..	5	22. Slapende verzekeringen	13
5. Opzeggingsrecht	5	23. Medische controle	13
6. Premiebetaling	5	24. Informatie aan de verzekeringnemer	13
7. Begunstiging	6	25. Mededelingen	13
8. Voorschot	6	26. Amerikaanse belastingplicht in het kader van de Fatca-wetgeving	14
9. Uitkering bij leven van het verzekerde kind	6	27. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis	14
10. Uitkering bij overlijden van het verzekerde kind	7	28. Belastingregime	15
11. Uitkering bij overlijden van een verzekerde van de Bijkomende Overlijdensverzekering	7	29. Hulp bij de uitvoering van uw polis	15
12. Niet-gedekte risico's bij de Bijkomende Overlijdensverzekering	8		
13. Uitkering bij de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling	8		
14. Niet-gedekte risico's bij de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling	9		
14.1. Absolute uitsluitingen			
14.2. Uitsluitingen, tenzij anders vermeld in de Bijzondere Voorwaarden			

1. Inleiding

Junior Plan is een levensverzekering die gecreëerd werd om via periodieke premiebetalingen een kapitaal samen te stellen tegen de 25e verjaardag van een kind. U hebt daarbij de mogelijkheid om de premies geheel of gedeeltelijk te beleggen in een tak21-verzekeringsrekening met een gegarandeerde interestvoet. U kunt eveneens uw premies geheel of gedeeltelijk aanwenden in tak23 om eenheden van een of meer beleggingsfondsen aan te schaffen. Indien u uw premiebetaling spreidt over een tak21-verzekeringsrekening en de beleggingsfondsen, bestaat uw polis uit 2 polisgedeelten, enerzijds het tak21-polisgedeelte en anderzijds het tak23-polisgedeelte.

Om de afgesproken premiebetalingen veilig te stellen voor de toekomst kunt u in deze polis eveneens een Bijkomende Overlijdensverzekering en een Aanvullende verzekering Premieterugbetaling afsluiten.

De verzekeringstechnische aspecten van deze verzekeringen zijn opgenomen in onderhavige Algemene Voorwaarden.

De waarborgen die u hebt gekozen, worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. De beheeraspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheerreglement dat wij ter beschikking houden op onze zetel en dat u eveneens kunt terugvinden op onze website www.baloise.be.

Tenzij anders vermeld, kunnen alle in deze Algemene Voorwaarden vermelde bedragen jaarlijks op 1 januari worden aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2012.

2. Definities en begrippen

In deze Algemene Voorwaarden verstaan wij onder:

De verzekeringnemer: diegene die de polis onderschrijft, in deze polisvoorwaarden 'u' genoemd.

Het verzekerde kind: de natuurlijke persoon op wiens hoofd de waarborg van de uitbetaling van de opgebouwde reserve wordt afgesloten.

De verzekerde: de natuurlijke persoon op wiens hoofd de Bijkomende Overlijdensverzekering en/of de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling worden afgesloten.

De begunstigde: de persoon die recht heeft op de verzekerde prestaties.

De maatschappij, wij, ons: Baloise Belgium nv, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België met ondernemingsnummer RPR Antwerpen 0400.048.883, ook Baloise Insurance genoemd.

Nettopremie: de betaalde premie, na aftrek van de premies voor de eventuele aanvullende verzekeringen, de premietaks en de instapkost.

Verzekeringsrekening of tak21-verzekeringsrekening: is de Tak21-rekening of de Tak21-rekening 0 % (zie verder onder Waarborgen).

3. Waarborgen

3.1. Opbouw reserve tak21-polisgedeelte

De nettopremie bestemd voor tak21 wordt gekapitaliseerd tegen de technische rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst ervan op onze bankrekening. U hebt daarbij de keuze om uw premie geheel of gedeeltelijk te investeren in volgende verzekeringsrekeningen:

- Tak21-rekening: de nettopremies worden gekapitaliseerd tegen een technische interestvoet die verschillend is van 0 %;
- Tak21-rekening 0 %: de nettopremies worden gekapitaliseerd tegen een technische interestvoet van 0 %.

De technische interestvoet voor de reservevorming van een premie blijft van kracht gedurende de periode waarin die premie onafgebroken belegd blijft in dezelfde tak21-verzekeringsrekening.

3.2. Opbouw inventariswaarde tak23-polisgedeelte

U kunt de nettopremie bestemd voor tak23 aanwenden om eenheden aan te kopen van een of meerdere fondsen die u kiest uit de fondsen die wij ter beschikking stellen. De inventariswaarde van die eenheden wordt bepaald op de valorisatiedag.

Deze aankoop gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze rekening.

De totale waarde van het tak23-polisgedeelte op een bepaalde datum wordt bekomen door, voor ieder fonds dat in uw polis werd opgenomen, de inventariswaarde per eenheid van die datum te vermenigvuldigen met het aantal in uw polis aanwezige eenheden van dat fonds. De som van al deze waarden geeft u de totale inventariswaarde van de in uw polis opgenomen beleggingsfondsen. Deze totale inventariswaarde is tevens de wiskundige reserve van het tak23-polisgedeelte.

De bepaling van de inventariswaarde van de fondsen gebeurt wekelijks op de valorisatiedag. Indien voor een fonds van dit principe wordt afgeweken, vermelden wij de juiste regelmaat waarmee de waarde van een eenheid wordt berekend in het Beheerreglement.

De inventariswaarden van de eenheden kunnen geraadpleegd worden op www.baloise.be. De berekeningswijze ervan wordt toegelicht in het Beheerreglement.

Het spreekt vanzelf dat wij ernaar streven om, conform het beleggingsbeleid omschreven in het Beheerreglement, een zo hoog mogelijk rendement te bereiken. Wij bieden u echter geen minimumrendement en geen garantie op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de prestaties van de in uw polis opgenomen fondsen. Het risico van de belegging wordt door u gedragen.

3.3. Waarborg Overlijden

De verzekerde prestaties bij overlijden van het verzekerde kind zijn gelijk aan de opgebouwde reserves berekend op het ogenblik van overlijden, met inbegrip van de verworven winstdeelname voor wat het tak21-polisgedeelte betreft. Voor de berekeningswijze van de prestaties bij overlijden verwijzen wij naar het punt Uitkering bij overlijden van het verzekerde kind.

3.4. Bijkomende Overlijdensverzekering

Indien deze verzekering wordt onderschreven, verbinden wij ons bij het overlijden vóór de einddatum voorzien in de Bijzondere Voorwaarden van ten minste een van de verzekerden van de Bijkomende Overlijdensverzekering tot de voortzetting van de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene premiebetalingen, volgens de laatst gekozen beleggingsstrategie, en dit tot de einddatum voorzien in de Bijzondere Voorwaarden of tot de datum van het overlijden van het verzekerde kind, indien dit overlijden plaatsvindt vóór deze einddatum.

3.5. Aanvullende verzekering Premieterugbetaling

Indien deze verzekering wordt onderschreven, verbinden wij ons tot de terugbetaling van de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene premiebetalingen, indien ten minste een van de verzekerden van de Aanvullende verzekering door een ongeval of een ziekte een lichamelijk of psychisch letsel oploopt met als gevolg een volledige economische ongeschiktheid van ten minste 90 opeenvolgende dagen, vanaf de aanvang van de ongeschiktheid en dit zolang de volledige ongeschiktheid duurt, tot maximaal de einddatum voorzien in de Bijzondere Voorwaarden of de datum van het overlijden van het verzekerde kind, indien dit overlijden plaatsvindt vóór deze einddatum. Een ongeschiktheid van meer dan 67 % wordt gelijkgesteld met een volledige ongeschiktheid.

De economische ongeschiktheid wordt gedefinieerd als een vermindering van de arbeidsgeschiktheid van de verzekerde als gevolg van de fysiologische ongeschiktheid waardoor hij getroffen wordt. De graad van economische ongeschiktheid wordt bepaald in functie van de gedeeltelijke of volledige onmogelijkheid waarin de verzekerde zich blijvend of tijdelijk bevindt om zijn beroep uit te oefenen en in functie van zijn aanpassingsmogelijkheden aan een ander beroep, waarbij rekening gehouden moet worden met zijn kennis, zijn aanleg en zijn sociale situatie.

De fysiologische ongeschiktheid is de vermindering van de lichamelijke gaafheid van de verzekerde, zonder rekening te houden met de weerslag ervan op het vermogen tot het uitoefenen van een beroep. De graad van fysiologische ongeschiktheid wordt bepaald bij medische beslissing, vastgesteld op basis van de Europese schaal ter bepaling van de lichamelijke en geestelijke invaliditeit.

Een ongeval is een plots voorval waarvan de oorzaak of een van de oorzaken buiten het organisme van de verzekerde ligt en dat een lichamelijk letsel tot gevolg heeft.

Met ongeval wordt gelijkgesteld:

- de medisch objectiveerbare aantasting van de gezondheid die het rechtstreekse en uitsluitende gevolg is van een gedekt ongeval;
- de onopzettelijke inhalatie van gassen en dampen, de onopzettelijke inname van giftige of bijtende producten;
- de onopzettelijke verdrinking of verstikking;
- ontwrichtingen, verwringingen, spierverrekkingen of -scheuren, veroorzaakt door een plotse krachtinspanning;
- zonnesteken, bevriezing of bloedaandrang die het gevolg zijn van een gedekt ongeval;
- blikseminslag;
- steken van insecten en beten van dieren;
- bloedvergiftiging die het rechtstreeks gevolg is van een uitwendige verwonding.

Een ziekte is een aantasting van de gezondheid van de verzekerde die wordt vastgesteld door een geneesheer en die te wijten is aan een andere oorzaak dan een ongeval. Met ziekte worden ook de pathologische verwickelingen als gevolg van zwangerschap en bevalling gelijkgesteld. De periode van wettelijke of reglementaire moederschapsrust wordt niet gelijkgesteld met een ongeschiktheidsperiode die voortvloeit uit ziekte.

Indien de verzekerde van de Aanvullende verzekering bij de aanvang van de ongeschiktheid 60 jaar of ouder is, zal de terugbetaling van de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene premiebetalingen pas gebeuren wanneer deze verzekerde ten minste 365 opeenvolgende dagen volledig ongeschikt is.

3.6 Winstdeelname

De reserve die opgebouwd wordt in tak21-verzekeringsrekeningen kan jaarlijks in onze winst delen overeenkomstig het winstdelingsplan dat op dat ogenblik geldig is voor iedere specifieke verzekeringsrekening en voorgelegd werd aan de bevoegde controlerende overheidsinstantie. In de Bijzondere Voorwaarden van uw polis vindt u de huidige voorwaarden waaraan voldaan moet zijn om in aanmerking te komen voor winstdeelname. Deze voorwaarden kunnen jaarlijks gewijzigd worden.

Het bedrag van de toegekende winstdeelname wordt geïnvesteerd volgens de keuze die u hebt gemaakt bij de aanvang van uw polis. De keuzemogelijkheden vindt u terug in de Financiële infofiche Junior Plan.

De reserve die opgebouwd wordt in het tak23-polisgedeelte komt niet in aanmerking voor winstdeelname.

4. Aanvang, duur en territorialiteit van uw polis

De polis gaat in op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aanvangsdatum.

De waarborgen gaan in op deze aanvangsdatum maar ten vroegste vanaf de datum waarop wij uw eerste premiestorting op onze bankrekening hebben ontvangen. Deze bepaling primeert op de Bijzondere Voorwaarden.

De duur van uw polis wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. De einddatum is steeds gelijk aan de maandvervaldag die samenvalt met of volgt op de 25e verjaardag van het verzekerde kind. Deze einddatum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. De polis eindigt eveneens bij volledige afkoop en bij overlijden van het verzekerde kind.

De waarborgen gelden overal ter wereld.

5. Opzeggingsrecht

U kunt uw polis opzeggen binnen 30 dagen na de inwerkingtreding van de waarborgen. Indien u de polis hebt onderschreven om een krediet te dekken of om het opnieuw samen te stellen, kunt u de polis opzeggen binnen 30 dagen nadat u verneemt dat het gevraagde krediet niet wordt toegekend. De opzegging gebeurt via een aangetekende brief waarvan de postdatum geldt als opzeggingsdatum.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in de tak21-verzekeringsrekeningen storten wij u dan de betaalde premie met betrekking tot dat gedeelte terug, verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om het risico te dekken.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in eenheden van beleggingsfondsen storten wij dan de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de instapkosten en verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om het overlijdensrisico te dekken. De waarde van de toegekende eenheden wordt berekend op de eerste valorisatiedag die volgt na plaatsing van het order tot verkoop. Dit order wordt geplaatst op de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de opzegging.

Indien een Bijkomende Overlijdensverzekering en/of een Aanvullende verzekering Premieterugbetaling werd afgesloten, leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze verzekeringen.

6. Premiebetaling

De betaling van een premie of van een premiegedeelte is niet verplicht. Wij behouden ons wel het recht voor om een minimumpremie voorop te stellen per polis en per polisgedeelte dat uit verzekeringsrekeningen en/of beleggingsfondsen kan bestaan. Deze minimumbedragen kunt u terugvinden in de Financiële infofiche Junior Plan die u kunt raadplegen op onze website www.baloise.be.

De nettopremies die u stort, worden geïnvesteerd. U hebt daarbij de keuze om die investering volledig onder te brengen in een of meer verzekeringsrekeningen of in een of meer beleggingsfondsen. U hebt echter ook de mogelijkheid om, rekening houdend met de gestelde minima, uw premie te spreiden over de verzekeringsrekeningen en de beleggingsfondsen. Binnen de voorziene mogelijkheden kunt u eveneens een Bijkomende Overlijdensverzekering en een Aanvullende verzekering Premieterugbetaling afsluiten.

De keuze die u bij de eerste premiestorting maakt, noemen wij uw beleggingsstrategie. Uw volgende premiebetalingen zullen volgens dezelfde strategie belegd worden. Bij iedere premiebetaling hebt u wel de mogelijkheid om op een andere manier te beleggen door de gekozen beleggingsstrategie voorafgaandelijk en schriftelijk te wijzigen.

Indien een Bijkomende Overlijdensverzekering wordt afgesloten, worden de premies hiervan periodiek maandelijks achteraf berekend. Ze worden evenredig aangerekend op de reserves van iedere in de polis aanwezige verzekeringsrekening en/of ieder aanwezig fonds. Bij de tak21-verzekeringsrekeningen gebeurt deze aanrekening door jaarlijkse afhouding van de opgebouwde reserves; bij de beleggingsfondsen worden ze jaarlijks aangerekend door verkoop van eenheden. Bij stopzetting van de premiebetaling worden de premies voor deze verzekering verder jaarlijks evenredig aangerekend op de reserves. Indien de beschikbare reserve van uw polis niet volstaat om de premies van de Bijkomende Overlijdensverzekering aan te rekenen, zeggen wij de polis op door middel van een aangetekende brief. De opzegging gaat in 30 dagen na de verzending ervan.

Indien een Aanvullende verzekering Premieterugbetaling wordt afgesloten, worden de premies hiervan bovenop de premies van de andere waarborgen aangerekend. Indien er onvoldoende premie betaald wordt om deze dekking in stand te houden, zeggen wij deze verzekering op door middel van een aangetekende brief. Deze opzegging gaat in 30 dagen na de verzending ervan.

U kunt steeds, onafhankelijk van het verloop van de andere waarborgen, de Bijkomende Overlijdensverzekering en/of de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling beëindigen. De nog te verrekenen premies voor de Bijkomende Overlijdensdekking worden op het ogenblik van beëindiging aangerekend volgens het vastgelegde spreidingsprincipe.

Iedere wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel. Een verhoging van de dekkingen wordt onderworpen aan de voorwaarden die gelden op het ogenblik van de wijziging.

7. Begunstiging

De begunstigde is de persoon die de verzekerde waarborgen zal ontvangen.

U hebt binnen de wettelijke grenzen het recht om een of meer begunstigten aan te wijzen.

Zolang de aangewezen begunstigde de begunstiging niet heeft aanvaard, kunt u de begunstiging herroepen totdat de verzekerde prestatie opeisbaar is geworden. De begunstigde kan de begunstiging te allen tijde aanvaarden.

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, dan is zijn toestemming onontbeerlijk bij een:

- wijziging van de begunstiging;
- gehele of gedeeltelijke afkoop van de polis;
- in pandgeving van de rechten uit de polis;
- overdracht van rechten die voortvloeien uit de polis.

Op het ogenblik dat wij moeten uitkeren, zullen wij ons uiterste best doen om contact op te nemen met de begunstigten. De eventuele kosten die gemaakt worden bij het opsporen van een begunstigde zullen afgehouden worden van het bedrag van de uitkering. Hierover vindt u meer informatie onder Slappende verzekeringen hierna.

8. Voorschot

Op deze polis kan geen voorschot opgenomen worden.

9. Uitkering bij leven van het verzekerde kind

Op de eindvervaldag keren wij de waarde van de polis uit aan de in de Bijzondere Voorwaarden aangeduide begunstigde bij leven.

Voor het gedeelte van de polis dat opgebouwd wordt in tak21-verzekeringsrekeningen is deze waarde gelijk aan het bereikte eindkapitaal, verhoogd met de verworven winstdeelname.

Voor het gedeelte van de polis dat opgebouwd wordt in beleggingsfondsen wordt deze waarde berekend door voor ieder fonds van de polis het aantal aanwezige eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde van dat fonds op de eindvervaldag. Voor fondsen waarvan de bepaling van de inventariswaarde niet gebeurt op de eindvervaldag, wordt de eerstvolgende berekende inventariswaarde na de eindvervaldag in aanmerking genomen. Indien de winstdeelname van de tak21-verzekeringsrekeningen opgebouwd werd in beleggingsfondsen, wordt, voor de uitkering bij leven, de waarde van een eenheid op dezelfde manier berekend.

De uitkering aan de begunstigde bij leven gebeurt na de ontvangst van de volgende documenten:

- een door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie die de begunstigde bij leven moet ondertekenen;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de begunstigde bij leven;
- een bewijs van leven van het verzekerde kind en van de begunstigde bij leven.

10. Uitkering bij overlijden van het verzekerde kind

Bij overlijden van het verzekerde kind tijdens de looptijd van de polis wordt het voorziene Overlijdenskapitaal uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden van het verzekerde kind.

Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in de verzekeringsrekeningen zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dit polisgedeelte, met inbegrip van de verworven winstdeelname, berekend op de datum van het overlijden. Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in eenheden van beleggingsfondsen zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dit polisgedeelte. Deze reserve wordt berekend door voor ieder in de polis aanwezig fonds het aantal aanwezige eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die dat fonds heeft op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum waarop het overlijden bij ons wordt betekend. Deze inventariswaarde mag niet groter zijn dan die van de eerstvolgende valorisatiedatum die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van het overlijden.

Indien de winstdeelname van de tak21-verzekeringsrekeningen opgebouwd werd in beleggingsfondsen wordt bij de uitkering naar aanleiding van het overlijden van het verzekerde kind de waarde van een eenheid op dezelfde manier berekend.

Wij keren de verzekerde prestaties bij overlijden uit aan de begunstigde bij overlijden na ontvangst van de volgende documenten:

- een door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie die de begunstigde bij overlijden moet ondertekenen;
- een bewijs van leven van de begunstigde bij overlijden;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de begunstigde bij overlijden;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van het verzekerde kind;
- een medisch attest met vermelding van de oorzaak van het overlijden. Hiervoor verstrekken wij de begunstigde bij overlijden een formulier;
- indien het een ongeval betreft: een gedetailleerd verslag van de omstandigheden;
- een akte van erfopvolging (bij de notaris) of een attest van erfopvolging (bij de notaris of bij de ontvanger van het successiekantoor) waarin de identiteit van de erfgerechtigden wordt vermeld.

Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van de begunstigde of op diens aansporing veroorzaakt werd, wordt nooit aan hem uitbetaald. Wij betalen dan de verzekerde prestaties uit aan andere rechthebbenden.

11. Uitkering bij overlijden van een verzekerde van de Bijkomende Overlijdensverzekering

Bij overlijden van een verzekerde van de Bijkomende Overlijdensverzekering verbinden wij ons om de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene premiebetalingen voort te zetten vanaf de eerstvolgende vervaldag na het overlijden, volgens de laatst gekozen beleggingsstrategie, en dit tot de einddatum voorzien in de Bijzondere Voorwaarden of tot de datum van het overlijden van het verzekerde kind, indien dit overlijden plaatsvindt vóór deze einddatum.

Vooraleer wij onze verbintenissen uitvoeren, hebben wij volgende documenten nodig:

- een uittreksel uit de overlijdensakte;
- een medisch attest met vermelding van de oorzaak van het overlijden. Hiervoor verstrekken wij u een formulier;
- indien het een ongeval betreft: een gedetailleerd verslag van de omstandigheden;
- een akte van erfopvolging (bij de notaris) of een attest van erfopvolging (bij de notaris of bij de ontvanger van het successiekantoor) waarin de identiteit van de erfgerechtigden wordt vermeld.

Na ontvangst van deze documenten zetten wij de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene stortingen voort, voor zover het gaat om een verzekerd risico.

12. Niet-gedekte risico's bij de Bijkomende Overlijdensverzekering

De voorziene prestaties van de Bijkomende Overlijdensverzekering zijn niet verzekerd bij overlijden van een verzekerde:

1. door zelfmoord binnen het jaar na:

- inwerkingtreding van de Bijkomende Overlijdensverzekering;
- wederinwerkingstelling van de Bijkomende Overlijdensverzekering;
- verhoging van het overlijdenskapitaal van de Bijkomende Overlijdensverzekering.

Bij de wederinwerkingstelling of verhoging van de Bijkomende Overlijdensverzekering heeft deze uitsluiting enkel betrekking op het gedeelte van de prestaties dat het voorwerp uitmaakt van respectievelijk de wederinwerkingstelling of de verhoging;

2. als gevolg van een opzettelijke daad van u of de begunstigde of als gevolg van een handeling waartoe deze personen hebben aangespoord;
3. als gevolg van de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
4. als gevolg van de vrijwillige deelname door de verzekerde aan een wanbedrijf, misdad of vechtpartij tenzij in het geval van wettige zelfverdediging;
5. als gevolg van de deelname aan arbeidsconflicten, stakingen, lock-outs, oproer, daden van terrorisme of sabotage tenzij de verzekerde niet actief deelnam of enkel optrad als lid van de ordestrijdkrachten of om zichzelf of zijn goederen te beveiligen;
6. als gevolg van oorlog of gelijkaardige feiten en burgeroorlog. Deze risico's zijn wel gedekt tijdens het verblijf van de verzekerde in het buitenland indien:
 - een conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde en hij bewijst dat hij niet actief deelnam;
 - de verzekerde vertrekt naar een land in staat van oorlog of burgeroorlog en wij hiervan vóór het vertrek op de hoogte werden gebracht en schriftelijk ons akkoord voor vertrek hebben gegeven en voor zover blijkt dat de verzekerde niet actief deelnam;
7. als gevolg van een ongeval met een luchtvaartuig tijdens andere vluchten dan voor het normale vervoer van personen of goederen;
8. als gevolg van een ongeval van de verzekerde tijdens valschermspringen, deltavliegen, elastiekspringen of parapente.

Onder bepaalde voorwaarden kunnen wij evenwel dekking voorzien voor de punten 6, 7 en 8. Neem tijdig contact met ons op. Bij overlijden van de verzekerde van de Bijkomende Overlijdensverzekering als gevolg van een niet-gedekt risico zetten wij de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene premiestortingen niet verder.

13. Uitkering bij de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling

Een ongeval of een ziekte die een ongeschiktheid veroorzaakt waardoor het recht op terugbetaling van de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene stortingen ontstaat, moet u ons binnen 15 dagen na het ongeval of na de datum waarop de ziekte is vastgesteld, melden.

Daarbij stuurt u ons ook een medisch attest op met de volgende vermeldingen:

- begindatum en oorzaak van de ongeschiktheid;
- aard van de aandoening;
- vermoedelijke duur en graad van de ongeschiktheid;
- indien het een ongeval betreft, omstandigheden van het ongeval.

Verandert de ongeschiktheidsgraad of houdt hij op te bestaan, dan moet de getroffen verzekerde ons dat binnen 15 dagen melden. Indien wij erom verzoeken, moeten eventueel onrechtmatig ontvangen terugbetalingen van de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene stortingen ons binnen 15 dagen worden terugbetaald. Daarna kunnen wij die terugbetalingen van uw stortingen zonder voorafgaande mededeling inhouden op de latere uitkeringen.

De ongeschiktheidsgraad wordt vastgesteld door onze raadgevende geneesheer. Voor de berekening van de uitkering wordt die graad verminderd met het gedeelte dat het gevolg is van letsels of aandoeningen die reeds bestonden voordat u deze Aanvullende verzekering Premieterugbetaling afsloot of die veroorzaakt werden door factoren of omstandigheden die niet gedekt zijn door deze Aanvullende verzekering.

De terugbetaling van de voorziene stortingen gebeurt aan de verzekeringnemer op iedere premievervaldag, de eerste maal door uitkering van een evenredig deel op de premievervaldag die valt nadat het recht op uitkering ontstond, en voor de laatste maal door uitkering van een evenredig deel op de datum waarop het recht op prestaties vervalt.

Indien de bepalingen van de Algemene Voorwaarden betreffende de aangifte van een schadegeval of van onze controle-mogelijkheden worden overtreden, mogen wij het verval van het recht op prestaties enkel niet invoeren, indien u of de begunstigde aantoont dat die overtreding te wijten is aan overmacht of dat zij ons geen nadeel heeft berokkend.

Het recht op uitkering vervalt:

- wanneer de ongeschiktheidsgraad van de getroffen verzekerde terugvalt tot minder dan 67 %;
- wanneer de getroffen verzekerde overlijdt;
- wanneer de getroffen verzekerde de leeftijd van 65 jaar bereikt;
- wanneer de getroffen verzekerde zijn gewone verblijfplaats niet in België heeft of wanneer medische controle onmogelijk is;
- wanneer uw polis wordt verbroken;
- wanneer het verzekerde kind overlijdt vóór de einddatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden;
- op de einddatum die vermeld wordt in de Bijzondere Voorwaarden.

14. Niet-gedekte risico's bij de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling

14.1. Absolute uitsluitingen

Is niet gedekt, de ongeschiktheid die het gevolg is van:

- ziekten, ongevallen en hun gevolgen die reeds bestonden op de aanvangsdatum van deze Aanvullende verzekering;
- een poging tot zelfmoord van de verzekerde;
- een opzettelijke daad van de verzekerde of van elke belanghebbende bij de uitkering, behalve in geval van een al dan niet geslaagde poging tot redding van personen of goederen;
- de vrijwillige deelname door de verzekerde aan een misdaad, wanbedrijf of vechtpartijen, tenzij in geval van wettige zelfverdediging;
- een weddenschap of uitdaging, clandestiene (weg) races of snelheidswedstrijden, joyriding, skiën buiten de pistes, behalve op de speciaal daarvoor ingerichte trajecten om zich van of naar een piste te begeven;
- het niet voldoen als bestuurder aan de toepasselijke wettelijke vereisten voor het besturen van het betrokken voertuig;
- stakingen, lock-outs, arbeidsconflicten, oproer en burgerlijke onlusten die geen terrorisme zijn, tenzij er geen oorzakelijk verband bestaat tussen de gebeurtenissen en het schadegeval of indien de verzekerde bewijst dat hij er niet actief aan heeft deelgenomen. Deze uitsluiting geldt niet als de verzekerde is opgetreden als lid van de Belgische ordestrejdkrachten of om zichzelf of zijn goederen te beschermen;
- oorlog of gelijkaardige feiten, burgeroorlog, of eender welk (para)militair conflict;

Deze risico's zijn gedekt tijdens het verblijf van de verzekerde in het buitenland wanneer de verzekerde bewijst dat hij er niet actief aan heeft deelgenomen, en voor zover hij:

- verrast werd door een conflict dat is ontstaan tijdens zijn verblijf, in welk geval de waarborgen van kracht blijven gedurende 14 dagen na het uitbreken van dat conflict;
 - bij zijn vertrek naar een land of regio in staat van oorlog, burgeroorlog of betrokken in een militair conflict, beschikt over ons voorafgaandelijk en schriftelijk akkoord.
- schadelijk alcoholgebruik volgens de WGO-norm, alcoholisme, toxicomanie, het gebruik van geneesmiddelen of van iedere andere drug, verdovend middel of psychoactieve substantie die niet om medische redenen door een arts zijn voorgeschreven;
 - ongevallen overkomen in een staat van dronkenschap of van een strafbare alcoholintoxicatie of in een gelijkaardige toestand die het gevolg is van andere producten dan alcoholische dranken, behalve indien er geen oorzakelijk verband bestaat tussen de hiervoor beschreven staat of toestand en het ongeval;
 - atoomreacties, kernsplitsing of -fusies, radioactiviteit en ioniserende stralen, behalve bij medisch verantwoorde bestralingen en in het kader van een in de Bijzondere Voorwaarden vermelde uitoefening van een medisch of paramedisch beroep;
 - schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern

- psychische ziekten of stoornissen;
Zijn wel gedekt, voor zover cumulatief aan alle voorwaarden is voldaan:
 - de hierna op limitatieve wijze genoemde psychische stoornissen of zenuwaandoeningen:
 - majeure depressie;
 - bipolaire stoornis;
 - psychotische stoornis;
 - veralgemeende angststoornis;
 - schizofrenie;
 - dissociatieve stoornis;
 - obsessief-compulsieve stoornis;
 - anorexia nervosa;
 - boulimia nervosa.
 - waarvan de diagnose door een in België erkend psychiater is vastgesteld op basis van medisch objectiveerbare en organische symptomen.
- esthetische behandelingen of ingrepen en hun gevolgen, tenzij het gaat om reconstructieve chirurgie van letsels opgelopen bij een verzekerd schadegeval.

14.2. Uitsluitingen, tenzij anders vermeld in de Bijzondere Voorwaarden

Behoudens ons voorafgaand en uitdrukkelijk akkoord in de Bijzondere Voorwaarden, zijn de hieronder vermelde activiteiten en sporten niet gedekt:

- afdalen in putten, mijnen en steengroeven;
- onderwaterwerkzaamheden;
- werken aan hoogspanningsinstallaties;
- werken op een hoogte van meer dan 4 m, behalve wanneer deze onbezoldigd worden uitgeoefend in het kader van het privéleven;
- fabricage, gebruik en behandeling van springstoffen;
- beroepswerkzaamheden van lucht- en zeevaart;
- acrobatie en het temmen van dieren;
- gebruik van en de blootstelling aan x-stralen of radio-isotopen, met uitzondering van deze gebruikt in het kader van medische of paramedische beroepen;
- brandweerman;
- militair;
- de volgende wedstrijden en sporten, (inclusief de voorbereidingen):
 - winstgevende sportactiviteiten, nl. sportactiviteiten die de beoefenaar, na terugbetaling van de gemaakte kosten, een financieel voordeel bieden;
 - wedstrijden met een vervoermiddel (bv. auto, motorfiets, fiets, boot, ...) waarbij onder meer een snelheids-, behendigheids- of tijds criterium wordt gehanteerd. Karting en toeristische zoektochten blijven wel verzekerd;
 - vlieg- en luchtsporten (bv. valschermspringen, zweefvliegen, ballonvaren, deltavliegen, kiteboarden, kitesurfen, ULM, parapente, parasailing, benjispringen, ...);
 - paardenwedrennen, jumping, military, eventing en polo;
 - alpinisme en speleologie;
 - bobslee, skischansspringen, wedstrijdskiën en -sleeën, skeleton en rodelen;
 - rugby en ijshockey;
 - onderwatersporten met autonoom ademhalingsstoestel;
 - rafting;
 - gevechts- en verdedigingssporten.

15. Dekking Terrorisme in de Bijkomende Overlijdensverzekering en de Aanvullende verzekering Premie-terugbetaling

Een overlijden of een ongeschiktheid ten gevolge van terrorisme is verzekerd overeenkomstig de wet van 1 april 2007. Wij zijn hiervoor toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In het kader van deze wet werd een Comité opgericht dat bevoegd is voor de erkenning van de schadegevallen en de vaststelling van de uit te keren schadebedragen.

Voor het geheel van onze verbintenissen aangegaan ten opzichte van al onze verzekerden dekken wij, overeenkomstig de bepalingen van deze wet, gezamenlijk met alle andere maatschappijen die lid zijn van de vzw TRIP en met de Belgische staat de door het Comité per kalenderjaar erkende schadegevallen tot een bedrag van 1 miljard euro. Dit bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer voor de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

16. Afkoop van uw polis

U kunt op elk ogenblik uw polis gedeeltelijk of volledig afkopen. De afkoopaanvraag dient u bij ons in door middel van een gedateerd en ondertekend document. U kunt deze afkoop beperken tot het polisgedeelte opgebouwd in verzekeringsrekeningen of tot het polisgedeelte opgebouwd in beleggingsfondsen; hij kan ook gespreid worden over de 2 polisgedeelten. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum die u vermeldt in uw afkoopaanvraag in aanmerking genomen.

Deze mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke aanvraag. Voor het polisgedeelte van tak21 heeft de afkoop uitwerking op die datum.

Voor het polisgedeelte van tak23 wordt bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde de inventariswaarde gebruikt van de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de afkoopaanvraag. Op die valorisatiedag heeft de afkoop ook uitwerking.

De minimale afkoop bedraagt 500 EUR. Bij een afkoop die gespreid is over de 2 polisgedeelten bedraagt de minimale afkoop per polisgedeelte 250 EUR. De totale reserve in de polis mag na gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 1.000 EUR.

De reserve per verzekeringsrekening en per fonds mag na gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR.

Indien uw polis een gedeelte in verzekeringsrekeningen en een gedeelte in beleggingsfondsen bevat, moet u ons, in geval van een gedeeltelijke afkoop, bij de aanvraag overmaken hoe deze gedeeltelijke afkoop gespreid moet worden over de verschillende polisgedeelten. Indien u deze instructies niet geeft, spreiden wij de gedeeltelijke afkoop evenredig in functie van de aanwezige reserves.

Indien in tak21 zowel de Tak21-rekening als de Tak21-rekening 0 % voorkomen, kunt u bepalen hoe een gedeeltelijke afkoop over deze rekeningen moet worden verdeeld. Indien u hierover niets meldt, spreiden wij de gedeeltelijke afkoop evenredig in functie van de aanwezige reserves.

Indien in de Tak21-rekening reserves gevormd werden tegen verschillende technische interestvoeten, wordt de gevraagde afkoop evenredig in mindering gebracht op die verschillende reserves.

Bij een volledige afkoop wordt de eventuele Bijkomende Overlijdensverzekering en de eventuele Aanvullende verzekering van rechtswege beëindigd op de datum van de afkoopaanvraag; de nog verschuldigde premies van de Bijkomende Overlijdensverzekering worden aangerekend op het ogenblik van berekening van de afkoopwaarde.

De uitkering van de volledige afkoopwaarde geschiedt na ontvangst van:

- een gedateerde en door u getekende afkoopaanvraag;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de verzekeringnemer;
- een schriftelijke toestemming van de begunstigde indien de begunstiging aanvaard werd.

16.1. Afkoopvergoeding

Bij iedere gehele of gedeeltelijke afkoop wordt een afkoopvergoeding aangerekend waardoor de afkoopwaarde 95 % bedraagt van de afgekochte reserve. Indien er een afkoopvergoeding wordt aangerekend, bedraagt deze minimaal 75 EUR. (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen waarbij 1988 = 100). Indien de afkoop enkel in tak23 gebeurt, wordt dit bedrag zo nodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte gedeelte.

Vanaf de 18e verjaardag van het verzekerde kind zal, bij een gehele of gedeeltelijke afkoop, geen afkoopvergoeding worden aangerekend op voorwaarde dat de polis op het ogenblik van afkoop ten minste 5 jaar gelopen heeft.

17. Overstappen

Via schriftelijke aanvraag kunt u steeds:

- de reserve van een tak23-fonds geheel of gedeeltelijk overbrengen naar een of meer andere fondsen uit ons in het Beheerreglement aangeboden gamma of naar een of meer tak21-verzekeringsrekeningen;
- de opgebouwde reserve van een tak21-verzekeringsrekening geheel of gedeeltelijk overbrengen naar een andere tak21-verzekeringsrekening of naar een of meer tak23-fondsen uit ons in het Beheerreglement aangeboden gamma.

Indien in de Tak21-rekening reserves gevormd werden tegen verschillende technische interestvoeten, kunnen deze reserves niet geswitcht worden binnen die rekening naar een andere technische interestvoet. Bij overstap vanuit de Tak21-rekening waarin reserves gevormd werden tegen verschillende technische interestvoeten wordt het overstapbedrag evenredig per reserve samengesteld.

Een overstap naar een tak21-verzekeringsrekening krijgt in die verzekeringsrekening de interestvoet die van toepassing is op het ogenblik waarop het bedrag van de overstap in die tak21-verzekeringsrekening toekomt.

De minimale reserve die kan overgedragen worden bedraagt 500 EUR of de volledige reserve van het tak21- of tak23-polisgedeelte indien deze lager is. Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van een tak21-verzekeringsrekening of de reserve van een fonds kleiner wordt dan 500 EUR.

17.1. Overstapkosten

Vanuit het tak23-polisgedeelte kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden. Bij een tweede overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar bedraagt de overstapkost 0,50 % van het over te dragen bedrag.

Vanuit het tak21-polisgedeelte kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden, beperkt tot 15 % van de opgebouwde reserve in het tak21-polisgedeelte op het ogenblik van de overstap. Indien er eenmalig per kalenderjaar meer dan 15 % van de aanwezige reserve wordt overgebracht, wordt op dit overschrijdende gedeelte een overstapkost aangerekend gelijk aan de afkoopvergoeding. Ook vanaf een tweede overstap in hetzelfde kalenderjaar wordt een overstapkost aangerekend die gelijk is aan de afkoopvergoeding.

Tijdens de laatste 5 jaar van de polis kunnen de opgebouwde reserves geheel of gedeeltelijk gratis overgebracht worden van de Tak21-rekening 0 % naar de Tak21-rekening.

18. Vereffening van een fonds

Wij behouden ons het recht voor om een of meer van onze fondsen te vereffenen zoals bepaald in het Beheerreglement. In dat geval kunt u uw inventariswaarde van het vereffende fonds kosteloos overdragen naar het tak21-polisgedeelte, naar een of meer andere ter beschikking gestelde beleggingsfondsen of de uitkering ervan vragen. Op deze uitkering wordt geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aangerekend.

19. Technische grondslagen van de tarifiering

De toeslagen, de technische interestvoet en de voorvalswetten vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden bij het opstellen van onze tarieven en bij het samenstellen van uw reserves. De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier neergelegd bij de Nationale Bank van België. De technische grondslagen kunnen op elk moment door de maatschappij gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.

Het tarief voor de Bijkomende Overlijdensverzekering is gebaseerd op ervaringstafels van Baloise Insurance en is telkens gedurende één kalenderjaar gegarandeerd; de eerste keer tot 31 december van het jaar volgend op de aanvangsdatum van de Bijkomende Overlijdensverzekering.

De instapkost wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis. Een toelichting over de afkoopvergoeding vindt u onder Afkoop van uw polis, de overstapkosten vindt u terug onder Overstappen. Op de gemiddelde reserve van de tak21-verzekeringsrekeningen wordt op het einde van iedere maand een beheerkost gerekend van 0,015 %. De beheerkost voor de beleggingsfondsen wordt vermeld in het Beheerreglement.

20. Overdracht van de rechten bij overlijden van de verzekeringnemer

Indien de polis onderschreven is door één verzekeringnemer draagt hij bij zijn overlijden, voor zover de polis door dit overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, al zijn rechten en plichten onverkort over aan het verzekerde kind.

Indien de polis door 2 verzekeringnemers onderschreven is, draagt de verzekeringnemer die eerst overlijdt, voor zover de polis door dit overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, zijn rechten en plichten onverkort over aan de andere verzekeringnemer.

Van de bepalingen in dit artikel kan afgeweken worden in de Bijzondere Voorwaarden.

21. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, het verzekerde kind, de verzekerde of de begunstigde

De maatschappij heeft het recht om kosten aan te rekenen voor bijzondere uitgaven veroorzaakt door toedoen van u, het verzekerde kind, de verzekerde of door de begunstigde.

Deze bijzondere uitgaven zijn uitgaven die het gevolg zijn van onder meer het opzoeken van adressen, het sturen van aange tekende brieven, het vragen van allerlei bewijsstukken en afschriften, het vragen van betalingsoverzichten en van betalingen vanuit het buitenland.

22. Slapende verzekeringen

Ingevolge de wettelijke regeling van de slapende verzekeringsovereenkomsten kunnen wij kosten aanrekenen voor:

- het nazicht van het feit dat het verzekerde kind nog in leven is;
- het nazicht van het feit dat het risico gedekt is;
- de opsporing van de begunstigde(n).

De aangerekende kosten per polis zijn maximaal het laagste van de volgende 2 bedragen:

- 5 % van de verzekerde prestaties, inclusief de verworven winstdeelname en taksen, of;
- 200 EUR.

Deze kosten worden ten laatste aangerekend op het ogenblik van de uitkering van de prestaties.

Indien tijdens het nazicht en/of de opsporing een van de hiervoor vermelde kostenlimieten overschreden wordt, kunnen wij de opzoekingen staken.

23. Medische controle

Bij het afsluiten van de Bijkomende Overlijdensverzekering en/of de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling hebben wij, indien nodig, het recht om de gezondheidstoestand van de verzekerde van deze verzekeringen te controleren. Voor de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling hebben wij, bij het oplopen van een ongeschiktheid, eveneens het recht om de gezondheidstoestand van de verzekerde te controleren. De verzekerde van beide vernoemde verzekeringen verbindt zich tevens ertoe hieraan iedere medewerking te verlenen en machtigt zijn geneesheer om onze raadgevende geneesheer alle inlichtingen mee te delen die deze laatste nuttig acht.

24. Informatie aan de verzekeringnemer

Jaarlijks sturen wij een rekeninguittreksel met de toestand op 1 januari. In dit rekeninguittreksel wordt de tussentijdse toestand die bij de laatste wijziging werd meegedeeld als vertreksituatie genomen. Indien er geen wijzigingen tijdens het jaar werden doorgevoerd, is deze vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar.

25. Mededelingen

Gelieve ons elke adreswijziging zowel van u als van de begunstigden dadelijk mee te delen. Wij sturen de voor u bestemde mededelingen rechtsgeldig aan het laatste door ons gekende adres.

Indien u, de verzekerde, het verzekerde kind en/of de begunstigden in de loop van de polis als US Person gaan verblijven in de Verenigde Staten, moet u ons voor ieder die in de Verenigde Staten verblijft, een contactadres in België meedelen.

Deze verplichting geldt eveneens voor de begunstigde(n) op het ogenblik van vereffening van de polis.

26. Amerikaanse belastingplicht in het kader van de Fatca-wetgeving

De Foreign Account Tax Compliance Act (Fatca) is een Amerikaanse wet die enkel van toepassing is op verzekeringnemers, specifieke uiteindelijke begunstigden en begunstigden die onbeperkt Amerikaans belastingplichtige zijn of worden tijdens de looptijd van de polis.

Voor levensverzekeringen die onder de Fatca-wetgeving vallen en waarvan een verzekeringnemer of voor de Fatca-wetgeving relevante uiteindelijke begunstigden onbeperkte Amerikaanse belastingplicht hebben, moeten wij de polisgegevens jaarlijks rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën. Ook de uitkeringen aan onbeperkt Amerikaans belastingplichtigen van levensverzekeringsspolissen die onder de wet vallen, worden aan de Federale Overheidsdienst Financiën gerapporteerd. De Federale Overheidsdienst Financiën kan de gerapporteerde gegevens doorgeven aan de Amerikaanse belastingdienst (IRS).

Indien een verzekeringnemer een 'US Person' wordt of indien hij om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt, moet hij ons dit onmiddellijk melden. Indien een verzekeringnemer zijn statuut van 'US Person' verliest of om andere redenen niet langer onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is, moet hij ons dit eveneens melden.

Indien er tijdens de looptijd van de polis aanwijzingen zijn die duiden op Amerikaanse belastingplicht van een verzekeringnemer moeten wij dit nader onderzoeken. Iedere verzekeringnemer is gehouden om zijn medewerking te verlenen aan dit onderzoek en om andere eventueel betrokken personen aan te sporen om eveneens mee te werken. Dit houdt concreet in dat er waarheidsgetrouw moet worden geantwoord op de door ons gestelde vragen.

Het evalueren van de eventuele Amerikaanse belastingplicht gebeurt op basis van de Amerikaanse wetgeving die ter zake van kracht is op het ogenblik van de toetsing ervan.

Indien wij kennis krijgen van het feit dat een verzekeringnemer zijn meldingsplicht niet nakomt en/ of indien hij onze vragen in het kader van de medewerkingsplicht of meldingsplicht niet beantwoordt, stellen wij hem hiervoor in gebreke per aangezekende brief. In die brief herinneren wij hem aan zijn verplichtingen en wijzen wij hem op de mogelijke gevolgen indien hij deze verplichtingen niet nakomt. Bezorgt de verzekeringnemer binnen de in die brief gestelde termijn ons de gevraagde informatie niet dan zullen wij ervan uitgaan dat die verzekeringnemer Amerikaans belastingplichtig is waardoor wij de polisgegevens moeten doorgeven aan de Federale Overheidsdienst Financiën.

27. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgisch recht en de dwingende bepalingen van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, de diverse uitvoeringsbesluiten hiervan, en van de Koninklijke Besluiten betreffende de levensverzekeringsactiviteit zijn van toepassing op uw polis.

De niet-dwingende bepalingen hiervan gelden eveneens, behalve wanneer ervan wordt afgeweken in deze Algemene of in de Bijzondere Voorwaarden.

Uw polis wordt opgemaakt op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.

Tot één jaar na de aanvangsdatum, de verhoging of de wederinwerkingstelling van de waarborgen is de polis betwistbaar. Dit betekent dat, zolang de polis betwistbaar is, de maatschappij binnen de maand vanaf het ogenblik waarop zij kennis heeft gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens, kan voorstellen de polis te wijzigen met uitwerking op de dag waarop zij kennis heeft gekregen van het verzwijgen of onjuist meedelen.

Indien het voorstel tot wijziging van de polis wordt geweigerd of indien dit voorstel niet wordt aanvaard binnen de maand vanaf de ontvangst van het voorstel, kan de maatschappij de polis binnen 15 dagen opzeggen.

Indien de maatschappij, op basis van de juiste gegevens, het risico nooit zou hebben verzekerd, kan zij de polis opzeggen binnen de maand vanaf het ogenblik waarop zij kennis heeft gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

De bepaling met betrekking tot de betwistbaarheid van de polis geldt niet voor de Aanvullende verzekeringen; zij blijven steeds betwistbaar.

Bij de verhoging of de wederinwerkingstelling van de waarborgen heeft de bepaling met betrekking tot de betwistbaarheid enkel betrekking op het gedeelte van de waarborgen dat het voorwerp uitmaakt van respectievelijk de verhoging of de wederinwerkingstelling.

Uw polis is nietig wanneer u of de verzekerde ons misleidt bij de beoordeling van het risico door het opzettelijk verzwijgen of het opzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Voor geschillen in verband met deze polis zijn de Belgische rechtbanken bevoegd.

28. Belastingregime

Alle bestaande of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen die van toepassing zijn op de polis, de premies of de verzekerde prestaties zijn, naargelang van het geval, ten laste van u of van de begunstigde.

Nadere informatie betreffende de fiscale behandeling in België van de premies en van de prestaties bij overlijden, op de eindvervaldag of bij vervroegde afkoop kunt u terugvinden in de informatiebrochure Fiscale Aspecten van de Levensverzekering die u kunt raadplegen op onze website www.baloise.be of die u op eenvoudige aanvraag kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar.

De maatschappij kan de polisgegevens doorgeven aan de Belgische Federale Overheidsdienst Financiën, zulks in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

29. Hulp bij de uitvoering van uw polis

Uw bemiddelaar kan u inlichten over uw polis en de prestaties die eruit voortvloeien. Hij zal u bij de uitvoering van de polis steeds terzijde staan.

Daarnaast kunt u steeds contact opnemen met de Klachtendienst van Baloise Insurance.

Vul het formulier in dat u vindt op onze website www.baloise.be, onder de rubriek Klachten of mail naar klacht@baloise.be.

U kunt uw klacht ook per brief opsturen t.a.v. de Klachtendienst van Baloise Insurance, City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen of bellen naar 078 15 50 56.

Indien dit geen oplossing biedt, dan kunt u zich richten tot:

Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel - Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75 - www.ombudsman.as

U behoudt natuurlijk het recht om naar de rechtbank te stappen.

