

# Invest 23

## Algemene Voorwaarden

0096-B0959L0000.01-01072014

## Inhoud

<b>1. Inleiding</b> .....	<b>3</b>	<b>16. Overstappen</b> .....	<b>7</b>
<b>2. Definities en begrippen</b> .....	<b>3</b>	<b>17. Vereffening van een beleggingsfonds</b> .....	<b>8</b>
<b>3. Waarborgen</b> .....	<b>3</b>	<b>18. Technische grondslagen van de tarifiering</b> .....	<b>8</b>
3.1. Opbouw van de inventariswaarde van uw polis		<b>19. Overdracht van rechten bij overlijden van een verzekeringnemer</b> .....	<b>8</b>
3.2. Waarborg Overlijden		<b>20. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde</b> .....	<b>8</b>
<b>4. Aanvang, duur en territorialiteit van uw polis</b>	<b>3</b>	<b>21. Slapende verzekeringen</b> .....	<b>8</b>
<b>5. Opzeggingsrecht</b> .....	<b>4</b>	<b>22. Informatie aan de verzekeringnemer</b> .....	<b>8</b>
<b>6. Premiebetaling</b> .....	<b>4</b>	<b>23. Mededelingen</b> .....	<b>9</b>
<b>7. Begunstiging</b> .....	<b>4</b>	<b>24. Amerikaanse belastingplicht en Fatca-statuut</b> .....	<b>9</b>
<b>8. Wijziging van uw polis</b> .....	<b>4</b>	<b>25. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis</b> .....	<b>9</b>
<b>9. Voorschot</b> .....	<b>5</b>	<b>26. Belastingregime</b> .....	<b>10</b>
<b>10. Inpandgeving</b> .....	<b>5</b>		
<b>11. Uitkering bij overlijden</b> .....	<b>5</b>		
<b>12. Niet-gedekte risico's bij de Bijkomende Overlijdensverzekering</b> .....	<b>5</b>		
<b>13. Dekking Terrorisme</b> .....	<b>6</b>		
<b>14. Afkoop van uw polis</b> .....	<b>6</b>		
<b>15. Afkoopkosten</b> .....	<b>6</b>		
15.1. Afkoopvergoeding			
15.2. Minimale afkoopvergoeding			
15.3. Kosteloze afkoop			
15.4. Afkoop zonder afkoopvergoeding			

## 1. Inleiding

Invest 23 is een levensverzekering die u de mogelijkheid biedt om uw premies aan te wenden om eenheden aan te schaffen van een of meer beleggingsfondsen van tak23.

Tijdens de looptijd kunt u deze verdeling laten wijzigen. U kunt tevens een Bijkomende Overlijdensverzekering afsluiten.

De verzekeringstechnische aspecten van deze verzekering zijn opgenomen in de onderhavige Algemene Voorwaarden. De waarborgen die u hebt gekozen worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. De beheersaspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheersreglement dat wij ter beschikking houden op onze zetel en dat u eveneens kunt terugvinden op onze website [www.baloise.be](http://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:

**Verzekeringnemer:** diegene die de polis onderschrijft, in deze polisvoorwaarden ook 'u' genoemd.

**Verzekerde:** diegene op wiens hoofd de verzekering is afgesloten.

**Begunstigde:** diegene 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 premietaksen en de instapkosten.

## 3. Waarborgen

### 3.1. Opbouw van de inventariswaarde van uw polis

De nettopremies worden aangewend om eenheden van de door u gekozen beleggingsfondsen aan te kopen.

De aankoop van eenheden 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 uw polis 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 waarde van de in uw polis opgenomen beleggingsfondsen. Deze totale waarde is tevens de (wiskundige) reserve van uw polis.

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

De inventariswaarden van de eenheden kunnen worden geraadpleegd op [www.baloise.be](http://www.baloise.be).

De berekeningswijze ervan wordt toegelicht in het Beheersreglement.

Het spreekt vanzelf dat wij ernaar streven om, conform het beleggingsbeleid omschreven in het Beheersreglement, 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.

### 3.2. Waarborg Overlijden

De verzekerde prestatie bij overlijden is gelijk aan de opgebouwde reserve berekend op het ogenblik van overlijden. Voor de precieze berekeningswijze hiervan verwijzen wij naar het punt Uitkering bij overlijden.

Indien in de Bijzondere Voorwaarden een Bijkomende Overlijdensverzekering is voorzien, kan het bedrag van de waarborg Overlijden eventueel opgetrokken worden. De mogelijke Bijkomende Overlijdensverzekeringen kunt u terugvinden op [www.baloise.be](http://www.baloise.be) in de Financiële Infocfiche Invest 23.

## 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.

Er is geen duur bepaald waardoor de polis eindigt bij afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

Een polis met 2 verzekerden eindigt bij het overlijden van de langstlevende verzekerde. Hiervan kan afgeweken worden in de Bijzondere Voorwaarden.

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.

In geval van opzegging storten wij de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de instapkosten en verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om de Bijkomende Overlijdensverzekering 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 werd afgesloten, leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze waarborg.

## 6. Premiebetaling

De betaling van een premie of van een premiegedeelte is niet verplicht. Wij behouden ons het recht voor om een minimumbedrag voorop te stellen per premie en per beleggingsfonds.

Deze minimumbedragen kunt u terugvinden in de Financiële Infofiche Invest 23 die u kunt raadplegen op onze website [www.baloise.be](http://www.baloise.be).

De nettopremies die u stort, worden geïnvesteerd. U hebt daarbij de keuze om die investering onder te brengen in een of meer beleggingsfondsen. 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 werd afgesloten, worden de premies hiervoor periodiek maandelijks achteraf berekend en jaarlijks aangerekend door verkoop van eenheden. De verdeling over de diverse fondsen gebeurt evenredig met hun aandeel in de totale reserve op het ogenblik van de verkoop.

Indien de beschikbare reserve ontoereikend is voor het handhaven van de afhouding van de premie, zeggen wij de Bijkomende Overlijdensverzekering op door middel van een aangetekende brief.

De opzegging gaat in 30 dagen na de verzending ervan.

## 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;
- inpandgeving 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 het punt Slappende verzekeringen hierna.

## 8. Wijziging van uw polis

De verlenging of verhoging van de Bijkomende Overlijdensverzekering is afhankelijk van de gunstige afloop van een nieuwe medische acceptatie.

De premies voor deze aangepaste waarborgen worden berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de aanpassing en tegen de geldende tarieven op dat ogenblik.

In geval van een gedeeltelijke afkoop wordt de Bijkomende Overlijdensverzekering verminderd met het bedrag van de gedeeltelijke afkoopwaarde. Op verzoek van de verzekeringnemer en mits een gunstige afloop van een nieuwe medische acceptatie, kan de Bijkomende Overlijdensverzekering integraal worden behouden.

U kunt steeds de Bijkomende Overlijdensverzekering beëindigen. De nog te verrekenen premies voor het tot dan gelopen risico worden op het ogenblik van beëindiging aangerekend volgens het vastgelegde spreidingsprincipe. Iedere wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel.

## 9. Voorschot

Op deze polis kan geen voorschot opgenomen worden.

## 10. Inpandgeving

U kunt - voor zover uw waarborgen het toelaten - uw polis in pand geven. De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel bij uw polis. Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moeten wij ook zijn schriftelijke toestemming in ons bezit hebben bij de aanvraag van de inpandgeving.

## 11. Uitkering bij overlijden

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

De verzekerde prestaties bij overlijden zijn gelijk aan de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen. Deze waarde 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. Die 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.

De aldus bekomen reserve worden eventueel aangevuld tot het in de Bijzondere Voorwaarden voorziene Overlijdenskapitaal. Wij keren de verzekerde prestaties bij overlijden uit aan de begunstigde bij overlijden na ontvangst van de volgende documenten:

- een door ons 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 de verzekerde;
- 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 erfgeërfden 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 bij overlijden uit aan andere rechthebbenden.

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

De Bijkomende Overlijdensverzekering zal niet uitbetaald worden bij overlijden:

1. door zelfmoord van de verzekerde binnen het jaar na:
  - inwerkingtreding van de Bijkomende Overlijdensverzekering;
  - wederinwerkingstelling van de Bijkomende Overlijdensverzekering;
  - verhoging van de Bijkomende Overlijdensverzekering.

Bij wederinwerkingstelling of verhoging van de Bijkomende Overlijdensverzekering heeft deze uitsluiting enkel betrekking op het gedeelte van de waarborg dat het voorwerp uitmaakt van respectievelijk de wederinwerkingstelling of 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 actieve deelname van de verzekerde aan arbeidsconflicten, stakingen, lock-outs of oproer tenzij de verzekerde bewijst dat hij 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, elasticspringen of parapente.
- Onder bepaalde voorwaarden kunnen wij evenwel dekking voorzien voor de punten 6, 7 en 8. Neem tijdig contact met ons op.

### 13. Dekking Terrorisme

Een overlijden dat veroorzaakt wordt door 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 van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

### 14. 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.

Bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde wordt de inventariswaarde gebruikt van de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de afkoopaanvraag. De afkoop heeft ook uitwerking op die valorisatiedag.

Een gedeeltelijke afkoop wordt uitgevoerd door de terugbetaling van een gedeelte van de opgebouwde reserve van uw polis. Wanneer in de polis meerdere beleggingsfondsen werden opgenomen en u ons geen andersluidende instructies hebt gegeven, spreiden wij de gedeeltelijke afkoop evenredig in functie van de aanwezige reserves.

De minimale gedeeltelijke afkoop bedraagt 1.250 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag de totale reserve van de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR. De reserve per beleggingsfonds mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.

De volledige afkoop wordt uitgevoerd door de terugbetaling van de volledige opgebouwde reserve van uw polis. In geval van volledige afkoop wordt uw polis beëindigd.

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

De uitkering gebeurt na ontvangst van de volgende documenten:

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

### 15. Afkoopkosten

#### 15.1. Afkoopvergoeding

Bij gehele of gedeeltelijke afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de betaling van de eerste premie wordt volgende afkoopvergoeding aangerekend:

- 3 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 1e jaar na de betaling van de eerste premie;
- 2 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 2e jaar na de betaling van de eerste premie;
- 1 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 3e jaar na de betaling van de eerste premie;

### 15.2. Minimale afkoopvergoeding

Indien er een afkoopvergoeding wordt aangerekend, bedraagt deze minimaal 75 EUR zonder 5 % van het afgekochte bedrag te mogen overschrijden. Dit bedrag wordt geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (1988 = 100).

### 15.3. Kosteloze afkoop

U hebt steeds het recht om uw polis zonder toepassing van een afkoopvergoeding eenmaal per jaar gedeeltelijk af te kopen ten belope van 15 % van de reserve die aanwezig is op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop, met een absoluut maximum van 25.000 EUR.

### 15.4. Afkoop zonder afkoopvergoeding

Indien een van de hieronder opgesomde (sociale) gebeurtenissen zich voordoet, hebt u het recht om uw polis af te kopen zonder aanrekening van een afkoopvergoeding.

Gebeurtenissen:

- uw huwelijk of het huwelijk van een van uw nakomelingen tot in de 2e graad;
- het afleggen van uw verklaring van wettelijk samenwonen;
- de geboorte of adoptie van uw kind;
- uw pensionering of brugpensionering;
- als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner of iemand die fiscaal ten laste is van een van deze personen, voor minimaal 25 % blijvend fysiologisch invalide wordt;
- als u, uw huwelijkspartner of uw wettelijk samenwonende partner werkloos wordt door ontslag;
- als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner, of iemand die fiscaal ten laste is van een van deze personen, overlijdt en niet de verzekerde is van deze polis met dien verstande dat indien de verzekeringnemer in dergelijk geval overlijdt, het afkooprecht enkel kan uitgeoefend worden door diegene die bij dit overlijden het afkooprecht verwerft;
- als u of een van uw nakomelingen tot in de 2e graad een woning verwerft;
- als bij u, bij uw huwelijkspartner, bij uw wettelijk samenwonende partner of bij iemand die (fiscaal) ten laste is van een van deze personen een van de volgende ernstige ziektes wordt vastgesteld: kanker, leukemie, ziekte van Parkinson, ziekte van Hodgkin, ziekte van Pompe, ziekte van Crohn, ziekte van Alzheimer, aids, diabetes, tuberculose, multiple sclerose, amyotrofische laterale sclerose, cerebrospinale meningitis, poliomyelitis, progressieve spierdystrofie, encephalitis, tetanus, virale hepatitis, malaria, vlektyfus, tyfus, paratyfus, difterie, cholera, miltvuur, mucoviscidose, nierinsufficiëntie met nierdialyse.

Deze aanvraag tot afkoop moet u bij ons indienen binnen 6 maanden na de dag van de gebeurtenis.

De aanvraag moet respectievelijk vergezeld worden van:

- het huwelijksboekje;
- het bewijs van verklaring van wettelijk samenwonen of het samenwoningscontract;
- een geboorteakte of adoptieakte;
- het bewijs van pensionering;
- het doktersattest waaruit de blijvende invaliditeit blijkt en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn;
- het bewijs van werkloosheid en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk of wettelijk samenwonen;
- het bewijs van overlijden en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn;
- het bewijs van verwerving van een woning en, indien van toepassing, het bewijs van verwantschap tot de 2de graad;
- het doktersattest waaruit de ziekte blijkt en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn.

## 16. Overstappen

Via schriftelijke aanvraag kunt u steeds de reserve van een of meer beleggingsfondsen overbrengen naar een of meer andere beleggingsfondsen uit ons gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheersreglement.

Een gedeeltelijke overstap moet minstens 1.250 EUR bedragen en mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van een beleggingsfonds kleiner wordt dan 1.250 EUR.

Jaarlijks is de eerste overstap gratis.

Indien u tijdens hetzelfde kalenderjaar meer dan een overstap doet, rekenen wij u vanaf de tweede overstap een overstapkost aan van 0,50 % op de over te dragen reserve.

### 17. Vereffening van een beleggingsfonds

Wij behouden ons het recht voor om een of meer van onze beleggingsfondsen te vereffenen zoals bepaald in het Beheersreglement. In dat geval kunt u uw inventariswaarde van het vereffende beleggingsfonds kosteloos overdragen 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.

### 18. Technische grondslagen van de tarifiering

De toeslagen en, voor wat betreft de Bijkomende Overlijdensverzekering, 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 technische dossier neergelegd bij de Nationale Bank van België. De technische grondslagen kunnen op elk moment door ons 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 één kalenderjaar gegarandeerd; de eerste keer tot 31/12 van het jaar volgend op de ingangsdatum van de polis.

De instapkost wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. De beheerstoelage wordt vermeld in het Beheersreglement. Een toelichting over de afkoopvergoeding vindt u onder het punt Afkoop van uw polis, de overstapkosten vindt u terug onder het punt Overstappen.

### 19. Overdracht van rechten bij overlijden van een 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 de verzekerde.

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.

### 20. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde

De maatschappij heeft het recht om kosten aan te rekenen voor bijzondere uitgaven veroorzaakt door toedoen van u, 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 aangetekende brieven, het vragen van allerlei bewijsstukken en afschriften, het vragen van betalingsoverzichten en van betalingen vanuit het buitenland.

De maatschappij zal enkel kosten op bijzondere uitgaven aanrekenen die specifiek vermeld zijn in de Algemene Voorwaarden of in enig ander document en dit na voorafgaand bericht aan de betrokkene(n).

### 21. Slapende verzekeringen

Voor polissen die vallen onder de wettelijke regeling van de slapende verzekeringsovereenkomsten kunnen wij kosten aanrekenen voor:

- het nazicht van het feit dat de verzekerde 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.

### 22. 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.



### 23. 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 (correspondentie)adres.

Indien u, de verzekerde 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.

### 24. Amerikaanse belastingplicht en Fatca-statuut

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 'US Person' wordt of indien hij om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt moet hij ons dit onmiddellijk melden. Als een onderneming (hieronder verstaan wij rechtspersonen en juridische constructies met inbegrip van verenigingen, stichtingen, vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid, maatschappen, trusts enz.) verzekeringnemer is, moet zij ons ook melden indien er een van haar uiteindelijke begunstigden 'US Person' wordt of indien een uiteindelijke begunstigde om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt. Een onderneming die verzekeringnemer is, moet ook iedere wijziging in haar Fatca-statuut melden. Indien de verzekeringnemer of een van haar uiteindelijke begunstigden hun statuut van 'US Person' verliezen of om andere redenen niet langer onbeperkt Amerikaans belastingplichtig zijn, moet de verzekeringnemer 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. Als een onderneming verzekeringnemer is, moeten wij eveneens een nader onderzoek verrichten indien er tijdens de looptijd van de polis aanwijzingen zijn die duiden op Amerikaanse belastingplicht van een uiteindelijke begunstigde of indien er aanwijzingen zijn van een voor de Fatca-wetgeving relevant Fatca-statuut of van een wijziging in het opgegeven Fatca-statuut van de verzekeringnemer.

De 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 of het Fatca-statuut 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 aangetekende 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 gaan wij ervan uit dat er Amerikaanse belastingplicht is waardoor wij de polisgegevens moeten doorgeven aan de Federale Overheidsdienst Financiën bij toepassing van de overeenkomst van 23 april 2014 tussen het koninkrijk België en de regering van de Verenigde Staten van Amerika ter verbetering van de internationale fiscale verplichtingen en ter implementatie van Fatca.

### 25. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgische recht, de dwingende bepalingen van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst en van de Koninklijke Besluiten betreffende de levensverzekeringsactiviteit zijn van toepassing op deze polis. De andere bepalingen 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.

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.

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 onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk 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 opzeggen binnen 15 dagen.

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.

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.

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

## 26. Belastingregime

Alle bestaande of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen die van toepassing zijn op de polissen, 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 van de premies en van de prestaties 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](http://www.baloise.be) of die u op eenvoudige aanvraag kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar.

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

---

Wij doen elke dag ons best om u een optimale service te bieden.

Bent u toch niet helemaal tevreden of hebt u een opmerking?

Laat het ons weten, dan kunnen wij onze diensten verder verbeteren en u helpen.

U kunt ons bereiken via telefoon: 078 15 50 56 of via mail: [ombudsdienst@baloise.be](mailto:ombudsdienst@baloise.be).

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

Ombudsdienst Verzekeringen vzw, de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel

Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75 - [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)

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

---