

Invest

Algemene Voorwaarden

0096-B0957L0000.04-18112023

Inhoud

1.	Inleiding.....	4
2.	Definities en begrippen.....	4
3.	Waarborgen.....	4
3.1.	Opbouw reserves tak21-polisgedeelte	4
3.2.	Opbouw reserves tak23-polisgedeelte	5
3.3.	Waarborg Overlijden	6
3.4.	Winstdeelname.....	6
4.	Aanvang, duur en territorialiteit van uw polis	6
5.	Opzeggingsrecht	7
6.	Premiebetaling	7
7.	Begunstiging.....	7
8.	Wijziging van uw polis	8
9.	Voorschot	8
10.	Inpandgeving.....	8
11.	Uitkering bij leven	8
12.	Uitkering bij overlijden	9
13.	Niet-gedekte risico's bij de Bijkomende Overlijdensverzekering.....	10
14.	Dekking Terrorisme	10
15.	Afkoop van uw polis	11
16.	Afkoopkosten.....	11
16.1.	Waardecorrectie op de Tak21-rekening gedurende de eerste 8 jaar	11
16.2.	Afkoopvergoeding	12
16.3.	Kosteloze afkoop.....	12
16.4.	Afkoop zonder afkoopvergoeding.....	13
17.	Maandelijkse afkopen.....	13
18.	Afkoopkosten bij maandelijkse afkopen	14
19.	Wederinwerkingstelling	14
20.	Overstappen en overstapkosten.....	15
20.1.	Overstappen van een tak23-fonds naar een of meer andere tak23-fondsen of naar de Tak21-rekening	15
20.2.	Overstappen van de Tak21-rekening naar een of meer tak23-fondsen	15
21.	Vereffening van een beleggingsfonds	16
22.	Technische grondslagen van de tarifiering.....	16
23.	Overdracht van rechten bij overlijden van een verzekeringnemer.....	16
24.	Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde.....	16

25.	Slapende verzekeringen.....	17
26.	Informatie aan de verzekeringnemer.....	17
27.	Mededelingen.....	17
28.	Gegevensuitwisseling als gevolg van FATCA en AEol	17
	28.1. FATCA	17
	28.2. AEol	18
	28.3. Meldings-en medewerkingsplicht	18
29.	Toepasselijk recht en grondslagen van de polis.....	19
30.	Belastingregime.....	19
31.	Hulp bij uitvoering van uw polis	20

1. Inleiding

Invest is een levensverzekering die u de mogelijkheid biedt om uw premies geheel of gedeeltelijk te beleggen in een tak21-verzekeringsrekening met een gegarandeerde interestvoet tot einde garantieperiode. 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 de Tak21-rekening en de beleggingsfondsen, bestaat uw polis uit 2 polisgedeelten, enerzijds het tak21-polisgedeelte en anderzijds het tak23-polisgedeelte. De verzekeringstechnische aspecten van deze verzekering 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:

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 en met handelsnaam Baloise.

Nettopremie

De betaalde premie verminderd met de premietaks en de instapkost.

Tak21-verzekeringsrekening

Is de Tak21-rekening (zie verder onder Waarborgen).

3. Waarborgen

3.1. Opbouw reserves tak21-polisgedeelte

De nettopremie bestemd voor tak21 wordt gekapitaliseerd tegen de technische interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst ervan.

3.1.1 Toelichting garantieperiode

Voor wat de duur van de garantieperiode betreft, wordt een onderscheid gemaakt tussen een eerste garantieperiode en een volgende garantieperiode en tussen een premiestorting bij aanvang of naar aanleiding van een bijstorting of overstap.

Eerste garantieperiode:

Bij de aanvang van de polis: als de eerste premie geheel of gedeeltelijk gestort wordt in de Tak21-rekening begint de eerste garantieperiode op de aanvangsdatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en eindigt ze 8 jaar na de laatste dag van de maand die volgt op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Als die aanvangsdatum echter op de 1e van de maand valt, eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

Bij een bijstorting of een overstap van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte: als het tak21-polisgedeelte aanvangt naar aanleiding van een bijstorting of een overstap uit tak23, gaat de eerste garantieperiode in op de dag waarop het bedrag van de bijstorting of overstap in tak21 toekomt en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand die volgt op de maand waarin het bedrag van de bijstorting of overstap in tak21 toekwam. Als echter het bedrag van de bijstorting of overstap op de Tak21-rekening toekomt op de 1e van een maand, dan eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

Na volledige uitstap uit tak21: indien er tijdens de eerste garantieperiode een volledige uitstap plaatsvindt uit tak21, dan geeft een nieuwe instap in tak21 naar aanleiding van een bijstorting of overstap uit tak23 aanleiding tot het terug opstarten van een eerste garantieperiode.

Volgende garantieperiode:

Neemt aanvang op de eerstvolgende dag na de einddatum van een vorige garantieperiode en eindigt 8 jaar na de aanvang.

3.1.2 Opbouw reserve Tak21-rekening

Bij de opstart van de Tak21-rekening wordt de nettopremie gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet die geldig is op het ogenblik van ontvangst van die premie op onze bankrekening. Die gewaarborgde interestvoet blijft van toepassing gedurende een eerste garantieperiode (zie definitie). Na die garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar voor de opgebouwde reserve van die premie telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd.

De nettopremie die tijdens de looptijd van een garantieperiode toekomt als gevolg van een bijstorting of de reserve die wordt overgedragen bij een overstap, wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst van die bijstorting op onze bankrekening of op het ogenblik waarop het bedrag van de overstap in de Tak21-rekening toekomt. Die gewaarborgde interestvoet kunt u terugvinden op www.baloise.be in de technische fiche Gewaarborgde interestvoeten. Hij blijft van toepassing gedurende het resterende gedeelte van de garantieperiode. Na die garantieperiode wordt eveneens gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar voor de opgebouwde reserve van die premie telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd.

3.2. Opbouw reserves 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.

Die 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 die waarden geeft u de totale waarde van

de in uw polis opgenomen beleggingsfondsen. Die totale waarde is tevens de (wiskundige) reserve van het tak23-polisgedeelte.

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 Beheerreglement.

De inventariswaarden van de eenheden kunnen worden geraadpleegd 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 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 12. 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 dekkingen die in de Bijkomende Overlijdensverzekering kunnen gekozen worden, vindt u terug op www.baloise.be.

3.4. Winstdeelname

De reserve die opgebouwd wordt in de Tak21-rekening kan jaarlijks in onze winst delen in overeenstemming met het winstdelingsplan dat op dat ogenblik geldig is voor de Tak21-rekening 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. Die 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 het Essentiële-Informatiedocument Invest. 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 die aanvangsdatum maar ten vroegste vanaf de datum waarop wij uw eerste premiestorting op onze bankrekening hebben ontvangen. Die bepaling primeert op de Bijzondere Voorwaarden. De polis eindigt bij volledige afkoop, bij overlijden van de verzekerde of op de einddatum, indien die voorzien is. Een polis met 2 verzekerden eindigt bij het overlijden van de langstlevende verzekerde. Hiervan kan afgeweken worden in de Bijzondere Voorwaarden.

Voor een polis met een einddatum kan de duur tijdens de looptijd van de polis worden verlengd naar een onbepaalde duur.

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-rekening storten wij u dan de betaalde premie met betrekking tot dat gedeelte terug, verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om de Bijkomende Overlijdensverzekering 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 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 Bijkomende Overlijdensverzekering.

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 de Tak21-rekening of beleggingsfondsen kan bestaan. Die minimumbedragen kunt u terugvinden in het Essentiële-Informatiedocument Invest dat 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 de Tak21-rekening 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 Tak21-rekening en de 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.

Als een Bijkomende Overlijdensverzekering wordt afgesloten, worden de premies hiervan periodiek maandelijks achteraf berekend. Ze worden evenredig aangerekend op de reserves van de Tak21-rekening en/of ieder aanwezig fonds. Bij de Tak21-rekening gebeurt die aanrekening door jaarlijkse afhouding van de opgebouwde reserves; bij de beleggingsfondsen worden ze jaarlijks aangerekend door verkoop van eenheden. 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.

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 begunstigden.

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 25. Slapende 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 die 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 leven

Als in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis een eindvervaldag is voorzien, keren wij de waarde van de polis uit op die eindvervaldag aan de in de Bijzondere Voorwaarden aangeduide begunstigde bij leven.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in de Tak21-rekening is die waarde gelijk aan het bereikte eindkapitaal, verhoogd met de verworven winstdeelname.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in beleggingsfondsen wordt die 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 waarvoor geen bepaling van de inventariswaarde op die eindvervaldag gebeurt,

wordt de eerstvolgende berekende inventariswaarde na de eindvervaldag in aanmerking genomen. Als de winstdeelname van de Tak21-rekening 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 de verzekerde en van de begunstigde bij leven;
- een kopie van een bankrekeningafschrift met vermelding van het opgegeven rekeningnummer en de naam van de titularis(sen).

12. 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.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in de Tak21-rekening zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dat polisgedeelte, met inbegrip van de verworven winstdeelname, berekend op de datum van het overlijden.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in eenheden van beleggingsfondsen zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dat polisgedeelte. Die 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. 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.

Indien de winstdeelname van de Tak21-rekening opgebouwd werd in beleggingsfondsen wordt bij de uitkering naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde de waarde van een eenheid op dezelfde manier berekend. De aldus berekende reserves 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 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 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 erfgerechtigden wordt vermeld;
- een kopie van een bankrekeningafschrift met vermelding van het opgegeven rekeningnummer en de naam van de titularis.

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.

13. 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 die uitsluiting enkel betrekking op het gedeelte van de waarborg dat het voorwerp uitmaakt van de wederinwerkingstelling of verhoging;
2. als gevolg van een opzettelijke daad van u of de begunstigde of als gevolg van een handeling waartoe die 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, misdaad 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. Die 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 echter dekking voorzien voor de punten 6, 7 en 8. Neem tijdig contact met ons op. De uitsluitingen onder punten 5 en 6 gelden enkel als wij kunnen aantonen dat u hieraan actief deelnam.

14. Dekking Terrorisme

Een overlijden dat veroorzaakt wordt door terrorisme is verzekerd in overeenstemming met de Wet van 1 april 2007. Wij zijn hiervoor toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In het kader van die 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, in overeenstemming met de bepalingen van die 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. Dat bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

15. 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 die afkoop beperken tot het polisgedeelte opgebouwd in de Tak21-rekening 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. Die mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke aanvraag.

Voor het tak21-polisgedeelte heeft de afkoop uitwerking op die datum.

Voor het tak23-polisgedeelte 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 gedeeltelijke afkoop bedraagt 1.250 EUR. Bij een afkoop die gespreid is over de 2 polisgedeelten bedraagt de minimale afkoop per polisgedeelte 625 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag de totale reserve van de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR. De reserve van de Tak21-rekening of per fonds mag na gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.

Indien uw polis een tak21-polisgedeelte en een tak23-polisgedeelte bevat, moet u ons, in geval van een gedeeltelijke afkoop, bij de aanvraag overmaken hoe die gedeeltelijke afkoop gespreid moet worden over de verschillende polisgedeelten.

Indien u die instructies niet geeft, 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 van rechtswege beëindigd op de datum van de afkoopaanvraag. De nog verschuldigde premies van die 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;
- een kopie van een bankrekeningafschrift met vermelding van het opgegeven rekeningnummer en de naam van de titularis(sen).

16. Afkoopkosten

16.1. Waardecorrectie op de Tak21-rekening gedurende de eerste 8 jaar

Indien u de Tak21-rekening geheel of gedeeltelijk afkoopt gedurende de eerste 8 jaar na de eerste activering van tak21, tijdens een eerste garantieperiode, kan een waardecorrectie toegepast worden waardoor de afkoopwaarde gelijk zal zijn aan het kleinste van de volgende 2 bedragen:

- het bedrag van de af te kopen reserve op het tijdstip van afkoop;
- het bedrag van de aangepaste af te kopen reserve op het tijdstip van afkoop dat wordt bekomen door het bedrag van de af te kopen reserve te vermenigvuldigen met een coëfficiënt die wordt verkregen door de verhouding te bepalen tussen:

- de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen dat tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de periode van 8 jaar na de eerste activering van tak21 afloopt, tegen de OLO-interestvoet voor 8 jaar die van kracht was bij de eerste activering van tak21 in de garantieperiode; en
- de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen het tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de periode van 8 jaar na de eerste activering van tak21 afloopt, tegen de OLO-interestvoet, voor diezelfde nog te lopen duur, die van kracht is op het tijdstip van de afkoop.

Met de eerste activering wordt de datum bedoeld waarop een premiestorting of overstap naar het tak21-polisgedeelte opstart of heropstart na een volledige uitstap uit tak21.

16.2. Afkoopvergoeding

16.2.1 Gedurende de eerste 3 jaar na de betaling van de eerste premie

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.

Voor de Tak 21-rekening wordt ze gerekend op het laagste van de in punt 16.1. berekende bedragen, dus op het bedrag van de af te kopen reserve of het bedrag van de aangepaste af te kopen reserve. Voor tak23 wordt ze gerekend op het bedrag van de af te kopen reserve.

16.2.2 Gedurende een van de volgende garantieperiodes voor de Tak21-rekening

Gedurende een van de volgende garantieperiodes van 8 jaar kan bij afkoop van de Tak 21-rekening een afkoopvergoeding worden aangerekend.

Indien u de Tak21-rekening geheel of gedeeltelijk afkoopt gedurende een van de volgende garantieperiodes van 8 jaar kan een waardecorrectie toegepast worden waardoor de afkoopwaarde gelijk zal zijn aan het kleinste van de volgende 2 bedragen:

- het bedrag van de af te kopen reserve op het tijdstip van afkoop;
- het bedrag van de aangepaste af te kopen reserve op het tijdstip van afkoop dat wordt bekomen door het bedrag van de af te kopen reserve te vermenigvuldigen met een coëfficiënt die wordt verkregen door de verhouding te bepalen tussen:
 - de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen dat tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de garantieperiode van 8 jaar afloopt, tegen de OLO-interestvoet voor 8 jaar, die van kracht was bij aanvang van de garantieperiode;
 - en
 - de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen het tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de garantieperiode van 8 jaar afloopt, tegen de OLO-interestvoet, voor diezelfde nog te lopen duur, die van kracht is op het tijdstip van de afkoop.

Het berekende bedrag van de aangepaste af te kopen reserve kan niet kleiner zijn dan 95 % van het bedrag van de af te kopen reserve.

16.2.3 Minimale afkoopvergoeding

Indien er een afkoopvergoeding wordt aangerekend, bedraagt die minimaal 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen waarbij 1988 = 100). Indien de afkoop enkel in tak23 gebeurt, wordt dat bedrag zo nodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte gedeelte.

16.3. Kosteloze afkoop

U hebt steeds het recht om uw polis zonder toepassing van een afkoopvergoeding of waardecorrectie 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.

16.4. Afkoop zonder afkoopvergoeding

Indien een van de hieronder opgesomde gebeurtenissen zich voordoet, hebt u het recht om uw polis af te kopen zonder aanrekening van een afkoopvergoeding, maar met toepassing, indien nodig, van de waardecorrectie voor het polisgedeelte gevormd in de Tak21-rekening, volgens de principes toegelicht in het punt 16.1. Waardecorrectie op de Tak21-rekening gedurende de eerste 8 jaar.

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 die 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 die personen, overlijdt en niet de verzekerde is van deze polis met dien verstande dat indien de verzekeringnemer in dergelijk geval overlijdt, het afkooprecht enkel uitgeoefend kan worden door diegene die bij dit overlijden het afkooprecht verwerft;
- als u of een van uw nakomelingen tot in de 2e graad een woning aankoopt of bouwt;
- als bij u, bij uw huwelijkspartner, bij uw wettelijk samenwonende partner of bij iemand die (fiscaal) ten laste is van een van die 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.

Die 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 2e graad;
- het doktersattest waaruit de ziekte blijkt en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn.

17. Maandelijks afkopen

Indien er minimaal een bedrag van 50.000 EUR reserve in het tak21-polisgedeelte aanwezig is, kunt u bij aanvang van de polis of tijdens de looptijd een opeenvolgende reeks van gedeeltelijke maandelijks afkopen opnemen van minimaal 500 EUR en maximaal één zestigste van de reserve van het volledige tak21-polisgedeelte.

Indien de aanvraag plaatsvindt tijdens de looptijd van de polis, moet zij ten laatste worden ingediend tijdens de 14e maand die het einde van de garantieperiode voorafgaat.

Het bedrag van de maandelijkse afkoop wordt samengesteld in functie van de reserve die in het tak21-polisgedeelte aanwezig is.

Het bedrag van iedere maandelijkse afkoop is evenredig samengesteld uit een gedeelte kapitaal, toegekende interest en verworven winstdeelname. Indien er reserves werden gevormd tegen verschillende technische interestvoeten, wordt het bedrag van de maandelijkse afkoop tevens evenredig verdeeld over die verschillende reserves.

De berekening van deze maandelijkse afkopen gebeurt op de eerste dag van de maand. Zij worden uitbetaald op de eerste werkdag van de maand en voor de eerste maal op de eerste werkdag van de tweede maand volgend op de maand waarin wij de aanvraag ontvingen. De betaling gebeurt op een bankrekening op naam van de verzekeringnemer of, indien er twee verzekeringnemers zijn, op een gemeenschappelijke bankrekening van die twee verzekeringnemers.

De uitkering van de opeenvolgende maandelijkse afkopen wordt beëindigd op de eerste werkdag van de laatste maand van de garantieperiode waarin de eerste maandelijkse afkoop werd uitgekeerd of vroeger indien de beschikbare reserve te klein wordt om een verdere overeengekomen maandelijkse afkoop uit te voeren. In dat laatste geval zal de laatste gedeeltelijke afkoop worden verhoogd met de nog resterende reserve.

Opeenvolgende maandelijkse afkopen die aflopen op het einde van een garantieperiode kunnen bij de aanvang van een volgende garantieperiode via schriftelijke aanvraag worden verlengd.

Tijdens de uitkeringsperiode kunt u op ieder ogenblik de maandelijkse afkopen opzeggen. U kunt eveneens, rekening houdend met de vooropgestelde limieten van minimaal 500 EUR en maximaal één zestigste van de reserve van het volledige tak21-polisgedeelte, het bedrag van de maandelijkse afkopen aanpassen. De opzegging of aanpassing van het bedrag gaat ten vroegste in op de eerste werkdag van de tweede maand volgend op de maand waarin wij de aanvraag daarvoor ontvingen.

18. Afkoopkosten bij maandelijkse afkopen

Voor een opeenvolgende reeks die minstens uit 12 gedeeltelijke maandelijkse afkopen bestaat, wordt een afkoopkost van 2 % berekend op ieder maandelijks afkoopbedrag. Die afkoopkost wordt volgens de in punt 17. Maandelijkse afkopen toegelichte principes van evenredige spreiding in mindering gebracht van de reserves. Bij aanvraag van minder dan 12 opeenvolgende gedeeltelijke maandelijkse afkopen worden voor de berekening van de afkoopkosten de bepalingen toegepast van punt 16. Afkoopkosten.

19. Wederinwerkingstelling

U kunt een afgekochte Tak21-rekening opnieuw in werking laten stellen door een gedagtekende en ondertekende brief te zenden naar de maatschappij binnen 3 maanden na afkoop. De afgekochte Tak21-rekening wordt opnieuw in werking gesteld door de terugstorting van de afkoopwaarde.

Wij kunnen die wederinwerkingstelling afhankelijk maken van de acceptatievoorwaarden die geldig zijn op dat ogenblik.

20. Overstappen en overstapkosten

20.1. Overstappen van een tak23-fonds naar een of meer andere tak23-fondsen of naar de Tak21-rekening

20.1.1 Principe

Via schriftelijke aanvraag kunt u steeds uw opgebouwde reserve van het tak23-polisgedeelte volledig of gedeeltelijk overbrengen naar de Tak21-rekening. In het tak23-polisgedeelte kunt u de reserve van een fonds geheel of gedeeltelijk overbrengen naar een of meer andere fondsen uit ons gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheerreglement. De minimale reserve die kan overgedragen worden bedraagt 1.250 EUR of de volledige reserve van het tak23-polisgedeelte indien die lager is. Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van een tak23-fonds kleiner wordt dan 1.250 EUR. Jaarlijks is de eerste overstap gratis.

20.1.2 Overstapkost

De eerste overstap per kalenderjaar is gratis. Vanaf de tweede overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar rekenen wij een overstapkost aan van 0,50 % op de over te dragen reserve.

20.2. Overstappen van de Tak21-rekening naar een of meer tak23-fondsen

20.2.1 Principe

Via schriftelijke aanvraag kunt u steeds uw opgebouwde reserve van de Tak21-rekening volledig of gedeeltelijk overbrengen naar een of meer tak23-fondsen uit ons gamma binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheerreglement.

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

Eenmaal per kalenderjaar kunt u 15 % van de op het ogenblik van aanvraag in uw Tak21-rekening aanwezige reserve zonder toepassing van overstapkosten overbrengen. Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van de Tak21-rekening kleiner wordt dan 1.250 EUR.

20.2.2 Overstapkost bij de 1e overstap in een kalenderjaar op het gedeelte groter dan 15 %

Indien u eenmalig per kalenderjaar meer dan 15 % van de aanwezige reserve overbrengt, zal op dat overschrijdend gedeelte een overstapkost worden aangerekend. Die overstapkost is gelijk aan de afkoopkost en wordt op dezelfde wijze berekend maar de afkoopvergoeding van 3 %, 2 % en 1 % die gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling voorzien is, wordt niet aangerekend.

20.2.3 Overstapkost vanaf de 2e overstap in hetzelfde kalenderjaar

Bij een tweede overstap in hetzelfde kalenderjaar wordt op de over te dragen reserve een overstapkost aangerekend volgens de onder punt 20.2.2. toegelichte berekeningswijze. Op het bedrag van de over te dragen reserve, verminderd met die eventuele overstapkost, wordt bijkomend een overstapkost van 0,50 % aangerekend.

21. Vereffening van een beleggingsfonds

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

22. 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 technische dossier neergelegd bij de Nationale Bank van België. De technische grondslagen kunnen op elk moment door ons gewijzigd worden in overeenstemming met de geldende wetgeving en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. Het tarief voor de Bijkomende Overlijdensverzekering is gebaseerd op ervaringstafels van Baloise en is telkens 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 het punt 16. Afkoopkosten en onder punt 18. Afkoopkosten bij maandelijkse afkopen; de overstapkosten vindt u terug onder het punt 20. Overstappen en overstapkosten. Op de gemiddelde reserve van de Tak21-rekening wordt op het eind van iedere maand een beheerkost gerekend van 0,015 %.

De beheertoeslag voor de beleggingsfondsen wordt vermeld in het Beheerreglement.

23. 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 dat 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 dat 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.

24. 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. Die 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 dat na voorafgaand bericht aan de betrokkene(n).

25. 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 winstdeelnamen en taksen, of;
- 200 EUR.

Die 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 opzoeken staken.

26. Informatie aan de verzekeringnemer

Jaarlijks sturen wij een rekeninguittreksel met de toestand op 1 januari. In dat 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 die vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar.

27. Mededelingen

Gelieve ons elke adreswijziging zowel van u als van de begunstigten 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 begunstigten 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. Die verplichting geldt eveneens voor de begunstigde(n) op het ogenblik van vereffening van de polis.

28. Gegevensuitwisseling als gevolg van FATCA en AEoI

28.1. FATCA

De Foreign Account Tax Compliance Act ('FATCA') is een Amerikaanse wet die van toepassing is op verzekeringnemers, specifieke uiteindelijke begunstigten en begunstigten 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 begunstigten onbeperkte Amerikaanse belastingplicht hebben, moeten wij de polisgegevens jaarlijks rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën. Ook de uitkeringen aan onbeperkt Amerikaans belastingplichtigen van levensverzekeringopolissen 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).

28.2. AEOI

De 'Automatic Exchange of Information (AEOI) is een internationaal systeem dat gebruikt wordt om de automatische gegevensuitwisseling tussen overheden van verschillende landen te organiseren. Die standaard is van toepassing op verzekeringnemers, specifieke uiteindelijke begunstigen en begunstigen van polissen die onder het toepassingsgebied van de automatische gegevensuitwisseling vallen.

Concreet betekent dat dat wij voor die in aanmerking komende polissen waarvan de verzekeringnemers, de uiteindelijke begunstigen of de begunstigen bij uitkeringen een buitenlandse fiscale woonplaats hebben, zullen nagaan of die buitenlandse fiscale woonplaats gelegen is in een land dat voor de automatische gegevensuitwisseling, een aan rapportering onderworpen rechtsgebied is. Als dat zo is, zullen wij voor die polissen de polisgegevens en informatie over de verzekeringnemers, begunstigen of specifieke uiteindelijke begunstigen rapporteren aan onze Federale Overheidsdienst Financiën. Zij zullen die gegevens doorgeven aan de overheid van het aan rapportering onderworpen land waar de betrokkenen hun fiscale woonplaats hebben.

28.3. Meldings-en medewerkingsplicht

De verzekeringnemer moet ons onmiddellijk op de hoogte brengen van een wijziging van zijn fiscale woonplaats.

Ook 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 tevens melden indien er zich een wijziging voordoet van de fiscale woonplaats van een uiteindelijke begunstige of indien een van haar uiteindelijke begunstigen 'US Person' wordt of om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt. Indien de onderneming of een van de uiteindelijke begunstigen hun statuut van 'US Person' verliezen of om andere redenen niet langer onbeperkt Amerikaans belastingplichtig zijn, moet die onderneming ons dat eveneens melden. Een onderneming die verzekeringnemer is, moet ook iedere wijziging in haar AEOI/FATCA-statuut melden.

Als er tijdens de looptijd van de polis bij de verzekeringnemer aanwijzingen zijn met betrekking tot een wijziging van de fiscale woonplaats of van Amerikaanse belastingplicht, moeten wij dat nader onderzoeken.

Als een onderneming verzekeringnemer is, moeten wij eveneens een nader onderzoek verrichten indien er tijdens de looptijd van de polis bij een uiteindelijke begunstige aanwijzingen zijn met betrekking tot een wijziging van fiscale woonplaats of van Amerikaanse belastingplicht. Ook als er zich een wijziging voordoet in het opgegeven AEOI/FATCA-statuut van de onderneming die verzekeringnemer is, moeten wij dat nader onderzoeken.

De verzekeringnemer is gehouden om zijn medewerking te verlenen aan dat onderzoek en om andere eventueel betrokken personen aan te sporen om eveneens mee te werken. Dat houdt concreet in dat er waarheidsgetrouw moet worden geantwoord op de door ons gestelde vragen en dat er, zo nodig, een nieuwe eigen verklaring aan ons moet worden bezorgd.

Het evalueren van de eventuele Amerikaanse belastingplicht of FATCA-statuut gebeurt op basis van de Amerikaanse wetgeving die van kracht is op het ogenblik van de toetsing ervan.

Als wij kennis krijgen van het feit dat een verzekeringnemer zijn meldingsplicht niet nakomt en/of als 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 als hij die verplichtingen niet nakomt. Voor de meldings- en medewerkingsplicht die betrekking heeft op de Amerikaanse belastingplicht betekent dit dat wij, indien de verzekeringnemer ons de gevraagde informatie niet bezorgt binnen de in die brief gestelde termijn, dat wij er zullen van uitgaan 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. Voor de meldings- en medewerkingsplicht die betrekking heeft op de automatische gegevensuitwisseling zullen wij bij het niet-verkrijgen van de gevraagde informatie de polis als ongedocumenteerde polis rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën.

29. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgische recht, de dwingende bepalingen van de Wet betreffende de verzekeringen van 4 april 2014 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 dat 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 de verhoging of de wederinwerkingstelling.

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

30. 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 of die u op eenvoudige aanvraag kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar.

In bepaalde gevallen zijn wij wettelijk verplicht om polisgegevens en informatie over verzekeringnemers en begunstigten over te maken aan de Belgische Federale Overheidsdienst Financiën.

31. Hulp bij 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:

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, City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen of bellen naar 078 15 50 56.

Als dat geen oplossing biedt, dan kunt u zich richten tot:

Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel - Tel. 02 547 58 71 -

info@ombudsman-insurance.be - www.ombudsman-insurance.be

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