Save Plan
Algemene Voorwaarden

0096-B0967L0000.02-03112014

Inhoud

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

0096-B0967L0000.02-03112014

1. Inleiding

Save Plan is een levensverzekering waarbij u uw premies geheel of gedeeltelijk kunt 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.

Bij het afsluiten van een polis Save Plan kunt u ervoor opteren om op een fiscale wijze te sparen via de regimes van het pensioensparen of het langetermijnsparen (fiscale polis), of om de premies fiscaal niet in mindering te brengen (niet-fiscale polis). Deze keuze heeft een weerslag op uw polis, zoals u verder kunt lezen in deze Algemene Voorwaarden.

Daarenboven hebt u via diverse formules de mogelijkheid om u bijkomend te verzekeren tegen de risico's Overlijden en/of Arbeidsongeschiktheid.

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 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 aan-gepast 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 ook 'u' genoemd.

De verzekerde: de natuurlijke persoon op wiens hoofd de verzekering wordt afgesloten.

De begunstigde: de persoon die recht heeft op de verzekerde prestaties. Er kan meer dan een begunstigde worden aangeduid.

De maatschappij, wij, ons: Baloise Belgium nv, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België met ondernemingsnummer RPR Antwerpen 0400.048.883, ook Baloise 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 interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst ervan op onze bankrekening. U hebt daarbij de keuze om uw premie te investeren in de:

- 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 de premie onafgebroken belegd blijft in dezelfde tak21-verzekeringsrekening.

0096-B0967L0000.02-03112014

3.2. Opbouw reserve 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 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 Uitkering bij overlijden.

Indien in de Bijzondere Voorwaarden een Bijkomende Overlijdensverzekering is voorzien, kan het bedrag van deze waarborg Overlijden eventueel opgetrokken worden. De mogelijke dekkingen die in de Bijkomende Overlijdensdekking kunnen gekozen worden, vindt u terug op www.baloise.be in de Financiële infofiche Save Plan.

3.4. Aanvullende verzekeringen

Naast de hiervoor vermelde waarborgen kunt u volgende Aanvullende verzekeringen onderschrijven:

- Aanvullende verzekering Ongevallen;
- Aanvullende verzekering Verkeersongevallen;
- Aanvullende verzekering Premieterugbetaling;
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente.

De Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente wordt steeds gekoppeld aan de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling.

Indien u een of meer van deze Aanvullende verzekeringen onderschrijft, worden de Algemene Voorwaarden ervan bijgevoegd om mee deel uit te maken van uw polis. De onderhavige Algemene Voorwaarden blijven dan van toepassing tenzij ervan wordt afgeweken in de Algemene Voorwaarden van deze Aanvullende verzekeringen. De waarborgen van de Aanvullende verzekeringen worden bij onderschrijving in uw Bijzondere Voorwaarden vermeld.

3.5. 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 Save Plan.

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

0096-B0967L0000.02-03112014

4. Aanvang, duur en territorialiteit van de 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 en houdt rekening met de vereisten die de fiscale wet-geving oplegt voor fiscale polissen (pensioensparen en langetermijnsparen).

De duur kan tijdens de looptijd van een polis worden verlengd. Voor een fiscale polis moet hierbij wel rekening worden gehouden met de verplichtingen uit de fiscale wetgeving.

De polis eindigt op de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene einddatum, bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

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 overlijdensrisico 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 of meer Aanvullende verzekeringen werden afgesloten, leidt de opzegging van de polis 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 Save 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 of meerdere Aanvullende verzekeringen 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 verzekeringsrekeningen/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.

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

0096-B0967L0000.02-03112014

7. Begunstiging

De begunstigde is de persoon die de verzekerde waarborgen zal ontvangen bij leven of bij overlijden van de verzekerde.

U hebt binnen de wettelijke grenzen het recht om een of meer begunstigden 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;
- opname van een voorschot op 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 Slapende verzekeringen hierna.

8. Wijziging van uw polis

U kunt op ieder ogenblik schriftelijk vragen om uw waarborgen aan te passen.

Een verlenging of verhoging van de Bijkomende Overlijdensverzekering of van de Aanvullende verzekeringen wordt dan onderworpen aan de geldende acceptatievoorwaarden op het ogenblik van de aanpassing, onder meer voor wat de aanvaarding van de risico's betreft. De premies voor deze aangepaste waarborgen worden berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de aanpassing en aan de dan geldende tarieven.

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 en/of de Aanvullende verzekeringen beëindigen, rekening houdend met de kenmerken van de Aanvullende verzekeringen, zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden die er betrekking op hebben. De nog te verrekenen premies voor de Bijkomende Overlijdensverzekering en van de Aanvullende verzekeringen worden op het ogenblik van beëindiging aangerekend volgens het vastgelegde spreidingsprincipe.
Iedere wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel.

9. Voorschot

Indien u ervoor gekozen hebt om uw polis af te sluiten onder het fiscale regime van het langetermijnsparen, kunt u een voorschot opnemen voor zover uw waarborgen het toelaten.

De toekenningsvoorwaarden worden vastgelegd in een voorschotakte. Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moeten wij ook zijn schriftelijke toestemming in ons bezit hebben bij de aanvraag van het voorschot. Een voorschot kan niet opgenomen worden op het tak23-polisgedeelte.

Een opgenomen voorschot moet minimaal 2.500 EUR bedragen. Er wordt een dossierkost van 100 EUR per voorschotakte aangerekend. Deze kost wordt ingehouden op het gevraagde voorschotbedrag.

Bij een latere afkoop of uitkering wordt het bedrag verminderd met de nog niet terugbetaalde gedeelten van het voorschotbedrag zoals bepaald in de voorschotakte.

Vanaf het ogenblik dat de reserve, rekening houdend met de eventuele wettelijke inhoudingen, en verminderd met het voorschotbedrag zoals bepaald in de voorschotakte, niet meer volstaat om de dekking van de Bijkomende Overlijdensverzekering te waarborgen, zal deze dekking geschrapt worden. De opzeg van deze dekking gaat in 30 dagen na de dag van de verzending door de maatschappij van een aangetekende brief aan de verzekeringnemer waarin de gevolgen van het ontoereikend zijn van de reserve vermeld worden.

0096-B0967L0000.02-03112014

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

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 waarvoor geen bepaling van de inventariswaarde op die eindvervaldag gebeurt, 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 de verzekerde en van de begunstigde bij leven.

12. Uitkering bij overlijden

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

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 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 successie-kantoor) 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, dan wordt nooit aan hem uitbetaald. Wij betalen dan de verzekerde prestatie bij overlijden uit aan andere rechthebbenden.

0096-B0967L0000.02-03112014

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 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, misdaad of vechtpartij tenzij in het geval van wettige zelfverdediging;
5. als gevolg van de deelname van de verzekerde 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 voor zover blijkt dat de verzekerde er niet actief aan 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.

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 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 vast-stelling 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.

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 deze afkoop beperken tot het polisgedeelte opgebouwd in verzekerings-rekeningen of tot het polisgedeelte opgebouwd in beleggingsfondsen; hij kan ook gespreid worden over de 2 polisgedeelten.

0096-B0967L0000.02-03112014

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 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 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 per tak 21-verzekeringsrekening of per fonds mag na gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.

Indien uw polis een gedeelte in tak21 en een gedeelte in tak23 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 worden de eventuele Bijkomende Overlijdensverzekering en Aanvullende verzekeringen 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.

15.1. Afkoopvergoeding

Bij een gehele of gedeeltelijke afkoop wordt een afkoopvergoeding aangerekend van 5 % op het bedrag van de theoretische afkoopwaarde dat wordt afgekocht. Gedurende de laatste 5 jaren vóór de einddatum van de polis vermindert dit percentage op de jaarlijkse vervaldag jaarlijks met 1 %.

Op een gehele of gedeeltelijke afkoop gedurende de laatste 5 jaar vóór de einddatum van de polis wordt er geen afkoop-vergoeding aangerekend indien de polis op het ogenblik van die afkoop al minstens 10 jaar loopt.

Indien er een afkoopvergoeding wordt aangerekend, bedraagt deze minimaal 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheids-indexcijfer 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 bedrag.

16. Wederinwerkingstelling

U kunt een afgekochte tak21-verzekeringsrekening opnieuw in werking laten stellen door een gedagtekende en ondertekende brief te zenden naar de maatschappij binnen 3 maanden na afkoop. De afgekochte tak21-verzekeringsrekening wordt opnieuw in werking gesteld door de terugstorting van de afkoopwaarde.

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

0096-B0967L0000.02-03112014

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 tak21 toekomt.

De minimale reserve die kan overgedragen worden bedraagt 1.250 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 1.250 EUR.

17.1. Overstapkosten

Vanuit het gedeelte tak23 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, dan 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, behoudens de eventuele inhouding van bedrijfsvoorheffing voor fiscale polissen (pensioensparen en langetermijnsparen).

19. Technische grondslagen van de tarifering

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 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.

0096-B0967L0000.02-03112014

20. Overdracht van de rechten bij overlijden van de verzekeringnemer van een niet-fiscale polis

De verzekeringnemer draagt bij zijn overlijden, voor zover de polis door dit overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, al zijn rechten en plichten onverkort over aan de verzekerde.

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

21. 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 op-zoeken 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).

22. Slapende verzekeringen

Ingevolge 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 bruto verzekerde prestaties, 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. 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.

24. 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.

25. 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 levensverzekeringspolissen 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).

0096-B0967L0000.02-03112014

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 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 zullen wij ervan uitgaan dat die verzekeringnemer Amerikaans belastingplichtige is waardoor wij de polisgegevens moeten doorgeven aan de Federale Overheidsdienst Financiën.

26. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgische recht, waaronder de dwingende bepalingen van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst en 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.

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 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 weder-inwerkingstelling.

De bepaling met betrekking tot de betwistbaarheid van de polis geldt niet voor de Aanvullende verzekeringen. Wij verwijzen hiervoor naar de specifieke Algemene Voorwaarden van deze Aanvullende verzekeringen.

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.

27. 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.

0096-B0967L0000.02-03112014