Pensioentoezegging - IPT

Algemene Voorwaarden

0096-B0965L0000.02-03112014

Uw veiligheid, onze zorg.
www.baloise.be

Inhoud

1. Inleiding ... 3
2. Definities en begrippen ... 3
3. Overdracht van rechten ... 4
4. Waarborgen ... 4
4.1. Opbouw pensioenreserve
4.2. Winstdeelname
4.3. Waarborg Overlijden
4.4. Omvorming in een rente
4.5. Aanvullende verzekeringen
5. Aanvang, einde en territorialiteit van de polis ... 6
6. Opzeggingsrecht ... 6
7. Premiebetaling ... 6
8. Begunstiging ... 7
9. Wijziging van de polis ... 7
10. Voorschot ... 7
11. Inpandgeving ... 8
12. Uitkering bij leven ... 8
13. Uitkering bij overlijden ... 8
14. Niet-gedekte risico's bij de Bijkomende Overlijdensverzekering ... 9
15. Dekking Terrorisme ... 9
16. Volledige afkoop van de polis ... 9
17. Wederinwerkingstelling ... 9
18. Overstappen tussen beleggingsvormen ... 10
19. Vereffening van een fonds ... 11
20. Technische grondslagen van de tarifering ... 11
21. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde ... 11
22. Informatie aan de verzekeringnemer ... 11
23. Mededelingen ... 11
24. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis ... 12
25. Belastingregime ... 12
26. Hulp bij de uitvoering van uw polis ... 13

0096-B09651.0000.02-03112014

1. Inleiding

De Pensioentoezegging - IPT is een levensverzekeringsproduct dat voorziet in een aanvullend pensioen.

Daarbovenop kan de polis via diverse formules voorzien in een bijkomende verzekering tegen de risico's overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.

De verzekeringstechnische aspecten van deze verzekering zijn opgenomen in deze Algemene Voorwaarden.

De waarborgen die werden gekozen, evenals de specifieke rechten en verplichtingen van de verzekeringnemer, de verzekerde, de begunstigde en de maatschappij, worden vastgelegd in de Pensioenovereenkomst en de Algemene Voorwaarden. De beheersaspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheerreglement.

De Algemene Voorwaarden vormen samen met de Pensioenovereenkomst en het Beheerreglement de polis.

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 de Pensioenovereenkomst en de hierna volgende Algemene Voorwaarden verstaan wij onder:

Verzekeringnemer: de rechtspersoon die de polis onderschrijft, in deze polisvoorwaarden ook 'de vennootschap' genoemd.

Verzekerde: de natuurlijke persoon op wiens hoofd de verzekering wordt afgesloten.

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, met handelsnaam Baloise Insurance.

Nettopremie: de betaalde premie, na aftrek van de premies voor de eventuele Aanvullende verzekeringen, de premietaksen en de instapkosten.

Eenheid: een elementair deel van een beleggingsfonds.

Inventariswaarde van een eenheid: de waarde bekomen door de waarde van het beleggingsfonds te delen door het aantal eenheden van het beleggingsfonds.
De inventariswaarde van de eenheden kan schommelen in de tijd. Het spreekt vanzelf dat wij ernaar streven om, conform het beleggingsbeleid omschreven in het Beheerreglement, een zo hoog mogelijk rendement te bereiken. Wij bieden de verzekerde echter geen minimumrendement en geen garantie op behoud of aangroei van de belegde bedragen. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de prestaties van de in de polis opgenomen fondsen. Het risico van de belegging wordt volledig door de verzekerde gedragen.

Valorisatiedag: de dag waarop de inventariswaarde van de eenheid van een beleggingsfonds wordt bepaald, zoals beschreven in het Beheerreglement.

Beleggingsvorm: de aangeboden tak21-verzekeringsrekeningen en tak 23-beleggingsfondsen.

Verworven reserve: de verworven premiereserve verhoogd met de verworven winstdeelnamereserve.

Premiereserve: de reserve opgebouwd via de belegging van de nettopremies.
In tak21 wordt deze reserve gevormd door de kapitalisatie van de nettopremies tegen de gewaarborgde interestvoet van toepassing op de dag van ontvangst van de premies. De reserve wordt verminderd met de beheerkosten. Deze reserve is op elk ogenblik verworven.
In tak23 wordt deze reserve per gekozen fonds gevormd door de vermenigvuldiging van de inventariswaarde per eenheid op de datum van berekening, met het aantal aanwezige eenheden van dat fonds in de polis. Deze reserve is op die datum verworven. De eenheden worden aangekocht met de nettopremies op de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de premies.

De premiereserve wordt verminderd met de eventuele bedragen die werden verbruikt om het overlijdensrisico te dekken.

Winstdeelnamereserve: de reserve opgebouwd via de belegging van de toegekende winstdeelname.
In tak21 wordt deze reserve gevormd door de kapitalisatie van de toegekende winstdeelname tegen de gewaarborgde interestvoet van toepassing op de dag van de winsttoekenning. Deze reserve is op elk ogenblik verworven.
In tak23 wordt deze reserve per gekozen fonds gevormd door de vermenigvuldiging van de inventariswaarde per eenheid op de datum van berekening, met het aantal aanwezige eenheden van dat fonds in de polis. Deze reserve is op die datum verworven. De eenheden worden aangekocht met de jaarlijkse winstdeelnametoekenning op de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op het ogenblik van winstdeelnametoekenning.

0096-B0965L0000.02-03112014

Tak21-polisgedeelte: het gedeelte van de polis belegd in de tak21-verzekeringsrekeningen. Dit kan zowel premiereserve als winstdeelnamereserve zijn.

Tak23-polisgedeelte: het gedeelte van de polis belegd in de tak23-beleggingsfondsen. Dit kan zowel premiereserve als winstdeelnamereserve zijn.

3. Overdracht van rechten

De verzekeringnemer draagt, onder de modaliteiten vermeld in deze Algemene Voorwaarden en de Pensioenovereenkomst, aan de verzekerde volgende rechten over:

- het recht om de beleggingsstrategie van de premies en van de eventuele winstdeelname te kiezen;
- het recht om de gekozen beleggingsstrategie van de premies en van de eventuele winstdeelname te wijzigen;
- het recht om de opgebouwde reserves geheel of gedeeltelijk over te dragen van de ene beleggingsvorm naar de andere;
- het recht om de waarborg Overlijden te kiezen en te wijzigen;
- het recht om de begunstigde bij overlijden te wijzigen of te herroepen;
- het recht om de aanvaarding van de begunstigde te bevestigen;
- het recht om een voorschot op te nemen;
- het recht om de polis in pand te geven;
- het recht om de polis volledig af te kopen vanaf het ogenblik van de stopzetting van de activiteiten van de verzekerde binnen de vennootschap.

4. Waarborgen

4.1. Opbouw pensioenreserve

De nettopremies worden belegd volgens de keuze van de verzekerde:

- geheel of gedeeltelijk in een van de aangeboden tak21-verzekeringsrekeningen;
- geheel of gedeeltelijk in tak23-beleggingsfondsen.

De nettopremies bestemd voor de gekozen tak21-verzekeringsrekening worden gekapitaliseerd tegen de interestvoet die van toepassing is op de betreffende tak21-verzekeringsrekening op de dag van ontvangst van de premie. De interestvoet die van toepassing is op dat ogenblik, blijft gewaarborgd voor deze premie gedurende de volledige duur van de polis voor zover de premie onafgebroken belegd blijft in de betreffende tak21-verzekeringsrekening.

De maatschappij kan deze interestvoet voor toekomstige premies altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden.

De nettopremies bestemd voor de gekozen tak23-beleggingsfondsen worden aangewend om eenheden aan te kopen in de gekozen fondsen.

De beleggingsdoelstellingen van de fondsen, de beheerkosten, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het Beheerreglement.

De verzekerde kan dit document terugvinden op www.baloise.be of het kan op eenvoudige aanvraag bij de bemiddelaar verkregen worden.

Indien de nettopremie over meerdere beleggingsvormen wordt verdeeld, moet per gekozen beleggingsvorm minimaal 10 % van de nettopremie geïnvesteerd worden.

De gekozen beleggingsstrategie van de premies is opgenomen in het Benefits Statement.

Bij iedere premiebetaling heeft de verzekerde de mogelijkheid de toekomstige beleggingsstrategie van zijn premies te wijzigen door ons dit voorafgaandelijk en schriftelijk mee te delen.

De beschikbare beleggingsvormen van de premies zijn opgenomen in het Benefits Statement.

4.2. Winstdeelname

De reserve opgebouwd in het tak21-polisgedeelte kan jaarlijks in onze winst delen overeenkomstig het winstdelingsplan dat op dat ogenblik geldig is en voorgelegd werd aan de bevoegde controlerende overheidsinstantie.

Het percentage van de winstdeelname is variabel van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd.

In het Benefits Statement worden de voorwaarden vermeld waaraan voldaan moet zijn om in aanmerking te komen voor winstdeelname in het jaar waarin de polis wordt onderschreven.

0096-B0965L0000.02-03112014

Deze voorwaarden kunnen gewijzigd worden. Ze worden opgenomen in het document Rekeninguittreksel dat de verzekeringnemer jaarlijks ontvangt en dat de toestand van de polis op 31 december van het vorige jaar weergeeft.

Het bedrag van de toegekende winstdeelname wordt geïnvesteerd volgens de keuze van de verzekerde:

- ofwel volledig in het tak21-polisgedeelte:
  De winstdeelname op de opgebouwde reserve van een bepaalde tak21-verzekeringsrekening wordt belegd in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening.
- ofwel volledig in het tak23-polisgedeelte:
  De winstdeelname op de opgebouwde reserve van de tak21-verzekeringsrekeningen wordt omgezet in eenheden:
  - ofwel van maximaal 2 door de verzekerde gekozen tak23-beleggingsfondsen, voor zover de premie voor de hoofdverzekering niet in tak23-fondsen belegt;
  - ofwel in dezelfde tak23-fondsen waarin de premie van de hoofdverzekering wordt belegd en volgens dezelfde verhouding.

Indien de winstdeelname over meerdere beleggingsvormen wordt verdeeld, moet per gekozen beleggingsvorm minimaal 10 % van de totale winstdeelname geïnvesteerd worden.
De gekozen beleggingsstrategie van de winstdeelname is opgenomen in het Benefits Statement.

De verzekerde heeft steeds de mogelijkheid de toekomstige beleggingsstrategie van zijn winstdeelname te wijzigen door ons dit voorafgaandelijk en schriftelijk mee te delen.
De beschikbare beleggingsvormen van de winstdeelname zijn opgenomen in het Benefits Statement.

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

4.3. Waarborg Overlijden

De waarborg Overlijden is gelijk aan de opgebouwde reserve berekend op het ogenblik van overlijden.

Via het afsluiten van een Bijkomende Overlijdensverzekering kan het bedrag van deze waarborg Overlijden eventueel opgetrokken worden.

De verzekerde kan kiezen uit de volgende opties voor de waarborg Overlijden:

- de opgebouwde reserve bij overlijden;
- de opgebouwde reserve bij overlijden, met als minimum de som van de gestorte premies voor de hoofdverzekering (exclusief premietaks);
- de opgebouwde reserve bij overlijden, met als minimum het kapitaal Overlijden vermeld in de Pensioenovereenkomst;
- de opgebouwde reserve bij overlijden verhoogd met het kapitaal Overlijden vermeld in de Pensioenovereenkomst;
- de opgebouwde reserve bij overlijden met als minimum het kapitaal Overlijden dat daalt volgens de aflossingstabel opgenomen in de Pensioenovereenkomst;
- de opgebouwde reserve bij overlijden verhoogd met het kapitaal Overlijden dat daalt volgens de aflossingstabel opgenomen in de Pensioenovereenkomst.

De gekozen optie wordt vermeld in de Pensioenovereenkomst.

4.4. Omvorming in een rente

De verzekerde heeft het recht om het bedrag van de opgebouwde reserve op de einddatum of de afkoopwaarde van de polis te laten omzetten in een rente.
Baloise Insurance zal bij de omzetting van dit bedrag in een rente de tarieven gebruiken die van kracht zijn op dat ogenblik, rekening houdend met de leeftijd van de verzekerde, het overdraagbaarheids- en indexatiepercentage.
De lijfrenten zijn levenslang betaalbaar, in gelijke twaalfden, op het einde van elke maand en uiterlijk tot en met de rentevervaldag die voorafgaat aan het overlijden van de rentenier. Ze zijn jaarlijks met 2,00 % indexeerbaar. Bij het overlijden van de verzekerde zijn de lijfrenten voor 80,00 % overdraagbaar ten voordele van de overlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende partner en 0,00 % in andere gevallen.

De begunstigde(n) bij overlijden heeft (hebben) het recht om het bedrag van de opgebouwde reserve bij overlijden te laten omzetten in een rente.
Baloise Insurance zal bij de omzetting van dit bedrag in een rente de tarieven gebruiken die van kracht zijn op dat ogenblik, rekening houdend met de leeftijd van de begunstigde(n), het overdraagbaarheids- en indexatiepercentage.
De lijfrenten zijn levenslang betaalbaar in gelijke twaalfden, op het einde van elke maand en uiterlijk tot en met de rentevervaldag die voorafgaat aan het overlijden van de rentenier. Ze zijn jaarlijks met 2,00 % indexeerbaar.

0096-B0965L0000.02-03112014

4.5. Aanvullende verzekeringen

Naast de hiervoor vermelde waarborgen kan de Pensioenovereenkomst voorzien in Aanvullende verzekeringen.

- 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 een of meer van deze Aanvullende verzekeringen voorzien worden, worden de Algemene Voorwaarden ervan bijgevoegd om mee deel uit te maken van de 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 het onderschrijven vermeld in de Pensioenovereenkomst.

5. Aanvang, einde en territorialiteit van de polis

Deze polis gaat in op de in de Pensioenovereenkomst vermelde aanvangsdatum.
De waarborgen gaan in op deze aanvangsdatum maar ten vroegste vanaf de datum van ontvangst van de eerste premiestorting op onze bankrekening.

De polis eindigt op de einddatum vermeld in de Pensioenovereenkomst, bij opzegging, vernietiging of afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

De waarborgen gelden overal ter wereld.

6. Opzeggingsrecht

De verzekeringnemer kan de polis opzeggen binnen 30 dagen na de aanvangsdatum van de waarborgen. Indien op het voorstel vermeld wordt dat de polis onderschreven werd om een krediet te dekken of om het opnieuw samen te stellen, kan hij de polis opzeggen binnen 30 dagen nadat hij verneemt dat het gevraagde krediet niet wordt toegekend. De opzegging gebeurt via een aangetekende brief waarvan de postdatum geldt als opzeggingsdatum.

Voor het tak21-polisgedeelte storten wij dan de betaalde premie met betrekking tot dat gedeelte terug, verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om het risico te dekken.
Voor het tak23-polisgedeelte storten wij dan de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de instapkosten en verminderd met de bedragen die gebruikt werden om het risico te dekken. De waarde van de eenheden wordt berekend op de eerste valorisatiedag die volgt na de eerste werkdag die volgt op de dag waarop wij de aanvraag van opzegging ontvangen hebben.

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

7. Premiebetaling

De betaling van een premie of van een gedeelte ervan is niet verplicht. Wij behouden ons wel het recht voor om een minimumpremie van 600 EUR op jaarbasis (inclusief de premietaksen en de premie van de Aanvullende verzekeringen) voorop te stellen.

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 Aanvullende verzekeringen in stand te houden, zeggen wij deze verzekeringen op door middel van een aangetekende brief. Deze opzegging gaat in 30 dagen na de verzending van deze aangetekende brief.

Indien een Bijkomende Overlijdensverzekering wordt afgesloten, worden de premies hiervan aangerekend per beleggingsvorm in functie van de hoegrootheid van de premiereserve die in iedere beleggingsvorm aanwezig is. De premies voor een Bijkomende Overlijdensverzekering worden periodiek maandelijks achteraf berekend. Bij het tak21-polisgedeelte worden ze jaarlijks afgehouden van de opgebouwde premiereserve. Bij het tak23-polisgedeelte worden ze jaarlijks aangerekend door de verkoop van eenheden van de premiereserve.

Indien de beschikbare premiereserve van de polis niet volstaat om de premies voor de Bijkomende Overlijdensverzekering aan te rekenen, behoudt de maatschappij zich het recht voor om de polis op te zeggen. Dit recht gaat in 30 dagen na de verzending van een aangetekende brief.

0096-B0965L0000.02-03112014

Gedurende deze periode van 30 dagen heeft de verzekeringnemer de mogelijkheid om opnieuw premies te betalen en/of de Bijkomende Overlijdensverzekering te verminderen. Deze vermindering van de Bijkomende Overlijdensverzekering gaat in op de datum vermeld in de schriftelijke aanvraag. Deze mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van de aanvraag.

8. Begunstiging

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

De verzekeringnemer heeft binnen de wettelijke grenzen het recht om een of meer begunstigden aan te wijzen. De begunstigde van elke waarborg wordt vermeld in het Benefits Statement.
De verzekerde heeft binnen de wettelijke grenzen het recht om de begunstigde(n) bij overlijden te wijzigen of te herroepen.

Zolang de aangewezen begunstigde de begunstiging niet heeft aanvaard, kan de verzekerde de begunstiging wijzigen of herroepen totdat de verzekerde prestatie opeisbaar is geworden. De begunstigde kan de begunstiging te allen tijde aanvaarden, ook nadat de verzekerde prestaties opeisbaar zijn geworden.

Zolang de verzekerde leeft, is de aanvaarding slechts mogelijk door middel van een bijvoegsel bij de polis ondertekend door de verzekerde, door ons en door de begunstigde. Na het overlijden van de verzekerde kan de aanvaarding uitdrukkelijk of stilzwijgend gebeuren. Ten aanzien van ons heeft de aanvaarding pas gevolg nadat wij daarvan schriftelijk op de hoogte werden gebracht.

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

- wijziging van de begunstiging;
- volledige 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.

9. Wijziging van de polis

De partij die het recht ertoe heeft, kan op ieder ogenblik schriftelijk vragen om de waarborgen aan te passen. Iedere wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel bij de Pensioenovereenkomst.

Een wijziging van de Bijkomende Overlijdensverzekering of van de Aanvullende verzekeringen wordt onderworpen aan de geldende acceptatievoorwaarden op het ogenblik van de aanpassing, onder meer 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 geldende tarieven op dat ogenblik.
De aangepaste waarborgen gaan in op de aanvangsdatum vermeld in het bijvoegsel.
Indien de Bijkomende Overlijdensverzekering beëindigd wordt, worden de nog te verrekenen premies voor de Bijkomende Overlijdensverzekering op het ogenblik van beëindiging aangerekend.

De verzekeringnemer kan steeds, onafhankelijk van het verloop van de andere waarborgen, de Aanvullende verzekeringen beëindigen, rekening houdend met de bijzonderheden van de Aanvullende verzekeringen, zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden die er betrekking op hebben.

10. Voorschot

Om de verzekerde in staat te stellen in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen, kan hij een voorschot opnemen, voor zover de waarborgen het toelaten. De voorschotten moeten worden terugbetaald zodra die onroerende goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

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.

0096-B0965L0000.02-03112014

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 opzegging 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 vermeld worden van het ontoereikend zijn van de reserve.

11. Inpandgeving

Om de verzekerde in staat te stellen in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen, kan hij de polis in pand geven, voor zover de waarborgen het toelaten. De leningen moeten worden terugbetaald zodra die onroerende goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel bij de Pensioenovereenkomst. Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moeten wij ook zijn schriftelijke toestemming in ons bezit hebben bij de aanvraag van de inpandgeving.

12. Uitkering bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van de polis verbinden wij ons ertoe de op die datum bereikte reserve aan de verzekerde uit te keren.

Voor het tak21-gedeelte wordt de reserve berekend op die datum.
Voor het tak23-gedeelte wordt de waarde van de eenheden bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de eindvervaldag.

De uitkering op de eindvervaldag 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 begunstigde bij leven;
- een formulier Verklaring uiteindelijke begunstigden.

13. Uitkering bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de polis verbinden wij ons ertoe de op dat ogenblik verzekerde waarborg Overlijden uit te keren aan de begunstigde bij overlijden.

Voor het tak21-gedeelte wordt de reserve berekend op de datum van het overlijden.
Voor het tak23-gedeelte wordt de waarde van de eenheden bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag waarop het overlijden bij de maatschappij werd betekend. Deze inventariswaarde wordt echter beperkt tot de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag die volgt op de eerste werkdag na de datum van het overlijden.

De som van de opgebouwde reserve van het tak21-gedeelte en het tak23-gedeelte van de polis wordt eventueel aangevuld tot de in de Pensioenovereenkomst voorziene waarborg Overlijden.

Wij keren de verzekerde waarborg 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 (indien een Bijkomende Overlijdensverzekering werd onderschreven). Hiervoor verstrekken wij de begunstigde(n) bij overlijden een formulier;
- een gedetailleerd verslag van de omstandigheden, voor zover het een ongeval betreft;
- 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 formulier Verklaring uiteindelijke begunstigden.

0096-B0965L0000.02-03112014

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

14. 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 de verzekerde 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 actieve deelname van de verzekerde aan arbeidsconflicten, stakingen, lock-outs, oproer, daden van terrorisme of sabotage tenzij de verzekerde 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 niet actief deelnam;
   - de verzekerde vertrekt naar een land in staat van oorlog of burgeroorlog en wij hiervan vóór het vertrek op de hoogte werden gebracht en schriftelijk ons akkoord voor vertrek hebben gegeven en voor zover blijkt dat de verzekerde niet actief deelnam;
7. als gevolg van een ongeval met een luchtvaartuig tijdens andere vluchten dan voor het normale vervoer van personen of goederen;
8. als gevolg van een ongeval van de verzekerde tijdens valschermspringen, deltavliegen, elastiekspringen of parapente.

Onder bepaalde voorwaarden kunnen wij evenwel dekking voorzien voor de punten 6, 7 en 8. Neem tijdig contact met ons op.

15. Dekking Terrorisme

Een overlijden dat veroorzaakt wordt door terrorisme is verzekerd overeenkomstig de Wet van 1 april 2007. Wij zijn hiervoor toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool).

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

16. Volledige afkoop van de polis

Zolang de verzekerde zijn activiteiten binnen de vennootschap niet heeft stopgezet, kan de verzekeringnemer de polis te allen tijde volledig afkopen met de bedoeling de reserve over te dragen naar een in België gelegen pensioeninstelling waar de verzekeringnemer een IPT-polis heeft afgesloten.
Deze overdracht is beperkt tot het deel van de reserve dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot of een inpandgeving.

Vanaf het ogenblik dat de verzekerde zijn activiteiten binnen de vennootschap stopzet, heeft de verzekerde het recht om de polis volledig af te kopen.

De afkoopaanvraag wordt bij ons ingediend door middel van een gedateerd en ondertekend document.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum vermeld in de afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Deze mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke afkoopaanvraag.

0096-B0965L0000.02-03112014

Voor het tak21-gedeelte wordt de reserve berekend op die datum.
Voor het tak23-gedeelte wordt de waarde van de eenheden bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de afkoopaanvraag.

Bij een volledige afkoop van de polis worden de eventuele Bijkomende Overlijdensverzekering en Aanvullende verzekeringen van rechtswege stopgezet. De nog verschuldigde premies van de Bijkomende Overlijdensverzekering worden aangerekend op het ogenblik van berekening van de afkoopwaarde.

Bij een volledige afkoop van de polis wordt er een afkoopvergoeding aangerekend van 5 % van de reserve met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen waarbij 1988=100). Indien de polis op het ogenblik van de volledige afkoop enkel uit een tak23-polisgedeelte bestaat, wordt het bedrag van de afkoopvergoeding zo nodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde.

Gedurende de laatste 5 jaren vóór de einddatum van de polis:

- daalt dit percentage met 1 % per jaar;
- vervalt de afkoopvergoeding bovendien indien de polis op het ogenblik van de volledige afkoop al 10 jaar heeft gelopen.

Bij een volledige afkoop door de verzekeringnemer wordt deze afkoopvergoeding aangerekend aan de verzekeringnemer. In geen geval mag deze vergoeding ten laste van de verzekerde worden gelegd, noch van de reserve worden afgetrokken op het ogenblik van de overdracht. De overdracht van de reserve wordt pas uitgevoerd na de betaling van deze vergoeding. Bij een volledige afkoop door de verzekerde wordt deze afkoopvergoeding van de reserve afgetrokken.

De uitkering van de afkoopwaarde geschiedt na ontvangst van:

- de gedateerde en ondertekende afkoopaanvraag;
- een schriftelijke toestemming van de begunstigde indien de begunstiging aanvaard werd;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de verzekerde;
- een bewijs van leven van de verzekerde;
- een formulier Verklaring uiteindelijke begunstigden.

17. Wederinwerkingstelling

De verzekeringnemer kan het afgekochte tak21-polisgedeelte opnieuw in werking laten stellen door een gedagtekende en ondertekende brief te zenden naar de maatschappij binnen 3 maanden na de volledige afkoop.

Het afgekochte tak21-polisgedeelte wordt opnieuw in werking gesteld door de terugstorting van de afkoopwaarde overeenkomstig dit polisgedeelte.

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

18. Overstappen tussen beleggingsvormen

Via een schriftelijke aanvraag kan de verzekerde steeds zijn opgebouwde reserve geheel of gedeeltelijk overdragen van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte en omgekeerd. Er kan ook geheel of gedeeltelijk overgestapt worden tussen de tak 21-verzekeringsrekeningen onderling, tussen de fondsen van het tak23-polisgedeelte onderling of naar een of meer andere fondsen uit ons gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheerreglement. Deze handeling wordt niet beschouwd als een afkoop of toekenning.

Op een overdracht van een bepaald bedrag uit een bepaalde tak21-verzekeringsrekening vervalt de gewaarborgde interestvoet die erop van toepassing was op de dag van de overstap.
Bij een overstap uit een bepaald tak23-beleggingsfonds worden eenheden verkocht op de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van de overstap.

Het overgedragen bedrag naar een bepaalde tak21-verzekeringsrekening wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet die van toepassing is op die tak21-verzekeringsrekening op de dag van de overstap.
Met het overgedragen bedrag naar een bepaald tak23-beleggingsfonds worden eenheden aangekocht op de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van de overstap.

Minima

Een gedeeltelijke overdracht van de reserve van een bepaalde beleggingsvorm moet minstens 1.250 EUR bedragen.
Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van de beleggingsvorm van waaruit wordt overgedragen, kleiner wordt dan 1.250 EUR.

0096-B0965L0000.02-03112014

Overstapkosten

Bij een gehele of gedeeltelijke overdracht wordt de volgende overstapkost aangerekend:

- vanuit het tak23-polisgedeelte kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden. Bij een tweede overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar bedraagt de overstapkost 0,50 % van het over te dragen bedrag;
- vanuit het tak21-polisgedeelte kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden, beperkt tot 15 % van de opgebouwde reserve in het tak21-polisgedeelte op het ogenblik van de overstap.
  Bij overschrijding van dit percentage wordt er op het over te dragen bedrag dat dit percentage overschrijdt, een overstapkost aangerekend gelijk aan de afkoopvergoeding die van toepassing is op het ogenblik van de overstap.
  Bij een tweede overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar wordt op het over te dragen bedrag een overstapkost aangerekend gelijk aan de afkoopvergoeding die van toepassing is op het ogenblik van de overstap;
- tijdens de laatste 5 jaar van de polis kan de opgebouwde reserve geheel of gedeeltelijk gratis overgedragen worden van de Tak21-rekening 0 % naar een andere tak21-verzekeringsrekening.

19. 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 kan de verzekerde de inventariswaarde van het vereffende fonds kosteloos overdragen naar een of meer van de beschikbare beleggingsvormen of de uitkering ervan vragen voor zover mogelijk volgens de toepasselijke wetgeving.
Op deze uitkering rekenen wij geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aan, behoudens de eventuele wettelijke inhoudingen.

20. 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 de reserve. De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier van het product neergelegd bij de Nationale Bank van België.

De technische grondslagen kunnen op elk moment door de maatschappij gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.
Het tarief voor de Bijkomende Overlijdensverzekering is gebaseerd op ervaringstafels van Baloise Insurance en is telkens één kalenderjaar gegarandeerd (de eerste keer tot 31/12 van het jaar volgend op het aanvangsjaar van de Bijkomende Overlijdensverzekering).

De instapkosten worden vermeld in de Pensioenovereenkomst. De afkoopvergoeding wordt vermeld onder het punt Volledige afkoop van de polis en de overstapkost wordt vermeld onder het punt Overstappen tussen beleggingsvormen.

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.

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 de verzekeringnemer, de verzekerde of door de begunstigde bij overlijden.
Deze bijzondere uitgaven zijn uitgaven die het gevolg zijn van onder meer het opzoeken van adressen, het opzoeken van begunstigden, het sturen van aangetekende brieven, het vragen van allerlei bewijsstukken en afschriften, het vragen van betalingsoverzichten en van betalingen vanuit het buitenland.
Behoudens voorafgaand bericht aan de betrokkene(n) mag de maatschappij geen kosten op bijzondere uitgaven aanrekenen die niet specifiek vermeld zijn in de Algemene Voorwaarden of in enig ander document.

22. Informatie aan de verzekeringnemer

Jaarlijks sturen wij een rekeningafschrift met de toestand van de polis. In dit rekeningafschrift wordt steeds de vorige afrekendatum als vertreksituatie genomen.
De verzekeringnemer bezorgt deze informatie aan de verzekerde.

0096-B0965L0000.02-03112014

23. Mededelingen

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

Indien de verzekerde of een bij naam genoemde begunstigde het statuut van US Person verwerft of om een andere reden belastingplichtige is of wordt in de Verenigde Staten, moeten zij dit onmiddellijk melden aan Baloise Insurance. Baloise Insurance moet ook op de hoogte worden gebracht indien een van de genoemde personen het statuut van US Person verliest of om een andere reden niet langer meer belastingplichtig is in de Verenigde Staten. Men wordt als US Person beschouwd indien men:

- Amerikaans staatsburger is of zijn domicilie heeft in de Verenigde Staten;
- houder is van een dubbele nationaliteit waaronder de Amerikaanse;
- houder is van een US Green Card of een andere vergunning tot permanent verblijf in de Verenigde Staten;
- langere tijd in de Verenigde Staten verbleef; dit wil zeggen in het lopende jaar minstens 31 dagen of in de laatste 3 jaar meer dan 183 dagen.

Indien de verzekerde en/of de begunstigden in de loop van de polis als US Person gaan verblijven in de Verenigde Staten, moeten zij 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.

Daarenboven keert Baloise Insurance de verzekerde prestaties niet uit op bankrekeningen geopend bij een financiële instelling gevestigd in de Verenigde Staten. De verzekerde en/of de begunstigden moeten ons op het ogenblik van de gehele of gedeeltelijke uitkering van de polis, een rekeningnummer meedelen van een financiële instelling gevestigd buiten de Verenigde Staten.

24. 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 Voorwaarden of in de Pensioenovereenkomst.

De polis wordt opgemaakt op basis van de verklaringen van de verzekeringnemer en 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 wederinwerkingstelling.
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.

De polis is nietig wanneer de verzekeringnemer of de verzekerde ons misleidt bij de beoordeling van het risico door het opzettelijk verzwijgen of het opzettelijk onjuist meedelen van gegevens. Bij de vaststelling hiervan wordt de polis onmiddellijk vernietigd en worden de reeds betaalde premies niet teruggestort aan de verzekeringnemer.

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

25. 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 raadpleegbaar op onze website www.baloise.be of op eenvoudige aanvraag te verkrijgen bij de bemiddelaar.

De maatschappij kan de (polis)gegevens doorgeven aan de Belgische belastingdiensten op hun verzoek, zulks in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

0096-B0965L0000.02-03112014

26. Hulp bij de uitvoering van uw polis

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

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

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

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

Indien dit geen oplossing biedt, dan kunt u zich richten tot:
Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel - Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75 - www.ombudsman.as

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

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11
Zetel: Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11
info@baloise.be – www.baloise.be – RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB

0096-B0965L0000.02-03112014-B0965.LEV.11.14