



ALGEMENE VOORWAARDEN

Leven
Tak 21 en Tak 23 Universal Life

INHOUD

Uw polis bestaat uit deze Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden, die primieren op de Algemene Voorwaarden in de mate dat ze ermee strijdig zijn. Wij raden u aan beide aandachtig te lezen.

1	Inleiding	Blz. 3
2	Waarborgen	Blz. 3
2.1	Tak 21	
2.2	Tak 23	
2.3	Facultatieve Overlijdensverzekering	
2.4	Aanvullende Verzekeringen	
2.5	Winstdeelname	
3	Aanvang en duurtijd van uw polis	Blz. 5
4	Premiebetaling	Blz. 5
5	Taksen en belastingen	Blz. 6
6	Begunstiging	Blz. 6
7	Opzeggingsrecht	Blz. 6
8	Wijziging van uw polis	Blz. 7
9	Voorschot	Blz. 7
10	Inpandgeving	Blz. 7
11	Niet-gedekte risico's bij de waarborg Overlijden	Blz. 7
12	Uitkering bij overlijden als gevolg van een niet-gedekt risico	Blz. 8
13	Overlijden als gevolg van terrorisme	Blz. 8
14	Uitkering bij overlijden	Blz. 8
15	Uitkering bij leven	Blz. 9
16	Afkoop van uw polis	Blz. 9
17	Wederinvoegstelling	Blz. 9
18	Overstappen	Blz. 9
19	Vereffening van een fonds	Blz. 10
20	Overdracht van de rechten bij overlijden van de verzekeringnemer	Blz. 10
21	Technische grondslagen	Blz. 10
22	Informatie aan de verzekeringnemer	Blz. 11
23	Adreswijzigingen	Blz. 11
24	Toepasselijk recht	Blz. 11
25	Belastingregime	Blz. 11
26	Ombudsdienst	Blz. 11

1 INLEIDING

In de hierna volgende Algemene Voorwaarden verstaan wij onder:

de verzekeringnemer: diegene die de polis onderschrijft en de premies betaalt, in deze polisvoorwaarden 'u' genoemd;

de verzekerde: diegene op wiens hoofd de verzekering rust;

de begunstigde: diegene die recht heeft op de verzekerde prestaties;

de maatschappij, wij, ons: Mercator Verzekeringen nv, Desguinlei 100, 2018 Antwerpen, België met ondernemingsnummer RPR Antwerpen 0400.048.883, website: www.mercator.be.

Tenzij anders vermeld, worden alle in deze Algemene Voorwaarden vermelde bedragen geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (1988 = 100).

2 WAARBORGEN

2.1 Tak 21

2.1.1 Opbouw reserve

Het nettopremiegedeelte bestemd voor Tak 21 wordt gekapitaliseerd tegen de technische rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst ervan.

Indien in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis een eindvervaldag is voorzien, verbinden wij ons ertoe de op die datum bereikte reserve van uw polisgedeelte Tak 21, verhoogd met de verworven winstdeelname, uit te keren aan de begunstigde bij leven.

Indien in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis geen eindvervaldag is voorzien, kan de verzekeringnemer de reserve van dit polisgedeelte opnemen via afkoop. Hiervoor verwijzen we naar de rubriek 'Afkoop van uw polis' van deze Algemene Voorwaarden.

2.1.2 Overlijden

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

Voor het Tak 21-gedeelte zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dit polisgedeelte berekend op het ogenblik van overlijden, met inbegrip van de verworven winstdeelname.

Indien er twee verzekerden in de polis zijn opgenomen, worden de verzekerde prestaties bij overlijden slechts uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden nadat beide verzekerden zijn overleden.

2.2 Tak 23

2.2.1 Opbouw reserve

U kunt uw premiegedeelte bestemd voor Tak 23 aanwenden in één fonds of in verschillende fondsen die u kiest uit het fondsgamma dat wij ter beschikking stellen. Dit nettopremiegedeelte wordt aangewend om eenheden van de door u gekozen beleggingsfondsen aan te kopen. Deze aankoop gebeurt tegen de inventariswaarde die deze eenheden hebben op de eerste valorisatiedag van ieder fonds, die volgt op de datum van de premieontvangst op onze bankrekening. Op de valorisatiedag wordt de inventariswaarde van een eenheid bepaald.

De totale waarde van dit 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 in fondsen opgebouwde polisgedeelte.

De bepaling van de inventariswaarde van de fondsen gebeurt in principe op iedere werkdag, voor zover dit een beurswerkdag is. Indien voor een fonds van dit principe wordt afgeweken, vermelden wij de juiste regelmaat waarmee de waarde van een eenheid wordt berekend in het Beheersreglement. De inventariswaarden van de eenheden worden gepubliceerd in de gespecialiseerde financiële pers en op onze website. De berekeningswijze ervan wordt toegelicht in het Beheersreglement.

Het is vanzelfsprekend dat wij ernaar streven om, conform het beleggingsbeleid omschreven in het Beheersreglement, een zo hoog mogelijk rendement te behalen. 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.

Indien in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis een eindvervaldag is voorzien, verbinden wij ons ertoe de op die datum bereikte reserve van uw polisgedeelte Tak 23 uit te keren aan de begunstigde bij leven. Deze reserve wordt 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 inventariswaarde na de eindvervaldag in aanmerking genomen.

Indien in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis geen eindvervaldag is voorzien, kan de verzekeringnemer de reserve van dit polisgedeelte opnemen via afkoop. Hiervoor verwijzen we naar de rubriek 'Afkoop van uw polis' van deze Algemene Voorwaarden.

2.2.2 Overlijden

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

Voor het Tak 23-gedeelte zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de waarde van de eenheden van dit polisgedeelte. Deze waarde wordt berekend door voor ieder in de polis aanwezig fonds het aantal aanwezige eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde van dat fonds op de eerste valorisatiedag die volgt op de dag waarop het overlijden bij ons wordt betekend zonder de waarde berekend op de eerste valorisatiedag na de datum van het overlijden te kunnen overschrijden.

Indien er twee verzekerden in de polis zijn opgenomen, worden de verzekerde prestaties bij overlijden slechts uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden nadat beide verzekerden zijn overleden.

2.3 Facultatieve Overlijdensverzekering

Via het afsluiten van een Facultatieve Overlijdensverzekering kan het bedrag van de waarborg Overlijden opgetrokken worden.

2.4 Aanvullende Verzekeringen

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

Bijgevoegde Ongevallenverzekering:

Hierbij wordt een aanvullend kapitaal gewaarborgd indien de verzekerde overlijdt of volledig blijvend invalide wordt als gevolg van een ongeval.

Bijgevoegde Verkeersongevallenverzekering:

Hierbij wordt een aanvullend kapitaal gewaarborgd indien de verzekerde overlijdt of volledig blijvend invalide wordt als gevolg van een verkeersongeval.

Bijgevoegde Invaliditeitsverzekering:

Indien de verzekerde door ziekte of ongeval een economische ongeschiktheid oploopt van minimaal 25 % worden in functie van de graad en duur van de arbeidsongeschiktheid twee waarborgen voorzien:

- **Premieterugbetaling:** terugbetaling van de nettopremie van de levensverzekering en van de Bijgevoegde Verzekeringen.

- Arbeidsongeschiktheidsrente: toekenning van de in de Bijzondere Voorwaarden vastgelegde jaarrente.

De waarborg Premieterugbetaling kan afzonderlijk worden afgesloten. De waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente kan enkel samen met de waarborg Premieterugbetaling worden onderschreven.

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 vermeld in uw Bijzondere Voorwaarden.

2.5 Winstdeelname

De reserve die opgebouwd wordt in het Tak 21-gedeelte kan jaarlijks in onze winst delen overeenkomstig het winstdelingsplan dat op dat ogenblik geldig is en voorgelegd werd aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. In de Bijzondere Voorwaarden van uw polis vindt u de voorwaarden waaraan voldaan moet zijn om in aanmerking te komen voor winstdeelname. De reserve die opgebouwd wordt in het Tak 23-gedeelte komt niet in aanmerking voor winstdeelname.

3 AANVANG EN DUURTIJD VAN UW POLIS

De waarborgen gelden over gans de wereld, ze gaan in vanaf de datum die wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, maar ten vroegste de dag na ontvangst van uw eerste premiestorting op onze bankrekening. Deze bepaling primeert op 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 1 jaar na de datum van onderschrijving 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 opzettelijk 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 overeenkomst opzeggen binnen de maand vanaf het ogenblik waarop zij kennis heeft gekregen van het opzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens. Deze bepaling geldt niet voor de Aanvullende Verzekeringen, zij blijven steeds betwistbaar.

Uw polis wordt beëindigd bij de uitkering van de in de Bijzondere Voorwaarden verzekerde prestaties.

4 PREMIEBETALING

De premies die u stort, worden na afhouding van de taks en de kosten geïnvesteerd. U hebt daarbij de keuze om die investering volledig onder te brengen in het polisgedeelte van Tak 21 of Tak 23. U hebt echter ook de mogelijkheid om, rekening houdend met de gestelde minima, uw premie te spreiden over Tak 21 en Tak 23.

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 gewijzigde beleggingsstrategie voorafgaandelijk en schriftelijk aan ons mee te delen.

De betaling van een premie of van een gedeelte ervan is niet verplicht. Wij behouden ons wel het recht voor om een minimumpremie voorop te stellen per polis en per polisgedeelte.

Indien een Facultatieve Overlijdensverzekering wordt afgesloten, worden de premies hiervan verdeeld per polisgedeelte in functie van de hoegrootheid van de reserve die in ieder polisgedeelte aanwezig is. De premies voor een Facultatieve Overlijdensverzekering worden periodiek maandelijks achteraf berekend. Bij

het Tak 21-gedeelte worden ze jaarlijks afgehouden van de reserves, bij het Tak 23-gedeelte worden ze jaarlijks aangerekend door verkoop van eenheden.

Indien de beschikbare reserve ontoereikend is om de premies voor de Facultatieve Overlijdensverzekering af te houden, zeggen wij deze verzekering op door middel van een aangetekende brief. De opzegging gaat in 30 dagen na de verzending.

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.

U kunt steeds, onafhankelijk van het verloop van de andere waarborgen, de Facultatieve Overlijdensverzekering en/of de Aanvullende Verzekeringen beëindigen.

5 TAKSEN EN BELASTINGEN

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

6 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, ook nadat de verzekerde prestaties opeisbaar zijn geworden.

Zolang u leeft, is de aanvaarding slechts mogelijk door middel van een bijvoegsel bij de polis ondertekend door u, door ons en door de begunstigde. Na uw overlijden 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, 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 begunstigten. De eventuele kosten die gemaakt worden bij het opsporen van een begunstigde zullen afgehouden worden van het bedrag van de uitkering.

7 OPZEGGINGSRECHT

U kunt uw polis opzeggen binnen 30 dagen na de inwerkingtreding ervan. 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.

Indien een Facultatieve Overlijdensverzekering of Aanvullende Verzekeringen werden afgesloten, leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze verzekeringen.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in Tak 21 storten wij u dan de betaalde premie met betrekking tot dat gedeelte terug, verminderd met de bedragen die gebruikt werden om het risico te dekken.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in Tak 23 storten wij dan de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de instapkost en verminderd met de bedragen die gebruikt werden om het risico te dekken. De waarde van de toegekende eenheden wordt berekend op de eerste valorisatiedag die volgt na de dag waarop wij de aanvraag van opzegging ontvangen hebben.

8 WIJZIGING VAN UW POLIS

U kunt op ieder ogenblik schriftelijk vragen om uw waarborgen aan te passen. Een verhoging van de Facultatieve Overlijdensverzekering of van de Aanvullende Verzekeringen wordt dan onderworpen aan de geldende voorwaarden op het ogenblik van de aanpassing, onder andere wat de aanvaarding van de risico's betreft.

De premies voor verhoging van de Facultatieve Overlijdensverzekering of van de Aanvullende Verzekeringen worden berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de verhoging en aan de tarieven die op het ogenblik van wijziging van toepassing zijn.

9 VOORSCHOT

U kunt - voor zover uw waarborgen het toelaten - een interestkapitaliserend voorschot verkrijgen waarbij de periodiek berekende interest bij het bedrag van het uitstaande voorschot wordt gevoegd en verrekend wordt op het ogenblik dat het voorschot vereffend wordt. 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 polisgedeelte samengesteld in Tak 23. Een voorschot dat opgenomen wordt op het polisgedeelte samengesteld in Tak 21 mag maximaal gelijk zijn aan 65 % van de reserve die opgebouwd werd via de betaalde premies in dit polisgedeelte, vermeerderd met 90 % van de reserve die opgebouwd werd via de in Tak 21 verworven winstdeelname. Het voorschot moet minimaal 2.000 EUR bedragen.

De uitkering van de verzekerde prestaties wordt verminderd met de nog niet terugbetaalde gedeelten van het voorschot en de erop betrekking hebbende gekapitaliseerde interesten.

Vanaf het ogenblik dat de reserve, rekening houdend met de eventuele wettelijke inhoudingen, en verminderd met het opgenomen voorschot en de erop betrekking hebbende gekapitaliseerde interesten, niet meer volstaat om de dekking van de Facultatieve Overlijdensverzekering te waarborgen, zal deze dekking geschrapt worden. De schorsing van deze dekking gaat in na het verstrijken van een termijn van 30 dagen, te rekenen vanaf de dag van verzending door de maatschappij van een aangetekend schrijven aan de verzekeringnemer waarin de gevolgen vermeld worden van het ontoereikend zijn van de reserves.

10 INPANDGEVING

U kunt - voor zover uw waarborgen het toelaten - uw polis in pand geven. De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel aan 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 NIET-GEDEKTE RISICO'S BIJ DE WAARBORG OVERLIJDEN

Het verzekerd kapitaal van de Facultatieve Overlijdensverzekering wordt niet betaald bij overlijden:

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

Bij de wederinwerkingstelling heeft deze uitsluiting enkel betrekking op het gedeelte van de prestaties dat het voorwerp uitmaakt van de wederinwerkingstelling;

2. als gevolg van een opzettelijke daad van u of de begunstigde of als gevolg van een handeling waartoe deze personen hebben aangespoord. 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 het kapitaal Overlijden uit aan andere rechthebbenden;
3. als gevolg van de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
4. als gevolg van een misdaad of wanbedrijf, door de verzekerde als dader of mededader opzettelijk gepleegd en waarvan de gevolgen door hem konden worden voorzien;
5. als gevolg van de actieve deelname van de verzekerde aan arbeidsconflicten, staking en lock-out, aanslagen, oproer, volksbeweging, daden van terrorisme of sabotage;
6. als gevolg van oorlog, burgeroorlog of gelijkaardige feiten;
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 op met ons.

12 UITKERING BIJ OVERLIJDEN ALS GEVOLG VAN EEN NIET-GEDEKT RISICO

Bij overlijden van de verzekerde als gevolg van een niet-gedeekt risico betalen wij de theoretische afkoopwaarde uit, berekend op de datum van het overlijden.

Voor het gedeelte van de polis dat wordt opgebouwd in Tak 21 is deze theoretische afkoopwaarde gelijk aan de reserve die bij de maatschappij gevormd wordt door de kapitalisatie van de betaalde premie, verminderd met de kosten, de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken en de eventueel reeds uitgevoerde afkopen.

Voor het gedeelte van de polis dat wordt opgebouwd in Tak 23 is die theoretische afkoopwaarde gelijk aan de totale inventariswaarde van de in dit polisgedeelte aanwezige fondsen. Voor de berekeningsprincipes verwijzen wij naar de rubriek 'Waarborgen'.

13 OVERLIJDEN ALS GEVOLG VAN 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 der consumtieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

14 UITKERING BIJ OVERLIJDEN

Indien de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van de polis, keren wij 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;
- het originele polisexemplaar en de eventuele bijvoegsels;
- een bewijs van leven 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 bekendheid (die bij de notaris of de vrederechter te verkrijgen is en de wettige erfgenamen vermeldt) indien dit vereist is om de identiteit van de begunstigen bij overlijden te kunnen bepalen.

15 UITKERING BIJ LEVEN

Indien in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis een eindvervaldag is voorzien, keren wij de waarde van de polis op die eindvervaldag uit aan de begunstigde bij leven, na ontvangst van de volgende documenten:

- een door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie die de begunstigde bij leven moet ondertekenen;
- het originele polisexemplaar en de eventuele bijvoegsels;
- een bewijs van leven van de verzekerde en van de begunstigde bij leven.

16 AFKOOP VAN UW POLIS

U kunt op elk ogenblik uw polis gedeeltelijk of volledig afkopen. De afkoopaanvraag dient u bij ons in door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. U kunt deze afkoop beperken tot het polisgedeelte opgebouwd in Tak 21 of tot het polisgedeelte opgebouwd in Tak 23, hij kan ook gespreid worden over de twee polisgedeelten. In een polis waar zowel een polisgedeelte Tak 21 aanwezig is als een polisgedeelte Tak 23, kan via gedeeltelijke afkoop een van beide gedeelten volledig afgekocht worden.

In geval van een gedeeltelijke afkoop wordt de afkoop evenredig verdeeld volgens de hoegrootheid van de reserve die in ieder polisgedeelte aanwezig is, behalve indien u ons samen met de aanvraag tot afkoop andere instructies bezorgt of indien andere instructies opgenomen zijn in de Bijzondere Voorwaarden.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum die u vermeldt in uw afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Voor het polisgedeelte van Tak 21 is dit ten vroegste de dag die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke aanvraag. Voor het polisgedeelte van Tak 23 wordt op de valorisatiedag die volgt op de dag van ontvangst van deze brief de aanvraag tot afkoop uitgevoerd en heeft de afkoop uitwerking. De waarde van een eenheid, die gebruikt wordt bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde, is gelijk aan de inventariswaarde van die valorisatiedag.

Bij een volledige afkoop worden de eventuele Facultatieve Overlijdensverzekering en de eventuele Aanvullende Verzekeringen opgezegd door de maatschappij, de nog verschuldigde premies van deze verzekeringen worden aangerekend op het ogenblik van berekening van de afkoopwaarde.

Er wordt een afkoopvergoeding en/of financiële penalisatie aangerekend zoals beschreven in de Bijzondere Voorwaarden.

De uitkering van de afkoopwaarde gebeurt na ontvangst van een door de maatschappij toegezonden en door u ondertekende en gedagtekende uitkeringskwitantie.

Bij een volledige afkoop moet u ook uw originele polis en de eventuele bijvoegsels aan ons terugbezorgen. De afkoop heeft uitwerking vanaf de datum waarop u de uitkeringskwitantie voor akkoord ondertekent.

17 WEDERINVOEGESTELLING

U kunt uw afgekochte polisgedeelte Tak 21 opnieuw in werking laten stellen door een gedagtekende en ondertekende brief te zenden naar de maatschappij binnen een termijn van 3 maanden na afkoop. Uw polisgedeelte Tak 21 wordt dan terug in werking gesteld mits terugstorting aan de maatschappij van de afkoopwaarde. Wij kunnen deze wederinwerkingstelling afhankelijk maken van de acceptatievoorwaarden die geldig zijn op dat ogenblik.

18 OVERSTAPPEN

Via schriftelijke aanvraag kunt u steeds uw opgebouwde reserve van het polisgedeelte Tak 23 volledig of gedeeltelijk overbrengen naar het polisgedeelte Tak 21 of omgekeerd van het polisgedeelte Tak 21 naar het

polisgedeelte Tak 23. In het polisgedeelte Tak 23 kunt u de reserve van een bepaald fonds overbrengen naar een of meer andere fondsen uit ons gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheersreglement. In het polisgedeelte Tak 21 kunt u de reserve overbrengen van een polisgedeelte Tak 21 met een technische rentevoet van 0 % naar een polisgedeelte Tak 21 met een hogere technische rentevoet of omgekeerd van een polisgedeelte Tak 21 met een technische rentevoet hoger dan 0 % naar een polisgedeelte met een technische rentevoet van 0 %.

Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van dat specifiek polisgedeelte kleiner wordt dan 500 EUR.

Overstapkosten:

- Indien u de opgebouwde reserve overbrengt vanuit het polisgedeelte Tak 23, kunt u deze overstap eenmaal per kalenderjaar gratis doen.
- In het geval de opgebouwde reserve overgebracht wordt vanuit het polisgedeelte Tak 21, dan is deze gratis overstap per kalenderjaar beperkt tot 15 % van de opgebouwde reserve in het polisgedeelte Tak 21 op het ogenblik van de overstap.
- Tijdens de laatste 5 jaar van uw contract kunt u altijd uw opgebouwde reserve geheel of gedeeltelijk gratis overbrengen van het polisgedeelte met een technische rentevoet van 0 % naar het polisgedeelte met een hogere technische rentevoet.

In alle andere gevallen rekenen wij u een overstapkost aan die wordt vermeld in uw Pensioenovereenkomst.

19 VEREFFENING VAN EEN FONDS

Wij behouden ons het recht voor om een of meer van onze fondsen te vereffenen zoals bepaald in het Beheersreglement. In dat geval kunt u uw inventariswaarde van het vereffende fonds kosteloos overdragen naar het polisgedeelte Tak 21, naar een van de andere fondsen uit het aangeboden gamma of de uitkering ervan vragen. Op deze uitkering wordt geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aangerekend.

20 OVERDRACHT VAN DE RECHTEN BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERINGNEMER

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 begunstigde bij overlijden. Zijn er meerdere begunstigten bij overlijden, dan zullen zij deze rechten en plichten gezamenlijk moeten uitoefenen, totdat eventueel in de Bijzondere Voorwaarden een andere regeling, door henzelf overeen te komen, wordt vastgelegd.

Bij ontstentenis van een begunstigde bij overlijden, draagt de verzekeringnemer deze rechten en plichten over op de begunstigde bij leven. Zijn er meerdere begunstigten bij leven, dan zullen zij deze rechten en plichten gezamenlijk moeten uitoefenen, totdat eventueel in de Bijzondere Voorwaarden een andere regeling, door henzelf overeen te komen, wordt vastgelegd.

Kunnen deze overdrachten niet plaatsvinden, dan zal de polis deel uitmaken van de nalatenschap van de verzekeringnemer. In dit geval wordt enkel het recht op premiebetaling overgedragen. Alle andere rechten vervallen dan naar aanleiding van het overlijden van de verzekeringnemer.

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

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

21 TECHNISCHE GRONDSLAGEN

De toeslagen, de technische rentevoet 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. Deze technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. Zij kunnen op elk moment door de maatschappij gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. Deze wijzigingen gaan in voege na kennisgeving ervan door de maatschappij aan de verzekeringnemer.

De instapkost, de overstapkost en de afkoopvergoeding worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. De beheerskost van de beleggingsfondsen wordt vermeld in het Beheersreglement.

22 INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER

Na iedere verrichting krijgt u een rekeninguittreksel waarop de nieuwe toestand van uw polis wordt weergegeven. Indien u echter niet wenst om bij iedere storting een rekeninguittreksel te ontvangen, kunt u ons dit melden. Wij sturen u dan enkel jaarlijks een rekeninguittreksel en bij tussentijdse wijziging aan uw polis.

Jaarlijks wordt een afrekening gemaakt met de toestand op 1 januari.

23 ADRESWIJZIGINGEN

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

24 TOEPASSELIJK RECHT

Het Belgisch recht, de dwingende bepalingen van de Wet op de Landverzekeringsovereenkomst en van de Koninklijke Besluiten betreffende de levensverzekeringsactiviteit zijn van toepassing op deze polis. De andere bepalingen gelden eveneens, behalve wanneer ervan wordt afgeweken in deze Algemene of in de Bijzondere Voorwaarden. Voor geschillen in verband met deze polis zijn de Belgische rechtbanken bevoegd.

25 BELASTINGREGIME

Op uw polis is het volgende belastingregime van toepassing:

- de eventuele fiscale en/of sociale lasten op de premies worden bepaald door de wetgeving van uw woonstaat. In voorkomend geval is de wetgeving toepasselijk van de vestigingsstaat van de rechtspersoon voor wiens rekening de polis afgesloten is. De fiscale wetgeving van uw woonstaat bepaalt bovendien of er fiscale voordelen worden toegekend aan de premies. In bepaalde gevallen kan de wetgeving worden toegepast van het land waar belastbare inkomsten worden verkregen;
- de belastingen en eventuele andere lasten op de inkomsten en uitkeringen worden vastgelegd door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door die van het land waar de belastbare inkomsten verkregen worden. De fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of begunstigde is van toepassing voor wat de successierechten betreft.

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 en die wij ook ter beschikking houden op de maatschappij.

26 OMBUDSDIENST

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

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

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

U kunt ons bellen (078 155 056) of mailen (ombudsdienst@mercator.be).



ALGEMENE VOORWAARDEN

U kunt uw klacht ook kenbaar maken aan:

Ombudsdienst Verzekeringen vzw
de Meeûssquare 35
1000 Brussel
Tel. 02 547 58 71
Fax 02 547 59 75
info@ombudsman.as

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

Mercator Verzekeringen nv
Maatschappelijke zetel Antwerpen
Desguinlei 100
2018 Antwerpen
België
Tel.: 03 247 21 11
Fax: 03 247 27 77

Contact Center Gent
Zuiderpoort Office Park
Gaston Crommenlaan 14.0201
9050 Gent (Ledeberg)
Tel.: 03 247 21 11
Fax: 03 247 27 77

RPR Antwerpen
BTW BE 0400.048.883
KBC 410-0000711-55
IBAN: BE31 4100 0007 1155
BIC: KREDBEBB

Lid van de Baloise Group
www.mercator.be

0096-0176L0000.01-01102009