

# VAPZ SELECT

ALGEMENE VOORWAARDEN

# 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.

<b>1. INLEIDING</b>	<b>P. 3</b>	<b>13. OVERLIJDEN ALS GEVOLG VAN TERRORISME</b>	<b>P. 6</b>
<b>2. WAARBORGEN</b>	<b>P. 3</b>	<b>14. UITKERING BIJ OVERLIJDEN</b>	<b>P. 6</b>
2.1 Opbouw reserve		<b>15. UITKERING BIJ LEVEN</b>	<b>P. 7</b>
2.2 Overlijden		<b>16. AFKOOP VAN UW POLIS</b>	<b>P. 7</b>
2.3 Aanvullende Verzekeringen		<b>17. WEDERINVOEGESTELLING</b>	<b>P. 7</b>
2.4 Winstdeelname		<b>18. OVERSTAPPEN</b>	<b>P. 7</b>
<b>3. AANVANG EN DUURTIJD VAN UW POLIS</b>	<b>P. 4</b>	<b>19. VEREFFENING VAN EEN FONDS</b>	<b>P. 7</b>
<b>4. PREMIEBETALING</b>	<b>P. 4</b>	<b>20. TECHNISCHE GRONDSLAGEN</b>	<b>P. 7</b>
<b>5. TAKSEN EN BELASTINGEN</b>	<b>P. 4</b>	<b>21. INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER</b>	<b>P. 8</b>
<b>6. BEGUNSTIGING</b>	<b>P. 4</b>	<b>22. ADRESWIJZIGINGEN</b>	<b>P. 8</b>
<b>7. OPZEGGINGSRECHT</b>	<b>P. 5</b>	<b>23. TOEPASSELIJK RECHT</b>	<b>P. 8</b>
<b>8. WIJZIGING VAN UW POLIS</b>	<b>P. 5</b>	<b>24. BELASTINGREGIME</b>	<b>P. 8</b>
<b>9. VOORSCHOT</b>	<b>P. 5</b>		
<b>10. INPANDGEVING</b>	<b>P. 5</b>		
<b>11. NIET-GEDEKTE RISICO'S BIJ DE WAARBORG OVERLIJDEN</b>	<b>P. 6</b>		
<b>12. UITKERING BIJ OVERLIJDEN ALS GEVOLG VAN EEN NIET-GEDEKT RISICO</b>	<b>P. 6</b>		

## 1. INLEIDING

---

In de hierna volgende Algemene Voorwaarden verstaan wij onder:

de verzekeringnemer: diegene die de polis onderschrijft, 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](http://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 Opbouw reserve

De premie wordt gekapitaliseerd tegen de technische rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst ervan. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van uw polis verbinden wij ons ertoe de op die datum bereikte reserve, verhoogd met de verworven winstdeelname, aan u uit te keren.

U hebt het recht om deze uitkering te laten omvormen in een rente op voorwaarde dat, bij aanvang van de rente, het jaarlijks bedrag ervan groter is dan 500 EUR, geïndexeerd overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971. Deze rente zal berekend worden aan de hand van het tarief dat op het ogenblik van de aanvraag tot omvorming van kracht is, waarbij tevens rekening zal worden gehouden met de wettelijke regels die op dat ogenblik gelden voor uw polis. Indien geopteerd wordt voor een uitkering in rente, kunnen wij de omzetting naar de rente zelf uitvoeren of het vestigingskapitaal volgens de wettelijke beschikkingen overdragen naar een andere pensioeninstelling die de wettelijk vastgelegde regels eerbiedigt.

### 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.

Deze verzekerde prestaties bij overlijden zijn gelijk aan de reserve berekend op het ogenblik van overlijden, met inbegrip van de verworven winstdeelname.

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

Deze waarborg Overlijden wordt bij onderschrijving vermeld in uw Bijzondere Voorwaarden.

De begunstigde heeft het recht om deze uitkering te laten omvormen in een rente op voorwaarde dat, bij aanvang van de rente, het jaarlijks bedrag ervan groter is dan 500 EUR, geïndexeerd overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971. Deze rente zal berekend worden aan de hand van het tarief dat op het ogenblik van de aanvraag tot omvorming van kracht is, waarbij tevens rekening zal worden gehouden met de wettelijke regels die op dat ogenblik gelden voor uw polis. Indien geopteerd wordt voor een uitkering in rente, kunnen wij de omzetting naar de rente zelf uitvoeren of het vestigingskapitaal volgens de wettelijke beschikkingen overdragen naar een andere pensioeninstelling die de wettelijk vastgelegde regels eerbiedigt.

### 2.3 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.

#### Aanvullende Verzekering Arbeidsongeschiktheid:

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:

- Premierugbetaling: terugbetaling van de nettopremie van de levensverzekering en van de Aanvullende Verzekeringen.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: toekenning van de in de Bijzondere Voorwaarden vastgelegde jaarrente.

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

## 2.4 Winstdeelname

De reserve 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.

## 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.

Uw polis is nietig wanneer u 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 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 overeenkomst opzeggen binnen de maand vanaf het ogenblik waarop zij kennis heeft gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Deze bepaling geldt niet voor de Aanvullende Verzekeringen. Wij verwijzen hiervoor naar de specifieke Algemene Voorwaarden van deze Aanvullende Verzekeringen.

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 eventuele taks en de kosten geïnvesteerd in één van de beschikbare beleggingsproducten vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

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 van 25 EUR voorop te stellen.

Indien een Facultatieve Overlijdensverzekering wordt afgesloten, worden de premies hiervan aangerekend 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. Ze worden jaarlijks afgehouden van de reserves. 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.

Er kunnen enkel premiebetalingen gebeuren waarvoor alle wettelijke voorwaarden werden gerespecteerd betreffende de vorming van een fiscaal aftrekbaar vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen. Zo kan er geen premiebetaling meer gebeuren wanneer u geen statuut meer hebt waarop de wetgeving betreffende het aanvullend pensioen voor zelfstandigen van toepassing is. Er kunnen ook nooit premies gestort worden die groter zijn dan de wettelijk bepaalde maximumbijdrage voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.

## 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 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, 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;
- 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.

Wij storten u dan de betaalde premie terug, verminderd met de bedragen die gebruikt werden om het risico te dekken.

## **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**

---

Om u in staat te stellen in de Europese Unie gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen, kunt u - 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 voorschotten moeten worden terugbetaald van zodra die onroerende goederen uit uw vermogen 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 dat opgenomen wordt mag maximaal gelijk zijn aan 75 % van de reserve die opgebouwd werd via de betaalde premies, vermeerderd met 90 % van de reserve die opgebouwd werd via de in Tak 21 verworven winstdeelnamen. 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**

---

Om u in staat te stellen in de Europese Unie gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen, kunt u - voor zover uw waarborgen het toelaten - uw pensioenrechten in pand geven. De leningen moeten worden terugbetaald van zodra die onroerende goederen uit uw vermogen verdwijnen. 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:

- de inwerkingtreding van de polis;
- de verhoging van de waarborg Overlijden, voor wat betreft de verhoging;
- de 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 de 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-gedekt risico betalen wij de theoretische afkoopwaarde uit, berekend op de datum van het overlijden.

Deze theoretische afkoopwaarde is gelijk aan de reserve die bij de maatschappij gevormd wordt door de kapitalisatie van de betaalde premie, verminderd met de kosten en de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken.

## **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 consumptieprijzen 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 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.

Indien de opbouw van de winstdeelname gebeurt via een Tak 23-fonds, wordt bij de uitkering, naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde, de waarde van een eenheid van dat fonds bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag waarop het overlijden bij de maatschappij werd betekend, zonder de waarde berekend op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van het overlijden te kunnen overschrijden.

## **15. UITKERING BIJ LEVEN**

---

Op de eindvervaldag 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.

Indien de opbouw van de winstdeelname gebeurt via een Tak 23-fonds, wordt bij de uitkering op de eindvervaldag van uw polis de waarde van een eenheid van dat fonds bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de eindvervaldag.

## **16. AFKOOP VAN UW POLIS**

---

Op het ogenblik van uw pensionering of vanaf het ogenblik waarop u de leeftijd van 60 jaar hebt bereikt, kunt u het recht op afkoop van uw reserves uitoefenen.

De afkoopaanvraag dient u bij ons in door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum die u vermeldt in uw afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Dit is ten vroegste de dag die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke aanvraag.

Bij een 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.

Indien de opbouw van de winstdeelname gebeurt via een Tak 23-fonds, wordt bij de uitkering naar aanleiding van een afkoop van uw polis de waarde van een eenheid van dat fonds bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van het schrijven waarin de afkoop wordt aangevraagd.

Er wordt een afkoopvergoeding aangerekend zoals beschreven in de Bijzondere Voorwaarden.

De uitkering van de afkoopwaarde gebeurt na ontvangst van een door de maatschappij toegezonden en door u voor akkoord ondertekende en gedagtekende uitkeringskwitantie. Bij een afkoop moet u ook uw originele polis en de eventuele bijvoegsels aan ons terugbezorgen.

Indien de begunstigde de begunstiging heeft aanvaard, moeten wij ook zijn schriftelijke toestemming in ons bezit hebben bij de aanvraag van de afkoop.

## **17. WEDERINVOEGESTELLING**

---

U kunt uw afgekochte polis 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 polis 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 een polisgedeelte volledig of gedeeltelijk overbrengen naar een ander polisgedeelte.

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

## **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 of naar een van de andere fondsen uit het aangeboden gamma.

## **20. 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.

## **21. 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. U krijgt daarin een overzicht van de in het afgelopen jaar uitgevoerde premiebetalingen, de premie van het voorbije jaar voor de Facultatieve Overlijdensverzekering, het bedrag van de toeslagen die het afgelopen jaar te uwen laste werden aangerekend, de gewaarborgde rente van het voorbije jaar, de theoretische afkoopwaarde en de verworven winstdeelname.

Ieder jaar maken wij u een pensioenfiche over waarop het bedrag van de in uw polis verworven reserves wordt vermeld. Om u in de mogelijkheid te stellen de evolutie van de verzekerde waarborgen te volgen, delen wij niet enkel de reserve van het voorbije jaar maar ook die van het jaar daarvoor mee.

Indien u erom verzoekt, geven wij u vanaf de aanvang van uw polis, een historisch overzicht van deze gegevens.

## **22. ADRESWIJZIGINGEN**

---

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 adres.

## **23. TOEPASSELIJK RECHT**

---

Het Belgisch recht, de dwingende bepalingen van de Wet op de Landverzekeringsovereenkomst, van de Koninklijke Besluiten betreffende de levensverzekeringsactiviteit en de wetgeving inzake het Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen 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.

## **24. 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. 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.



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).

U kunt uw klacht ook kenbaar maken aan:  
Ombudsdienst Verzekeringen vzw  
de Meeûsquare 35 - 1000 Brussel - Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75 - [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)

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

