MERCATOR
Verzekeringen

STER SELECT

ALGEMENE VOORWAARDEN

Meer dan verzekerd

Baloise Group

INHOUD

1 INLEIDING P. 3

2 WAARBORGEN P. 3

2.1 Opbouw reserve Tak 21-polisgedeelte
2.2 Opbouw inventariswaarde Tak 23-polisgedeelte
2.3 Waarborg Overlijden
2.4 Facultatieve Overlijdensverzekering
2.5 Winstdeelname

3 AANVANG EN DUURTIJD VAN UW POLIS P. 4

4 PREMIEBETALING P. 4

5 TAKSEN EN BELASTINGEN P. 5

6 BEGUNSTIGDE EN BEGUNSTIGING P. 5

7 OPZEGGINGSRECHT P. 5

8 VOORSCHOT P. 5

9 UITKERING BIJ OVERLIJDEN P. 5

10 UITKERING BIJ LEVEN P. 6

11 NIET-GEDEKTE RISICO'S BIJ DE WAARBORG OVERLIJDEN P. 6

12 UITKERING BIJ OVERLIJDEN ALS GEVOLG VAN EEN NIET-GEDEKT RISICO P. 6

13 DEKKING TERRORISME P. 7

14 AFKOOP VAN UW POLIS P. 7

14.1 Aanpassing reserve bij afkoop van het polisgedeelte in de Sterrekening
14.2 Afkoopvergoeding
14.3 Opname zonder afkoopvergoeding

1. OVERSTAPPEN P. 8

16 VEREFFENING VAN EEN FONDS P. 8

17 OVERDRACHT VAN DE RECHTEN BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERINGNEMER P. 9

18 TECHNISCHE GRONDSLAGEN VAN DE TARIFERING P. 9

19 INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER P. 9

20 MEDEDELINGEN P. 9

21 TOEPASSELIJK RECHT P. 9

22 BELASTINGREGIME P. 9

1 INLEIDING

Ster Select is een levensverzekering die u de mogelijkheid biedt om uw premies geheel of gedeeltelijk te beleggen in de Sterrekening, dit is een verzekeringsrekening die behoort tot Tak 21 met een rentevoet die gedurende 10 jaar gegarandeerd is. U kunt eveneens uw premies geheel of gedeeltelijk aanwenden in Tak 23 om eenheden van een of meer beleggingsfondsen aan te schaffen. Indien u uw premiebetaling spreidt over de Sterrekening en de beleggingsfondsen, bestaat uw polis uit twee polisgedeelten, enerzijds het Tak 21-polisgedeelte en anderzijds het Tak 23-polisgedeelte.

De verzekeringstechnische aspecten van deze verzekering zijn opgenomen in onderhavige Algemene Voorwaarden. De waarborgen die u hebt gekozen, worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. De beheersaspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheersreglement dat wij ter beschikking houden op onze zetel en dat u eveneens kunt terugvinden op onze website www.mercator.be.

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, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België met ondernemingsnummer RPR Antwerpen 0400.048.883.

Met uitzondering van de bedragen die vermeld worden in punt 'Dekking terrorisme', die geïndexeerd worden tegen het indexcijfer der consumptieprijzen, 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 Tak 21-polisgedeelte

Het premiegedeelte bestemd voor de Sterrekening wordt, na aftrek van de taks en de instapkost die vermeld wordt in de Bijzondere Voorwaarden, gekapitaliseerd tegen de technische rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst ervan. Wij delen u die rentevoet mee in het rekeninguittreksel dat volgt op de ontvangst van de storting. Hij is voor iedere premie gegarandeerd op de door deze premie gevormde reserve gedurende een periode van 10 jaar die begint bij de ontvangst van de premie op onze rekening. Na die garantieperiode wordt een nieuwe rentevoet bepaald die van toepassing is op de betreffende gevormde reserve gedurende een volgende periode van 10 jaar. Vervolgens wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 10 jaar telkens een nieuwe rentevoet toegepast op die gevormde reserve.

Waarborg Overlijden Sterrekening

De verzekerde prestaties bij overlijden zijn gelijk aan de reserve van uw polisgedeelte opgebouwd in de Sterrekening, met inbegrip van de verworven winstdeelname, berekend op het ogenblik van overlijden.

2.2 Opbouw inventariswaarde Tak 23-polisgedeelte

U kunt het premiegedeelte bestemd voor Tak 23 aanwenden in een of meerdere fondsen die u kiest uit de fondsen die wij ter beschikking stellen. Dit premiegedeelte wordt, na aftrek van de taks en de instapkost die vermeld wordt in de Bijzondere Voorwaarden, aangewend om eenheden van de door u gekozen beleggingsfondsen aan te kopen. De inventariswaarde van die eenheden wordt bepaald op de valorisatiedag.

Deze aankoop gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze rekening.

De totale waarde van het Tak 23-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 Tak 23-polisgedeelte.

De bepaling van de inventariswaarde van de fondsen gebeurt wekelijks. 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 de website van Mercator. De berekeningswijze ervan wordt toegelicht in het Beheersreglement.

Het spreekt vanzelf dat wij ernaar streven om, conform het beleggingsbeleid omschreven in het Beheersreglement, een zo hoog mogelijk rendement te bereiken. Wij bieden u echter geen minimumrendement en geen garantie op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de prestaties van de in uw polis opgenomen fondsen. Het risico van de belegging wordt door u gedragen.

2.3 Waarborg Overlijden

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

Voor de beleggingsfondsen zijn de verzekerde prestaties bij overlijden voor het Tak 23-polisgedeelte gelijk aan de totale inventariswaarde, berekend op het ogenblik van het overlijden. Voor de berekeningswijze van de totale inventariswaarde bij overlijden verwijzen wij naar het punt 'Uitkering bij overlijden'.

2.4 Facultatieve Overlijdensverzekering

U kunt een Facultatieve Overlijdensverzekering afsluiten. Indien de verzekerde overlijdt tijdens de gedekte periode wordt bovenop de opgebouwde prestaties in de Sterrekening en/of in de beleggingsfondsen, bijkomend het in deze Facultatieve Overlijdensverzekering voorziene overlijdenskapitaal aan de begunstigde bij overlijden uitgekeerd.

2.5 Winstdeelname

De reserve die opgebouwd wordt in het Tak 23-polisgedeelte komt niet in aanmerking voor winstdeelname.

De reserve die opgebouwd wordt in Tak 21 via de Sterrekening 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 het huidige winstdelingsplan.

Het bedrag van de toegekende winstdeelname wordt geïnvesteerd volgens de keuze die u hebt gemaakt bij de aanvang van uw polis.

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 niet vooraleer wij uw eerste premiestorting op onze bankrekening hebben ontvangen. 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 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.

4 PREMIEBETALING

De betaling van een premie of van een premiegedeelte is niet verplicht. Wij behouden ons wel het recht voor om een minimumpremie voorop te stellen per polis en per polisgedeelte dat uit een Sterrekening of beleggingsfondsen kan bestaan. 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 de Sterrekening of in een of meer beleggingsfondsen. U hebt echter ook de mogelijkheid om, rekening houdend met de gestelde minima, uw premie te spreiden over de Sterrekening en de beleggingsfondsen. Binnen de voorziene mogelijkheden kunt u eveneens een Facultatieve Overlijdensverzekering afsluiten.

De keuze die u bij de eerste premiestorting maakt, noemen wij uw beleggingsstrategie. Uw volgende premiebetalingen zullen volgens dezelfde strategie belegd worden. Bij iedere premiebetaling hebt u wel de mogelijkheid om op een andere manier te beleggen door de gekozen beleggingsstrategie voorafgaandelijk en schriftelijk te wijzigen.

Indien u een Facultatieve Overlijdensverzekering onderschrijft, worden de premies van deze verzekering periodiek maandelijks achteraf berekend op het polisgedeelte waarin de Facultatieve Overlijdensverzekering werd afgesloten. Bij de Sterrekening wordt de maandelijks berekende overlijdenspremie jaarlijks afgehouden van de opgebouwde reserves, bij de beleggingsfondsen wordt de Facultatieve Overlijdensverzekering jaarlijks aangerekend door verkoop van eenheden.

Indien de vooropgestelde manier van toewijzing van de premie voor deze Facultatieve Overlijdensverzekering niet meer gehandhaafd kan blijven omdat er te weinig reserve aanwezig is in het voorziene polisgedeelte, wordt de premie afgehouden op de beschikbare reserve van het andere polisgedeelte.

Indien de beschikbare reserve ontoereikend is, zeggen wij de Facultatieve Overlijdensverzekering op door middel van een aangetekende brief. De opzegging gaat in 30 dagen na de verzending. Indien de beschikbare reserve kleiner wordt dan 50 EUR, houdt de maatschappij zich het recht voor om de polis af te kopen. Dit recht gaat ook in 30 dagen na de verzending van een aangetekende brief.

U kunt steeds de Facultatieve Overlijdensverzekering beëindigen. De nog te verrekenen premies voor het tot dan gelopen risico worden op het ogenblik van beëindiging aangerekend volgens het vastgelegde spreidingsprincipe. Iedere wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel. Een verhoging van het verzekerde overlijdenskapitaal wordt onderworpen aan de voorwaarden die gelden op het ogenblijk van de wijziging.

5 TAKSEN EN BELASTINGEN

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

6 BEGUNSTIGDE EN 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, dan is zijn toestemming onontbeerlijk bij een:

– wijziging van de begunstiging;
– gehele of gedeeltelijke afkoop van de polis;
– inpandgeving van de rechten uit de polis;
– overdracht van rechten die voortvloeien uit de polis.

Indien wij moeten uitkeren aan begunstigden zullen wij ons uiterste best doen om met hen contact op te nemen. 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.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in de Sterrekening storten wij u dan de betaalde premie met betrekking tot dat gedeelte terug, verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om het overlijdensrisico te dekken.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in eenheden van beleggingsfondsen storten wij dan de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de instapkosten en verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om het overlijdensrisico te dekken. De waarde van de toegekende eenheden wordt berekend op de eerste valorisatiedag die volgt na plaatsing van het order tot verkoop. Dit order wordt geplaatst op de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de opzegging.

Indien een Facultatieve Overlijdensverzekering werd afgesloten, leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze Facultatieve Overlijdensverzekering.

8 VOORSCHOT

Op deze polis kan geen voorschot opgenomen worden.

9 UITKERING BIJ OVERLIJDEN

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

Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in de Sterrekening zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dit polisgedeelte, met inbegrip van de verworven winstdeelname, berekend op het ogenblik waarop het overlijden bij ons wordt betekend. Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in eenheden van beleggingsfondsen 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 die dat fonds heeft op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum waarop het overlijden bij ons wordt betekend. De aldus bekomen inventariswaarde mag niet hoger liggen dan de waarde die bekomen zou worden door te verkopen op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van het overlijden.

Indien de winstdeelname van de Sterrekening opgebouwd werd in beleggingsfondsen wordt bij de uitkering naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde de waarde van een eenheid op dezelfde manier berekend.

Indien een Facultatieve Overlijdensverzekering voorzien is en de verzekerde overlijdt in de door deze verzekering gedekte periode, wordt het verzekerd kapitaal van deze Facultatieve Overlijdensverzekering samen met de in de Sterrekening en de in de beleggingsfondsen verzekerde prestaties uitgekeerd aan de in de Bijzondere Voorwaarden aangeduide begunstigden.

Wij keren de verzekerde prestaties bij overlijden uit aan de begunstigde bij overlijden na ontvangst van de volgende documenten:

– een door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie die de begunstigde bij overlijden moet ondertekenen;
– 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.

10 UITKERING BIJ LEVEN

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

Voor het gedeelte van de polis dat opgebouwd wordt in de Sterrekening is deze waarde gelijk aan het bereikte eindkapitaal, verhoogd met de verworven winstdeelname.

Voor het gedeelte van de polis dat opgebouwd wordt in beleggingsfondsen wordt deze waarde berekend door voor ieder fonds van de polis het aantal aanwezige eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde van dat fonds op de eindvervaldag. Voor fondsen waarvoor geen bepaling van de inventariswaarde op die eindvervaldag gebeurt, wordt de eerstvolgende berekende inventariswaarde na de eindvervaldag in aanmerking genomen. Indien de winstdeelname van de Sterrekening opgebouwd werd in beleggingsfondsen, wordt voor de uitkering bij leven de waarde van een eenheid op dezelfde manier berekend.

De uitkering aan de begunstigde bij leven gebeurt na de ontvangst van de volgende documenten:

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

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-gedekt risico wordt het eventuele verzekerde kapitaal van de Facultatieve Overlijdensverzekering niet uitgekeerd. Wij keren enkel de theoretische afkoopwaarde van de polis uit, berekend op de datum waarop het overlijden schriftelijk aan de maatschappij betekend wordt.

Voor het gedeelte van de polis dat wordt opgebouwd in de Sterrekening 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 beleggingsfondsen is die theoretische afkoopwaarde gelijk aan de inventariswaarde van de beleggingsfondsen. Voor de berekeningsprincipes verwijzen wij naar de tweede paragraaf van punt 'Uitkering bij overlijden'.

13 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 der consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

14 AFKOOP VAN UW POLIS

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

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum die u vermeldt in uw afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Deze mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke aanvraag. Voor het polisgedeelte van de Sterrekening heeft de afkoop uitwerking op die datum.

Voor het polisgedeelte van de beleggingsfondsen wordt bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde de inventariswaarde gebruikt van de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de afkoopaanvraag. Op die valorisatiedag heeft de afkoop ook uitwerking.

De minimale afkoop bedraagt 1.000 EUR. Bij een afkoop die gespreid is over de twee polisgedeelten bedraagt de minimale afkoop per polisgedeelte 500 EUR. De reserves per polisgedeelte na gedeeltelijke afkoop mogen echter niet kleiner zijn dan 1.000 EUR.

Indien uw polis een gedeelte in de Sterrekening en een gedeelte in beleggingsfondsen bevat, moet u ons, in geval van een gedeeltelijke afkoop, bij de aanvraag overmaken hoe deze gedeeltelijke afkoop gespreid moet worden over de verschillende polisgedeelten.

Indien u deze instructies niet geeft, spreiden wij de gedeeltelijke afkoop evenredig volgens uw beleggingsstrategie. Indien de reserve van een van de polisgedeelten ontoereikend is om de afkoop te realiseren kan er van de beleggingsstrategie wel afgeweken worden.

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

De uitkering van de volledige afkoopwaarde geschiedt na ontvangst van:

– een door de maatschappij toegezonden en door u getekende uitkeringskwitantie;
– uw originele polis en de eventuele bijvoegsels;
– een schriftelijke toestemming van de begunstigde indien de begunstiging aanvaard werd.

14.1 Aanpassing reserve bij afkoop van het polisgedeelte in de Sterrekening

Indien u de in het polisgedeelte van de Sterrekening opgebouwde reserves geheel of gedeeltelijk afkoopt, kan voor iedere per betaalde premie opgebouwde reserve een financiële penalisatie toegepast worden gedurende de eerste 8 jaar van elke garantieperiode. De eerste 8 jaar zal de afkoopwaarde nooit hoger zijn dan het laagste van de volgende twee bedragen:

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

    en
  - de kapitalisatie van het bedrag van de reserve op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen het tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de garantieperiode 8 jaar loopt, tegen de OLO-interestvoet, voor diezelfde nog te lopen duur, die van kracht is op het tijdstip van de afkoop.

14.2 Afkoopvergoeding

Gedurende de eerste 3 jaar van de polis wordt, bij gehele of gedeeltelijke afkoop, een afkoopvergoeding aangerekend. Deze afkoopvergoeding wordt bekomen door op de afgekochte reserve volgende percentages toe te passen:

– 3 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 1e jaar na de polisaanvang;

– 2 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 2e jaar na de polisaanvang;

– 1 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 3e jaar na de polisaanvang.

Voor het polisgedeelte gevormd in de Sterrekening is de afgekochte reserve gelijk aan het laagste van de in punt 14.1. berekende bedragen, dus het bedrag van de afgekochte reserve of het bedrag van de aangepaste afgekochte reserve. Voor het polisgedeelte gevormd in beleggingsfondsen is de afgekochte reserve gelijk aan de voor de afkoop berekende inventariswaarde.

De minimale afkoopvergoeding bedraagt steeds 75 EUR en wordt voor het polisgedeelte gevormd in beleggingsfondsen zonodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte gedeelte.

14.3 Opname zonder afkoopvergoeding

Indien een van de hieronder opgesomde gebeurtenissen zich voordoet, hebt u het recht om uw polis af te kopen. Deze afkoop gebeurt zonder aanrekening van de afkoopvergoeding, maar met toepassing, indien nodig, van de financiële penalisatie voor het polisgedeelte gevormd in de Sterrekening, volgens de hierboven toegelichte principes.

Gebeurtenissen:

– uw huwelijk of het huwelijk van een van uw nakomelingen tot in de 2e graad;

– uw afleggen van een verklaring van wettelijk samenwonen;

– de geboorte of adoptie van uw kind;

– uw pensionering of brugpensionering;

– als u voor minimaal 25 % blijvend invalide wordt;

– als u of uw echtgeno(o)t(e) of de partner waarmee u wettelijk samenwoont werkloos wordt door ontslag;

– als uw echtgeno(o)t(e) of de partner waarmee u wettelijk samenwoont, overlijdt;

– als u of een van uw nakomelingen tot in de 2e graad een woning verwerft.

Deze aanvraag tot afkoop moet u bij ons indienen binnen 6 maanden na de dag van de gebeurtenis. De aanvraag moet respectievelijk vergezeld worden door:

– het huwelijksboekje;

– het bewijs van verklaring van wettelijk samenwonen of het samenwoningscontract;

– een geboorteakte of adoptieakte;

– het bewijs van pensionering;

– het bewijs van blijvende invaliditeit;

– het bewijs van werkloosheid en bij werkloosheid van uw wettelijke partner, het bewijs van wettelijk samenwonen;

– het bewijs van overlijden en bij overlijden van uw wettelijke partner eveneens het bewijs van wettelijk samenwonen;

– het bewijs van verwerven van een woning.

U hebt steeds het recht om uw polis zonder toepassing van een afkoopvergoeding of financiële penalisatie eenmaal per jaar gedeeltelijk af te kopen ten belope van 15 % van de reserve die aanwezig is op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop, met een absoluut maximum van 25.000 EUR.

15 OVERSTAPPEN

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

In het Tak 23-polisgedeelte kunt u de reserve van uw fonds overbrengen naar een of meer andere fondsen uit ons gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheersreglement.

Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van het Tak 23-polisgedeelte kleiner wordt dan 1.000 EUR.

U kunt jaarlijks één overstap gratis doen. Voor de volgende overstappen tijdens datzelfde jaar rekenen wij u een overstapkost aan die wordt vermeld in uw Bijzondere Voorwaarden.

16 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 Sterrekening, naar een of meer andere ter beschikking gestelde beleggingsfondsen of de uitkering ervan vragen. Op deze uitkering wordt geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aangerekend.

17 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. Indien er meerdere begunstigden werden aangeduid, moeten zij deze rechten en plichten gezamenlijk uitoefenen, totdat eventueel in de Bijzondere Voorwaarden een andere regeling, door henzelf overeen te komen, wordt vastgelegd.

Indien deze overdracht niet kan plaatsvinden, zal de polis deel uitmaken van de nalatenschap van de verzekeringnemer. In dit geval wordt 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.

18 TECHNISCHE GRONDSLAGEN VAN DE TARIFERING

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. De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. De technische rentevoet voor het polisgedeelte Sterrekening wordt aangepast volgens de modaliteiten besproken onder punt 'Opbouw reserve Tak 21-polisgedeelte'. De andere technische grondslagen 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.

Voor het polisgedeelte, opgebouwd in de Sterrekening wordt de instaptoeslag vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis. Een toelichting over de afkoopvergoeding vindt u onder punt 'Afkoop van uw polis'.

Voor het polisgedeelte opgebouwd in beleggingsfondsen wordt de instaptoeslag en de overstapkost vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis. De beheerstoeslag wordt vermeld in het Beheersreglement. Een toelichting over de afkoopvergoeding vindt u onder het punt 'Afkoop van uw polis'.

19 INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER

Na iedere verrichting krijgt u een rekeninguittreksel waarop de nieuwe toestand van uw polis wordt weergegeven. Jaarlijks wordt een afrekening gemaakt met de toestand op 1 januari.

20 MEDEDELINGEN

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

21 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.

22 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 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.

0096-0563L0000.02-01082009

MERCATOR
Verzekeringen

Mercator Verzekeringen nv – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met CBFA-nr. 24.941 A
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Contact Center Gent: Zuiderpoort Office Park, Gaston Crommenlaan 14.0201, 9050 Gent
Tel.: +32 3 247 21 11 – Fax: +32 3 247 27 77 – info@mercator.be – www.mercator.be – Baloise Group
RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – KBC 410-0000711-55 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met CBFA-nr. 24.941 Aom de takken 21 'Levensverzekeringen' (KB van 04/07/1979 - BS van 14/07/1979) en 23 'Levensverzekeringen in verband met beleggingsfondsen (KB van 30/03/1995 - BS van 07/05/1993) te beoefenen – 0563.LEV.02.11