MERCATOR
Verzekeringen

SAVE SELECT

ALGEMENE VOORWAARDEN

Uw veiligheid, wij zorgen ervoor.

Baloise Group

INHOUD

1 INLEIDING P. 3

2 DEFINITIES P. 3

3 WAARBORGEN P. 3

3.1 Opbouw reserve Tak 21-polisgedeelte
3.2 Opbouw inventariswaarde Tak 23-polisgedeelte
3.3 Waarborg Overlijden
3.4 Facultatieve Overlijdensverzekering
3.5 Aanvullende verzekering premieterugbetaling bij arbeidsongeschiktheid
3.6 Winstdeelname

4 AANVANG, DUURTIJD EN TERRITORIALITEIT VAN DE POLIS P. 4

5 PREMIEBETALING P. 4

6 TAKSEN EN BELASTINGEN P. 5

7 BEGUNSTIGING P. 5

8 OPZEGGINGSRECHT P. 5

9 WIJZIGING VAN UW POLIS P. 6

10 VOORSCHOT P. 6

11 INPANDGEVING P. 6

12 UITKERING BIJ OVERLIJDEN P. 6

13 UITKERING BIJ LEVEN P. 7

14 NIET-GEDEKTE RISICO'S BIJ DE WAARBORG OVERLIJDEN P. 7

15 UITKERING BIJ OVERLIJDEN ALS GEVOLG VAN EEN NIET-GEDEKT RISICO P. 7

16 SLAPENDE VERZEKERINGEN P. 7

17 DEKKING TERRORISME P. 8

18 AFKOOP VAN UW POLIS P. 8

18.1 Afkoopvergoeding

19 OVERSTAPPEN P. 9

19.1 Overstapkosten

20 WEDERINVOEGESTELLING P. 9

21 VEREFFENING VAN EEN FONDS P .9

22 OVERDRACHT VAN DE RECHTEN BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERINGNEMER VAN EEN NIET-FISCALE POLIS P. 9

23 TECHNISCHE GRONDSLAGEN VAN DE TARIFERING P. 10

24 INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER P. 10

25 MEDEDELINGEN P. 10

26 TOEPASSELIJK RECHT EN GRONDSLAGEN VAN DE POLIS P. 10

27 BELASTINGREGIME P. 11

1 INLEIDING

Save Select is een levensverzekeringsproduct waarin u uw premies geheel of gedeeltelijk kunt beleggen in de Select Rekeningen, dit zijn verzekeringsrekeningen die behoren tot Tak 21. 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 Select Rekeningen en de beleggingsfondsen, bestaat uw polis uit twee polisgedeelten, enerzijds het Tak 21-polisgedeelte en anderzijds het Tak 23-polisgedeelte.

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

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

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.

2 DEFINITIES

In de hierna volgende Algemene Voorwaarden verstaan wij onder:

Verzekeringnemer: de persoon die de polis onderschrijft, in deze polisvoorwaarden ook 'u' genoemd.

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

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

De maatschappij, wij, ons: Mercator Verzekeringen NV, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België met ondernemingsnummer RPR Antwerpen 0400. 048. 883.

Fiscale polis: polis afgesloten in het kader van het fiscaal regime van het pensioensparen of langetermijnsparen.

Niet-fiscale polis: polis die niet wordt afgesloten in het kader van het fiscaal regime van het pensioensparen of langetermijnsparen.

Met uitzondering van de bedragen die vermeld worden in het punt 'Dekking terrorisme', die geïndexeerd worden tegen het indexcijfer der consumptieprijzen, worden alle in deze Algemene Voorwaarden vermelde bedragen geïndexeerd tegen het gezondheids-indexcijfer der consumptieprijzen overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (1988 = 100).

3 WAARBORGEN

3.1 Opbouw reserve Tak 21-polisgedeelte

Het premiegedeelte bestemd voor de Select Rekeningen wordt, na aftrek van de eventuele taks en van de kosten die vermeld worden in de Bijzondere Voorwaarden, gekapitaliseerd tegen de technische rentevoet die van toepassing is op de betreffende Select Rekeningen op het ogenblik van ontvangst van de premie.

3.2 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 eventuele taks en van de kosten die vermeld worden in de Bijzondere Voorwaarden, aangewend om eenheden van de door u gekozen beleggingsfondsen aan te kopen.

Deze aankoop gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze rekening. De inventariswaarde van de eenheden wordt bepaald op deze valorisatiedag.

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. 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.

3.3 Waarborg Overlijden

De verzekerde prestaties bij overlijden zijn gelijk aan de opgebouwde reserves berekend op het ogenblik van overlijden, met inbegrip van de verworven winstdeelname voor wat het Tak 21-polisgedeelte betreft. Voor de berekeningswijze van de prestaties bij overlijden verwijzen wij naar het punt 'Uitkering bij overlijden'.

De verzekerde prestaties bij overlijden worden uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden.

3.4 Facultatieve Overlijdensverzekering

Bovenop de hiervoor omschreven waarborg Overlijden kunt u een Facultatieve Overlijdensverzekering afsluiten. Indien de verzekerde overlijdt tijdens de gedekte periode wordt dit facultatieve overlijdenskapitaal voorzien in de Bijzondere Voorwaarden eveneens uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden.

3.5 Aanvullende verzekeringen

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

Aanvullende verzekering ongevallen:

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

Aanvullende verzekering verkeersongevallen:

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 voor minimaal 25% arbeidsongeschikt wordt door ziekte of ongeval, 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 Aanvullende verzekeringen.

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

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.

3.6 Winstdeelname

De reserve die opgebouwd wordt in Tak 21 via de Select Rekeningen kan jaarlijks in onze winst delen overeenkomstig het winstdelingsplan dat op dat ogenblik geldig is en voorgelegd werd aan de bevoegde controlerende overheidsinstantie. In de Bijzondere Voorwaarden van uw polis vindt u de voorwaarden waaraan voldaan moet zijn om in aanmerking te komen voor winstdeelname.

Deze voorwaarden kunnen jaarlijks gewijzigd worden.

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

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

4 AANVANG, DUURTIJD EN TERRITORIALITEIT VAN DE 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.

De duurtijd van uw polis wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en houdt rekening met de vereisten die de fiscale wetgeving oplegt voor fiscale polissen (pensioensparen en langetermijnsparen) en niet-fiscale polissen.

De duurtijd van niet-fiscale polissen kan tijdens de looptijd van de polis worden verlengd, zonder dat deze handeling kan worden beschouwd als een afkoop of een toekenning.

De duurtijd van fiscale polissen kan worden verlengd rekening houdend met de verplichtingen uit de fiscale wetgeving.

5 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 Select Rekeningen en/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 Select Rekeningen 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 Select Rekeningen en de beleggingsfondsen. Binnen de voorziene mogelijkheden kunt u eveneens een Facultatieve Overlijdensverzekering en een of meerdere Aanvullende verzekeringen afsluiten.

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

Indien een 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 van de Facultatieve Overlijdensverzekering worden periodiek maandelijks achteraf berekend. Bij de Select Rekeningen worden ze jaarlijks afgehouden van de opgebouwde reserves; bij de beleggingsfondsen worden ze jaarlijks aangerekend door verkoop van eenheden. Indien de beschikbare reserve van uw polis niet volstaat om de premies van de Facultatieve Overlijdensverzekering aan te rekenen, zeggen wij deze verzekering op door middel van een aangetekende brief. De opzegging gaat in 30 dagen na de verzending ervan. In dit geval behoudt de maatschappij zich eveneens het recht voor om de polis af te kopen of op te zeggen. Dit recht gaat ook in 30 dagen na de verzending van de voornoemde aangetekende brief.

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, rekening houdend met de bijzonderheden van de Aanvullende verzekeringen, zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden die er betrekking op hebben. De nog te verrekenen premies voor de Facultatieve Overlijdensdekking en van de Aanvullende verzekeringen worden op het ogenblik van beëindiging aangerekend volgens het vastgelegde spreidingsprincipe.

Iedere wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel. Een verhoging van het verzekerde overlijdenskapitaal en/of van de waarborgen van de Aanvullende verzekeringen wordt onderworpen aan de (acceptatie-)voorwaarden die gelden op het ogenblik van de wijziging.

6 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.

7 BEGUNSTIGING

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

U hebt binnen de wettelijke grenzen het recht om een of meer begunstigden aan te wijzen.

Zolang de aangewezen begunstigde de begunstiging niet heeft aanvaard, kunt u de begunstiging herroepen totdat de verzekerde prestatie opeisbaar is geworden. De begunstigde kan de begunstiging te allen tijde aanvaarden, 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;
– opname van een voorschot op de polis;
– inpandgeving van de rechten uit de polis;
– overdracht van rechten die voortvloeien uit de polis.

Op het ogenblik dat wij moeten uitkeren, zullen wij ons uiterste best doen om contact op te nemen met de begunstigden. De eventuele kosten die gemaakt worden bij het opsporen van een begunstigde zullen afgehouden worden van het bedrag van de uitkering. Voor polissen die vallen onder de wettelijke regeling van de slapende verzekeringsovereenkomsten, vindt u meer informatie onder het punt ‘Slapende verzekeringen’ hierna.

8 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 Select Rekeningen 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 en/of Aanvullende verzekering(en) werd(en) afgesloten, leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze verzekeringen.

9 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 acceptatievoorwaarden op het ogenblik van de aanpassing, onder meer wat de aanvaarding van de risico's betreft.

De premies voor deze verhoging worden berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de verhoging en aan de geldende tarieven op dat ogenblik.

10 VOORSCHOT

Behalve indien u ervoor gekozen hebt om uw polis af te sluiten onder het fiscale regime van het pensioensparen, kunt u een voorschot opnemen voor zover uw waarborgen het toelaten. Het betreft een interestkapitaliserend voorschot 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 Tak 23-polisgedeelte. Een voorschot dat opgenomen wordt op het Tak 21-polisgedeelte 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.

De uitkering van de verzekerde prestaties wordt verminderd met de nog niet terugbetaalde gedeelten van het voorschot en de gekapitaliseerde interesten die er betrekking op hebben.

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 30 dagen na de dag van de verzending door de maatschappij van een aangetekend schrijven aan de verzekeringnemer waarin de gevolgen vermeld worden van het ontoereikend zijn van de reserves.

11 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.

12 UITKERING BIJ OVERLIJDEN

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de polis worden de verzekerde prestaties bij overlijden uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in de Select Rekeningen zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dit polisgedeelte, met inbegrip van de verworven winstdeelname, berekend op de datum van het overlijden. Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in eenheden van beleggingsfondsen zijn de verzekerde prestaties bij overlijden gelijk aan de reserve van dit polisgedeelte. Deze reserve wordt berekend door het aantal eenheden van elk fonds aanwezig in de polis, te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die dat fonds heeft op de valorisatiedag die volgt op de eerste werkdag na de datum van het overlijden.

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

De aldus bekomen reserves worden eventueel aangevuld tot het in de Bijzondere Voorwaarden voorziene overlijdenskapitaal.

Indien er 2 verzekerden zijn aangeduid in de polis, worden de prestaties bij overlijden pas uitgekeerd na het overlijden van de langstlevende verzekerde, behoudens anders overeengekomen in de Bijzondere Voorwaarden.

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

- een door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie die de begunstigde bij overlijden moet ondertekenen;
- een bewijs van leven van de begunstigde bij overlijden;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de begunstigde bij overlijden;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
- een medisch attest met vermelding van de oorzaak van het overlijden. Hiervoor verstrekken wij de begunstigde(n) 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.

13 UITKERING BIJ LEVEN

Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in de Select Rekeningen wordt op de voorziene eindvervaldag van de polis het bereikte eindkapitaal, verhoogd met de verworven winstdeelname, uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.

Voor het gedeelte van de polis opgebouwd in beleggingsfondsen wordt bij de uitkering op de voorziene eindvervaldag de waarde van de eenheden in de aanwezige fondsen bepaald op de valorisatiedag die valt na de eerste werkdag volgend op de eindvervaldag.

De uitkering op de eindvervaldag aan de begunstigde bij leven gebeurt na de ontvangst van de volgende documenten:
– een door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie die de begunstigde bij leven moet ondertekenen;
– een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de begunstigde bij leven;
– een bewijs van leven van de verzekerde en van de begunstigde bij leven.

14 NIET-GEDEKTE RISICO'S BIJ DE WAARBORG OVERLIJDEN

Het overlijdenskapitaal dat bovenop de opgebouwde reserves wordt verzekerd, zal niet uitbetaald worden bij overlijden:

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

  Bij wederinwerkingstelling van de polis of verhoging van het overlijdenskapitaal heeft deze uitsluiting enkel betrekking op het gedeelte van de prestaties dat het voorwerp uitmaakt van respectievelijk de wederinwerkingstelling of verhoging;
2 als gevolg van een opzettelijke daad van u of de begunstigde of als gevolg van een handeling waartoe deze personen hebben aangespoord. 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.

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

Bij overlijden van de verzekerde als gevolg van een niet-gedekt risico wordt het overlijdenskapitaal, zoals voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, niet uitbetaald. 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 Select Rekeningen is deze theoretische afkoopwaarde gelijk aan de reserve die bij de maatschappij gevormd wordt door de kapitalisatie van de betaalde premie, verminderd met de eventuele taksen en kosten 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 het punt 'Uitkering bij overlijden'.

16 SLAPENDE VERZEKERINGEN

Voor polissen die vallen onder de wettelijke regeling van de slapende verzekeringsovereenkomsten, kunnen wij kosten aanrekenen voor:
– het nazicht van het feit dat de verzekerde nog in leven is;
– het nazicht van het feit dat het risico gedekt is;
– de opsporing van de begunstigde(n).

De aangerekende kosten per polis zijn maximaal het laagste van de volgende twee bedragen:

– 5 % van de bruto verzekerde prestaties, of

– 200 EUR.

Deze kosten worden ten laatste aangerekend op het ogenblik van de uitkering van de prestaties.

Indien tijdens het nazicht en/of de opsporing een van de hiervoor vermelde kostenlimieten overschreden wordt, kunnen wij de opzoekingen staken.

17 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.

18 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 Select Rekeningen 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 worden afgekocht.

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 Select Rekeningen 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 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 500 EUR. Bij een afkoop die gespreid is over de twee polisgedeelten bedraagt de minimale afkoop per polisgedeelte 250 EUR. De reserves per polisgedeelte na een gedeeltelijke afkoop mogen echter niet kleiner zijn dan 500 EUR.

Indien uw polis een gedeelte in de Select Rekeningen 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 proportioneel in functie van de hoegrootheid van de reserve op het ogenblik van afkoop. Indien de reserve van één van de polisgedeelten ontoereikend is om de afkoop te realiseren, kan er van deze regel afgeweken worden.

Bij een volledige afkoop worden de eventuele Facultatieve Overlijdensverzekering en Aanvullende verzekeringen opgezegd door de maatschappij; de nog verschuldigde premies van deze verzekeringen 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;

– een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de verzekeringnemer;

– een schriftelijke toestemming van de begunstigde indien de begunstiging aanvaard werd.

18.1 Afkoopvergoeding

Bij iedere gehele of gedeeltelijke afkoop wordt een afkoopvergoeding aangerekend van 5 % van de theoretische afkoopwaarde met een minimum van 75 EUR. Gedurende de laatste 5 jaren voor de einddatum van de polis is er geen afkoopvergoeding verschuldigd.

Voor polissen die worden gesloten met een einddatum die valt na de 65e verjaardag van de verzekeringnemer en met een looptijd van minstens 10 jaar wordt, voor de bepaling van de afkoopvergoeding, de einddatum van de polis fictief gesteld op de 10e verjaardag van de polis.

19 OVERSTAPPEN

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

In het Tak 21-polisgedeelte kunt u de reserve van een Select Rekening overbrengen naar een Select Rekening met een andere technische rentevoet, zonder dat deze handeling als een afkoop of toekenning wordt beschouwd.

In het Tak 23-polisgedeelte kunt u de reserve van een 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 polisgedeelte van waaruit wordt overgedragen, kleiner wordt dan 500 EUR.

19.1 Overstapkosten:

- Vanuit het polisgedeelte Tak 23 kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden. Bij een tweede overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar bedraagt de overstapkost 0,5 % van het over te dragen bedrag.
- Vanuit het polisgedeelte Tak 21 kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden, beperkt tot 15 % van de opgebouwde reserve in het polisgedeelte Tak 21 op het ogenblik van de overstap. Bij overschrijding van dit percentage binnen hetzelfde kalenderjaar bedraagt de overstapkost 5 % van het over te dragen bedrag dat dit percentage overschrijdt.
- Tijdens de laatste 5 jaar van de polis kunnen de opgebouwde reserves geheel of gedeeltelijk gratis overgebracht worden van de Select Rekening met een technische rentevoet van 0 % naar een Select Rekening met een hogere technische rentevoet, zonder dat deze handeling als een afkoop of toekenning wordt beschouwd. Voor polissen die worden gesloten met een einddatum die valt na de 65e verjaardag van de verzekeringnemer en met een looptijd van minstens 10 jaar wordt, voor de bepaling van de overstapkost, de einddatum van de polis fictief gesteld op de 10e verjaardag van de polis.

Voor de gevolgen, op het vlak van roerende voorheffing binnen niet-fiscale polissen, van overstappen van het Tak 21 naar het Tak 23-polisgedeelte of omgekeerd, verwijzen wij naar de informatiebrochure 'Fiscale Aspecten van de Levensverzekering' die u kunt raadplegen op onze website en die wij ook ter beschikking houden op de maatschappij.

20 WEDERINVOEGESTELLING

U kunt uw gereduceerde of afgekochte polis opnieuw in werking laten stellen door een gedagtekende en ondertekende brief te zenden naar de maatschappij binnen 3 jaar na reductie of binnen 3 maanden na afkoop.

Voor een gereduceerde overeenkomst gebeurt het opnieuw in werking stellen door de premie aan te passen, rekening houdend met de gevestigde theoretische afkoopwaarde op het ogenblik waarop de overeenkomst opnieuw in werking wordt gesteld. Een afgekochte overeenkomst wordt opnieuw in werking gesteld door de terugstorting van de afkoopwaarde en door de aanpassing van de premie rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

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

21 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 Select Rekeningen, naar een of meer andere ter beschikking gestelde beleggingsfondsen of de uitkering ervan vragen. Op deze uitkering rekenen wij geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aan, behoudens de eventuele inhouding van bedrijfsvoorheffing voor fiscale polissen (pensioensparen en langetermijnsparen) die vroegtijdig vereffend worden.

Meer details omtrent de fiscale behandeling van de vroegtijdige afkopen van pensioenspaar- en langetermijnspaarpolissen, kan u vinden 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.

22 OVERDRACHT VAN DE RECHTEN BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERINGNEMER VAN EEN NIET-FISCALE POLIS

De verzekeringnemer draagt bij zijn overlijden, voor zover de polis door dit overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, al zijn rechten en plichten onverkort over aan de 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 2 verzekeringnemers in de polis zijn opgenomen, draagt de verzekeringnemer die eerst overlijdt, voor zover de polis door dit overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, al zijn rechten en plichten onverkort over aan de andere verzekeringnemer.

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

23 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 van het product Save Select neergelegd bij de Nationale Bank van België. De technische grondslagen kunnen op elk moment door de maatschappij gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. Deze wijzigingen gaan in voege na kennisgeving ervan door de maatschappij aan de verzekeringnemer.

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

24 INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER

Jaarlijks sturen wij een rekeninguittreksel met de toestand op 1 januari. In dit rekeninguittreksel wordt de tussentijdse toestand die bij de laatste wijziging werd meegedeeld als vertreksituatie genomen. Indien er geen wijzigingen tijdens het jaar werden doorgevoerd, is deze vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar.

25 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.

Indien u en/of de begunstigden in de loop van de polis gaan verblijven in de Verenigde Staten van Amerika (hierna: 'de VS'), en dit als staatsburger, rijksinwoner, US Green Card houder of in een andere hoedanigheid van verblijfhouder, dan moet u ons voor ieder die in de VS verblijft, een contactadres in België meedelen. Deze verplichting geldt eveneens voor de begunstigde(n) op het ogenblik van vereffening van de polis.

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

26 TOEPASSELIJK RECHT EN GRONDSLAGEN VAN DE POLIS

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

Uw polis wordt opgemaakt op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.

Tot één jaar na de 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.

De bepaling met betrekking tot de betwistbaarheid van de polis geldt niet voor de Aanvullende Verzekeringen; zij blijven steeds betwistbaar.

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. Bij de vaststelling hiervan wordt de polis onmiddellijk vernietigd en worden de reeds betaalde premies niet teruggestort aan de verzekeringnemer.

Indien de verzekeringnemer nalaat om de regels inzake identificatie van klanten na te leven en/of indien de polis wordt afgesloten met het doel gelden wit te wassen, heeft de maatschappij het recht om de polis onmiddellijk te beëindigen. Het gevolg hiervan is mogelijks dat voor het Tak 21-polisgedeelte wij in dat geval de reeds betaalde premies terugstorten, verminderd met de instapkosten en de premies voor het tot dan gelopen risico. Voor het Tak 23-polisgedeelte storten wij dan mogelijks de reserve van dit polisgedeelte terug berekend op de eerstvolgende valorisatiedag nadat wij de verzekeringnemer hierover hebben ingelicht.

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

27 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 in België 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. De fiscale behandeling hangt af van het feit of u gekozen hebt voor een fiscale polis onder het regime pensioensparen of langetermijnsparen of voor een niet-fiscale polis.

Mercator Verzekeringen NV kan uw (polis)gegevens overmaken aan Belgische belastingdiensten op hun verzoek, zulks in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

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 (+32 78 155 056) of mailen (ombudsdienst@mercator.be).

U kunt uw klacht ook kenbaar maken aan:
Ombudsdienst Verzekeringen vzw
de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel - Tel. +32 2 547 58 71 - Fax +32 2 547 59 75 - info@ombudsman.as

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

0096-0829L0000.01-10102011

MERCATOR Verzekeringen

Mercator Verzekeringen NV – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België
Tel.: +32 3 247 21 11 – Fax: +32 3 247 27 77 – info@mercator.be – www.mercator.be – Baloise Group
RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A om de takken 21 'Levensverzekeringen' (KB van 04/07/1979 - BS van 14/07/1979) en 23 'Levensverzekeringen in verband met beleggingsfondsen' (KB van 30/03/1993 - BS van 07/05/1993) te beoefenen – 0829.LEV.10.11