VAPZ - Sociaal VAP - Riziv

Algemene Voorwaarden

0096-B0963L0000.01-19012013

Uw veiligheid, onze zorg.
www.baloise.be

Inhoud

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

B0096-B0963L0000.01-19012013

1. Inleiding

VAPZ, Sociaal VAP en Riziv zijn levensverzekeringsproducten waarmee u een aanvullend pensioen opbouwt.
Daarbovenop hebt u via diverse formules de mogelijkheid om u bijkomend te verzekeren tegen de risico's overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.
De verzekeringstechnische aspecten van deze verzekeringen zijn opgenomen in deze Algemene Voorwaarden. De waarborgen die u hebt gekozen, worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. De beheersaspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheersreglement.
Voor een VAPZ vormen deze Algemene en Bijzondere Voorwaarden samen met het Beheersreglement uw polis.
De solidariteitswaarborgen die deel uitmaken van een Sociaal VAP en een Riziv zijn opgenomen in het Solidariteitsreglement.
Voor een Sociaal VAP en een Riziv vormt dit Solidariteitsreglement samen met de Algemene en Bijzondere Voorwaarden en het Beheersreglement uw polis.
Tenzij anders vermeld, kunnen alle in deze Algemene Voorwaarden vermelde bedragen jaarlijks op 1 januari worden aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2012.

2. Definities en begrippen

In de Bijzondere Voorwaarden en de hierna volgende Algemene Voorwaarden verstaan wij onder:

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

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

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

De maatschappij, wij, ons: Baloise Belgium nv, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België met ondernemingsnummer RPR Antwerpen 0400.048.883, met handelsnaam Baloise Insurance.

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

Eenheid: een elementair deel van een beleggingsfonds.

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

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

Beleggingsvorm: de aangeboden tak21-verzekeringsrekeningen en tak23-beleggingsfondsen.

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

Premiereserve: de reserve opgebouwd via de belegging van de nettopremies.
Deze reserve is het bedrag gevormd in tak21 door de kapitalisatie van de nettopremies tegen de gewaarborgde interestvoet van toepassing op de dag van ontvangst van de premies. De reserve wordt verminderd met de beheerskosten en de eventuele bedragen die werden verbruikt om het overlijdensrisico te dekken.
Deze reserve is op elk ogenblik verworven.

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

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

Tak23-polisgedeelte: het gedeelte van uw polis belegd in de tak23-beleggingsfondsen. Dit is enkel winstdeelnamereserve.

3. Waarborgen

3.1.Opbouw pensioenreserve

De nettopremies worden belegd in een van de aangeboden tak21-verzekeringsrekeningen volgens uw keuze. De gekozen beleggingsstrategie van de premies is opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

B0096-B0963L0000.01-19012013

De nettopremies worden gekapitaliseerd tegen de interestvoet die van toepassing is op de betreffende tak21-verzekeringsrekening op de dag van ontvangst van de premie. De interestvoet die van toepassing is op dat ogenblik, blijft gewaarborgd voor deze premie gedurende de volledige duur van de polis voor zover de premie onafgebroken belegd blijft in de betreffende tak21-verzekeringsrekening.
De maatschappij kan deze interestvoet voor toekomstige premies altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden.
Bij iedere premiebetaling hebt u de mogelijkheid de toekomstige beleggingsstrategie van uw premies te wijzigen en te kiezen voor een andere tak21-verzekeringsrekening door ons dit voorafgaandelijk en schriftelijk mee te delen. De beschikbare beleggingsvormen van de premies zijn opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

3.2.Winstdeelname

De reserve opgebouwd in het tak21-polisgedeelte kan jaarlijks in onze winst delen overeenkomstig het winstdelingsplan dat op dat ogenblik geldig is en voorgelegd werd aan de bevoegde controlerende overheidsinstantie.
Het percentage van de winstdeelname is variabel van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd.
In de Bijzondere Voorwaarden van uw polis vindt u de voorwaarden waaraan voldaan moet zijn om in aanmerking te komen voor winstdeelname in het jaar waarin de polis wordt onderschreven.
Deze voorwaarden kunnen gewijzigd worden. Ze worden opgenomen in het document Pensioenfiche-rekeninguittreksel dat u jaarlijks ontvangt en dat de toestand van uw polis op 31 december van het vorige jaar weergeeft. Het bedrag van de toegekende winstdeelname wordt geïnvesteerd volgens uw keuze:

- ofwel volledig in het tak21-polisgedeelte:
  De winstdeelname op de opgebouwde reserve van een bepaalde tak21-verzekeringsrekening wordt belegd in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening.
- ofwel volledig in het tak23-polisgedeelte:
  De winstdeelname op de opgebouwde reserve van de tak21-verzekeringsrekeningen wordt omgezet in eenheden van maximaal 2 in de polis aangeduide tak23-beleggingsfondsen.
  De beleggingsdoelstellingen van de fondsen, de beheerskosten, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het Beheersreglement.
  Dit document kunt u terugvinden op www.baloise.be of het kan op eenvoudige aanvraag bij uw bemiddelaar verkregen worden.

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

U hebt steeds de mogelijkheid de toekomstige beleggingsstrategie van uw winstdeelname te wijzigen door ons dit schriftelijk mee te delen. De beschikbare beleggingsvormen van de winstdeelname zijn opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

3.3. Waarborg Overlijden

De waarborg Overlijden is gelijk aan de opgebouwde reserve berekend op het ogenblik van overlijden.
Via het afsluiten van een Bijkomende Overlijdensverzekering kan het bedrag van deze waarborg Overlijden eventueel opgetrokken worden.
U kunt kiezen uit volgende opties voor de waarborg Overlijden:

- de opgebouwde reserve bij overlijden;
- de opgebouwde reserve bij overlijden met als minimum het kapitaal Overlijden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden;
- de opgebouwde reserve bij overlijden verhoogd met het kapitaal Overlijden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden;
- de opgebouwde reserve bij overlijden met als minimum het kapitaal Overlijden dat daalt volgens de aflossingstabel opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden;
- de opgebouwde reserve bij overlijden verhoogd met het kapitaal Overlijden dat daalt volgens de aflossingstabel opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

De gekozen optie wordt vermeld in uw Bijzondere Voorwaarden.

3.4. Omvorming in een rente

De begunstigde (zowel bij leven als bij overlijden) heeft het recht om de uitkering te laten omvormen in een rente op voorwaarde dat, bij aanvang van de rente, het jaarlijkse 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.

B0096-B0963L0000.01-19012013

Indien wordt geopteerd 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.

3.5. Aanvullende verzekeringen

Naast de hiervoor vermelde waarborgen kunt u Aanvullende verzekeringen onderschrijven.
Voor de polis VAPZ:
- Aanvullende verzekering Ongevallen;
- Aanvullende verzekering Verkeersongevallen;
- Aanvullende verzekering Premieterugbetaling;
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente.

De Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente wordt steeds gekoppeld aan de Aanvullende verzekering Premieterugbetaling.

Voor de polis Sociaal VAP:
- Aanvullende verzekering Ongevallen;
- Aanvullende verzekering Verkeersongevallen;
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente.

Voor de polis Riziv:
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente.

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 het onderschrijven vermeld in uw Bijzondere Voorwaarden.

4. Aanvang, einde en territorialiteit van uw polis

De polis VAPZ en de polis Sociaal VAP gaan in op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aanvangsdatum. De waarborgen gaan in op deze aanvangsdatum maar ten vroegste vanaf de dag van ontvangst van uw eerste premiestorting op onze bankrekening.
De polis Riziv gaat in op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aanvangsdatum. De eventuele Bijkomende Overlijdensverzekering en de eventuele Aanvullende verzekeringen gaan ook in op die aanvangsdatum. De waarborg Opbouw pensioenreserve gaat ook in op de aanvangsdatum maar ten vroegste vanaf de dag van ontvangst van de eerste premiestorting op onze bankrekening.

De polis eindigt op de einddatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, bij opzegging, vernietiging of afkoop of bij overlijden van de verzekerde.
De waarborgen gelden overal ter wereld.

5. Opzeggingsrecht

U kunt uw polis opzeggen binnen 30 dagen na de aanvangsdatum van de waarborgen. Indien u op het voorstel vermeldt dat 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.
Wij storten u dan de betaalde premie terug, verminderd met de bedragen die eventueel verbruikt werden om het risico te dekken.

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

6. Premiebetaling

De betaling van een premie of van een gedeelte ervan is niet verplicht. Wij behouden ons wel het recht voor om een minimumpremie van 600 EUR op jaarbasis (inclusief de eventuele premietaksen en de premie van de Aanvullende verzekeringen) voorop te stellen.
Indien Aanvullende verzekeringen worden afgesloten, worden de premies hiervan bovenop de premies voor de andere waarborgen aangerekend. Indien er onvoldoende premie betaald wordt om deze dekkingen in stand te houden, zeggen wij deze

B0096-B0963L0000.01-19012013

verzekeringen op door middel van een aangetekende brief. Deze opzegging gaat in 30 dagen na de verzending van deze aangetekende brief.
Indien een Bijkomende Overlijdensverzekering wordt afgesloten, worden de premies hiervan aangerekend per beleggingsvorm in functie van de hoegrootheid van de premiereserve die in iedere beleggingsvorm aanwezig is. De premies voor een Bijkomende Overlijdensverzekering worden periodiek maandelijks achteraf berekend. Ze worden jaarlijks afgehouden van de opgebouwde premiereserve.
Indien de beschikbare premiereserve van uw polis niet volstaat om de premies voor de Bijkomende Overlijdensverzekering aan te rekenen, behoudt de maatschappij zich het recht voor om de polis af te kopen of op te zeggen. Dit recht gaat in 30 dagen na de verzending van een aangetekende brief.
Gedurende deze periode van 30 dagen heeft de verzekeringnemer de mogelijkheid om opnieuw premies te betalen en/of de Bijkomende Overlijdensverzekering te verminderen. Deze vermindering van de Bijkomende Overlijdensverzekering gaat in op de datum die u vermeldt in uw schriftelijke aanvraag. Deze mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van uw aanvraag.

7. 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. De begunstigde van elke waarborg wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.
Zolang de aangewezen begunstigde de begunstiging niet heeft aanvaard, kunt u de begunstiging wijzigen of herroepen totdat de verzekerde prestatie opeisbaar is geworden. De begunstigde kan de begunstiging te allen tijde aanvaarden, ook nadat de verzekerde prestaties opeisbaar zijn geworden.
Zolang 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;
- volledige afkoop van de polis;
- opname van een voorschot op de polis;
- inpandgeving van de rechten uit de polis;
- overdracht van rechten die voortvloeien uit de polis.

Op het ogenblik dat wij moeten uitkeren, zullen wij ons uiterste best doen om contact op te nemen met de begunstigden. De eventuele kosten die gemaakt worden bij het opsporen van een begunstigde zullen afgehouden worden van het bedrag van de uitkering.

8. Wijziging van uw polis

U kunt op ieder ogenblik schriftelijk vragen om uw waarborgen aan te passen. Iedere wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel bij de Bijzondere Voorwaarden.
Een wijziging van de Bijkomende 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 aangepaste waarborgen worden berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de aanpassing en tegen de geldende tarieven op dat ogenblik.
U kunt steeds, onafhankelijk van het verloop van de andere waarborgen, de Bijkomende 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 Bijkomende Overlijdensverzekering worden op het ogenblik van beëindiging aangerekend.

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 een voorschot opnemen, voor zover uw waarborgen het toelaten. De voorschotten moeten worden terugbetaald 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 kan niet opgenomen worden op het tak23-polisgedeelte.
Een opgenomen voorschot moet minimaal 2.500 EUR bedragen. Er wordt een dossierkost van 100 EUR per voorschotakte aangerekend. Deze kost wordt ingehouden op het gevraagde voorschotbedrag.

B0096-B0963L0000.01-19012013

Bij een latere afkoop of uitkering wordt het bedrag verminderd met de nog niet terugbetaalde gedeelten van het voorschotbedrag zoals bepaald in de voorschotakte.
Vanaf het ogenblik dat de reserve, rekening houdend met de eventuele wettelijke inhoudingen, en verminderd met het voorschotbedrag zoals bepaald in de voorschotakte, niet meer volstaat om de dekking van de Bijkomende Overlijdensverzekering te waarborgen, zal deze dekking geschrapt worden. De opzeg van deze dekking gaat in 30 dagen na de dag van de verzending door de maatschappij van een aangetekende brief aan de verzekeringnemer waarin de gevolgen vermeld worden van het ontoereikend zijn van de reserve.

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 uw polis in pand geven, voor zover uw waarborgen het toelaten. De leningen moeten worden terugbetaald zodra die onroerende goederen uit uw vermogen verdwijnen.
De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel bij uw Bijzondere Voorwaarden. Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moeten wij ook zijn schriftelijke toestemming in ons bezit hebben bij de aanvraag van de inpandgeving.

11. Uitkering bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van uw polis verbinden wij ons ertoe de op die datum bereikte reserve aan u uit te keren.
Voor het tak21-gedeelte wordt de reserve berekend op die datum.
Voor het tak23-gedeelte wordt de waarde van de eenheden bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de eindvervaldag.
De uitkering op de eindvervaldag aan de begunstigde bij leven gebeurt na de ontvangst van de volgende documenten:

- een door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie die de begunstigde bij leven moet ondertekenen;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de begunstigde bij leven;
- een bewijs van leven van de begunstigde bij leven.

12. Uitkering bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de polis verbinden wij ons ertoe de op dat ogenblik verzekerde waarborg Overlijden uit te keren aan de begunstigde bij overlijden.
Voor het tak21-gedeelte wordt de reserve berekend op de datum van het overlijden.
Voor het tak23-gedeelte wordt de waarde van de eenheden bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag waarop het overlijden bij de maatschappij werd betekend. Deze inventariswaarde wordt echter beperkt tot de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag die volgt op de eerste werkdag na de datum van het overlijden.
De som van de opgebouwde reserve van het tak21-gedeelte en het tak23-gedeelte van de polis wordt eventueel aangevuld tot de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene waarborg Overlijden.
Wij keren de verzekerde waarborg 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 (indien een Bijkomende Overlijdensverzekering werd onderschreven). Hiervoor verstrekken wij de begunstigde(n) bij overlijden een formulier;
- een gedetailleerd verslag van de omstandigheden, voor zover het een ongeval betreft;
- een akte van erfopvolging (bij de notaris) of een attest van erfopvolging (bij de notaris of bij de ontvanger van het successiekantoor) waarin de identiteit van de erfgerechtigden wordt vermeld.

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

B0096-B0963L0000.01-19012013

13. Niet-gedekte risico's bij de waarborg Overlijden

De Bijkomende Overlijdensverzekering zal niet uitbetaald worden bij overlijden:

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

   Bij de wederinwerkingstelling of de verhoging van de Bijkomende Overlijdensverzekering heeft deze uitsluiting enkel betrekking op het gedeelte van de waarborg dat het voorwerp uitmaakt van respectievelijk de wederinwerkingstelling of de verhoging;
2. als gevolg van een opzettelijke daad van u of de begunstigde bij overlijden of als gevolg van een handeling waartoe deze personen hebben aangespoord;
3. als gevolg van de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
4. als gevolg van de vrijwillige deelname door de verzekerde aan een wanbedrijf, misdaad of vechtpartij tenzij in het geval van wettige zelfverdediging;
5. als gevolg van de actieve deelname van de verzekerde aan arbeidsconflicten, stakingen, lock-outs, oproer, daden van terrorisme of sabotage tenzij de verzekerde enkel optrad als lid van de ordestrijdkrachten of om zichzelf of zijn goederen te beveiligen;
6. als gevolg van oorlog of gelijkaardige feiten en burgeroorlog. Deze risico's zijn wel gedekt tijdens het verblijf van de verzekerde in het buitenland indien:
   - een conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde en voor zover blijkt dat de verzekerde niet actief deelnam;
   - de verzekerde vertrekt naar een land in staat van oorlog of burgeroorlog en wij hiervan vóór het vertrek op de hoogte werden gebracht en schriftelijk ons akkoord voor vertrek hebben gegeven en voor zover blijkt dat de verzekerde niet actief deelnam;
7. als gevolg van een ongeval met een luchtvaartuig tijdens andere vluchten dan voor het normale vervoer van personen of goederen;
8. als gevolg van een ongeval van de verzekerde tijdens valschermspringen, deltavliegen, elastiekspringen of parapente.

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

14. Dekking Terrorisme

Een overlijden dat veroorzaakt wordt door terrorisme is verzekerd overeenkomstig de wet van 1 april 2007. Wij zijn hiervoor toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool).
In het kader van deze wet werd een Comité opgericht dat bevoegd is voor de erkenning van de schadegevallen en de vaststelling van de uit te keren schadebedragen. Voor het geheel van onze verbintenissen aangegaan ten opzichte van al onze verzekerden dekken wij, overeenkomstig de bepalingen van deze wet, gezamenlijk met alle andere maatschappijen die lid zijn van de vzw TRIP en met de Belgische Staat de door het Comité per kalenderjaar erkende schadegevallen tot een bedrag van 1 miljard euro. Dit bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

15. Volledige afkoop van uw polis

U kunt de polis te allen tijde volledig afkopen met de bedoeling de reserve over te dragen naar een in België gelegen pensioeninstelling waar u een polis VAPZ of een polis Sociaal VAP hebt afgesloten.
Op het ogenblik van de overdracht mag geen verlies van winstdeelname ten laste worden gelegd van de verzekerde of van de reserve worden afgetrokken. Deze overdracht is beperkt tot het deel van de reserve dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot of een inpandgeving.
Wij delen u uiterlijk binnen 30 dagen na de aanvraag tot overdracht van de reserve schriftelijk het bedrag van de reserve mee.
Op het ogenblik van uw pensionering of vanaf het ogenblik waarop u de leeftijd van 60 jaar hebt bereikt, kunt u het recht op de volledige afkoop van uw reserve uitoefenen.
De afkoopaanvraag dient u bij ons in door middel van een gedateerd en ondertekend document.
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 afkoopaanvraag.
Voor het tak21-gedeelte wordt de reserve berekend op die datum.
Voor het tak23-gedeelte wordt de waarde van de eenheden bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de afkoopaanvraag.
Bij een volledige afkoop van de polis worden de eventuele Bijkomende Overlijdensverzekering en Aanvullende verzekeringen van rechtswege stopgezet. De nog verschuldigde premies van de Bijkomende Overlijdensverzekering worden aangerekend op het ogenblik van berekening van de afkoopwaarde.

B0096-B0963L0000.01-19012013

Bij een volledige afkoop van de polis wordt er een afkoopvergoeding aangerekend van 5 % van de reserve met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen waarbij 1988=100). Gedurende de laatste 5 jaar vóór de einddatum van de polis:

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

Bij een volledige afkoop wordt deze afkoopvergoeding van de over te dragen of uit te keren reserve afgetrokken.
De uitkering van de afkoopwaarde geschiedt na ontvangst van:

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

16. Wederinwerkingstelling

U kunt het afgekochte tak21-polisgedeelte opnieuw in werking laten stellen door een gedagtekende en ondertekende brief te zenden naar de maatschappij binnen 3 maanden na de volledige afkoop.
Het afgekochte tak21-polisgedeelte wordt opnieuw in werking gesteld door de terugstorting van de afkoopwaarde overeenkomstig dit polisgedeelte.
Wij kunnen deze wederinwerkingstelling afhankelijk maken van de acceptatievoorwaarden die geldig zijn op dat ogenblik.

17. Overstappen tussen beleggingsvormen

Via een schriftelijke aanvraag kunt u steeds uw opgebouwde reserve van een bepaalde beleggingsvorm volledig of gedeeltelijk overdragen naar een andere beschikbare beleggingsvorm volgens onderstaande spelregels. Deze handeling wordt niet beschouwd als een afkoop of toekenning.

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

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

Premiereserve

Op elk moment kan de opgebouwde premiereserve volledig of gedeeltelijk overgebracht worden van de ene tak21-verzekeringsrekening naar de andere zonder dat deze handeling als een afkoop of toekenning wordt beschouwd.

Winstdeelnamereserve

Op elk moment kan de opgebouwde winstdeelnamereserve geheel of gedeeltelijk overgedragen worden van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte en omgekeerd. Er kan ook geheel of gedeeltelijk overgestapt worden tussen de tak21-verzekeringsrekeningen onderling, tussen de fondsen van het tak23-polisgedeelte onderling of naar een of meer andere fondsen uit ons gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheersreglement.

Minima

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

Overstapkosten

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

- vanuit het tak23-polisgedeelte kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden. Bij een tweede overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar bedraagt de overstapkost 0,50 % van het over te dragen bedrag;
- vanuit het tak21-polisgedeelte kan eenmaal per kalenderjaar gratis een overstap plaatsvinden, beperkt tot 15 % van de opgebouwde reserve in het tak21-polisgedeelte op het ogenblik van de overstap.
  Bij overschrijding van dit percentage wordt er op het over te dragen bedrag dat dit percentage overschrijdt, een overstapkost aangerekend gelijk aan de afkoopvergoeding die van toepassing is op het ogenblik van de overstap.

B0096-B0963L0000.01-19012013

Bij een tweede overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar wordt op het over te dragen bedrag een overstapkost aangerekend gelijk aan de afkoopvergoeding die van toepassing is op het ogenblik van de overstap;
- tijdens de laatste 5 jaar van de polis kan de opgebouwde reserve geheel of gedeeltelijk gratis overgedragen worden van de Tak21-rekening 0 % naar een andere tak21-verzekeringsrekening.

18. 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 een of meer van de beschikbare beleggingsvormen of de uitkering ervan vragen voor zover mogelijk volgens de toepasselijke wetgeving.
Op deze uitkering rekenen wij geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aan, behoudens de eventuele wettelijke inhoudingen.

19. Technische grondslagen van de tarifering

De toeslagen, de technische interestvoet en de voorvalswetten vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden bij het opstellen van onze tarieven en bij het samenstellen van uw reserve. De technische grondslagen zijn opgenomen in het technische dossier van het product neergelegd bij de Nationale Bank van België.
De technische grondslagen kunnen op elk moment door de maatschappij gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.
Het tarief voor de Bijkomende Overlijdensverzekering is gebaseerd op ervaringstafels van Baloise Insurance en is telkens één kalenderjaar gegarandeerd (de eerste keer tot 31/12 van het jaar volgend op het aanvangsjaar van de Bijkomende Overlijdensverzekering).
De instapkosten worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis. De afkoopvergoeding vindt u onder het punt Volledige afkoop van uw polis en de overstapkost wordt vermeld onder het punt Overstappen tussen beleggingsvormen.
Voor het tak21-polisgedeelte van een polis VAPZ en Sociaal VAP bedraagt de beheerstoeslag 2,50 % op de opgebouwde premiereserve in dit polisgedeelte met een maximum van 15 EUR per jaar.
Voor het tak21-polisgedeelte van een polis Riziv bedraagt de beheerstoeslag 2,50 % op de opgebouwde premiereserve in dit polisgedeelte met een maximum van 25 EUR per jaar.
Voor het tak23-polisgedeelte wordt de beheerstoeslag vermeld in het Beheersreglement.

20. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer of begunstigde

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

21. Informatie aan de verzekeringnemer

Jaarlijks sturen wij een Pensioenfiche-rekeninguittreksel met de toestand van uw polis. In dit rekeninguittreksel wordt steeds de vorige afrekendatum als vertreksituatie genomen.
Indien u erom verzoekt, geven wij u een historisch overzicht van de reserve vanaf de aanvang van uw polis.

22. 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 (correspondentie)adres.

Indien u, de verzekerde of een bij naam genoemde begunstigde, het statuut van US Person verwerft of om een andere reden belastingplichtige is of wordt in de Verenigde Staten moet de verzekeringnemer dit onmiddellijk melden aan Baloise Insurance. Deze bepaling is ook van toepassing indien het om rechtspersonen gaat. Baloise Insurance moet ook op de hoogte worden gebracht indien een van de genoemde personen het statuut van US Person verliest of om een andere reden niet langer meer belastingplichtig is in de Verenigde Staten. U wordt als US Person beschouwd indien u:
- Amerikaans staatsburger bent of uw domicilie hebt in de Verenigde Staten;
- houder bent van een dubbele nationaliteit waaronder de Amerikaanse;
- houder bent van een US Green Card of een andere vergunning tot permanent verblijf in de Verenigde Staten;
- langere tijd in de Verenigde Staten verbleef; dit wil zeggen in het lopende jaar minstens 31 dagen of in de laatste 3 jaar meer dan 183 dagen.

B0096-B0963L0000.01-19012013

Indien u, de verzekerde en/of de begunstigden in de loop van de polis als US Person gaan verblijven in de Verenigde Staten, moet u ons voor ieder die in de Verenigde Staten verblijft, een contactadres in België meedelen. Deze verplichting geldt eveneens voor de begunstigde(n) op het ogenblik van vereffening van de polis.
Daarenboven keert Baloise Insurance de verzekerde prestaties niet uit op bankrekeningen geopend bij een financiële instelling gevestigd in de 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.

23. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgische recht, waaronder de dwingende bepalingen van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst, de Koninklijke Besluiten betreffende de levensverzekeringsactiviteit en de wetgeving over het aanvullend pensioen voor zelfstandigen, zijn van toepassing op deze polis. De andere bepalingen gelden eveneens, behalve wanneer ervan wordt afgeweken in deze Algemene Voorwaarden of in de Bijzondere Voorwaarden.
Uw polis wordt opgemaakt op basis van uw verklaringen. Tot één jaar na de aanvangsdatum, de verhoging of de wederinwerkingstelling van de waarborgen is de polis betwistbaar. Dit betekent dat, zolang de polis betwistbaar is, de maatschappij binnen de maand vanaf het ogenblik waarop zij kennis heeft gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens, kan voorstellen de polis te wijzigen met uitwerking op de dag waarop zij kennis heeft gekregen van het verzwijgen of onjuist meedelen. Indien het voorstel tot wijziging van de polis wordt geweigerd of indien dit voorstel niet wordt aanvaard binnen de maand vanaf de ontvangst van het voorstel, kan de maatschappij de polis opzeggen binnen 15 dagen. Indien de maatschappij, op basis van de juiste gegevens, het risico nooit zou hebben verzekerd, kan zij de polis opzeggen binnen de maand vanaf het ogenblik waarop zij kennis heeft gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens.
Bij de verhoging of de wederinwerkingstelling van de waarborgen heeft de bepaling met betrekking tot de betwistbaarheid enkel betrekking op het gedeelte van de waarborgen dat het voorwerp uitmaakt van respectievelijk de verhoging of de wederinwerkingstelling.
De bepaling met betrekking tot de betwistbaarheid van de polis geldt niet voor de Aanvullende verzekeringen. Wij verwijzen hiervoor naar de specifieke Algemene Voorwaarden van deze Aanvullende verzekeringen.

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

24. Belastingregime

Alle bestaande of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen die van toepassing zijn op de polis, de premies of de verzekerde prestaties zijn, naargelang van het geval, ten laste van u of van de begunstigde.
Nadere informatie betreffende de fiscale behandeling in België van de premies en van de prestaties 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 www.baloise.be of die u op eenvoudige aanvraag kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar.
De maatschappij kan uw (polis)gegevens overmaken aan de Belgische belastingdiensten op hun verzoek, zulks in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

B0096-B0963L0000.01-19012013

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 bereiken via telefoon: 078 15 50 56 of via mail: ombudsdienst@baloise.be.

Indien dit geen oplossing biedt, dan kunt u zich richten tot:
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.

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

B0096-B0963L0000.01-19012013 - B0963.LEV.01.13