Overlijdensverzekering

Algemene Voorwaarden

0096-B3125L0000.01-19012013

Uw veiligheid, onze zorg.
www.baloise.be

Inhoud

1. Inleiding ... 3
2. Definities en begrippen ... 3
3. Overdracht van rechten ... 3
4. Waarborgen ... 3
4.1. Waarborg Overlijden
4.2. Aanvullende verzekeringen
5. Aanvang, duur en territorialiteit van de polis ... 4
6. Opzeggingsrecht ... 4
7. Premiebetaling ... 4
8. Begunstiging ... 4
9. Wijziging van de polis ... 5
10. Voorschot en inpandgeving ... 5
11. Uitkering bij overlijden ... 5
12. Dekking Terrorisme ... 5
13. Niet-gedekte risico's bij de waarborg Overlijden ... 6
14. Reductie van de polis ... 6
15. Afkoop van de polis ... 7
16. Wederinwerkingstelling ... 7
17. Technische grondslagen van de tarifering ... 7
18. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde ... 8
19. Slapende verzekeringen ... 8
20. Mededelingen ... 8
21. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis ... 8
22. Belastingregime ... 9

0096.B3125L0000.01-19012013

1. Inleiding

De Overlijdensverzekering waarborgt de uitbetaling van een kapitaal indien de verzekerde binnen de duur van de polis, overlijdt. Er kunnen diverse Aanvullende verzekeringen worden afgesloten.

De verzekeringstechnische aspecten van deze verzekering zijn opgenomen in deze Algemene Voorwaarden. De waarborgen die werden gekozen worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden.

Bij een verzekering Overlijden-IPT (onderschreven door een vennootschap) worden de gekozen waarborgen, evenals de specifieke rechten en verplichtingen van de verzekeringnemer (vennootschap), de verzekerde, de begunstigde en de maatschappij, vastgelegd in de Pensioenovereenkomst en de Algemene Voorwaarden.

2. Definities en begrippen

In deze Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden of de Pensioenovereenkomst moet worden verstaan onder:

Verzekeringnemer: diegene die de polis onderschrijft.

Verzekerde: diegene op wiens hoofd de verzekering is afgesloten.

Begunstigde: diegene die recht heeft op de verzekerde prestaties.

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

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

3. Overdracht van rechten

Indien het overlijden van de verzekeringnemer niet de uitkering van de polis tot gevolg heeft, worden in dat geval al zijn rechten overgedragen aan de verzekerde.

Bij een verzekering Overlijden-IPT draagt de verzekeringnemer, onder de modaliteiten vermeld in deze Algemene Voorwaarden en de Pensioenovereenkomst, aan de verzekerde een aantal rechten over:

- het recht om de begunstigde bij overlijden te wijzigen of te herroepen;
- het recht om de aanvaarding van de begunstigde te bevestigen;
- het recht om de polis in pand te geven;
- het eventuele recht op volledige afkoop van de polis vanaf het ogenblik van de stopzetting van de activiteiten van de verzekerde binnen de vennootschap.

4. Waarborgen

4.1. Waarborg Overlijden

Een Overlijdensverzekering keert bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de polis het in de Bijzondere Voorwaarden of de Pensioenovereenkomst vastgestelde kapitaal uit aan een vooraf aangeduide begunstigde.

Het gewaarborgde kapitaal kan vast zijn gedurende de volledige duur van de polis, of dalend volgens de aanduidingen vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of de Pensioenovereenkomst.

4.2. Aanvullende verzekeringen

Bij een Overlijdensverzekering met vast kapitaal kunnen de volgende Aanvullende verzekeringen worden onderschreven:

- Aanvullende verzekering Ongevallen;
- Aanvullende verzekering Verkeersongevallen;
- Aanvullende verzekering Premieterugbetaling;
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente.

0096-B3125L0000.01-19012013

Bij een Overlijdensverzekering met dalend kapitaal kunnen de volgende Aanvullende verzekeringen worden onderschreven:

- Aanvullende verzekering Premieterugbetaling;
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente.

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

Indien de verzekeringnemer een of meer van deze Aanvullende verzekeringen onderschrijft, worden de Algemene Voorwaarden ervan afzonderlijk bijgevoegd om mee deel uit te maken van de 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 de Bijzondere Voorwaarden of de Pensioenovereenkomst.

Er kunnen geen Aanvullende verzekeringen worden onderschreven bij Overlijden Select en Kredietsaldoverzekering.

5. Aanvang, duur en territorialiteit van de polis

De polis gaat in op de in de Bijzondere Voorwaarden of de Pensioenovereenkomst vermelde aanvangsdatum.

De waarborgen gaan in op deze aanvangsdatum maar niet vooraleer wij de eerste premiestorting op onze bankrekening hebben ontvangen.

De polis eindigt op de einddatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of de Pensioenovereenkomst, bij vernietiging, opzegging of afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

De waarborgen gelden overal ter wereld.

6. Opzeggingsrecht

De verzekeringnemer kan de polis opzeggen binnen 30 dagen na de inwerkingtreding van de waarborgen. Indien op het voorstel vermeld wordt dat de polis werd onderschreven om een krediet te dekken of om het opnieuw samen te stellen, kan de verzekeringnemer de polis opzeggen binnen 30 dagen nadat hij verneemt dat het gevraagde krediet niet wordt toegekend. De opzegging gebeurt via een aangetekende brief waarvan de postdatum geldt als opzeggingsdatum. De opzegging gaat in op de datum waarop wij de voormelde aangetekende brief ontvangen.

Wij storten de betaalde premie terug aan de verzekeringnemer, verminderd met de bedragen die verbruikt werden om het risico te dekken.

Indien Aanvullende verzekeringen werden afgesloten, leidt de opzegging van de polis tot de opzegging van die Aanvullende verzekeringen.

7. Premiebetaling

De premie wordt op elke vervaldag vooruit betaald op het door ons opgegeven rekeningnummer.

De betaling van een premie of een gedeelte ervan is niet verplicht. De verzekeringnemer kan de premiebetaling stopzetten. Wij vragen dat wij hiervan tijdig op de hoogte worden gebracht.

Indien wij hierover niet worden ingelicht, sturen wij een aangetekende brief aan de verzekeringnemer waarin wij melden wat de niet-betaling van de premie als gevolgen zal hebben. Als wij meer dan driemaal dergelijke brief moeten versturen, zullen wij vanaf de 4e aanschrijving de kosten van de aangetekende zendingen aan de verzekeringnemer aanrekenen.

Indien wij geen betaling verkrijgen, zal na 30 dagen vanaf de verzending van de aangetekende brief de polis worden gereduceerd, afgekocht of opgezegd. Meer uitleg hierover staat onder Afkoop van de polis en Reductie van de polis.

U kunt steeds, onafhankelijk van het verloop van de andere waarborgen, een einde maken aan de premiebetaling van de Aanvullende verzekeringen. De stopzetting van de premiebetaling voor de hoofdwaarborg houdt evenwel automatisch de stopzetting in van de Aanvullende verzekeringen.

8. Begunstiging

De begunstigde is de persoon die de verzekerde waarborgen zal ontvangen.

De verzekeringnemer heeft het recht binnen de wettelijke grenzen een of meer begunstigden aan te wijzen. Bij een verzekering Overlijden-IPT heeft de verzekerde het recht binnen de wettelijke grenzen de begunstigde(n) bij overlijden te wijzigen of te herroepen. Zolang de aangewezen begunstigde de begunstiging niet heeft aanvaard, kan de begunstiging worden gewijzigd of herroepen totdat de verzekerde prestatie opeisbaar is geworden. De begunstigde kan de begunstiging te allen tijde aanvaarden.

0096-B3125L0000.01-19012013

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, is zijn toestemming onontbeerlijk bij een:

- wijziging van de begunstiging;
- volledige afkoop van 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.

9. Wijziging van de polis

De partij die het recht ertoe heeft kan op ieder ogenblik vragen om de waarborgen aan te passen. Een verhoging of een verlenging van de duur van de gewaarborgde risico's wordt dan onderworpen aan de geldende voorwaarden op het ogenblik van de aanpassing, onder andere wat de aanvaarding van de risico's en de technische grondslagen betreft.

De premies voor de verhoging van de gewaarborgde kapitalen worden berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde en aan de tarieven die op dat ogenblik van toepassing zijn. De aangepaste waarborgen gaan in op de aanvangsdatum vermeld in het bijvoegsel.

10. Voorschot en inpandgeving

Het is niet mogelijk voorschotten op te nemen.

Om de verzekerde van een polis Overlijden-IPT in staat te stellen in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen, kan hij de polis in pand geven, voor zover de waarborgen het toelaten. De leningen moeten worden terugbetaald zodra die onroerende goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel bij de Pensioenovereenkomst. Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moeten wij ook zijn schriftelijke toestemming in ons bezit hebben bij de aanvraag van de inpandgeving.

Voor andere polissen dan Overlijden-IPT kan de polis eveneens in pand worden gegeven. De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel bij de polis.

Indien de begunstiging werd aanvaard, zal de begunstigde zijn schriftelijke toestemming voor de inpandgeving moeten geven.

11. Uitkering bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de polis keren wij het voorziene overlijdenskapitaal uit aan de aangeduide begunstigde bij overlijden na ontvangst van de volgende documenten:

- een door ons 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 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;
- een formulier Verklaring uiteindelijke begunstigden (bij Overlijden-IPT).

12. 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

0096-B3125L0000.01-19012013

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.

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

De waarborg Overlijden is niet verworven 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 de wederinwerkingstelling 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 de verhoging;

2. als gevolg van een opzettelijke daad van de verzekeringnemer of de begunstigde 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 of oproer 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 hij 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 contact met ons op.

Bij overlijden van de verzekerde als gevolg van een niet-gedekt risico wordt het kapitaal Overlijden niet uitgekeerd. De uitkering wordt dan beperkt tot de theoretische afkoopwaarde op de datum van overlijden.

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 de theoretische afkoopwaarde uit aan de andere rechthebbende begunstigde(n) bij overlijden.

14. Reductie van de polis

Zoals hiervoor reeds aangehaald onder Premiebetaling kan de verzekeringnemer de polis reduceren door stopzetting van de premiebetaling. Hij kan eveneens een aanvraag tot reductie bij ons indienen via een gedagtekend en ondertekend geschrift.

De reductie gebeurt door de verzekerde prestaties bij overlijden te handhaven en hiervoor de theoretische afkoopwaarde aan te wenden tot die is uitgeput. De Aanvullende verzekeringen worden bij reductie door ons opgezegd.

Indien blijkt dat de theoretische afkoopwaarde niet volstaat om de dekking van de verzekerde prestaties bij overlijden te handhaven, heeft de vermindering van deze prestaties uitwerking ten vroegste 30 dagen na het verzenden door ons van een aan de verzekeringnemer gerichte aangetekende brief, waarin aan de gevolgen van de niet-betaling van de premie wordt herinnerd.

De verzekeringnemer heeft steeds het recht om zijn gereduceerde polis om te zetten in de oorspronkelijke verzekeringscombinatie. De verzekeringnemer moet deze omzetting vragen via een gedagtekend en ondertekend geschrift; ze gaat in op de datum van die aanvraag.

Ook wij hebben het recht om bij reductie de polis om te zetten in de oorspronkelijke verzekeringscombinatie. Deze omzetting gaat in 30 dagen na de verzending van een door ons aan de verzekeringnemer gerichte aangetekende brief waarin wordt herinnerd aan de gevolgen van de niet-betaling van de premie.

De polis wordt niet gereduceerd maar afgekocht indien bij stopzetting van de premiebetaling wordt vastgesteld dat de afkoopwaarde op de datum van reductie niet hoger is dan 125 EUR. De verzekeringnemer kan zich hiertegen verzetten, door ons binnen 30 dagen, te rekenen vanaf de dag volgend op de afgifte bij de post van de aangetekende brief waarin wordt herinnerd aan de gevolgen van de niet-betaling van de premie, op de hoogte te brengen van zijn verzet.

Bij de reductie van de polis of bij de vermindering van de oorspronkelijk voorziene nog te vervallen premies rekenen wij een reductievergoeding aan. Op het ogenblik dat de reductie of de vermindering van de nog te vervallen premies wordt doorge-

0096-B3125L0000.01-19012013

voerd, wordt een forfait van 75 EUR aangerekend. Nadien wordt op elke vervaldag van de oorspronkelijk voorziene premie een vergoeding van 5 ‰ als inventaristoeslag aangerekend op het verschil tussen de huidige premie en de oorspronkelijk voorziene premie.

Voor verzekeringen waarvan de periodieke constante premies betaalbaar zijn gedurende een periode die langer is dan de helft van de looptijd van de polis bestaat het recht op reductie niet. Bij niet-betaling van de premie worden deze polissen opgezegd. Deze opzegging heeft uitwerking 30 dagen na de verzending van de door ons aan de verzekeringnemer gerichte aangetekende brief waarin aan de gevolgen van de niet-betaling wordt herinnerd.

15. Afkoop van de polis

Dit artikel is enkel van toepassing op verzekeringen tegen een eenmalige premie of tegen periodieke constante premies die betaalbaar zijn gedurende een periode die maximaal gelijk is aan de helft van de looptijd van de polis.

De verzekeringnemer van een Overlijden-IPT kan, zolang de verzekerde zijn activiteiten binnen de vennootschap niet heeft stopgezet, de polis te allen tijde volledig afkopen met de bedoeling de theoretische afkoopwaarde over te dragen aan een in België gelegen pensioeninstelling waar de verzekeringnemer een IPT-polis heeft afgesloten. Deze overdracht is beperkt tot het deel van de reserve dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot of een inpandgeving.

Vanaf het ogenblik dat de verzekerde van een Overlijden-IPT zijn activiteiten binnen de vennootschap stopzet, heeft hij het recht om de polis volledig af te kopen.

Voor andere polissen dan Overlijden-IPT kan de verzekeringnemer de polis volledig afkopen.

De afkoopaanvraag wordt bij ons ingediend door middel van een gedateerde en ondertekende brief. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum van de afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Deze mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van de schriftelijke afkoopaanvraag.

De afkoopwaarde is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met de afkoopvergoeding. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5 % van de theoretische afkoopwaarde. Dit percentage neemt de laatste 5 jaar op de jaarlijkse vervaldag van de polis met 1 % jaarlijks af. De minimale afkoopvergoeding bedraagt evenwel steeds 75 EUR.

Bij een volledige afkoop door de verzekeringnemer van een Overlijden-IPT wordt deze afkoopvergoeding aangerekend aan de verzekeringnemer. In geen geval mag deze vergoeding ten laste van de verzekerde worden gelegd, noch van de reserve worden afgetrokken op het ogenblik van de overdracht. De overdracht van de reserve wordt pas uitgevoerd na de betaling van deze vergoeding. Bij een volledige afkoop door de verzekerde wordt deze afkoopvergoeding van de reserve afgetrokken.

De uitkering van de volledige afkoopwaarde geschiedt na ontvangst van:

- de gedateerde en ondertekende afkoopaanvraag;
- een schriftelijke toestemming van de begunstigde indien de begunstiging aanvaard werd;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de verzekeringnemer of de verzekerde, al naargelang door wie de afkoop wordt uitgeoefend;
- een bewijs van leven van de verzekerde;
- voor verzekeringen Overlijden-IPT: een formulier Verklaring uiteindelijke begunstigden.

In geval van afkoop wordt de polis, met inbegrip van de Aanvullende verzekeringen, op de datum van de afkoopaanvraag beëindigd. Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.

16. Wederinwerkingstelling

De verzekeringnemer kan de gereduceerde of afgekochte polis opnieuw in werking laten stellen, voor de op de datum van reductie of afkoop verzekerde prestaties, door middel van een gedagtekende en ondertekende brief. In geval van afkoop kan dat binnen een termijn van 3 maanden; in geval van een reductie binnen een termijn van 3 jaar. Wij kunnen deze wederinwerkingstelling afhankelijk maken van een risicoselectie.

De premie voor een gereduceerde polis wordt aangepast op basis van de gevestigde theoretische afkoopwaarde op het ogenblik waarop de polis opnieuw in werking wordt gesteld.

Een afgekochte polis wordt opnieuw in werking gesteld mits terugstorting aan ons van de afkoopwaarde. De premie van een dergelijke polis wordt dan aangepast, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

17. 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 de reserves. Deze technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier dat werd neergelegd bij de Nationale Bank van België.

0096-B3125L0000.01-19012013

De technische grondslagen kunnen op elk moment door ons gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.

18. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde

De maatschappij heeft het recht om kosten aan te rekenen voor bijzondere uitgaven veroorzaakt door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde 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.

19. 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 2 bedragen:

- 5 % van de verzekerde prestaties, inclusief de verworven winstdeelname en taksen, 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.

20. Mededelingen

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

Indien de verzekeringnemer, 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. Men wordt als US Person beschouwd indien men:

- Amerikaans staatsburger is of zijn domicilie heeft in de Verenigde Staten;
- houder is van een dubbele nationaliteit waaronder de Amerikaanse;
- houder is 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.

Indien de verzekeringnemer, de verzekerde en/of de begunstigden in de loop van de polis als US Person gaan verblijven in de Verenigde Staten, moet de verzekeringnemer 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 Verenigde Staten. De verzekeringnemer 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 Verenigde Staten.

21. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgische recht, waaronder de dwingende bepalingen van de Wet op de landverzekeringsovereenkomsten 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.

De polis wordt opgemaakt op basis van de verklaringen van de verzekeringnemer en die van de verzekerde. Tot één jaar na

0096-B3125L0000.01-19012013

de aanvangsdatum, de verhoging of de wederinwerkingstelling van de waarborgen is de polis betwistbaar. Dit betekent dat, zolang de polis betwistbaar is, wij binnen de maand vanaf het ogenblik waarop wij kennis hebben gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens, kunnen voorstellen de polis te wijzigen met uitwerking op de dag waarop wij kennis hebben gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk 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, kunnen wij de polis opzeggen binnen 15 dagen. Indien wij, op basis van de juiste gegevens, het risico nooit zouden hebben verzekerd, kunnen wij de polis opzeggen binnen de maand vanaf het ogenblik waarop wij kennis hebben gekregen van het onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Bij de verhoging of de wederinwerkinstelling 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 wederinwerkinstelling.

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.

De polis is nietig wanneer de verzekeringnemer of de verzekerde 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.

22. Belastingregime

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

De informatiebrochure Fiscale Aspecten van de Levensverzekering bevat nadere informatie betreffende de fiscale behandeling van de premies en van de prestaties op de eindvervaldag of bij vervroegde afkoop. U kunt deze informatiebrochure raadplegen op onze website www.baloise.be of op eenvoudige aanvraag verkrijgen bij uw bemiddelaar.

Wij kunnen de (polis)gegevens overmaken aan de 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 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

0096-3125V0000.02-23102010