

Consilatio Invest 23

Algemene Voorwaarden

0096-B6320-L0000.01-01012023

Inhoud

Hoofdstuk 1. Inleiding.....	4
Hoofdstuk 2. Definities.....	4
Hoofdstuk 3. Waarborgen.....	5
Hoofdstuk 4. Aanvang, duur en territorialiteit van de polis.....	6
Hoofdstuk 5. Opzeggingsrecht	6
Hoofdstuk 6. Premiebetaling	6
Hoofdstuk 7. Begunstiging.....	7
Hoofdstuk 8. Voorschot	7
Hoofdstuk 9. Inpandgeving.....	7
Hoofdstuk 10. Uitkering bij overlijden	7
Hoofdstuk 11. Dekking Terrorisme	8
Hoofdstuk 12. Volledige of gedeeltelijke afkoop van uw polis	8
Hoofdstuk 13. Afkoopkosten bij volledige of gedeeltelijke afkoop	9
Hoofdstuk 14. Overdracht van reserves	10
Hoofdstuk 15. Vereffening van een fonds.....	11
Hoofdstuk 16. Technische grondslagen van de tarifiering.....	11
Hoofdstuk 17. Overdracht van de rechten bij overlijden van een verzekeringnemer	11
Hoofdstuk 18. Kosten op bijzondere uitgaven door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde.....	12
Hoofdstuk 19. Slapende verzekeringen.....	12
Hoofdstuk 20. Informatie aan de verzekeringnemer.....	12
Hoofdstuk 21. Mededelingen.....	12
Hoofdstuk 22. Gegevensuitwisseling als gevolg van FATCA en AEol	13
Hoofdstuk 23. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis.....	14

Hoofdstuk 24. Belastingregime.....	15
Hoofdstuk 25. Fraude.....	15
Hoofdstuk 26. Belangenconflicten.....	15
Hoofdstuk 27. Centraal Aanspreekpunt.....	15
Hoofdstuk 28. Verwerking persoonsgegevens.....	16
Hoofdstuk 29. Hulp bij de uitvoering van uw polis.....	17
Hoofdstuk 30. Verklarende woordenlijst tak23.....	17

Hoofdstuk 1. Inleiding

Consilatio Invest 23 is een levensverzekering waarbij uw premies belegd worden in een tak23-verzekering om eenheden van een of meer beleggingsfondsen aan te schaffen.

Een tak23-verzekering is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan een of meerdere beleggingsfondsen, zoals gedefinieerd in bijlage II van de Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen. Beleggingen in tak23 geven geen recht op winstdeling, een gewaarborgde interest of een gewaarborgd kapitaal. Het investeringsrisico wordt volledig gedragen door u.

De algemene aspecten van deze verzekering zijn opgenomen in deze Algemene Voorwaarden.

De specifieke waarborgen die u hebt gekozen, worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. De Bijzondere Voorwaarden hebben voorrang op de Algemene Voorwaarden.

De beheeraspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheerreglement dat wij ter beschikking houden op onze zetel en dat u eveneens kunt terugvinden op de website www.consilatio.be.

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 2013.

Hoofdstuk 2. Definities

In deze Algemene Voorwaarden verstaan wij onder:

De verzekeringnemer(s)

De natuurlijke perso(o)n(en) die de polis onderschrijft(onderschrijven), in deze polisvoorwaarden ook 'u' genoemd.

De verzekerde

Diegene op wiens hoofd de verzekering is afgesloten. Wanneer deze persoon komt te overlijden zal de reserve worden uitgekeerd.

De begunstigde(n)

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, afdeling Antwerpen, KBO (BTW BE) 0400.048.883., ook Baloise genoemd.

De polis

Het geheel van de contractuele bepalingen die de voorwaarden vaststellen van Consilatio Invest 23 alsook de rechten en verplichtingen die gelden voor u, voor de verzekerde, voor Baloise en voor de begunstigten.

Dit is een levensverzekering van het type tak23. De specifieke definities over de fondsen en hun modaliteiten worden toegelicht in hoofdstuk 30.

Hoofdstuk 3. Waarborgen

A. Opbouw reserve

U kunt de nettopremie aanwenden om eenheden aan te kopen van een of meerdere beleggingsfondsen die u kiest uit de beleggingsfondsen die wij ter beschikking stellen. U bepaalt zelf de verdeelsleutel.

De nettopremie is de betaalde premie verminderd met de premietaks en de instapkost. De kosten en taksen die van toepassing zijn op deze polis, worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden.

De aankoop van eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedatum die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze rekening, maar niet eerder dan de aanvangsdatum vermeld in de Bijzondere voorwaarden.

De totale waarde van de reserve op een bepaalde datum wordt bekomen door, voor ieder beleggingsfonds 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 beleggingsfonds. De som van al die waarden geeft u de totale waarde van de in uw polis opgenomen beleggingsfondsen.

Die totale waarde is tevens de (wiskundige) reserve van uw polis.

De bepaling van de inventariswaarde van de beleggingsfondsen gebeurt wekelijks op de valorisatiedatum. Als voor een beleggingsfonds van dit principe wordt afgeweken, vermelden wij de juiste regelmaat waarmee de waarde van een eenheid wordt berekend in het Beheerreglement.

De inventariswaarden van de eenheden kunnen worden geraadpleegd op www.consilatio.be. De berekeningswijze ervan wordt toegelicht in het Beheerreglement.

De beleggingsdoelstellingen van het beleggingsfonds, de beheerskosten van de maatschappij, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het Beheerreglement. De totale beheerskosten, inclusief de beheerskosten van de beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen, worden beschreven in de Essentiële-informatiedocumenten van elk onderliggend beleggingsfonds, meer specifiek in de rubriek 'Kosten'.

Het spreekt vanzelf dat wij ernaar streven om, conform het beleggingsbeleid omschreven in het Beheerreglement, 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 beleggingsfondsen. Het risico van de belegging wordt door u gedragen.

Het Beheerreglement en de Essentiële-informatiedocumenten kunt u raadplegen op www.consilatio.be.

B. Waarborg Overlijden

De verzekerde prestaties bij overlijden zijn gelijk aan de opgebouwde reserves berekend op het ogenblik van overlijden.

Voor de berekeningswijze van de prestaties bij overlijden verwijzen wij naar hoofdstuk 10. Uitkering bij overlijden.

Hoofdstuk 4. Aanvang, duur en territorialiteit van de polis

De polis treedt in werking op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aanvangsdatum, maar ten vroegste vanaf de datum waarop wij uw eerste premiestorting op onze bankrekening hebben ontvangen. Deze bepaling primeert op de Bijzondere Voorwaarden.

De polis heeft een onbepaalde duur en eindigt in de volgende gevallen:

- bij een volledige afkoop van de polis;
- bij opzegging van de polis binnen 30 dagen na de inwerkingtreding ervan;
- bij nietigheid van de polis;
- bij overlijden van de verzekerde.

Een polis met 2 verzekerden eindigt bij het overlijden van de langstlevende verzekerde. Hiervan kan afgeweken worden in de Bijzondere Voorwaarden.

De waarborgen gelden overal ter wereld.

Hoofdstuk 5. Opzeggingsrecht

U kunt uw polis opzeggen binnen 30 dagen na de inwerkingtreding van de waarborgen ervan.

De opzegging gebeurt via een aangetekende brief waarvan de postdatum geldt als opzeggingsdatum, via deurwaardersexploot of via afgifte van een opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

Wij storten dan de waarde van de toegekende eenheden in de beleggingsfondsen terug, verhoogd met de instapkosten.

De waarde van de toegekende eenheden wordt berekend op de eerste valorisatiedatum die volgt na plaatsing van het order tot verkoop. Dat order wordt geplaatst op de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst door de verzekeraar van de aanvraag van opzegging van de overeenkomst.

De eventuele verliezen bij de uitoefening van uw opzeggingsrecht zijn te uwen laste.

Hoofdstuk 6. Premiebetaling

De betaling van een premie is niet verplicht. Wij behouden ons wel het recht voor om een minimumbedrag op te leggen voor de stortingen. Die minimumbedragen kunt u terugvinden in het Essentiële-informatiedocument dat u kunt raadplegen op de website www.consilatio.be.

De nettopremies die u stort, worden geïnvesteerd. U hebt daarbij de keuze om die investering volledig onder te brengen in een of meer beleggingsfondsen. 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.

Hoofdstuk 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 begunstigten aan te wijzen. Zolang de aangewezen begunstigde de begunstiging niet heeft aanvaard, kunt u de begunstiging herroepen totdat het verzekerde voorval zich heeft voorgedaan. De begunstigde kan de begunstiging te allen tijde aanvaarden, mits akkoord van de verzekeringnemer(s) en wanneer voldaan is aan de wettelijke vormvereisten.

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

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

Aanvaarding en tenietdoen van de aanvaarding van de begunstiging maken het voorwerp uit van nieuwe Bijzondere Voorwaarden die zowel door u, de betrokken begunstigde als door de verzekeraar worden ondertekend.

Op het ogenblik dat wij moeten uitkeren, zullen wij ons uiterste best doen om contact op te nemen met de begunstigten.

De eventuele kosten die gemaakt worden bij het opsporen van een begunstigde zullen afgehouden worden van het bedrag van de uitkering. Hierover vindt u meer informatie onder het hoofdstuk 19. Slapende verzekeringen hierna.

Hoofdstuk 8. Voorschot

Op deze polis kan geen voorschot opgenomen worden.

Hoofdstuk 9. Inpandgeving

U kunt uw polis in pand geven. De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel bij uw polis dat zowel door u, de pandhouder als door de verzekeraar wordt ondertekend. Als de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moeten wij ook zijn schriftelijke toestemming in ons bezit hebben bij de aanvraag van de inpandgeving.

Hoofdstuk 10. Uitkering bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de polis wordt de verzekerde prestatie bij overlijden uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden.

De verzekerde prestatie bij overlijden is gelijk aan de reserve in de polis. Die reserve wordt berekend door voor ieder in de polis aanwezig fonds het aantal aanwezige eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die dat fonds heeft op de eerste valorisatiedatum volgend op de expliciete kennisgeving van het overlijden aan de verzekeraar. De effectieve uitbetaling aan de begunstigde bij overlijden zal gebeuren na ontvangst van alle vereiste documenten.

Bij een polis met twee verzekeringnemers, zal bij het overlijden van de eerste verzekeringnemer automatisch een overdracht van diens rechten gebeuren naar de langstlevende verzekeringnemer. Hiervan kan afgeweken worden in de Bijzondere Voorwaarden.

Als de begunstigingsclausule bepaalt dat de uitkering bij overlijden toekomt aan de langstlevende verzekeringnemer en die kan omwille van een gelijktijdig overlijden niet bepaald worden, zal de uitkering toekomen aan de nalatenschap van beide verzekeringnemers, elk voor een gelijk deel. Van deze bepaling kan uitdrukkelijk worden afgeweken in de Bijzondere Voorwaarden.

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

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde waarin de overlijdensdatum wordt vermeld;
- desgevallend, als het een ongeval betreft: een gedetailleerd verslag van de omstandigheden;
- een bewijs van leven van de bij naam aangeduide begunstigde bij overlijden, waarbij dit bewijs van leven niet ouder is dan één maand op datum van mededeling;
- 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 en generiek aangeduide begunstigde wordt vermeld;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de begunstigde bij overlijden;
- een bewijs dat begunstigde titularis is van de rekening waarop het kapitaal wordt overgeschreven;
- een FATCA-verklaring van de begunstigde;
- een verklaring 'Politiek Prominente Personen' van de begunstigde.

Als het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van een begunstigde of op diens aansporing veroorzaakt werd, wordt nooit aan die begunstigde uitbetaald. Wij betalen dan de verzekerde prestaties bij overlijden uit aan andere in de begunstigingsclausule opgenomen rechthebbenden.

Hoofdstuk 11. Dekking Terrorisme

Een overlijden dat veroorzaakt wordt door terrorisme is verzekerd in overeenstemming met de Wet van 1 april 2007. Wij zijn hiervoor toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In het kader van die 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, in overeenstemming met de bepalingen van die 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. Dat bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

Hoofdstuk 12. Volledige of gedeeltelijke 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 gedagtekend en ondertekend document.

Bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde wordt de inventariswaarde gebruikt van de eerste valorisatiedatum volgend op de dag dat de verzekeraar de afkoopaanvraag heeft ontvangen.

Een gedeeltelijke afkoop wordt uitgevoerd door de uitbetaling van een gedeelte van de opgebouwde reserve van de polis.

Een gedeeltelijke afkoop wordt slechts aanvaard en uitgevoerd als het bedrag van de afkoop minstens 1.250 EUR bedraagt, en de totale opgebouwde reserve na afkoop minstens 2.500 EUR bedraagt.

De volledige afkoop wordt uitgevoerd door de uitbetaling van de volledige opgebouwde reserve van de polis. In geval van volledige afkoop wordt de polis beëindigd.

Als uw polis meerdere beleggingsfondsen bevat, moet u ons, in geval van een gedeeltelijke afkoop, bij de aanvraag overmaken hoe die gedeeltelijke afkoop gespreid moet worden over de verschillende beleggingsfondsen. Als u die instructies niet geeft, spreiden wij de gedeeltelijke afkoop evenredig in functie van de aanwezige reserves.

De uitbetaling van de gedeeltelijke of de volledige afkoopwaarde gebeurt na ontvangst van:

- een gedateerde en door u getekende afkoopaanvraag;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de verzekeringnemer(s);
- een bewijs dat de verzekeringnemer(s) titularis is(zijn) van de rekening waarop het kapitaal wordt overgeschreven;
- een FATCA-verklaring van de verzekeringnemer(s);
- een verklaring 'Politiek Prominente Personen' van de verzekeringnemer(s);
- een schriftelijke toestemming van de begunstigde indien de begunstiging aanvaard werd.

Hoofdstuk 13. Afkoopkosten bij volledige of gedeeltelijke afkoop

A. Afkoopvergoeding

1. Gedurende de eerste 3 jaar na de betaling van de eerste premie

Bij gehele of gedeeltelijke afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de betaling van de eerste premie wordt volgende afkoopvergoeding aangerekend:

- 3 % als de afkoop plaatsvindt tijdens het 1e jaar na de betaling van de eerste premie;
- 2 % als de afkoop plaatsvindt tijdens het 2e jaar na de betaling van de eerste premie;
- 1 % als de afkoop plaatsvindt tijdens het 3e jaar na de betaling van de eerste premie.

De afkoopvergoeding wordt gerekend op het afkoopbedrag.

2. Minimale afkoopvergoeding

Als er een afkoopvergoeding wordt aangerekend, bedraagt die minimaal 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen waarbij 1988 = 100).

B. Kosteloze afkoop

U hebt steeds het recht om uw polis zonder toepassing van een afkoopvergoeding eenmaal per jaar gedeeltelijk af te kopen. Het bedrag van die gedeeltelijke afkoop is beperkt per jaar en afhankelijk van de aanwezige reserve in uw polis. U kunt de voorwaarden terugvinden in het Essentiële-informatiedocument dat u kunt raadplegen op de website www.consilatio.be.

C. Afkoop zonder afkoopvergoeding

Als een van de hieronder opgesomde gebeurtenissen zich voordoet, hebt u het recht om uw polis af te kopen zonder aanrekening van een afkoopvergoeding.

Gebeurtenissen:

- uw huwelijk of het huwelijk van een van uw nakomelingen tot in de 2e graad;
- het afleggen van uw verklaring van wettelijk samenwonen;
- de geboorte of adoptie van uw kind;
- uw pensionering of brugpensionering;
- als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner of iemand die fiscaal ten laste is van een van die personen, voor minimaal 25 % blijvend fysiologisch invalide wordt;
- als u, uw huwelijkspartner of uw wettelijk samenwonende partner werkloos wordt door ontslag;
- als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner, of iemand die fiscaal ten laste is van een van die personen, overlijdt en niet de verzekerde is van deze polis met dien verstande dat als de verzekeringnemer in dergelijk geval overlijdt, het afkooprecht enkel uitgeoefend kan worden door diegenen die bij dat overlijden het afkooprecht verwerft;
- als u of een van uw nakomelingen tot in de 2e graad een woning aankoopt of bouwt;
- als bij u, bij uw huwelijkspartner, bij uw wettelijk samenwonende partner of bij iemand die fiscaal ten laste is van een van die personen een van de volgende ernstige ziektes wordt vastgesteld: kanker, leukemie, ziekte van Parkinson, ziekte van Hodgkin, ziekte van Pompe, ziekte van Crohn, ziekte van Alzheimer, aids, diabetes, tuberculose, multiple sclerose, amyotrofische laterale sclerose, cerebrospinale meningitis, poliomyelitis, progressieve spierdystrofie, encephalitis, tetanus, virale hepatitis, malaria, vlektyfus, tyfus, paratyfus, difterie, cholera, miltvuur, mucoviscidose, nierinsufficiëntie met nierdialyse.

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

- een kopie van het huwelijksboekje;
- het bewijs van verklaring van wettelijk samenwonen of het samenwoningscontract;
- een kopie van de geboorteakte of adoptieakte;
- het bewijs van pensionering;
- het doktersattest waaruit de blijvende invaliditeit blijkt en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn;
- het bewijs van werkloosheid en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk of wettelijk samenwonen;
- het bewijs van overlijden en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn;
- het bewijs van verwerven van een woning en, indien van toepassing, het bewijs van verwantschap tot de 2e graad;
- het doktersattest waaruit de ziekte blijkt en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn.

De berekening en uitwerking van de afkoop gebeurt volgens de principes vermeld onder hoofdstuk 12. Volledige of gedeeltelijke afkoop van uw polis.

Hoofdstuk 14. Overdracht van reserves

A. Overdracht van een beleggingsfonds naar een of meer andere beleggingsfondsen in uw polis

Via schriftelijke aanvraag kunt u in uw polis steeds uw opgebouwde reserve volledig of gedeeltelijk overbrengen naar een of meer andere beleggingsfondsen uit ons gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheerreglement.

De minimale reserve die overgedragen kan worden bedraagt 1.250 EUR of de volledige reserve binnen dat beleggingsfonds als die lager is. Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van een beleggingsfonds kleiner wordt dan 1.250 EUR.

B. Overstapkost

De eerste overdracht per kalenderjaar is gratis. Vanaf de tweede overdracht tijdens hetzelfde kalenderjaar rekenen wij een overstapkost aan van 0,50 % op de over te dragen reserve, met als maximum een vaststaand bedrag van 125 EUR (indexeerbaar).

Hoofdstuk 15. Vereffening van een fonds

Wij behouden ons het recht voor om een of meer van onze fondsen te vereffenen zoals bepaald in het Beheerreglement.

In dat geval kunt u uw reserve van het vereffende fonds kosteloos overdragen naar een of meer andere ter beschikking gestelde beleggingsfondsen of de uitkering ervan vragen. Op die uitkering wordt geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aangerekend.

Hoofdstuk 16. Technische grondslagen van de tarifiering

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 reserves. De technische grondslagen zijn opgenomen in het technische dossier 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.

Baloise past de tarieven toe die voorgelegd werden aan haar aangewezen actuaire en die meegedeeld werden aan de autoriteit belast met het prudentiële toezicht. In geval van aanpassing van de tarieven zal elke aanpassing van de verzekerde uitkeringen en elke wijziging van kapitalen berekend worden tegen het nieuwe tarief.

De instapkost wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis. Een toelichting over de afkoopvergoeding vindt u onder het hoofdstuk 13. Afkoopkosten bij volledige of gedeeltelijke afkoop; de overstapkosten vindt u terug onder het hoofdstuk 14. Overdracht van reserves.

De beheertoeslag voor de beleggingsfondsen wordt vermeld in het Beheerreglement.

Hoofdstuk 17. Overdracht van de rechten bij overlijden van een verzekeringnemer

Als de polis onderschreven is door één verzekeringnemer of er is één verzekeringnemer na het overlijden van de andere verzekeringnemer, draagt hij bij zijn overlijden, voor zover de polis door dat overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, al zijn rechten en plichten onverkort over aan de verzekerde.

Als de polis door twee verzekeringnemers onderschreven is, draagt de verzekeringnemer die eerst overlijdt, voor zover de polis door dat overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, zijn rechten en plichten onverkort over aan de langstlevende verzekeringnemer.

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

Hoofdstuk 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 u, de verzekerde of de begunstigde.

Die bijzondere uitgaven zijn uitgaven die het gevolg zijn van onder meer het opzoeken van adressen, het sturen van aangetekende brieven, het vragen van allerlei bewijsstukken en afschriften, het vragen van betalingsoverzichten en van betalingen vanuit het buitenland.

De maatschappij zal enkel kosten op bijzondere uitgaven aanrekenen die specifiek vermeld zijn in de Algemene Voorwaarden of in enig ander document en dat na voorafgaand bericht aan de betrokkene(n).

Hoofdstuk 19. Slapende verzekeringen

Ingevolge 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 winstdeelnamen en taksen, of;
- 200 EUR.

Die kosten worden ten laatste aangerekend op het ogenblik van de uitkering van de prestaties aan de begunstigde of de overdracht van het verzekerde bedrag aan de Deposito- en Consignatiekas.

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

Hoofdstuk 20. Informatie aan de verzekeringnemer

Jaarlijks sturen wij een jaaroverzicht met de toestand op 1 januari. In dat overzicht vindt u ook alle financiële bewegingen terug die zich hebben voorgedaan op uw polis in het voorgaande kalenderjaar.

Hoofdstuk 21. Mededelingen

Gelieve ons elke adreswijziging zowel van u als van de begunstigten dadelijk mee te delen. Als er twee verzekeringnemers zijn, richten wij elke kennisgeving gezamenlijk aan beide verzekeringnemers. Wij sturen de voor u bestemde mededelingen rechtsgeldig aan het laatste door ons gekende adres.

Als u, de verzekerde en/of de begunstigen 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. Die verplichting geldt eveneens voor de begunstigde(n) op het ogenblik van vereffening van de polis.

Hoofdstuk 22. Gegevensuitwisseling als gevolg van FATCA en AEol

A. FATCA

De Foreign Account Tax Compliance Act ('FATCA') is een Amerikaanse wet die van toepassing is op verzekeringnemers, specifieke uiteindelijke begunstigen en begunstigen die onbeperkt Amerikaans belastingplichtige zijn of worden tijdens de looptijd van de polis.

Voor levensverzekeringen die onder de FATCA-wetgeving vallen en waarvan een verzekeringnemer of voor de FATCA-wetgeving relevante uiteindelijke begunstigen onbeperkte Amerikaanse belastingplicht hebben, moeten wij de polisgegevens jaarlijks rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën. Ook de uitkeringen aan onbeperkt Amerikaans belastingplichtigen van levensverzekeringspolissen die onder de wet vallen, worden aan de Federale Overheidsdienst Financiën gerapporteerd.

De Federale Overheidsdienst Financiën kan de gerapporteerde gegevens doorgeven aan de Amerikaanse belastingdienst (IRS).

B. AEol

De 'Automatic Exchange of Information (AEol) is een internationaal systeem dat gebruikt wordt om de automatische gegevensuitwisseling tussen overheden van verschillende landen te organiseren. Die standaard is van toepassing op verzekeringnemers, specifieke uiteindelijke begunstigen en begunstigen van polissen die onder het toepassingsgebied van de automatische gegevensuitwisseling vallen.

Concreet betekent dat dat wij voor die in aanmerking komende polissen waarvan de verzekeringnemers, de uiteindelijke begunstigen of de begunstigen bij uitkeringen een buitenlandse fiscale woonplaats hebben, zullen nagaan of die buitenlandse fiscale woonplaats gelegen is in een land dat voor de automatische gegevensuitwisseling, een aan rapportering onderworpen rechtsgebied is. Als dat zo is, zullen wij voor die polissen de polisgegevens en informatie over de verzekeringnemers, begunstigen of specifieke uiteindelijke begunstigen rapporteren aan onze Federale Overheidsdienst Financiën. Zij zullen die gegevens doorgeven aan de overheid van het aan rapportering onderworpen land waar de betrokkenen hun fiscale woonplaats hebben.

C. Meldings- en medewerkingsplicht

De verzekeringnemer moet ons onmiddellijk op de hoogte brengen van een wijziging van zijn fiscale woonplaats.

Ook als een verzekeringnemer 'US Person' wordt of als hij om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt, moet hij ons dat onmiddellijk melden.

Als een onderneming (hieronder verstaan wij rechtspersonen en juridische constructies met inbegrip van verenigingen, stichtingen, vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid, maatschappen, trusts, enz.) verzekeringnemer is, moet zij ons tevens melden indien er zich een wijziging voordoet van de fiscale woonplaats van een uiteindelijke begunstigde of indien een van haar uiteindelijke begunstigen 'US Person' wordt of om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt. Als de onderneming of een van de

uiteindelijke begunstigen hun statuut van 'US Person' verliezen of om andere redenen niet langer onbeperkt Amerikaans belastingplichtig zijn, moet die onderneming ons dat eveneens melden. Een onderneming die verzekeringnemer is, moet ook iedere wijziging in haar AEol/FATCA-statuuat melden.

Als er tijdens de looptijd van de polis bij de verzekeringnemer aanwijzingen zijn met betrekking tot een wijziging van de fiscale woonplaats of van Amerikaanse belastingplicht, moeten wij dat nader onderzoeken.

Als een onderneming verzekeringnemer is, moeten wij eveneens een nader onderzoek verrichten als er tijdens de looptijd van de polis bij een uiteindelijke begunstige aanwijzingen zijn met betrekking tot een wijziging van fiscale woonplaats of van Amerikaanse belastingplicht. Ook als er zich een wijziging voordoet in het opgegeven AEol/FATCA-statuuat van de onderneming die verzekeringnemer is, moeten wij dat nader onderzoeken.

De verzekeringnemer is gehouden om zijn medewerking te verlenen aan dat onderzoek en om andere eventueel betrokken personen aan te sporen om eveneens mee te werken. Dat houdt concreet in dat er waarheidsgetrouw moet worden geantwoord op de door ons gestelde vragen en dat er, zo nodig, een nieuwe eigen verklaring aan ons moet worden bezorgd.

Het evalueren van de eventuele Amerikaanse belastingplicht of FATCA-statuuat gebeurt op basis van de Amerikaanse wetgeving die van kracht is op het ogenblik van de toetsing ervan.

Als wij kennis krijgen van het feit dat een verzekeringnemer zijn meldingsplicht niet nakomt en/of als hij onze vragen in het kader van de medewerkingsplicht of meldingsplicht niet beantwoordt, stellen wij hem hiervoor in gebreke per aangetekende brief. In die brief herinneren wij hem aan zijn verplichtingen en wijzen wij hem op de mogelijke gevolgen als hij die verplichtingen niet nakomt. Voor de meldings- en medewerkingsplicht die betrekking heeft op de Amerikaanse belastingplicht betekent dit dat wij, als de verzekeringnemer ons de gevraagde informatie niet bezorgt binnen de in die brief gestelde termijn, dat wij er zullen van uitgaan dat er Amerikaanse belastingplicht is, waardoor wij de polisgegevens moeten doorgeven aan de Federale Overheidsdienst Financiën bij toepassing van de overeenkomst van 23 april 2014 tussen het Koninkrijk België en de regering van de Verenigde Staten van Amerika ter verbetering van de internationale fiscale verplichtingen en ter implementatie van FATCA. Voor de meldings- en medewerkingsplicht die betrekking heeft op de automatische gegevensuitwisseling zullen wij bij het niet-verkrijgen van de gevraagde informatie de polis als ongedocumenteerde polis rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën.

Hoofdstuk 23. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgisch recht is van toepassing op deze polis.

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

Uw polis is nietig wanneer u of de verzekerde ons misleidt bij de beoordeling van het risico door het opzettelijk verzwijgen of het opzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Tot één jaar na de aanvangsdatum is de polis betwistbaar. Dat 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 onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist meedelen.

Als het voorstel tot wijziging van de polis wordt geweigerd of als dat voorstel niet wordt aanvaard binnen de maand vanaf de ontvangst van het voorstel, kan de maatschappij de polis opzeggen binnen 15 dagen.

Als 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.

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

Hoofdstuk 24. 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 u of van de begunstigde. U kunt zich tot ons richten voor alle inlichtingen betreffende het fiscale regime van de polis.

De stortingen op deze polis kunnen fiscaal niet in mindering worden gebracht. Nadere informatie betreffende de fiscale behandeling van de premies en van de prestaties op de eindvervaldag of bij vervroegde afkoop kunt u terugvinden in de informatiebrochure Fiscale Aspecten van de Levensverzekering die u kunt raadplegen op onze website www.baloise.be of die u op eenvoudige aanvraag kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar.

Wij kunnen de polisgegevens overmaken aan de Belgische Federale Overheidsdienst Financiën, zulks in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

Hoofdstuk 25. Fraude

Elke fraude of poging tot fraude wordt gesanctioneerd volgens de toepasselijke wetgeving en/of Algemene of Bijzondere Voorwaarden en kan in voorkomend geval leiden tot strafrechtelijke vervolging.

Hoofdstuk 26. Belangenconflicten

Baloise verbindt zich ertoe zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënteel. De maatregelen die Baloise heeft genomen om belangenconflicten in haar organisatie en bij haar activiteiten te identificeren, beheersen en voorkomen vindt u in samengevatte vorm beschreven op de website van Baloise, www.baloise.be, in de rubriek 'Jouw rechten'. Op eenvoudig verzoek kunt u hiervan nadere bijzonderheden bekomen bij de dienst Compliance van Baloise op haar hoofdzetel.

Hoofdstuk 27. Centraal Aanspreekpunt

Deze overeenkomst valt onder het toepassingsgebied van de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten.

Baloise is bijgevolg wettelijk verplicht om gegevens zoals onder meer de opgebouwde reserve, uw identiteit, het bestaan of het einde van de klantenrelatie, alsook de datum ervan, mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) bij de Nationale Bank van België.

Die gegevens zullen gedurende 10 jaar opgeslagen worden in het CAP. De opgeslagen gegevens kunnen, mits naleving van de wettelijke voorwaarden, onder meer gebruikt worden in het kader van fiscaal onderzoek of de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme en zware criminaliteit.

De Nationale Bank van België registreert en bewaart gedurende twee kalenderjaren een lijst van alle aanvragen om informatie bij het CAP.

U hebt het recht om de op uw naam geregistreerde gegevens bij het CAP op te vragen, tevens hebt u het recht tot verbetering of verwijdering van onjuiste gegevens bij de Nationale Bank van België.

U kunt hiervoor terecht op het volgende adres: Nationale Bank van België – Centraal Aanspreekpunt, de Berlaimontlaan 14 in 1000 Brussel.

Hoofdstuk 28. Verwerking persoonsgegevens

A. Waarvoor gebruiken wij uw persoonsgegevens?

Als verzekeraar verwerken wij uw persoonsgegevens. Persoonsgegevens zijn gegevens over uw persoonlijke situatie bijv. uw leeftijd, adres, geboortedatum.

Zij zijn nodig om:

- het risico te beoordelen;
- uw polissen en schadegevallen te behandelen.

Wij verwerken die gegevens vooral daarvoor of omdat het moet volgens de wet. Indien nodig en enkel daarvoor kunnen we die gegevens ook delen met o.a. herverzekeraars, leden van de Groep Baloise, uw bemiddelaar en andere partijen waarmee wij of u een overeenkomst hebben (experten, advocaten, raadgevende dokters).

Uw gezondheidsgegevens verwerken wij alleen als u ons daarvoor uitdrukkelijk toestemming geeft. Persoonsgegevens van onze klanten kunnen wij ook gebruiken voor marketingdoeleinden, bijvoorbeeld om onze eigen producten en diensten in de kijker te zetten. Wenst u dat niet, laat het ons weten.

B. Uw wettelijke rechten

U kunt uw persoonsgegevens inzien en ze laten verbeteren, aanvullen, wijzigen of laten verwijderen wanneer daar een reden voor is. Sommige persoonsgegevens kunt u ook ontvangen op een draagbaar formaat.

C. Wij beschermen uw vertrouwelijke gegevens

Wij beveiligen uw persoonsgegevens met verregaande maatregelen.

D. Meer informatie

Dit is slechts een samenvatting van ons privacybeleid. Om goed te weten wat uw rechten en plichten zijn, raadpleeg zeker ons volledig privacybeleid op onze website (<http://www.baloise.be/privacy>). Zo hebt u steeds toegang tot het actuele beleid. U kunt ook gewoon een papieren versie vragen.

E. Contactgegevens

Voor al uw vragen en informatie over privacy kunt u terecht bij onze Data Protection Officer (DPO):

Baloise
Data Protection Officer
Posthofbrug 16
2600 Antwerpen
E-mail: privacy@baloise.be

Hoofdstuk 29. Hulp bij de uitvoering van uw polis

Uw bemiddelaar kan u inlichten over uw polis en de prestaties die eruit voortvloeien. Hij zal u bij de uitvoering van de polis steeds terzijde staan.

Daarnaast kunt u steeds contact opnemen met de Klachtendienst van Baloise:

Vul het formulier in dat u vindt op onze website www.baloise.be, onder de rubriek Klachten of mail naar klacht@baloise.be.

U kunt uw klacht ook per brief opsturen t.a.v. de Klachtendienst van Baloise, City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen of bellen naar 078 15 50 56.

Als dat geen oplossing biedt, dan kunt u zich richten tot:

Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel - Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75
- www.ombudsman-insurance.be

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

Hoofdstuk 30. Verklarende woordenlijst tak23

Basisfonds

Een basisfonds is een beleggingsfonds waarop een beleggingsoptie kan worden onderschreven.

Beleggingsfonds

Een beleggingsfonds bestaat uit een geheel van activa die eigendom blijven van de verzekeraar, maar die gelden als waarborg voor de uitvoering van het tak23-luik van de verzekeringscontracten die met dat beleggingsfonds zijn verbonden. Het begrip beleggingsfonds verwijst naar het intern beleggingsfonds. Het intern beleggingsfonds kan op zijn beurt in een of meerdere onderliggende beleggingsfondsen beleggen. Het rendement van het intern beleggingsfonds is sterk afhankelijk van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.

Doelfonds

Een doelfonds is een beleggingsfonds waarnaar de betrokken reserves kunnen worden overgedragen als een beleggingsoptie wordt uitgevoerd.

Eenheid (van het beleggingsfonds)

Een aandeel van een beleggingsfonds. De waarde van een eenheid is gelijk aan de inventariswaarde van het beleggingsfonds.

Inventariswaarde

De inventariswaarde, of waarde van de eenheid, is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden in dat fonds op het ogenblik van de waardebepaling en in functie van de inventarisgrondslagen.

Overdracht van reserve

Een interne overdracht die erin bestaat de reserve die verbonden is aan een of meerdere beleggingsfondsen binnen het tak23-luik geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een of meerdere andere beleggingsfondsen die de verzekeraar aanbiedt binnen het tak23-luik.

Valorisatiedatum

De datum van koersberekening van het beleggingsfonds om de inventariswaarde van een eenheid te kunnen berekenen.

Verdeelsleutel of beleggingsstrategie

De door u gekozen wijze van verdeling van uw stortingen over de verschillende beleggingsfondsen die de verzekeraar binnen de polis aanbiedt.