

VAPZ - Sociaal VAP - RIZIV

Algemene Voorwaarden

0096-B0963L0000.03-24052026

Inhoud

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

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 beheeraspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheerreglement.

Voor een VAPZ vormen deze Algemene en Bijzondere Voorwaarden samen met het Beheerreglement uw polis of uw pensioenovereenkomst.

De solidariteitswaarborgen die deel uitmaken van een Sociaal VAP en een RIZIV zijn opgenomen in het Solidariteitsreglement. Voor een Sociaal VAP vormt dit Solidariteitsreglement samen met de Algemene en Bijzondere Voorwaarden en het Beheerreglement uw polis of uw sociale pensioenovereenkomst. Voor een RIZIV vormt dit Solidariteitsreglement samen met de Algemene en Bijzondere Voorwaarden en het Beheerreglement uw polis of uw sociale RIZIV-pensioenovereenkomst.

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:

Aansluitingsdocument ('Informatiedocument aanvullend pensioen')

Een gestandaardiseerde samenvatting van het pensioenproduct voor nieuwe aangeslotenen. Het document is een precontractueel document voor uw product en bezorgen wij aan Sigedis vzw.

Begunstigde

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

Beheerreglement

Een document met beleggingsdoelstellingen, kosten en kenmerken van de tak23-beleggingsfondsen.

Beleggingsvorm

De aangeboden tak21-verzekeringsrekeningen en tak23-beleggingsfondsen.

De maatschappij, wij, ons

Baloise Belgium nv, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België met ondernemingsnummer RPR Antwerpen 0400.048.883, met handelsnaam Baloise.

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 Beheerreglement, 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.

Nettopremie

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

Premiereserve

De reserve opgebouwd via de belegging van de nettopremies.

In tak21 wordt deze reserve gevormd 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 beheerkosten.

In tak23 wordt deze reserve per gekozen fonds gevormd door de vermenigvuldiging van de inventariswaarde per eenheid op de datum van de berekening, met het aantal aanwezige eenheden van dat fonds in de polis. De eenheden worden aangekocht met de nettopremies op de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de premies.

De premiereserve wordt verminderd met de eventuele bedragen die werden verbruikt om het overlijdensrisico te dekken.

Sigedis vzw

De instelling die de informatie uit de overheidsdatabank DB2P communiceert en centraliseert via www.mypension.be.

Soft landing

Dit is het principe waarbij Baloise, wanneer u minder dan 20 jaar resterende looptijd hebt, een deel van de reserves belegd in de tak23-beleggingsfondsen overdraagt naar de tak21-verzekeringsrekeningen.

Tak21-polisgedeelte

Het gedeelte van uw polis belegd in de tak21-verzekeringsrekeningen. Dit kan zowel premiereserve als winstdeelnamerreserve zijn.

Tak23-polisgedeelte

Het gedeelte van uw polis belegd in de tak23-beleggingsfondsen. Dat kan zowel premiereserve als winstdeelnamerreserve zijn.

Valorisatiedag

De dag waarop de inventariswaarde van de eenheid van een beleggingsfonds wordt bepaald, zoals beschreven in het Beheerreglement.

Verzekerde

De natuurlijke persoon op wiens hoofd de verzekering wordt afgesloten.

Verzekeringnemer

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

Verworven reserve

De premiereserve verhoogd met de winstdeelnamerreserve.

Winstdeelnamerreserve

De reserve opgebouwd via de belegging van de toegekende winstdeelnamer.

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.

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. 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.

3. Waarborgen

3.1. Opbouw pensioenreserve

De nettopremies worden belegd volgens de keuze van de verzekeringnemer:

- geheel of gedeeltelijk in de aangeboden tak21-verzekeringsrekeningen;
- gedeeltelijk in tak23-beleggingsfondsen.

De gekozen beleggingsstrategie van de premies is opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

De nettopremies bestemd voor de tak21-verzekeringsrekening 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 die premie tot de pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere Voorwaarden voor zover de premie onafgebroken belegd blijft in de betreffende tak21-verzekeringsrekening. De maatschappij kan die interestvoet voor toekomstige premies altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd zal de interestvoet die van toepassing is op de betreffende tak21-verzekeringsrekening op dat ogenblik toegepast worden op de reserve in de betreffende tak21-verzekeringsrekening gedurende de periode van verdaging, voor zover de reserve onafgebroken belegd blijft in de betreffende tak21-verzekeringsrekening. De nettopremies die gestort worden tijdens de verdagingsperiode en die bestemd zijn voor de gekozen tak21-verzekeringsrekening 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 die premie gedurende de verdagingsperiode, voor zover de premie onafgebroken belegd blijft in de betreffende tak21-verzekeringsrekening.

De nettopremies bestemd voor de gekozen tak23-beleggingsfondsen worden aangewend om eenheden aan te kopen in de gekozen fondsen.

De beleggingsdoelstellingen van de fondsen, de beheerkosten, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het Beheerreglement. De verzekeringnemer kan dat document terugvinden op www.baloise.be of het opvragen bij de bemiddelaar.

Indien de nettopremies over meerdere beleggingsvormen worden verdeeld, moet per gekozen beleggingsvorm minstens 10 % van de nettopremie geïnvesteerd worden. Het maximale percentage dat in tak23-beleggingsfondsen kan worden geïnvesteerd wordt beschreven in het artikel 'premiebetaling'.

De gekozen beleggingsstrategie van de premies wordt opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden. Bij iedere premiebetaling hebt u de mogelijkheid de toekomstige beleggingsstrategie van uw premies te wijzigen en te kiezen voor een andere tak21-verzekeringsrekening en/of tak23-beleggingsfondsen door ons dat voorafgaandelijk en schriftelijk mee te delen, dit conform de mogelijkheden beschreven in het Beheerreglement. De beschikbare beleggingsfondsen van de premies worden toegelicht in het Beheerreglement.

Voor uw polis voorziet de toepasselijke wetgeving in een minimumrendementsgarantie en die is vastgelegd in de Programmawet (I) van 24 december 2002 (Wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen): Bij pensionering (of wanneer de prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 49, §1, vijfde lid of artikel 65/1 van diezelfde wet) worden de prestaties voor zover nodig aangevuld tot het gedeelte van de gestorte

bijdragen dat niet werd gebruikt voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties. Deze bepaling is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

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. Die voorwaarden kunnen gewijzigd worden. Ze worden opgenomen in het 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 beheerkosten, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het Beheerreglement. Dat 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 dat schriftelijk mee te delen. De beschikbare beleggingsvormen van de winstdeelname zijn opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

De reserve opgebouwd in het tak23-polisgedeelte komt niet in aanmerking voor winstdeelname.

Om de winstdeelname die gerealiseerd wordt op het tak21-polisgedeelte te beleggen in tak23-beleggingsfondsen, kunt u kiezen uit de commercieel geldende lijst op datum van toekenning van de winst. Die vindt u in het Beheerreglement.

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 die 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.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd blijft de waarborg Overlijden vermeld in uw Bijzondere Voorwaarden verder van kracht gedurende de verdagingsperiode volgens de regels die van toepassing waren vóór het bereiken van de pensioenleeftijd en gelden voor de aanvaardingscriteria van Baloise dezelfde modaliteiten en formaliteiten alsof het om een nieuwe polis ging, voor zover dat niet in strijd is met de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

3.4. Omvorming in een rente

De begunstigde (zowel bij pensionering, bij afkoop van de polis vóór pensionering als bij overlijden vóór pensionering) 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. Die 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.

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 die 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 die Aanvullende verzekeringen. De waarborgen van de Aanvullende verzekeringen worden bij het onderschrijven vermeld in uw Bijzondere Voorwaarden.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd blijven de eventueel verzekerde Aanvullende verzekeringen Ongevallen en Verkeersongevallen verder van kracht gedurende de verdagingsperiode volgens de regels die van toepassing waren vóór het bereiken van de pensioenleeftijd en gelden voor de aanvaardingscriteria van Baloise dezelfde modaliteiten en formaliteiten alsof het om een nieuwe polis ging, voor zover dat niet in strijd is met de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

De eventueel verzekerde Aanvullende verzekeringen Premierugbetaling en Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente worden stopgezet bij de verdaging van de pensioenleeftijd. De uitkeringen van de eventueel verzekerde Aanvullende verzekeringen Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente en Premierugbetaling worden in de gevallen vermeld in de overeenkomstige Algemene Voorwaarden beëindigd. Tevens worden die uitkeringen beëindigd op de pensioenleeftijd vermeld in de polis. Ten slotte worden die uitkeringen bij een verdaging van de pensioenleeftijd ook beëindigd op de oorspronkelijke pensioenleeftijd vermeld in de polis.

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 die 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 bij pensionering van de verzekerde, bij opzegging, vernietiging of afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

De einddatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden stemt overeen met de pensioenleeftijd van de verzekerde. De pensioenleeftijd wordt gebruikt voor de berekening van de verwachte prestaties. Het bereiken van de pensioenleeftijd leidt niet noodzakelijk tot de betaling van de waarborg Opbouw pensioenreserve. De betaling van de waarborg Opbouw pensioenreserve kan slechts gebeuren op de momenten voorzien in de punten 'Uitkering bij pensionering' en 'Volledige afkoop van uw polis vóór pensionering'.

Indien de verzekerde zijn wettelijk rustpensioen op de pensioenleeftijd niet opneemt en die pensioenleeftijd lager is dan de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake, zal die pensioenleeftijd uitgesteld worden tot de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake. Indien de verzekerde zijn wettelijk rustpensioen op die verdaagde pensioenleeftijd nog niet opgenomen heeft, zal die verdaagde pensioenleeftijd telkens opnieuw met een jaar uitgesteld worden en dat tot de aangeslotene zijn wettelijk rustpensioen opneemt. Indien de verzekerde zijn wettelijk rustpensioen op de pensioenleeftijd niet opneemt en de pensioenleeftijd hoger of gelijk is aan de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake, zal die pensioenleeftijd telkens met een jaar uitgesteld worden en dat tot de verzekerde zijn wettelijk rustpensioen opneemt.

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.

Voor het tak21-polisgedeelte storten wij dan de betaalde premie met betrekking tot dat gedeelte terug, eventueel verminderd met de bedragen die verbruikt werden om het risico te dekken.

Voor het tak23-polisgedeelte storten wij dan de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de instapkosten en verminderd met de bedragen die gebruikt werden om het risico te dekken. De waarde van de eenheden wordt berekend op de eerste valorisatiedag die volgt na de eerste werkdag die volgt op de dag waarop wij de aanvraag van opzegging hebben ontvangen.

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

De mogelijkheid om de premie gedeeltelijk te beleggen in tak23 hangt af van de (resterende) duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekeringnemer. Wij beperken ook het percentage van de premie die geïnvesteerd wordt in tak23-beleggingsfondsen tot maximaal 50 %.

De verzekeringnemer kan voor de premiestortingen in het tak23-polisgedeelte kiezen uit de fondsen vermeld in het Beheerreglement.

Per gekozen fonds moet steeds minstens 10 % van de premie belegd worden.

Het premiegedeelte dat bestemd is voor tak23 neemt stapsgewijs af in functie van de resterende duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekeringnemer zoals dit is bepaald in de tabel hieronder.

Resterend aantal jaren tot wettelijke pensioenleeftijd	Maximaal deel van de premie die in tak23-beleggingsfondsen kan belegd worden
≥ 20 jaar	50 %
15 jaar – 20 jaar	30 %
10 jaar – 15 jaar	25 %
< 10 jaar	10 %

Een wijziging van de premieverdeling gaat in op de eerstvolgende premie die volgt op de verwerking van wijziging van verdeelsleutel door Baloise. Indien deze wijziging het gevolg is van de stapsgewijze aanpassing in functie van de duurtijd zal deze wijziging gebeuren in het jaar dat u in een nieuwe categorie in functie van de nog aantal resterende jaren terechtkomt en dit zoals beschreven in de tabel hierboven.

Kader voor de premieverdeling door Baloise:

Baloise legt deze premieverdeling vast in functie van de risicobeheersing met betrekking tot de wettelijke minimumrendementsgarantie en baseert zich daarbij op de marktomstandigheden, op de aangeboden rendementen met betrekking tot het tak21-gedeelte en op de resterende duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd.

Wijziging van het bovenstaande beleid met betrekking tot de premieverdeling:

Baloise kan op elk ogenblik eenzijdig en zonder voorafgaandelijke kennisgeving het beleid met betrekking tot de premieverdeling wijzigen.

De verzekeringnemer heeft steeds het recht om voor zijn toekomstige premies zijn aanvankelijke keuze te wijzigen en dus de premie niet langer gedeeltelijk te beleggen in tak23.

Indien Aanvullende verzekeringen worden afgesloten, worden de premies hiervan bovenop de premies voor de andere waarborgen aangerekend. Indien er onvoldoende premie betaald wordt om die Aanvullende verzekeringen in stand te houden, zeggen wij die verzekeringen op door middel van een aangetekende brief. Die opzegging gaat in 30 dagen na de verzending van die 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. Bij het tak21-polisgedeelte worden ze jaarlijks afgehouden van de opgebouwde premiereserve. Bij het tak23-polisgedeelte worden ze jaarlijks aangerekend door de verkoop van eenheden van de 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 op te zeggen. Dat recht gaat in 30 dagen na de verzending van een aangetekende brief.

Gedurende die periode van 30 dagen heeft de verzekeringnemer de mogelijkheid om opnieuw premies te betalen en/of de Bijkomende Overlijdensverzekering te verminderen. Die vermindering van de Bijkomende Overlijdensverzekering gaat in op de datum die u vermeldt in uw schriftelijke aanvraag. Dat mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van uw aanvraag.

Indien u een reserve overdraagt van een andere pensioeninstelling of polis naar dit contract, dan kan die enkel in de aangeboden tak21-rekeningen belegd worden.

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. 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;
- toewijzing van de afkoopwaarde van de polis aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet;
- 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 begunstigten. 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 die 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 Economische Ruimte 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 op moment van de aanvraag. Het voorschot is een lening van Baloise met het verzekeringscontract als onderpand. Het contract wijzigt niet.

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. De verzekeringnemer kan een overstap van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte vragen om een voorschot op te nemen. Indien de verzekeringnemer dit doet, moet de gehele reserve op dat moment worden overgedragen naar het tak21-polisgedeelte. Baloise kan deze overstap echter weigeren indien de wettelijke minimumrendementsgarantie hiermee in het gedrang zouden komen.

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 die dekking geschrapt worden. De opzegging van die 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 Economische Ruimte 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. Toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet

Om u 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, kunt u de afkoopwaarde van uw polis toewijzen aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, voor zover de waarborgen het toelaten. De hypothecaire kredieten moeten worden terugbetaald zodra die onroerende goederen uit uw vermogen verdwijnen.

De toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet 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 toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

12. Uitkering bij pensionering

Baloise zal door de vzw Sigedis op de hoogte gebracht worden van de pensionering van de verzekerde.

Bij pensionering van de verzekerde verbinden wij ons ertoe de op die datum bereikte reserve aan u uit te keren. Onder 'pensionering' wordt de effectieve ingang van het wettelijk rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de waarborgen bedoeld.

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 datum van pensionering van de verzekerde.

Bij pensionering bezorgt Baloise een uitkeringsvoorstel aan de verzekerde met vermelding van het bedrag van de uitkering bij pensionering, de mogelijke wijzen van uitbetaling en de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling, zoals:

- een door de verzekerde ondertekend uitkeringsvoorstel;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de verzekerde;
- een bewijs van leven van de verzekerde.

De vereffening van de uitkering bij pensionering gebeurt ten laatste binnen 30 dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan Baloise door de verzekerde en zonder dat die betaling vroeger kan gebeuren dan de datum van de effectieve pensionering.

13. Uitkering bij overlijden vóór pensionering

Baloise zal door de zvw Sigedis op de hoogte gebracht worden van het overlijden van de verzekerde.

Bij overlijden van de verzekerde vóór pensionering verbinden wij ons ertoe de op dat ogenblik verzekerde waarborg Overlijden uit te keren aan de begunstigde(n) 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. Die 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.

Bij overlijden van de verzekerde bezorgt Baloise een uitkeringsvoorstel aan de begunstigde(n) bij overlijden met vermelding van het bedrag van de uitkering bij overlijden vóór pensionering, de mogelijke wijzen van uitbetaling en de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

Wij keren de verzekerde waarborg bij overlijden uit aan de begunstigde(n) bij overlijden na ontvangst van de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling, zoals:

- een door de begunstigde(n) bij overlijden ondertekend uitkeringsvoorstel;
- een bewijs van leven van de begunstigde(n) bij overlijden;
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de begunstigde(n) bij overlijden;
- 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.

14. Niet-gedekte risico's bij de Bijkomende Overlijdensverzekering

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 de verzekerde of de begunstigde bij overlijden of als gevolg van een handeling waartoe die personen hebben aangespoord;
3. als gevolg van de vrijwillige deelname door de verzekerde aan een wanbedrijf, misdaad of vechtpartij tenzij in het geval van wettige zelfverdediging;

4. 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;
5. als gevolg van oorlog of gelijkaardige feiten en burgeroorlog. Die 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;
6. als gevolg van een ongeval met een luchtvaartuig tijdens andere vluchten dan voor het normale vervoer van personen of goederen;
7. 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 5, 6 en 7. Neem tijdig met ons contact op.

15. Dekking Terrorismen

De Wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

Terrorisme is:

- een clandestien georganiseerde actie,
- met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen,
- individueel of door een groep uitgevoerd,
- waarbij geweld gepleegd wordt op personen,
- of waarbij de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield,
 - ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten,
 - ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

Een overlijden dat veroorzaakt wordt door terrorisme is verzekerd in overeenstemming met de Wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

Wij zijn hiervoor toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool).

De overheid beslist bij koninklijk besluit of een gebeurtenis 'een daad van terrorisme' is.

Er is een Comité voor schadeafwikkeling dat bevoegd is voor de vaststelling van de uit te keren schadebedragen.

Het Comité bestaat uit verschillende vertegenwoordigers van de overheid en vertegenwoordigers van TRIP vzw. 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 de door de overheid per kalenderjaar erkende schadegevallen tot een bedrag van 1,7 miljard EUR. Dat bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van november 2022.

Schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern wordt niet gedekt door deze polis.

De bepalingen van dit punt zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

16. Volledige afkoop van uw polis vóór pensionering

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. Die overdracht is beperkt tot het deel van de reserve dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot, een inpandgeving of een toewijzing van de afkoopwaarde van de polis aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet. Indien er eventuele aanvaardende begunstigen en/of personen zijn aan wie de rechten op de polis werden overgedragen, is er bij de overdracht van de reserve schriftelijke toestemming vereist van die begunstigen en/of personen. In geval van beslag wordt er geen overdracht van de reserve toegestaan. Wij delen u uiterlijk binnen 30 dagen na de aanvraag tot overdracht van de reserve schriftelijk het bedrag van de reserve mee.

U kunt het recht op de volledige afkoop van uw reserve uitoefenen in de volgende gevallen:

- vanaf de datum waarop de verzekerde de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake bereikt zonder opname van het wettelijk rustpensioen;
- vanaf de datum waarop de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de waarborgen te verkrijgen zonder het wettelijk rustpensioen effectief op te nemen;
- vanaf 60 jaar, op voorwaarde dat:
 - de verzekerde geboren is in 1958 of vroeger;
 - de polis waartoe de verzekerde aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag;
- vanaf 61 jaar, op voorwaarde dat:
 - de verzekerde geboren is in 1959;
 - de polis waartoe de verzekerde aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag;
- vanaf 62 jaar, op voorwaarde dat:
 - de verzekerde geboren is in 1960;
 - de polis waartoe de verzekerde aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag;
- vanaf 63 jaar, op voorwaarde dat:
 - de verzekerde geboren is in 1961;
 - de polis waartoe de verzekerde aangesloten was vóór 1 januari 2016 in voege was en de mogelijkheid van de vervroegde vereffening voorzag.

De afkoopaanvraag dient u in via www.mypension.be.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum die u vermeldt in uw afkoopaanvraag in aanmerking genomen.

Dat mag ten vroegste de eerste werkdag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke afkoopaanvraag, verder de afkoopdatum genoemd.

Voor het tak21-gedeelte wordt de reserve berekend op de afkoopdatum.

Voor het tak23-gedeelte wordt de waarde van de eenheden bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de afkoopdatum.

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.

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 oorspronkelijke pensioenleeftijd vermeld in de Bijzondere Voorwaarden:

- daalt dat 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 die afkoopvergoeding van de over te dragen of uit te keren reserve afgetrokken.

Bij een volledige afkoop door de verzekerde bezorgt Baloise een document aan de verzekerde met vermelding van het bedrag van de afkoopwaarde, de mogelijke wijzen van uitbetaling en de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

De uitkering van de afkoopwaarde geschiedt na ontvangst van de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling, zoals:

- 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;

17. 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 dat polisgedeelte.

Het afgekochte tak23-polisgedeelte kan niet terug in voege gesteld worden in een tak23-beleggingfonds, het kan wel terug in werking gesteld worden in een tak21-verzekeringsrekening. Het wordt in werking gesteld door de terugstorting van de afkoopwaarde.

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

18. Overstappen tussen beleggingsvormen

Via een schriftelijke aanvraag kunt u steeds vragen om uw opgebouwde reserve van een bepaalde beleggingsvorm volledig of gedeeltelijk over te dragen naar een andere beschikbare beleggingsvorm volgens onderstaande spelregels. Die 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-beleggingfonds 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.

Indien een stuk van de premies geïnvesteerd wordt in een of meerdere tak23-beleggingsfondsen behoudt Baloise zich het recht voor om de reserves over te dragen tussen takken om te kunnen voldoen aan de wettelijke minimumrendementgaranties op de gestorte premies.

Premiereserve

Op elk moment kan de opgebouwde premiereserve volledig of gedeeltelijk overgebracht worden van de ene tak21-verzekeringsrekening naar de andere zonder dat die handeling als een afkoop of toekenning wordt beschouwd. Overstappen tussen tak23-beleggingsfondsen onderling worden beschreven in het Beheerreglement.

Indien de verzekeringnemer gekozen heeft om de premie gedeeltelijk te beleggen in tak23 kan Baloise indien ze dit nodig acht een overdracht doorvoeren van reserves van het tak23-gedeelte naar het tak21-gedeelte (een zogenaamde 'soft landing').

De maatschappij kan te allen tijde beslissen om een gedeeltelijke of volledige kosteloze overdracht van de reserve binnen het tak23-polisgedeelte door te voeren wanneer de maatschappij deze reserve niet langer kan aanhouden binnen een aanvaardbaar risico met betrekking tot de wettelijke minimumrendementsgaranties. De verzekeringnemer wordt hiervan op voorhand ingelicht.

Een overdracht van reserves van het tak21-polisgedeelte naar het tak23-polisgedeelte binnen de verzekeringsovereenkomst door de verzekeringnemer is niet toegelaten.

Een overdracht van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte kan gevraagd worden door de verzekeringnemer. Op dat moment zal Baloise controleren of er kan voldaan worden aan de wettelijke minimumrendementsgaranties. Indien dat niet het geval is, kan Baloise de overstap weigeren tot hier wel aan voldaan is. Een overstap tussen tak21-verzekeringsrekeningen is steeds mogelijk.

Als de maatschappij dit beleid wijzigt, zal die onmiddellijk van toepassing zijn behoudens afwijkende bepalingen. Het gewijzigde beleid zal bepalen of en hoe dat toegepast zal worden op reeds lopende periodieke automatische overdrachten.

Winstdeelnamereserve

Op elk moment kan de opgebouwde winstdeelnamereserve geheel of gedeeltelijk overgedragen worden van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte. 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 Beheerreglement.

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 naar een andere tak21-verzekeringsrekening, beperkt tot 15 % van de opgebouwde reserve in het tak21-polisgedeelte op het ogenblik van de overstap.
Bij overschrijding van dat percentage wordt er op het over te dragen bedrag dat dat percentage overschrijdt, een overstapkost aangerekend gelijk aan de afkoopvergoeding die van toepassing is op het ogenblik van de overstap.
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.

Bij een aanvraag tot overstap zal Baloise steeds toetsen of de over te dragen reserves en de toekomstige beleggingsstrategie voldoen voor de wettelijke minimumrendementsgarantie. Indien dit niet het geval is, kan Baloise de overstap tussen beleggingsvormen weigeren.

Baloise van haar kant kan steeds een overstap tussen de beleggingsvormen van tak23-beleggingsfondsen naar een tak21-verzekeringsrekening uitvoeren indien dit vereist zou zijn om aan de wettelijk minimumrendementsgarantie op einddatum te kunnen voldoen.

19. 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 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 die uitkering rekenen wij geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding aan, behoudens de eventuele wettelijke inhoudingen.

20. 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 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 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 vóór pensionering' en de overstapkost wordt vermeld onder het punt 'Overstappen tussen beleggingsvormen'. Op de gemiddelde reserve van de tak21-verzekeringsrekeningen wordt op het einde van iedere maand een beheerkost gerekend van 0,015 %. De beheerkost voor de beleggingsfondsen wordt vermeld in het Beheerreglement.

Een overzicht van de actuele kosten kunt u steeds terugvinden in uw aansluitingsdocument.

Bij de verdaging van de pensioenleeftijd zullen de verzekerde waarborgen berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn.

21. 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.

Die bijzondere uitgaven zijn uitgaven die het gevolg zijn van onder meer het opzoeken van adressen, het opzoeken van begunstigten, 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.

22. Informatie aan de verzekeringnemer

Bij polissen gesloten vanaf 2026 hebt u het aansluitingsdocument van dit product ontvangen vóór u het contract aangaang. Dit document wordt aan de vzw Sigedis bezorgd en is consulteerbaar via www.mypension.be.

Onder een 'actieve verzekerde' verstaan we een verzekerde die in het voorbije jaar een premie heeft betaald. Sinds 1 januari 2016 kan een actieve verzekerde de pensioenfiche en de informatie over zijn al opgebouwde pensioenrechten ook online raadplegen op www.mypension.be. Die pensioenfiche wordt online beschikbaar gesteld in de e-box van de verzekerde op de website www.mypension.be. Een niet-actieve verzekerde kan de informatie over zijn verworven pensioenrechten sinds 1 januari 2016 enkel nog online raadplegen op www.mypension.be.

Sinds 2026 ontvangt de verzekeringnemer een pensioenoverzicht en vanaf 2027 een transparantieverlag. Dit overzicht evenals het transparantieverlag zijn ook digitaal beschikbaar voor alle aangeslotenen op www.mypension.be.

Jaarlijks sturen wij ook een rekeninguittreksel met de toestand van uw polis. In dat 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.

23. Mededelingen

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

Baloise wordt verplicht om bij het beheer van deze polis rekening te houden met de gegevens aangeleverd door de vzw Sigedis en bezorgt Sigedis zelf ook bepaalde informatie en documenten, zoals voorzien in de wetgeving over de databank van aanvullende pensioenen.

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. Die bepaling is ook van toepassing indien het om rechtspersonen gaat. Baloise 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.

Indien 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.

Daarenboven keert Baloise de verzekerde prestaties niet uit op bankrekeningen geopend bij een financiële instelling gevestigd in de VS. U en/of de begunstigen 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.

Als wij kennis krijgen van het feit dat de 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, indien de verzekeringnemer ons de gevraagde informatie niet bezorgt binnen de in die brief gestelde termijn er zullen van uitgaan dat er Amerikaanse belastingplicht is waardoor wij de contractgegevens moeten doorgeven aan de Federale Overheidsdienst Financiën.

Voor de meldings- en medewerkingsplicht die betrekking heeft op de automatische gegevensuitwisseling zullen wij bij het niet-verkrijgen van de gevraagde informatie het contract als ongedocumenteerd contract rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën.

24. Toepasselijk recht en grondslagen van de polis

Het Belgische recht, waaronder de dwingende bepalingen van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, 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 dat 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 die 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.

25. 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 de verzekeringnemer of van de begunstigde.

Nadere informatie betreffende de fiscale behandeling in België van de premies en van de prestaties bij overlijden, bij pensionering 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 doorgeven 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: klacht@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 - www.ombudsman-insurance.be
U behoudt natuurlijk ook het recht om naar de rechtbank te stappen.