

Invest 26

Algemene Voorwaarden

0096-B0961L0000.03-01022015

Inhoud

1. Inleiding	3	11. Overstappen en overstapkosten	6
2. Definities en begrippen	3	11.1. Principe	
3. Opbouw van de reserve	3	11.2. Overstapcost bij de 1e overstap in een kalenderjaar op het gedeelte groter dan 15 %	
4. Aanvang, duur en territorialiteit van het contract	4	11.3. Overstapcost vanaf de 2e overstap in hetzelfde kalenderjaar	
5. Opzeggingsrecht	4	12. Technische grondslagen van de tarifiering	7
6. Storting	4	13. Informatie aan de onderschrijver	7
7. Voorschot	4	14. Mededelingen	7
8. Uitkering op de einddatum	4	15. Amerikaanse belastingplicht en Fatca-statuut	7
9. Afkoop van het contract	4	16. Toepasselijk recht en grondslagen van het contract	8
10. Afkoopkosten	5	17. Belastingregime	8
10.1. Waardecorrectie op de Tak26-rekening		18. Hulp bij de uitvoering van uw polis	8
10.2. Afkoopvergoeding			
10.3. Kosteloze afkoop			

1. Inleiding

Invest 26 is een kapitalisatieverrichting die de onderschrijver ervan de mogelijkheid biedt om de nettostortingen naar eigen keuze te verdelen tussen:

- Tak26-rekening: met een gewaarborgde interestvoet verschillend van 0 %;
- Tak26-rekening 0 %: met een gewaarborgde interestvoet van 0 %.

Tijdens de looptijd kan de onderschrijver deze verdeling laten wijzigen.

De technische aspecten van deze kapitalisatieverrichting zijn opgenomen in de onderhavige Algemene Voorwaarden. De bepalingen die eigen zijn aan het contract worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden.

Tenzij anders vermeld, kunnen alle in deze Algemene Voorwaarden vermelde bedragen jaarlijks op 1 januari worden aangepast aan het indexcijfer der consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2012.

2. Definities en begrippen

In deze Algemene Voorwaarden moet worden verstaan onder:

Onderschrijver: diegene die het contract onderschrijft bij de maatschappij en aan wie de opgebouwde reserve toekomt op de einddatum en bij gehele of gedeeltelijke afkoop. De onderschrijver wordt in deze Algemene Voorwaarden ook 'u' genoemd.

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

Nettostorting: het gestorte bedrag, na aftrek van de eventuele taksen en de instapkosten.

Kapitalisatierekening of tak26-kapitalisatierekening: is de Tak26-rekening of de Tak26-rekening 0 % (zie onder Inleiding).

3. Opbouw van de reserve

3.1. Toelichting garantieperiode

Voor wat de duur van de garantieperiode betreft, wordt een onderscheid gemaakt tussen een eerste garantieperiode en een volgende garantieperiode.

Eerste garantieperiode

De eerste garantieperiode begint op de aanvangsdatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand volgend op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Als die aanvangsdatum echter op de eerste van de maand valt, eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

Volgende garantieperiode

Neemt aanvang op de eerstvolgende dag na de einddatum van een vorige garantieperiode en eindigt 8 jaar na de aanvang.

3.2. Opbouw reserve Tak26-rekening

De eerste nettostorting in de Tak26-rekening wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet die geldig is op het ogenblik van ontvangst van die nettostorting op onze bankrekening. Deze gewaarborgde interestvoet blijft van toepassing gedurende de eerste garantieperiode (zie definitie). Na deze garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar voor de opgebouwde reserve van die storting telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd.

Een nettostorting die tijdens de looptijd van een garantieperiode toekomt als gevolg van een bijstorting of de overdracht van reserve bij een overstap, wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst van die bijstorting op onze bankrekening of op het ogenblik waarop het bedrag van de overstap in de Tak26-rekening toekomt. Deze gewaarborgde interestvoet kunt u terugvinden op www.baloise.be in de technische fiche 'Gewaarborgde interestvoeten'. Hij blijft van toepassing gedurende het resterende gedeelte van de garantieperiode. Na deze garantieperiode wordt eveneens gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar voor de opgebouwde reserve van die storting telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd.

De kapitalisatie wordt beëindigd voor het gedeelte dat uit de Tak26-rekening verdwijnt ingevolge afkoop of overstap, op de datum van die afkoop of die overstap.

3.3. Opbouw reserve Tak26-rekening 0 %

Op de nettostorting die toekomt bij de aanvang van een garantieperiode of tijdens de looptijd van een garantieperiode naar aanleiding van een bijstorting of overstap is een gewaarborgde interestvoet van 0 % van toepassing vanaf de dag waarop die storting op onze bankrekening staat of vanaf de dag waarop het bedrag van de overstap in de Tak26-rekening 0 % toekomt. Deze gewaarborgde interest blijft van toepassing tot het einde van iedere garantieperiode of, in geval van afkoop of overstap, tot de datum van die afkoop of die overstap.

3.4. Winstdeelname

Aan de opgebouwde reserve kan jaarlijks een winstdeelname worden toegevoegd overeenkomstig het winstdelingsplan dat op dat ogenblik geldig is en voorgelegd werd aan de bevoegde controleoverheid. In de Bijzondere Voorwaarden van uw contract vindt u de huidige voorwaarden waaraan voldaan moet zijn om in aanmerking te komen voor winstdeelname.

Deze voorwaarden kunnen jaarlijks worden gewijzigd.

De winstdeelname wordt geïnvesteerd volgens de beleggingsstrategie vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

4. Aanvang, duur en territorialiteit van het contract

Het contract gaat in op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aanvangsdatum.

Het contract eindigt op de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene einddatum. Indien er geen einddatum is vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, is de duur onbepaald waardoor het contract eindigt bij volledige afkoop.

Voor een contract met een einddatum, kan de duur tijdens de looptijd van het contract worden verlengd naar een onbepaalde duur.

Het contract is geldig overal ter wereld.

5. Opzeggingsrecht

De onderschrijver kan door middel van een aan ons geadresseerde aangetekende brief, het contract opzeggen:

- hetzij binnen 30 dagen, te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding ervan;
- hetzij, indien op het voorstel vermeld wordt dat het contract onderschreven werd ter dekking of wedersamenstelling van een door de onderschrijver aangevraagd krediet, binnen 30 dagen te rekenen vanaf de dag waarop hij verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend.

De opzegging gaat in op de datum waarop wij de voormelde aangetekende brief ontvangen.

In geval van opzegging betalen wij de stortingen terug en wordt het contract beëindigd.

6. Stortingen

De uitvoering van een storting is niet verplicht.

Wij behouden ons het recht voor een minimumbedrag op te leggen voor de stortingen en voor het bedrag dat voor iedere rekening is bestemd. Deze minimumbedragen zijn vermeld in de Financiële infofiche Invest 26 die op onze website www.baloise.be kan worden geraadpleegd.

Een storting wordt uitsluitend uitgevoerd op het rekeningnummer dat door ons op het voorstel wordt vermeld.

De eerste nettostorting wordt in de kapitalisatierekeningen geïnvesteerd volgens de keuze van de onderschrijver. Deze keuze noemen wij de beleggingsstrategie.

De volgende nettostortingen worden volgens dezelfde strategie belegd tenzij de onderschrijver voorafgaandelijk en schriftelijk de beleggingsstrategie heeft laten wijzigen.

7. Voorschot

Op dit contract kunnen geen voorschotten worden opgenomen.

8. Uitkering op de einddatum

Indien een einddatum is voorzien en het contract vóór de einddatum nog niet werd beëindigd, zal de opgebouwde reserve op die einddatum aan de onderschrijver uitgekeerd worden.

De uitkering gebeurt na de ontvangst van de volgende documenten:

- een ondertekend exemplaar van de door de maatschappij toegezonden uitkeringskwitantie;
- de nodige documenten waaruit de identiteit en de bevoegdheid van de ondertekenaar(s) van de uitkeringskwitantie blijkt;
- een formulier 'Verklaring uiteindelijke begunstigen'.

9. Afkoop van het contract

De onderschrijver kan op elk ogenblik het contract gedeeltelijk of volledig afkopen. De afkoopaanvraag moet gebeuren door middel van een gedateerd en ondertekend document.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum vermeld in de afkoopaanvraag, in aanmerking genomen. Deze mag ten vroegste de dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke aanvraag. De afkoop heeft ook uitwerking op die datum.

Een gedeeltelijke afkoop wordt uitgevoerd door de terugbetaling van een gedeelte van de opgebouwde reserve van het contract. Wanneer in het contract beide Tak26-kapitalisatierekeningen werden opgenomen en er geen andersluidende instructies door de onderschrijver worden gegeven, dan wordt een gedeeltelijke afkoop over de 2 kapitalisatierekeningen gespreid pro rata de reserve op de datum van afkoop.

Indien in de Tak26-rekening reserves gevormd werden tegen verschillende technische interestvoeten, dan wordt de gevraagde afkoop evenredig in mindering gebracht op die verschillende reserves.

Een gedeeltelijke afkoop wordt slechts aanvaard en doorgevoerd indien het bedrag van de afkoop minstens 1.250 EUR bedraagt, de opgebouwde reserve per rekening na 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 terugbetaling van de volledige opgebouwde reserve van het contract. In geval van volledige afkoop wordt het contract beëindigd.

De uitkering van de gedeeltelijke of volledige afkoop gebeurt na de ontvangst van:

- een gedateerde en door de onderschrijver ondertekende afkoopaanvraag;
- de nodige documenten waaruit de identiteit en de bevoegdheid van de ondertekenaar(s) van de uitkeringskwitantie blijkt;
- bij volledige afkoop ook het originele exemplaar van het contract en de eventuele bijvoegsels;
- een formulier 'Verklaring uiteindelijke begunstigden'.

10. Afkoopkosten

In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop kunnen er kosten van toepassing zijn.

10.1. Waardecorrectie op de Tak26-rekening gedurende de eerste 8 jaar

Indien de onderschrijver de Tak26-rekening geheel of gedeeltelijk afkoopt gedurende de eerste 8 jaar na de eerste storting, kan een waardecorrectie toegepast worden waardoor de afkoopwaarde gelijk zal zijn aan het kleinste van de volgende 2 bedragen:

- het bedrag van de af te kopen reserve op het tijdstip van de afkoop;
- het bedrag van de aangepaste af te kopen reserve op het tijdstip van de afkoop dat wordt bekomen door het bedrag van de af te kopen reserve te verminderen met een coëfficiënt die wordt verkregen door de verhouding te bepalen tussen:
 - de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen dat tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de periode van 8 jaar na de eerste storting afloopt, tegen de OLO-interestvoet voor 8 jaar, die van kracht was bij de eerste storting;en
 - de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen het tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de periode van 8 jaar na de eerste storting afloopt, tegen de OLO-interestvoet, voor dezelfde nog te lopen duur, die van kracht is op het tijdstip van de afkoop.

10.2. Afkoopvergoeding

10.2.1. Gedurende de eerste 3 jaar na de ontvangst van de eerste storting

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

- 3 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 1e jaar na de ontvangst van de eerste storting;
- 2 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 2e jaar na de ontvangst van de eerste storting;
- 1 % indien de afkoop plaatsvindt tijdens het 3e jaar na de ontvangst van de eerste storting.

Voor de Tak26-rekening wordt ze gerekend op het laagste van de in punt 10.1. berekende bedragen, dus op het bedrag van de af te kopen reserve of het bedrag van de aangepaste af te kopen reserve. Voor de Tak26-rekening 0 % wordt ze gerekend op het bedrag van de af te kopen reserve waarbij rekening moet worden gehouden met de evolutie van de MSCI Europe index (zie hierna).

10.2.2. Voor de Tak26-rekening 0 %

Indien op het ogenblik van de afkoop van de Tak26-rekening 0 % de waarde van de MSCI Europe index lager ligt dan 90 % van de waarde die deze index had bij de aanvang van de lopende garantieperiode, dan wordt een afkoopvergoeding aangerekend van 5 % op het bedrag van de af te kopen reserve. Voor contracten met een vaste einddatum neemt dat percentage de laatste 5 jaar op de jaarlijkse vervaldag van het contract met 1 % jaarlijks af.

Indien deze afkoopvergoeding van toepassing is gedurende de eerste 3 jaar na de ontvangst van de eerste storting, wordt ze aangerekend ter vervanging van een degressieve afkoopvergoeding van 3 %, 2 % of 1 %. Deze laatste wordt in dat geval dan gedurende de eerste 3 jaar na de ontvangst van de eerste storting enkel aangerekend bij de afkoop van de Tak26-rekening.

10.2.3. Gedurende een van de volgende garantieperiodes voor de Tak26-rekening

Gedurende een van de volgende garantieperiodes van 8 jaar kan bij de afkoop van de Tak 26-rekening en van de Tak26-rekening 0 % een afkoopvergoeding worden aangerekend.

Indien u een Tak26-rekening geheel of gedeeltelijk afkoopt gedurende een van de volgende garantieperiodes van 8 jaar kan een waardecorrectie toegepast worden waardoor de afkoopwaarde gelijk zal zijn aan het kleinste van de volgende 2 bedragen:

- het bedrag van de af te kopen reserve op het tijdstip van de afkoop;
- het bedrag van de aangepaste af te kopen reserve op het tijdstip van de afkoop dat wordt bekomen door het bedrag van de af te kopen reserve te verminderen met een coëfficiënt die wordt verkregen door de verhouding te bepalen tussen:
 - de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen dat tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de garantieperiode van 8 jaar afloopt, tegen de OLO-interestvoet voor 8 jaar, die van kracht was bij de aanvang van de garantieperiode;
 - en
 - de kapitalisatie op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen duur die ligt tussen het tijdstip van de afkoop en het tijdstip waarop de garantieperiode van 8 jaar afloopt, tegen de OLO-interestvoet, voor diezelfde nog te lopen duur, die van kracht is op het tijdstip van de afkoop.

Het alzo berekende bedrag van de aangepaste af te kopen reserve kan niet kleiner zijn dan 95 % van het bedrag van de af te kopen reserve.

10.2.4. Minimale afkoopvergoeding

Indien er een afkoopvergoeding wordt aangerekend, bedraagt deze minimaal 75 EUR. Dit bedrag wordt geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (1988 = 100).

10.3. Kosteloze afkoop

De onderschrijver heeft steeds het recht om het contract zonder toepassing van een afkoopvergoeding of waardecorrectie eenmaal per jaar gedeeltelijk af te kopen ten belope van 15 % van de reserve die aanwezig is op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop, met een absoluut maximum van 25.000 EUR.

11. Overstappen en overstapkosten**11.1. Principe**

Via schriftelijke aanvraag kan de onderschrijver steeds de opgebouwde reserve van de Tak26-rekening volledig of gedeeltelijk overbrengen naar de Tak26-rekening 0 % of omgekeerd.

Indien in de Tak26-rekening reserves gevormd werden tegen verschillende technische interestvoeten kunnen deze reserves niet geswitcht worden binnen die rekening naar een andere technische interestvoet.

Indien in de Tak26-rekening reserves gevormd werden tegen verschillende technische interestvoeten, wordt bij overstap vanuit deze rekening het overstapbedrag evenredig per reserve samengesteld.

Een overstap naar de Tak26-rekening krijgt in die rekening de gewaarborgde interestvoet die van toepassing is op het ogenblik waarop het bedrag van die overstap in de Tak26-rekening toekomt. Deze gewaarborgde interestvoet kunt u terugvinden op www.baloise.be in de technische fiche 'Gewaarborgde interestvoeten'.

Eenmaal per kalenderjaar kan de onderschrijver 15 % van de op het ogenblik van de aanvraag in de kapitalisatierekeningen aanwezige reserve zonder toepassing van overstapkosten overbrengen. Een gedeeltelijke overdracht moet minstens 1.250 EUR bedragen en mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van een kapitalisatierekening kleiner wordt dan 1.250 EUR.

11.2. Overstapkost bij de 1e overstap in een kalenderjaar op het gedeelte groter dan 15 %

Indien eenmalig per kalenderjaar meer dan 15 % van de aanwezige reserve wordt overgebracht, zal op dit overschrijdende gedeelte een overstapkost worden aangerekend. Die overstapkost is gelijk aan de afkoopkost en wordt op dezelfde wijze berekend maar de afkoopvergoeding van 3 %, 2 % en 1 % die gedurende de eerste 3 jaar na de ontvangst van de eerste storting voorzien is, wordt niet aangerekend. De eventuele vergoeding van 5 % die ter vervanging van die vergoeding van 3 %, 2 % en 1 % wordt aangerekend bij afkoop van de Tak26-rekening 0 % indien een daling van de MSCI Europe index dit vereist, (zie onder Afkoopkosten) blijft bij overstap uit die Tak26-rekening 0 % echter wel van toepassing, ook gedurende de eerste 3 jaar na de ontvangst van de eerste storting. Voor contracten met een vaste einddatum daalt deze overstapvergoeding telkens met 1 % gedurende de laatste 5 jaar van het contract.

11.3. Overstapkost vanaf de 2e overstap in hetzelfde kalenderjaar

Vanaf de 2e overstap in hetzelfde kalenderjaar wordt op de over te dragen reserve een overstapkost aangerekend volgens de onder punt 11.2. toegelichte berekeningswijze. Op de over te dragen reserve, verminderd met die eventuele overstapkost, wordt bijkomend een overstapkost van 0,50 % aangerekend.

12. Technische grondslagen van de tarifiering

De toeslagen en de technische interestvoet vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden bij het opstellen van onze tarieven en bij het samenstellen van de reserves. De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier dat werd neergelegd bij de Nationale Bank van België.

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

De instaptoeslag wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van het contract.

Op de gemiddelde reserve wordt op het einde van iedere maand een beheerkost van 0,015 % gerekend.

Een toelichting over de afkoopvergoeding is vermeld onder Afkoopkosten.

De overstapkosten zijn vermeld onder Overstappen en overstapkosten.

De maatschappij heeft het recht om kosten aan te rekenen voor bijzondere uitgaven veroorzaakt door uw toedoen. Deze bijzondere uitgaven zijn uitgaven die het gevolg zijn van onder meer het opzoeken van adressen, het sturen van aange tekende 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 dit na voorafgaand bericht aan de betrokkene(n).

13. Informatie aan de onderschrijver

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

14. Mededelingen

Gelieve ons elke wijziging van de maatschappelijke zetel van de onderschrijver dadelijk mee te delen. Wij sturen de voor de onderschrijver bestemde mededelingen rechtsgeldig aan het laatste door ons gekende adres.

Indien de maatschappelijke zetel naar de Verenigde Staten (hierna 'de VS') wordt overgebracht, dan moet de onderschrijver ons een contactadres in België meedelen.

15. Amerikaanse belastingplicht en Fatca-statuut

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

Voor contracten die onder de Fatca-wetgeving vallen en waarvan de onderschrijver of voor de Fatca-wetgeving relevante uiteindelijke begunstigen onbeperkte Amerikaanse belastingplicht hebben, moeten wij de contractgegevens jaarlijks rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën. Ook de uitkeringen aan Amerikaanse belastingplichtigen van contracten 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).

De onderschrijver moet ons onmiddellijk melden indien hij of een uiteindelijke begunstigde 'US Person' wordt of indien een van hen om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt. Ook een wijziging van het Fatca-statuut van de onderschrijver moet worden gemeld. Indien de onderschrijver of een van zijn uiteindelijke begunstigten hun statuut van 'US Person' verliezen of om andere redenen niet langer onbeperkt Amerikaans belastingplichtig zijn, moet ons dit eveneens worden gemeld.

Indien er tijdens de looptijd van het contract aanwijzingen zijn die duiden op Amerikaanse belastingplicht van de onderschrijver of van een uiteindelijke begunstigde of indien er aanwijzingen zijn van een voor de Fatca-wetgeving relevant Fatca-statuut of van een wijziging in het opgegeven Fatca-statuut van de onderschrijver, moeten wij dit nader onderzoeken. De onderschrijver is gehouden om zijn medewerking te verlenen aan dit onderzoek en om andere eventueel betrokken personen aan te sporen om eveneens mee te werken. Dit houdt concreet in dat er waarheidsgetrouw moet worden geantwoord op de door ons gestelde vragen.

Het evalueren van de eventuele Amerikaanse belastingplicht en van het Fatca-statuut gebeurt op basis van de Amerikaanse wetgeving die ter zake van kracht is op het ogenblik van de toetsing ervan.

Indien wij kennis krijgen van het feit dat de onderschrijver zijn meldingsplicht niet nakomt en/of indien 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 deze verplichtingen niet nakomt. Bezorgt de onderschrijver binnen de in die brief gestelde termijn ons de gevraagde informatie niet, dan gaan wij ervan uit dat er Amerikaanse belastingplicht is waardoor wij de contractgegevens 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.

16. Toepasselijk recht en grondslagen van het contract

Het Belgische recht, waaronder de dwingende bepalingen van de Koninklijke Besluiten betreffende de levensverzekeringsactiviteit, zijn van toepassing op dit contract. De andere bepalingen gelden eveneens, behalve wanneer ervan wordt afgeweken in deze Algemene of in de Bijzondere Voorwaarden.

Voor geschillen in verband met dit contract zijn de Belgische rechtbanken bevoegd.

17. Belastingregime

Alle heffingen zoals belastingen, bijdragen enzovoort, die ten laste van het contract vallen of later zouden kunnen vallen, zijn voor rekening van de onderschrijver. Hij kan zich tot ons richten voor alle inlichtingen betreffende het fiscale regime van het contract.

De storting op dit contract kan fiscaal niet in mindering worden gebracht.

Overeenkomstig het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 en zijn uitvoeringsbesluiten kan een roerende voorheffing verschuldigd zijn op de einddatum van het contract, bij gehele of gedeeltelijke afkoop of bij overdracht naar een ander contract van de maatschappij of naar een contract van een andere verzekeraar.

Voor de precieze modaliteiten wordt verwezen naar de informatiebrochure 'Fiscale Aspecten van de Levensverzekering' die kan worden geraadpleegd op onze website www.baloise.be en die wij ook ter beschikking houden op de maatschappij.

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

18. 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 Insurance:

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 Insurance, City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen of bellen naar 078 15 50 56.

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

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

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