

Invest 26 Fix

Algemene Voorwaarden

0096-B6828L0000.01-20102025

Inhoud

1. Inleiding	3
2. Definities en begrippen	3
3. Opbouw van de reserve	3
3.1. Toelichting garantieperiode	3
3.2. Opbouw reserve Tak26-rekening	3
3.3. Winstdeelname	4
4. Aanvang, duur en territorialiteit van het contract	4
5. Opzeggingsrecht	4
6. Stortingen	4
7. Voorschot	4
8. Uitkering op de einddatum	4
9. Afkoop van het contract	5
10. Afkoopkosten	6
10.1. Waardecorrectie op de Tak26-rekening gedurende de eerste 8 jaar	6
10.2. Afkoopvergoeding	6
11. Overstappen	7
12. Technische grondslagen van de tarifiering	7
13. Informatie aan de onderschrijver	7
14. Mededelingen	7
15. Gegevensuitwisseling als gevolg van FATCA en AEOI	8
15.1. FATCA	8
15.2. AEOI	8
15.3. Meldings- en medewerkingsplicht	8
16. Toepasselijk recht en grondslagen van het contract	9
17. Belastingregime	9
18. Communicatie aan het CAP	10
18.1. Voorwerp	10
18.2. Welke gegevens bezorgt Baloise aan het CAP?	10
19. Hulp bij de uitvoering van uw contract	11

1. Inleiding

Invest 26 Fix is een kapitalisatieverrichting die de onderschrijver ervan de mogelijkheid biedt om zijn nettostorting te beleggen in een Tak26-rekening met een gewaarborgde interestvoet. De technische aspecten van deze kapitalisatieverrichting zijn opgenomen in deze 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 van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2012.

2. Definities en begrippen

In deze Algemene Voorwaarden verstaan wij 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.

Nettostorting

Het gestorte bedrag, na aftrek van de eventuele taksen en de instapkosten.

Kapitalisatierekening of tak26-kapitalisatierekening

Is de Tak26-rekening.

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 later.

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 nettostorting in de Tak26-rekening wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet die geldig is op het ogenblik van ontvangst van de nettostorting op onze bankrekening. Deze gewaarborgde interestvoet blijft van toepassing gedurende de eerste garantieperiode (zie definitie). Voor zover in de Bijzondere Voorwaarden geen einddatum is vastgelegd, wordt na deze garantieperiode, gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar voor de opgebouwde reserve van die storting, telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd. Deze nieuwe interestvoet is afhankelijk van de onderschrijvingsvoorwaarden op het moment van de hernieuwing van de garantieperiode.

Bijstortingen zijn niet mogelijk binnen dit product.

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

3.3. Winstdeelname

Aan de opgebouwde reserve kan jaarlijks een winstdeelname worden toegevoegd overeenkomstig het winstdeelnameplan 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.

Dit product komt gedurende de eerste garantieperiode niet in aanmerking voor winstdeelname.

Deze voorwaarden kunnen jaarlijks worden gewijzigd.

De winstdeelname wordt geïnvesteerd in de kapitalisatierekening waarop ze wordt toegekend.

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.

De premie moet binnen 30 dagen na aanvang van het contract op de bankrekening van Baloise zijn toegekomen. Zo niet wordt het geld aan de onderschrijver teruggestort en wordt het contract vernietigd.

Wij behouden ons het recht voor een minimumbedrag op te leggen voor de storting. Het minimumbedrag is vermeld in het Essentiële-Informatiedocument (EID) Invest 26 Fix dat 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 nettostorting wordt in de Tak26-rekening geïnvesteerd.

Bijstortingen zijn niet mogelijk.

7. Voorschot

Op dit contract kan geen voorschot 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.

Binnen 14 dagen na het bereiken van de einddatum vragen wij om ons de volgende informatie en documenten te bezorgen:

- een ondertekend exemplaar van de door ons toegezonden uitkeringskwitantie;
- een formulier 'Verklaring uiteindelijke begunstigden';
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de uiteindelijke begunstigden en de vertegenwoordiger(s);
- een kopie van een bankrekeningafschrift of bankkaart met vermelding van het opgegeven rekeningnummer en de naam van de titularis;
- een kopie van de actuele statuten van de vennootschap (ook 'gecoördineerde statuten' genoemd);
- een kopie van de lijst van bestuurders;
- een kopie van de bekendmaking van de aanstelling van de bestuurders;
- een kopie van het uittreksel uit het UBO-register.

De termijn van 14 dagen wordt opgeschort als wij niet over voldoende gegevens beschikken om de onderschrijver te identificeren of te lokaliseren. Wij nemen ondertussen alle redelijke maatregelen om de onderschrijver zo snel mogelijk te identificeren en lokaliseren, waarna die termijn herneemt. Als wij bij ontvangst van de opgevraagde informatie en documenten vaststellen dat er nog bijkomende inlichtingen nodig zijn, vragen wij die uiterlijk binnen de maand op.

Wij keren de verzekerde prestaties binnen de maand uit nadat wij alle opgevraagde documenten en bijkomende inlichtingen hebben ontvangen, tenzij wij laten weten dat wij door een externe oorzaak niet tot betaling kunnen overgaan. In dat geval wordt de uitbetalingstermijn van één maand opgeschort tot wanneer die externe oorzaak ophoudt te bestaan. Als wij, behoudens in geval van opschorting, de hierboven vermelde termijnen niet naleven, zijn er van rechtswege en zonder ingebrekestelling wettelijke interesten verschuldigd op de verzekerde prestatie tot op het moment waarop wij onze respectieve verplichtingen zijn nagekomen.

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.

Een gedeeltelijke afkoop wordt slechts aanvaard en doorgevoerd indien 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 terugbetaling van de volledige opgebouwde reserve van het contract. In geval van volledige afkoop wordt het contract beëindigd.

Binnen 14 dagen na de aanvraag tot uitkering bij gehele of gedeeltelijke afkoop vragen wij om ons de volgende informatie en documenten te bezorgen:

- een gedateerde en door de onderschrijver ondertekende afkoopaanvraag;
- een formulier 'Verklaring uiteindelijke begunstigden';
- een kopie (voor- en achterkant) van de identiteitskaart van de uiteindelijke begunstigden en de vertegenwoordiger(s);
- een kopie van een bankrekeningafschrift of bankkaart met vermelding van het opgegeven rekeningnummer en de naam van de titularis;
- een kopie van de actuele statuten van de vennootschap (ook 'gecoördineerde statuten' genoemd);
- een kopie van de lijst van bestuurders;
- een kopie van de bekendmaking van de aanstelling van de bestuurders;
- een kopie van het uittreksel uit het UBO-register.

De termijn van 14 dagen wordt opgeschort als wij niet over voldoende gegevens beschikken om de onderschrijver te identificeren of te lokaliseren. Wij nemen ondertussen alle redelijke maatregelen om de

onderschrijver zo snel mogelijk te identificeren of te lokaliseren, waarna die termijn herneemt. Als wij bij ontvangst van de opgevraagde informatie en documenten vaststellen dat er nog bijkomende inlichtingen nodig zijn, vragen wij die uiterlijk binnen de maand op.

Wij keren de verzekerde prestaties binnen de maand uit nadat wij alle opgevraagde documenten en bijkomende inlichtingen hebben ontvangen, tenzij wij laten weten dat wij door een externe oorzaak niet tot betaling kunnen overgaan. In dat geval wordt de uitbetalingstermijn van één maand opgeschort tot wanneer die externe oorzaak ophoudt te bestaan. Als wij, behoudens in geval van opschorting, de hierboven vermelde termijnen niet naleven, zijn er van rechtswege en zonder ingebrekestelling wettelijke interesten verschuldigd op de verzekerde prestatie tot op het moment waarop wij onze respectieve verplichtingen zijn nagekomen.

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 vermenigvuldigen 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 na de storting afloopt, tegen de OLO-interestvoet voor 8 jaar die van kracht was bij de 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 garantieperiode van 8 jaar na de 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.

Ze wordt 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.

10.2.2. 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 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 vermenigvuldigen 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 na de storting afloopt, tegen de OLO-interestvoet voor 8 jaar die van kracht was bij de 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 garantieperiode van 8 jaar na de storting afloopt, tegen de OLO-interestvoet, voor diezelfde nog te lopen duur, die van kracht is op het tijdstip van de afkoop.

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

10.2.3. Minimale afkoopvergoeding

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

11. Overstappen

Overstappen naar andere beleggingslijnen of andere technische interestvoeten is niet mogelijk binnen dit product.

Een toekenning van een nieuwe garantie is wel mogelijk en dit onder de voorwaarden zoals omschreven in punt 3.2. Opbouw reserve Tak26-rekening.

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 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 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 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 naar 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. Gegevensuitwisseling als gevolg van FATCA en AEol

15.1. FATCA

De Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) is een Amerikaanse wet die van toepassing is op 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).

15.2. 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 onderschrijvers, 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 onderschrijver, 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 onderschrijver, begunstigen of specifieke uiteindelijke begunstigen rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën. Zij zullen die gegevens doorgeven aan de overheid van het aan rapportering onderworpen land waar de betrokkenen hun fiscale woonplaats hebben.

15.3. Meldings- en medewerkingsplicht

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

Ook indien een onderschrijver 'US Person' wordt of indien hij om andere redenen onbeperkt Amerikaans belastingplichtig is of wordt, moet hij ons dit onmiddellijk melden.

Als een onderneming (hieronder verstaan wij rechtspersonen en juridische constructies met inbegrip van verenigingen, stichtingen, vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid, maatschappen, trusts, enz.) onderschrijver 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 belastingplichtige is of wordt. Indien 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 onderschrijver is, moet ook iedere wijziging in haar AEol/FATCA-statuut melden.

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

Als een onderneming onderschrijver is, moeten wij eveneens een nader onderzoek verrichten indien er tijdens de looptijd van het contract bij een uiteindelijke begunstigde 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-statuut van de onderneming die onderschrijver is, moeten wij dat 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 en dat er zo nodig een nieuwe eigen verklaring aan ons moet worden bezorgd.

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.

Als wij kennis krijgen van het feit dat de onderschrijver 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 onderschrijver 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 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 het contract als ongedocumenteerd contract rapporteren aan de Federale Overheidsdienst Financiën.

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 en vergelijkbare fiscale heffingen, 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.

In bepaalde gevallen zijn wij wettelijk verplicht om contractgegevens en informatie over onderschrijvers, begunstigten en uiteindelijke begunstigten over te maken aan de Belgische federale overheidssdienst Financiën, en dit in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

18. Communicatie aan het CAP

18.1. Voorwerp

Baloise is wettelijk verplicht om een aantal persoonlijke gegevens over uw verzekeringscontracten door te geven aan het CAP ('het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België'). Deze verplichting betreft alle Belgische spaar- en beleggingslevensverzekeringen zonder fiscale vrijstelling van de premies of stortingen.

18.2. Welke gegevens bezorgt Baloise aan het CAP?

18.2.1. Identificatiegegevens

- uw inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of, bij gebrek daaraan: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

18.2.2. Contractgegevens

- het bestaan van uw contractuele relatie met Baloise;
- de aanvangsdatum van uw contractuele relatie;
- de einddatum van de contractuele relatie: als uw laatste contract dat onder deze verplichting valt, afloopt;
- de globale waarde op het einde van ieder jaar van alle contracten waarvan u titularis bent en die het voorwerp uitmaken van de mededeling;
- elk nieuw toekomstig gegeven waarvan de wet de mededeling aan het CAP zou opleggen.

18.2.3. Waarvoor worden deze persoonsgegevens aan het CAP overgemaakt en door het CAP opgeslagen?

Het CAP heeft als opdracht informatie met betrekking tot de in België bestaande financiële contracten te verzamelen in een unieke en gestructureerde databank om vlug de noodzakelijke informatie te kunnen verstrekken aan de autoriteiten, personen en organismen die de wetgever in bijzondere wetgevingen heeft gemachtigd om deze informatie op te vragen om hun opdrachten van algemeen belang te kunnen uitvoeren. De persoonsgegevens die opgeslagen zijn in het CAP kunnen onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, als de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

18.2.4. Welke zijn uw rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens die aan het CAP zijn meegedeeld?

U hebt inzage in de gegevens die op uw naam in het CAP zijn geregistreerd, door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan het CAP, via de hoofdzetel van de Nationale Bank van België. U kunt aan Baloise kosteloos de rechtzetting of verwijdering van onjuiste gegevens vragen die op uw naam in het CAP zijn geregistreerd.

Baloise zal dan de onjuiste gegevens die in haar eigen bestanden op naam van de betrokkene zijn geregistreerd verbeteren of verwijderen en deze wijzigingen onverwijld aan het CAP meedelen.

18.2.5. Hoelang worden deze gegevens bewaard?

Het CAP verzamelt alle gegevens in een databank en bewaart ze tot 10 jaar na beëindiging van de contractuele relatie. Daarna worden de vervallen gegevens onherroepelijk geschrapt uit het bestand van het CAP.

18.2.6. Hoe kunt u het CAP contacteren?

Via e-mail: cap.pcc@nbb.be

19. Hulp bij de uitvoering van uw contract

Uw bemiddelaar kan u inlichten over uw contract en de prestaties die eruit voortvloeien. Hij zal u bij de uitvoering van het contract 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.

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

Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel - Tel. 02 547 58 71 -

info@ombudsman-insurance.be - www.ombudsman-insurance.be

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