

Invest 23

Bemiddelaar

Nr. _____ FSMA-nr. _____ Referentie _____
 Naam _____ Telefoon _____
 Verkoop op afstand ☐ ja ☐ neen Code _____

Polisreferentie

☐ Nieuwe zaak ☐ Vervanging van polis nr. _____

Verzekeringnemer 1

Voor bestaande klanten: klantnr. _____ Polisref. _____

Naam en voornaam _____

Fiscale woonplaats:

Straat _____ Nr. _____ Bus _____
 Postnr. _____ Gemeente _____ Land _____

Is het opgegeven Belgisch adres uw enige fiscale woonplaats? ☐ ja ☐ neen

'Fiscale woonplaats' verwijst naar de plaats waar u onbeperkt belastingplichtig bent. Als regel geldt dat uw hoofdverblijfplaats ook uw fiscale woonplaats is. (Een vakantiehuis in een ander land geeft slechts aanleiding tot beperkte belastingplicht en is niet relevant in deze context. Slechts in uitzonderlijke gevallen zal er een fiscale woonplaats zijn in meer dan een land.)

Indien u op de vorige vraag 'neen' hebt geantwoord, gelieve dan hieronder het land te vermelden waar u uw fiscale woonplaats hebt en uw fiscaal identificatienummer van dat land:

Land _____ fiscaal identificatienummer _____ ☐ niet beschikbaar*

*Gelieve hier de reden te vermelden waarom het fiscaal identificatienummer niet beschikbaar is:

Telefoon/gsm _____ E-mailadres _____ Taal ☐ N ☐ F

Geboortedatum _____ / _____ / _____ Geboorteplaats _____

Nr. identiteitskaart _____

Een kopie van de identiteitskaart (voor- en achterkant) moet worden bijgevoegd (Wet van 10/08/1998)

Identiteitskaart geldig tot _____ / _____ / 20_____

Bankrekeningnummer van de storting BE _____

Titularis van het bankrekeningnummer _____ (Bewijstoetevoegen)

Geslacht ☐ man ☐ vrouw Burgerlijke staat ☐ gehuwd ☐ ongehuwd ☐ weduwe/weduwnaar ☐ samenwonend ☐ wettelijk samenwonend ☐ gescheiden

Beroep _____

Naam echtgenoot (m/v) of wettelijk samenwonende partner _____

Verzekeringnemer 2

Voor bestaande klanten: klantnr. _____ Polisref. _____

Naam en voornaam _____

Fiscale woonplaats:

Straat _____ Nr. _____ Bus _____
 Postnr. _____ Gemeente _____ Land _____

Is het opgegeven Belgisch adres uw enige fiscale woonplaats? ☐ ja ☐ neen

'Fiscale woonplaats' verwijst naar de plaats waar u onbeperkt belastingplichtig bent. Als regel geldt dat uw hoofdverblijfplaats ook uw fiscale woonplaats is. (Een vakantiehuis in een ander land geeft slechts aanleiding tot beperkte belastingplicht en is niet relevant in deze context. Slechts in uitzonderlijke gevallen zal er een fiscale woonplaats zijn in meer dan een land.)

Indien u op de vorige vraag 'Neen' hebt geantwoord, gelieve dan hieronder het land te vermelden waar u uw fiscale woonplaats hebt en uw fiscaal identificatienummer van dat land:

Land fiscaal identificatienummer ☐ niet beschikbaar*

*Gelieve hier de reden te vermelden waarom het fiscaal identificatienummer niet beschikbaar is:

Telefoon/gsm E-mailadres Taal ☐ N ☐ F

Geboortedatum / / Geboorteplaats

Nr. identiteitskaart

Een kopie van de identiteitskaart (voor- en achterkant) moet worden bijgevoegd (Wet van 10/08/1998).

Identiteitskaart geldig tot / / 20

Bankrekeningnummer van de storting BE

Titularis van het bankrekeningnummer (Bewijstoevoegen)

Geslacht ☐ man ☐ vrouw Burgerlijke staat ☐ gehuwd ☐ ongehuwd ☐ weduwe/weduwnaar ☐ gescheiden ☐ samenwonend ☐ wettelijk samenwonend

Beroep

Naam echtgenoot (m/v) of wettelijk samenwonende partner

Verzekerde 1 (indien verschillend van verzekeringnemer)

Voor bestaande klanten: klantnr. Polisref.

Naam en voornaam

Straat Nr. Bus

Postnr. Gemeente Land

Telefoon/gsm E-mailadres Taal ☐ N ☐ F

Geboortedatum / / Geboorteplaats

Geslacht ☐ man ☐ vrouw Burgerlijke staat ☐ gehuwd ☐ ongehuwd ☐ weduwe/weduwnaar ☐ gescheiden ☐ samenwonend ☐ wettelijk samenwonend

Beroep

Verzekerde 2 (indien verschillend van verzekeringnemer)

Voor bestaande klanten: klantnr. Polisref.

Naam en voornaam

Straat Nr. Bus

Postnr. Gemeente Land

Telefoon/gsm E-mailadres Taal ☐ N ☐ F

Geboortedatum / / Geboorteplaats

Geslacht ☐ man ☐ vrouw Burgerlijke staat ☐ gehuwd ☐ ongehuwd ☐ weduwe/weduwnaar ☐ gescheiden ☐ samenwonend ☐ wettelijk samenwonend

Beroep

Polisduur en premie

Aanvang: / / 20 (niet-retroactief)

Einde: open duur

Bedrag van de premie: EUR (min. 1.000 EUR inclusief taksen en kosten)

Betalingswijze: Na ontvangst van het ingevulde en ondertekende voorstel, sturen wij u de polis en een betalingsuitnodiging.

Beleggingsstrategie premie

Indien de premie over meerdere beleggingsvormen wordt verdeeld, moet per beleggingsvorm minimaal 10 % van de totale premie geïnvesteerd worden.

☐ Tak23 – Beleggingsfondsen

☐ BMIPS Defensive	 %
☐ BMIPS Conservative	 %
☐ BMIPS Moderate	 %
☐ BMIPS Growth	 %
☐ Global Equity Fund	 %
☐ Megatrends Fund	 %
☐ Multi-Asset Fund	 %
☐ Global Climate and Environment Fund	 %
☐ Infrastructure Fund	 %
☐ R-Valor Fund	 %
☐ JPM Global Focus Fund	 %
☐ FVS Multiple Opportunities II Fund	 %
☐ BGF World Technology Fund	 %
☐ DNCA Invest Global Leaders Fund	 %
☐ BGF European Special Situations Fund	 %
☐ Pictet Digital Fund	 %
☐ Pictet Global Environmental Opportunities Fund	 %
☐ Activ Defensive Fund	 %
☐ Dynamic Growth Fund	 %
☐ Euro Cash Fund	 %
☐ World Equity Growth Fund	 %

100 %

Overlijdenswaarborg

- ☐ De opgebouwde reserve op het ogenblik van het overlijden
- ☐ Bijkomende Overlijdensverzekering*:
de opgebouwde reserve op het ogenblik van het overlijden
- ☐ met als minimum een overlijdenskapitaal van EUR
- ☐ met als minimum een overlijdenskapitaal gelijk aan de totaal gestorte premies (exclusief premietaks)
- * maximale onderschrijvingsleeftijd = 64 jaar

Medische en financiële formaliteiten

Medische selectieprocedure

Indien een Bijkomende Overlijdensverzekering wordt aangevraagd moet de verzekerde de vereiste medische formaliteiten vervullen die bepaald zijn in functie van het verzekerd overlijdenskapitaal en van de leeftijd van de verzekerde. U vindt die medische formaliteiten terug op onze portaalsite in de 'Medische en financiële selectieprocedure' onder de rubriek 'Medische selectiecriteria'. De medische verklaringen, vragenlijsten en onderzoeken die de kandidaat-verzekerde ondergaan heeft en de resultaten hiervan worden door de raadgevende geneesheer van Baloise beoordeeld.

Indien u als niet-roker een kapitaal van 50.000 EUR of meer wenst te verzekeren moet u aangeven welke medische selectieprocedure (zie onze selectiecriteria) de verzekerde wenst te volgen:

- ☐ standaardprocedure
- ☐ preferred procedure

De medische formaliteiten werden reeds opgedragen door de bemiddelaar: ☐ ja ☐ neen

Financiële selectieprocedure

Als het verzekerd kapitaal van de Bijkomende Overlijdensverzekering 500.000 EUR of meer bedraagt moeten ook de vereiste financiële formaliteiten worden vervuld. U vindt deze eveneens terug op onze portaalsite in de 'Medische en financiële selectieprocedure'.

Begunstiging

U kunt een of meer begunstigden aanduiden. U kunt **afwijken** van de hieronder voorgedrukte standaard door per begunstigde volgende gegevens te vermelden: naam, voornaam, geboortedatum, adres en verwantschap. Een rangregeling tussen begunstigden duidt u aan met 'bij gebreke'. Bij ongelijke verdeling tussen meerdere begunstigden van eenzelfde rang moet u duidelijk de gewenste verdeelsleutel aanduiden.

BIJ OVERLIJDEN: Standaard bij 1 verzekeringnemer en 1 verzekerde:

☐ de echtgenoot (m/v) of wettelijk samenwonende partner van de verzekeringnemer, bij gebreke de kinderen van de verzekeringnemer, bij gebreke de nalatenschap van de verzekeringnemer

☐ de nalatenschap van de verzekeringnemer

Standaard bij 2 verzekeringnemers die ook beiden verzekerde zijn en waar de prestaties bij overlijden worden uitgekeerd na het tweede overlijden:

☐ de kinderen van de verzekeringnemers voor gelijke delen, bij gebreke de nalatenschap van de langstlevende verzekeringnemer

Eigen keuze verzekeringnemer:

☐

☐

Aanvullende inlichtingen

Is het doel van deze verzekering de dekking of wedersamenstelling van een krediet? ☐ ja ☐ neen

Indien op onderstaande vragen 'ja' wordt geantwoord, gelieve dan de naam van de maatschappij en reden te vermelden.

Werden er, in hoofde van de verzekeringnemer, levensverzekeringen bij een andere maatschappij:

	Verzekeringnemer 1	Verzekeringnemer 2
• onderschreven?	☐ ja ☐ neen	☐ ja ☐ neen
• geweigerd, uitgesteld of aangenomen aan bijzondere voorwaarden?	☐ ja ☐ neen	☐ ja ☐ neen

Is het de bedoeling deze polissen te vernietigen, af te kopen, te reduceren, te vervangen of over te nemen?

☐ ja ☐ neen ☐ ja ☐ neen

Overlijden verzekeringnemer

In onze Algemene Voorwaarden wordt bepaald dat de verzekeringnemer bij zijn overlijden al zijn rechten en plichten onverkort overdraagt op de verzekerde. Indien er twee verzekeringnemers zijn, draagt de verzekeringnemer die eerst overlijdt zijn rechten en plichten onverkort over aan de andere verzekeringnemer.

Indien u van deze bepaling wenst af te wijken, moet u ons dit expliciet melden bij het overmaken van dit voorstel.

Afwijking opnemen in uw polis: ☐ neen ☐ ja (zo ja, gelieve ons dit schriftelijk mee te delen)

Politiek prominente personen

Bekleedt u, of hebt u in de afgelopen 12 maanden een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleed op regionaal, nationaal of internationaal niveau?

Verzekeringnemer 1: ☐ ja ☐ neen

Verzekeringnemer 2: ☐ ja ☐ neen

Bekleden uw ouders, een of meerdere van uw kinderen, uw echtgeno(o)t(e) of partner, of naaste geassocieerde(n) een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal niveau of hebben zij dat bekleed in de afgelopen 12 maanden?

Verzekeringnemer 1: ☐ ja ☐ neen

Verzekeringnemer 2: ☐ ja ☐ neen

Ingeval de verzekeringnemer of de begunstigde een familiale, patrimonium- of managementvennootschap is, bevindt zich dan onder de aandeelhouders of de al dan niet actieve leiders van de vennootschap een persoon die een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleedt of bekleed heeft in de afgelopen 12 maanden op regionaal, nationaal of internationaal niveau?

Verzekeringnemer 1: ☐ ja ☐ neen

Verzekeringnemer 2: ☐ ja ☐ neen

Indien op een van de bovenstaande vragen 'ja' geantwoord werd, vermeld dan de naam, voornaam, geboortedatum en -plaats, evenals het adres van de houder(s), alsook de juiste benaming van het mandaat of het ambt:

Naam en voornaam
 Geboortedatum / / Geboorteplaats
 Straat Nr. Bus
 Postnr. Gemeente Land
 Relatie tot verzekeringnemer
 Beschrijving van het mandaat/het ambt
 Land waar het mandaat/het ambt uitgeoefend wordt of werd
 Ambt opgenomen op (datum) / / Ambt neergelegd op (datum) / /

Fatca-verklaring

Is volgens de hieronder opgenomen definitie een van de volgende partijen een 'US Person' of heeft een van die partijen om andere redenen in de Verenigde Staten een onbeperkte belastingplicht:

- Een verzekeringnemer ☐ ja ☐ neen
- Een verzekerde ☐ ja ☐ neen
- Een nominatief aangeduide begunstigde ☐ ja ☐ neen

Men wordt als 'US Person' beschouwd indien men:

- a. Amerikaans staatsburger is (hieronder vallen ook diegenen met een dubbele of meervoudige nationaliteit);
- b. als niet-Amerikaans staatsburger gedomicilieerd is in de Verenigde Staten;
- c. een vergunning heeft tot permanent verblijf in de Verenigde Staten (bv. Green Card);
- d. langere tijd in de Verenigde Staten verblijft/verbleef, dit betekent:
 - minstens 31 dagen in het lopende kalenderjaar, en
 - meer dan 183 dagen in het huidige en de twee vorige kalenderjaren samen, waarbij de dagen van het huidige jaar volledig worden meegeteld, de dagen in het vorige jaar voor 1/3 worden meegeteld en de dagen in het jaar daarvoor voor 1/6 worden meegeteld.

En 'niet-US Person' kan in de Verenigde Staten ook om een ander reden onbeperkt belastingplichtig zijn (bv. dubbele verblijfplaats, gemeenschappelijke belastingaangifte met een 'US Person' [bv. als echtgenoot], als gevolg van het afstand doen van het Amerikaans staatsburgerschap of bij het verkrijgen van een verblijfsvergunning na lang verblijf en eventueel om andere redenen).

Meldings- en medewerkingsplicht

Iedere verzekeringnemer moet Baloise onmiddellijk op de hoogte brengen van een wijziging van zijn/haar fiscale woonplaats. Ook indien een verzekeringnemer het statuut van 'US Person' verwerft of om een andere reden onbeperkt belastingplichtig wordt in de Verenigde Staten, moet hij/zij ons dit onmiddellijk melden. Indien een verzekeringnemer het statuut van 'US Person' verliest of om een andere reden niet meer onbeperkt belastingplichtig is in de Verenigde Staten, moet hij/zij ons dit eveneens onmiddellijk melden.

Indien er tijdens de looptijd van de polis aanwijzingen zijn met betrekking tot een wijziging van fiscale woonplaats of van Amerikaanse belastingplicht, moeten wij onderzoeken of die wijzigingen zich bij een verzekeringnemer effectief hebben voorgedaan. Iedere verzekeringnemer 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.

Identificatie en identiteitscontrole

Voor polissen die worden onderschreven door natuurlijke personen moet een kopie van volgende documenten worden bijgevoegd:

- identiteitskaart (voor- en achterkant) van de verzekeringnemer(s).
- bewijs waaruit blijkt dat de verzekeringnemer titularis is van de bankrekening van waaruit de premie wordt betaald.

Rekening houdend met de bepalingen van de antiwitwaswetgeving kunnen wij de gevraagde polis niet opstellen indien de hierboven gevraagde kopies niet zijn bijgevoegd.

Verklaringen

Als de verzekeringnemer niet de verzekerde is, moet deze laatste dit document ook ondertekenen. De verzekeringnemer maakt zich sterk voor aanvaarding van deze bepalingen door de begunstigde(n).

- Dit voorstel verbindt noch de verzekeringnemer, noch Baloise tot het afsluiten van de polis. Binnen 30 dagenna ontvangst van dit voorstel zullen wij de verzekeringnemer een verzekeringsaanbod doen, bijkomende onderzoeken vragen of de verzekering weigeren. Bij gebreke hiervan verbinden wij ons ertoe op straffe van schadevergoeding de polis af te sluiten.
- Ondertekening van dit voorstel brengt geen dekking mee. De verzekeringnemer en de verzekerde verklaren hiermee wel dat zij alle gegevens waarvan zij beiden redelijkerwijs kunnen aannemen dat zij bij onze beoordeling van het risico nodig of nuttig kunnen zijn, nauwkeurig hebt vermeld op dit voorstel. De verzekeringnemer verbindt zich ertoe ons onmiddellijk op de hoogte te stellen van even-tuele wijzigingen aan deze gegevens.
- De verzekerde verbindt zich ertoe zijn arts alle geneeskundige verklaringen te vragen die nodig zijn voor het afsluiten of het uitvoeren van de polis. Hij geeft bovendien uitdrukkelijk opdracht aan de arts die zijn overlijden vaststelt, om een verklaring over zijn doodsoorzaak af te geven aan onze raadgevende geneesheer.
- Indien de verzekeringnemer, na een gunstig geneeskundig onderzoek van de verzekerde, niet aanvaardt de polis te ondertekenen of de polis opzegt binnen 30 dagen na inwerkingtreding ervan, zullen wij de kosten van de geneeskundige onderzoeken terugvorderen.
- Waarschuwing
Iedere oplichting of poging tot oplichting van Baloise brengt niet alleen de opzegging van de polis mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek.
- In bepaalde gevallen zijn wij wettelijk verplicht om de polisgegevens en informatie over verzekeringnemers, begunstigten en reserves door te geven aan de Belgische Federale Overheidsdienst Financiën en het Centraal Aanspreekpunt, en dat in overeenstemming met de Belgische wetgeving. Het Centraal Aanspreekpunt slaat die gegevens 10 jaar op en kan die gegevens verwerken voor onderzoeken in het kader van fiscale misdrijven, strafbare inbreuken, inbreuken op de antiwitwaswetgeving en zware criminaliteit. U hebt altijd het recht om die gegevens in te zien of om die te laten verbeteren of in geval van onjuiste gegevens te laten verwijderen, hiervoor kunt u met ons contact opnemen.
- De verzekeringnemer verklaart kennis genomen te hebben van de Algemene Voorwaarden van de polis en ze te aanvaarden. Deze voorwaarden kunnen eveneens geraadpleegd worden op www.baloise.be/algemenevoorwaarden.
- U verklaart kennis te hebben genomen van alle wettelijk verplichte precontractuele informatie over Baloise en haar verzekeringsproducten via onze kennismakingsbrochure. De kennismakingsbrochure kan worden geraadpleegd op www.baloise.be/kennismakingsbrochure.

Verwerking persoonsgegevens: uw privacy

Waarvoor gebruiken wij uw persoonsgegevens?

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

Zij zijn nodig om:

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

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

Uw gezondheidsgegevens verwerken wij alleen als u ons daarvoor uitdrukkelijk toestemming geeft.

Persoonsgegevens van onze klanten kunnen wij ook gebruiken voor marketingdoeleinden, bijvoorbeeld om onze eigen producten en diensten in de kijker te zetten. Wenst u dat niet, laat het ons weten.

Uw wettelijke rechten

U kunt uw persoonsgegevens inzien en ze laten verbeteren, aanvullen, wijzigen of laten verwijderen wanneer daar een reden voor is.

Sommige persoonsgegevens kunt u ook ontvangen op een draagbaar formaat.

Wij beschermen uw vertrouwelijke gegevens

Wij beveiligen uw persoonsgegevens met verregaande beveiligingsmaatregelen.

Meer informatie

Dit is slechts een samenvatting van ons privacybeleid. Om goed te weten wat uw rechten en plichten zijn, raadpleeg zeker ons volledig privacybeleid op onze website (www.baloise.be). Zo hebt u steeds toegang tot het actuele beleid.

U kunt ook gewoon een papieren versie vragen.

Contactgegevens

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

Baloise

Data Protection Officer

Posthofbrug 16

2600 Antwerpen

E-mail: privacy@baloise.be

Gedaan in _____, op _____

Handtekening
Verzekeringnemer 1

Handtekening
Verzekerde 1

Voor echtverklaring van nevenstaande handtekeningen,
de bemiddelaar

Handtekening
Verzekeringnemer 2

Handtekening
Verzekerde 2