

wat is de Beleggings Polis?

De Beleggings Polis is een levensverzekering. Met de Beleggings Polis bouwt u vermogen op voor later. Toen u de polis afsloot, heeft u bepaald waarvoor u het vermogen straks wilt gebruiken. U gebruikt het vermogen:

- ▶ voor de aflossing van uw hypotheek;
- ▶ of om naar eigen keuze vrij te besteden.

Voorwaarden

De meest actuele voorwaarden van de Beleggings Polis zijn:

- ▶ [Algemene Voorwaarden Levensverzekering](#)
- ▶ [Aanvullende Voorwaarden Beleggings Polis](#)
- ▶ [Toelichting op de Voorwaarden Beleggings Polis](#)

Zijn op uw verzekering oudere voorwaarden van toepassing? Dan kunt u deze opvragen via telefoonnummer 0900 - 0024*.

Welke voorwaarden van toepassing zijn, staat op uw polis.

Hoe bouw ik het bedrag op?

- ▶ U betaalt met vaste regelmaat een bedrag: de premie. Dit kan per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. Voor elke premie kopen wij beleggingen aan. De waarde van uw beleggingen op de einddatum bepaalt het bedrag dat wij uitkeren.
- ▶ U kunt de premie verhogen of verlagen. En u kunt extra bedragen overboeken. Let op! Wijziging van de premie heeft mogelijk fiscale consequenties. Neem hiervoor contact op met een van onze adviseurs.
- ▶ Betaalt u geen premie meer? De waarde van uw beleggingen op de einddatum bepaalt het bedrag dat wij uitkeren.

Beleggingen

- ▶ De Beleggings Polis is een beleggingsverzekering. U belegt in beleggingsfondsen. Ook kunt u kiezen voor het storten van geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.
- ▶ Het beleggingsassortiment bestaat uit de [ABN AMRO Verzekeringen Profiefondsen](#) en de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

Uitkeren op de einddatum

Op de afgesproken einddatum keren wij het opgebouwde saldo uit. Dit saldo wordt vermeerderd met een bonus. De bonus is gelijk aan 0,5% van de waarde van de beleggingen.

Looptijd

De minimale looptijd is 10 jaar, de maximale looptijd is 45 jaar. De maximale eindleeftijd van de verzekeringnemer is 99 jaar.

Opnemen

U kunt uit de opgebouwde waarde van de Beleggings Polis eerder geld opnemen. Volgens de wet mag dit alleen als het om een zogenaamde box 3-verzekering gaat. Let op! Het opnemen van geld uit de opgebouwde waarde heeft mogelijk fiscale consequenties. Neem hiervoor contact op met een van onze adviseurs.

Verlengen

U kunt de einddatum van de verzekering eenmalig laten verlengen met maximaal 10 jaar. U betaalt hiervoor verlengingskosten. Deze kosten zijn 0,25% van de uitkering, vermenigvuldigd met het aantal jaren dat de verzekering wordt verlengd. De verlengingskosten zijn maximaal EUR 226,89.
Let op! Verlengen kan fiscale consequenties hebben.

Kosten

U betaalt kosten aan de verzekeraar: ABN AMRO Levensverzekering N.V.

- ▶ Administratiekosten (inclusief kosten voor provisie): 4% van elke premie + EUR 43,56 per jaar.
Heeft u de Beleggings Polis gekoppeld aan uw hypotheek? De administratiekosten bedragen dan 2% van elke premie + EUR 43,56 per jaar.
De administratiekosten worden op uw premie ingehouden.
Betaalt u geen premie? Dan betaalt u ook geen administratiekosten.
- ▶ Kosten beleggingsfondsen: u betaalt de fondsbeheerder van de beleggingsfondsen voor fondsbeheer. Deze kosten worden verrekend in de koers van de beleggingsfondsen.

Wat gebeurt er als ik overlijdt?

Als de verzekerde overlijdt, komt (een gedeelte van) het opgebouwde vermogen toe aan de begunstigde. Wie de begunstigde is, staat op de polis. Hoeveel wij uitkeren is afhankelijk van de resterende looptijd van uw verzekering.

- ▶ Als de verzekerde overlijdt tijdens de 1e helft van de looptijd, dan keren wij 90% van de opgebouwde waarde uit.
- ▶ Als de verzekerde overlijdt tijdens de 2e helft van de looptijd, dan keren wij 100% van de opgebouwde waarde uit.

Wilt u liever meer laten uitkeren na uw overlijden? Dan kunt u een extra bedrag bijverzekeren met een [overlijdensrisicoverzekering](#).

Hoe veilig is mijn geld?

De Beleggings Polis is een product van ABN AMRO Levensverzekering N.V. ABN AMRO Levensverzekering N.V. valt onder de opvangregeling van De Nederlandsche Bank. Deze is in overleg met Het Verbond van Verzekeraars tot stand gekomen.

Belastingen

De Beleggings Polis is een kapitaalverzekering.

- ▶ Deze verzekering kan zowel onder de condities van Box 1 (Kapitaalverzekering Eigen Woning) als Box 3 zijn afgesloten.

Als aan de regels van de Belastingdienst is voldaan, kan:

- ▶ de klant tijdens de duur van de verzekering vrijgesteld zijn van vermogensrendementsheffing;
 - ▶ de uitkering op einddatum en bij tussentijds overlijden onbelast zijn.
-