

**Artikel 1****Begripsomschrijvingen**

De navolgende definities en voorwaarden zijn van toepassing indien en voor zover zij in de polis staan vermeld.

**Verzekeraar**

ABN AMRO Levensverzekering N.V., statutair gevestigd te Zwolle, kantoorhoudende Prins Bernhardstraat 1, 8019 XJ Zwolle.

**Bank**

ABN AMRO Bank N.V., statutair gevestigd te Amsterdam.

**Verzekeringnemer**

De (rechts-)persoon die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan, of diens rechtsoptolger. In deze voorwaarden wordt hieronder tevens de medeverzekeringnemer begrepen, tenzij anders is aangegeven.

**Medeverzekeringnemer**

De (rechts-)persoon die tezamen met de verzekeringnemer de verzekeringsovereenkomst is aangegaan.

**Verzekerde**

De persoon op wiens leven de verzekering is gesloten. In deze voorwaarden wordt onder verzekerde tevens de medeverzekerde begrepen, tenzij anders is aangegeven.

**Medeverzekerde**

De persoon op wiens leven binnen de verzekering tevens een dekking is afgegeven.

**Begunstigde(n)**

Degene(n) aan wie de uitkering van enig verzekerd bedrag dient te geschieden.

**Echtgenoot/Geregistreerd partner**

De man of vrouw die ten tijde van het overlijden of ten tijde van de uitkering is gehuwd. Hieronder wordt tevens begrepen de man of vrouw die een geregistreerd partnerschap heeft.

**Kinderen**

De kinderen die ten tijde van het overlijden of ten tijde van de uitkering in een familierechtelijke betrekking staan.

**Erfgenamen**

De personen die krachtens testament of de wet tot de nalatenschap zijn gerechtigd, daaronder begrepen hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel, ieder in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap, onafhankelijk van het feit of zij de nalatenschap hebben aanvaard of niet.

**Premie**

Het bedrag dat ingevolge de verzekeringsovereenkomst (periodiek) dient te worden voldaan.

**(Hoofd-)Premievervaldag**

Afhankelijk van de gekozen premiebetalingsfrequentie is dit de datum tijdens de looptijd van de verzekering, gelegen een

maand, kwartaal, halfjaar, jaar of een veelvoud daarvan na de op de polis vermelde ingangsdatum van de verzekering.

**Polisverjaardag**

Elke datum tijdens de looptijd van de verzekering gelegen een vol aantal jaren na de ingangsdatum van de verzekering, tenzij op de polis anders is bepaald.

**Verzekeringsjaar**

De periode gelegen tussen twee opevolgende polisverjaardagen.

**Beleggingsverzekering**

Elke verzekering die als zodanig door de verzekeraar is aangewezen en waarvan de investeringspremie wordt belegd in fondsen en/of renterekeningen.

**Investeringspremie**

Het deel van de premie dat wordt belegd. De investeringspremie bestaat uit een beleggingsdeel dat naar keuze van de verzekeringnemer wordt belegd in fondsen en/of uit een spaardeel dat naar keuze van de verzekeringnemer wordt belegd in renterekeningen.

**Fonds(en)**

De door de verzekeraar aangewezen beleggingsmogelijkheden waarin het beleggingsdeel kan worden belegd.

**Renterekening**

De door de verzekeraar aangewezen beleggingsmogelijkheden waarin het spaardeel kan worden belegd.

**Garantiefonds**

De door de verzekeraar als zodanig aangewezen beleggingsmogelijkheden, zowel fondsen als renterekeningen, die voor het rendement gedurende de looptijd van de verzekering een gegarandeerd (minimum) percentage kennen.

**Participatie**

De eenheid waarin een deelname in een fonds wordt uitgedrukt, afgerond op vier decimalen. Participaties dienen slechts als rekeneenheid voor de berekening van de uitkering in guldens, dan wel in euro's.

**Belegd vermogen**

Het belegd vermogen is gelijk aan het saldo van de renterekeningen plus de waarde van alle participaties die zijn toegewezen aan de individuele verzekeringsovereenkomst, berekend tegen de op dat moment geldende verkoopkoers.

**Risicopremie**

De premie die gedurende de looptijd elke maand aan het belegd vermogen wordt onttrokken ter dekking van de meeverzekerde risico's. Voor de onttrekking van zowel de risicopremie als de kosten per ingangsdatum van de verzekering, geldt het tijdstip gelegen drie beursdagen nadat ten behoeve van deze verzekering een saldo ontstaat.

**Risicokapitaal**

Het risicokapitaal van de verzekering wordt bepaald door het verschil van de dekking bij overlijden en het aanwezige belegd vermogen.

## **Aankoopkoers**

De aankoopkoers is gelijk aan de openingskoers van de dag van aankoop, vermeerderd met eventuele belastingen en aankoopkosten. Voor niet-beursgenoteerde fondsen geldt de door de Bank gehanteerde afgifteprijs van de betreffende koersdatum.

## **Verkoopkoers**

De verkoopkoers is gelijk aan de openingskoers op de dag van verkoop, verminderd met eventuele belastingen en verkoopkosten. Voor niet-beursgenoteerde fondsen geldt de door de Bank gehanteerde afgifteprijs van de betreffende koersdatum.

## **Fondskeuze**

De wijze waarop de verdeling van het beleggingsdeel over de fondsen moet plaatsvinden. De fondskeuze is met de verzekeringnemer overeengekomen, zoals aangegeven op het aanvraag- en mutatieformulier.

## **Portefeuillemodel**

Elke door de Bank gehanteerde samenstelling van fondsen, gebaseerd op een specifiek evenwicht van beleggingsrisico en beleggingsrendement.

## **Artikel 2**

### **Grondslag van de verzekeringsovereenkomst**

**2.1** De verzekeringsovereenkomst betreft een beleggingsverzekering, onderworpen aan het Nederlandse recht.

**2.2** Aan de overeenkomst liggen ten grondslag de opgaven die door of vanwege de verzekeringnemer en de verzekerde voor het sluiten, wijzigen, of in kracht herstellen van de overeenkomst zijn gedaan. Verzwijging, alsmede onjuiste of onvolledige beantwoording van gestelde vragen zullen voor de verzekeraar uitsluitend dan geen aanleiding vormen zich op de vernietigbaarheid van de overeenkomst te beroepen, indien de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde aantoonbaar dat niet bewust is gehandeld en de verzwijging of onjuiste voorstelling van feiten van geen belang waren voor de beoordeling van het risico. De verzekeraar heeft het recht om in plaats van zich op de vernietigbaarheid van de overeenkomst te beroepen, deze met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum te wijzigen in een overeenkomst op voor hem, wegens alsnog gebleken risico, aanvaardbare voorwaarden.

**2.3** De in de polis vermelde bedragen luiden in guldens Nederlands courant, dan wel in euro's.

## **Artikel 3**

### **Aanvang van de verzekering**

**3.1** De verzekeringsovereenkomst gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Er kunnen slechts rechten aan deze polis worden ontleend, nadat de eerste premie is voldaan.

**3.2** Indien sprake is van een nieuw afgesloten verzekering, heeft de verzekeringnemer het recht de overeenkomst binnen veertien dagen na afgifte van de polis schriftelijk op te zeggen. De verzekeraar zal alsdan de reeds betaalde premie restitueren onder aftrek van eventueel gemaakte aan- en verkoopkosten alsmede onder aftrek, respectievelijk toevoeging van een eventueel koersverschil van de participaties.

**3.3** Indien de verzekeringnemer niet binnen veertien dagen na ontvangst van de polis schriftelijk anders te kennen geeft, wordt hij geacht in te stemmen met de inhoud daarvan.

## **Artikel 4**

### **Omvang van de verzekering**

**4.1** De verzekering omvat een of meer uitkeringen zoals aangegeven op de polis(bladen), indien het gedekte risico zich, waar ook ter wereld, voordoet.

**4.2** De hoogte van de uitkering op de einddatum van de verzekering wordt bepaald door de waarde van het belegd vermogen tegen de openingskoers op de eerstvolgende beursdag daarna.

**4.3** Indien de hoogte van de uitkering bij overlijden van de verzekerde (mede) afhankelijk is van de waarde van het belegd vermogen, dan is dit de waarde van het belegd vermogen die geldt:

- op de datum van overlijden indien de melding van het overlijden aan de verzekeraar geschiedt binnen twee kalendermaanden;
- op de datum van verkoop van de belegging, welke ligt zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk tien werkdagen, na ontvangst door de verzekeraar van de schriftelijke melding en de benodigde stukken genoemd in artikel 8, indien de melding van het overlijden aan de verzekeraar geschiedt na twee kalendermaanden.

**4.4** Indien een bedrag bij overlijden van de verzekerde(n) wordt uitgekeerd, dan vervalt de verzekeringsovereenkomst en vervalt het belegd vermogen aan de verzekeraar, tenzij op de polis anders is overeengekomen. Bij gelijktijdig overlijden van twee verzekerden, wordt het hoogste bedrag van de twee verzekerde bedragen uitgekeerd. Bij gelijktijdig overlijden van de verzekerde en de medeverzekerde, worden beide verzekerde bedragen uitgekeerd.

## **Artikel 5**

### **Premiebetaling**

**5.1** De overeengekomen premies moeten bij vooruitbetaling op de ingangsdatum en/of op de premievervaldag dan wel uiterlijk binnen dertig dagen daarna aan de verzekeraar zijn betaald. Premiebetaling geschiedt door middel van automatische afschrijvingen ten laste van een bank- of girorekening op basis van een af te geven machtiging. De verzekeringnemer dient ervoor zorg te dragen dat er voldoende saldo aanwezig is op de betreffende bank- of girorekening.

**5.2** Indien een verschuldigde premie niet of niet volledig is voldaan, blijven de overlijdensdekking evenals de eventuele aanvullende dekkingen onverminderd van kracht door onttrekking van de kosten aan het belegd vermogen. Indien het belegd vermogen ontoereikend dreigt te worden om daaruit in de toekomst de kosten en risicopremies te kunnen onttrekken, geeft de verzekeraar hiervan tenminste drie maanden van tevoren bericht aan de verzekeringnemer. Bij onvoldoende belegd vermogen vervalt de verzekeringsovereenkomst en wordt een eventuele restwaarde uitgekeerd.

## Artikel 6

### Uitoefening van rechten

**6.1** Indien in de polis naast de verzekeringnemer een medeverzekeringnemer met gelijke rechten staat vermeld, dan kunnen zij de rechten krachtens deze polis slechts gezamenlijk uitoefenen.

**6.2** De verzekeringnemer kan al zijn rechten krachtens de polis tijdens het leven van de verzekerde aan een ander overdragen, tenzij in de aanvullende voorwaarden voor de verzekering, dan wel in de polis anders is vermeld. Een overdracht van rechten treedt eerst in werking nadat de verzekeraar het schriftelijk verzoek daartoe heeft ontvangen.

**6.3** Indien de beschikkingsbevoegdheid van de verzekeringnemer is gewijzigd zonder dat dit schriftelijk aan de verzekeraar is medegedeeld, kan tegenover de verzekeraar -ongeacht publicatie- geen beroep op deze wijziging worden gedaan.

**6.4** De hierna genoemde handelingen zijn ten opzichte van de verzekeraar uitsluitend geldig indien hij daartoe een ondertekend verzoek heeft ontvangen van een hiervoor in aanmerking komende partij en er naar het oordeel van de verzekeraar tegen uitvoering geen bezwaar bestaat:

- a** wijziging van de begunstigde;
- b** aanvaarding door een begunstigde;
- c** overdracht aan een nieuwe verzekeringnemer;
- d** enige andere handeling, waarbij de verzekeringnemer aan een derde enig recht op de verzekering toekent. De verzekeraar zal van de handelingen een aantekening op de polis plaatsen.

**6.5** Voor een wijziging van de verzekering kan een schriftelijke toestemming van de (ex-)echtgenoot worden verlangd in de situatie dat de verzekeraar kennis heeft genomen van het feit dat het huwelijk is of zal worden ontbonden.

**6.6** De verzekeraar zal geen leningen verstrekken onder verband van deze verzekering.

## Artikel 7

### Belegging

**7.1** Belegging geschiedt op een door de verzekeraar te openen beleggingsrekening ten behoeve van de individuele verzekering. De beleggingsrekening is eigendom van de verzekeraar en maakt deel uit van het belegde vermogen van de verzekeraar.

**7.2** De investeringspremie zal uitsluitend worden belegd conform de met de verzekeringnemer schriftelijk overeengekomen fondskeuze. De belegging in fondsen vindt plaats een beursdag nadat de premie van de rekening van de verzekeringnemer is afgeschreven, tegen de openingskoers van die dag. Hierbij kunnen aankoopkosten in rekening worden gebracht.

**7.3** Per keer dat een fondskeuze wordt opgegeven mag deze niet meer dan zes fondsen omvatten. Elk fonds dient een veelvoud van 5% van het beleggingsdeel te belopen, zodanig dat het totaal 100% belooft.

**7.4** In overeenstemming met het begrip participatie in artikel 1 kunnen degenen, die op enigerlei wijze recht hebben

op een uitkering uit deze verzekering op geen enkele wijze aanspraak maken op de participaties zelf of op de hieruit voortvloeiende inkomsten.

**7.5** Indien op de beleggingsrekening een uitkering in contanten plaatsvindt, zal deze uitkering worden herbelegd in dezelfde soort participaties of delen daarvan. De rente die wordt vergoed op een renterekening wordt bijgeschreven.

**7.6** Herbelegging vindt plaats tegen de prijs van de participaties op het moment van herbelegging door de Bank. Eventueel in te houden heffingen over een uitkering en/of verschuldigde belastingen alsmede eventuele kosten in verband met herbelegging worden in mindering gebracht op het te herbeleggen bedrag van de uitkering.

## Artikel 8

### Uitkering

**8.1** De verzekerde uitkering(en) is (zijn) opeisbaar vanaf de dag volgend op die waarop het gedekte risico zich voordoet.

**8.2** Voor uitbetaling van de verzekerde uitkering(en) is vereist dat de verzekeraar in het bezit is gesteld van de volgende stukken:

**a** voor de uitkering bij in leven zijn:

- de originele polis;
- een attestatie de vita van de verzekerde;
- een bewijs van in leven zijn van de begunstigde;
- het bank- of girorekeningnummer van de begunstigde.

**b** voor de uitkering bij overlijden:

- de originele polis;
- een uittreksel uit het overlijdensregister;
- als de begunstigde niet met name op de polis is aangetekend, een verklaring van erfrecht met een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- het bank- of girorekeningnummer van de begunstigde.

De verzekeraar heeft het recht deze stukken als haar eigendom te behouden.

**8.3** Over vertraagde of niet in ontvangst genomen uitkeringen wordt geen interest vergoed, tenzij de vertraging te wijten is aan omstandigheden die aan de verzekeraar kunnen worden toegerekend.

**8.4** De verzekeraar behoudt zich het recht voor ieder verder aanvullend bewijs te verlangen dat hij nodig mocht achten om de uitkering te kunnen doen. De verplichting tot uitkering is ondeelbaar.

**8.5** Rechten op verzekerde bedragen en andere rechtsvorderingen die uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeien verjaren door verloop van vijf jaren, aanvangende op het moment waarop zij ontstaan dan wel te gelde gemaakt kunnen worden.

**8.6** De verzekeraar is gehouden om al het mogelijke te ondernemen wat van hem in redelijkheid kan worden verwacht teneinde aan de gerechtigde(n) uit te keren. Indien de verzekeraar hiervoor aanwijsbare kosten moet maken, dan is de verzekeraar gerechtigd om deze kosten in mindering te brengen op de uitkering.



**8.7** De verzekeraar zal op enige uitkering uit hoofde van deze verzekering het ten behoeve van deze polis belegde vermogen in mindering brengen, indien en voor zover dit belegd vermogen niet wordt terugontvangen van de Bank en/of de beleggingsinstellingen. Bovendien komen niet betaalde doch wel verschenen premies op de uitkering in mindering.

## **Artikel 9**

### **Begunstiging**

**9.1** De uitbetaling van opeisbare uitkeringen geschiedt uitsluitend aan de begunstigde(n) die op het moment van opeisbaar worden van de uitkering(en) in leven is (zijn). Indien de begunstigde tussen het moment van opeisbaar worden en het moment van uitbetaling is overleden, dan gaat zijn recht op uitbetaling over op zijn erfgenamen. Indien meer begunstigden op de polis zijn aangetekend, dan komen hoger genummerde begunstigden eerst in aanmerking nadat alle lager genummerde begunstigden ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden.

**9.2** Gelijkgenummerde begunstigden komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld. Is/zijn als begunstigde(n) de verzekeringnemer(s) aangetekend, dan wordt daaronder -in afwijking van de begripsomschrijving van artikel 1- verstaan: uitsluitend de (rechts-)persoon die de verzekering heeft afgesloten.

**9.3** Indien een begunstigde overlijdt voordat de uitkering waarvoor hij is aangewezen opeisbaar wordt, gaat zijn recht over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden uitsluitend in het geval dat de begunstiging overeenkomstig artikel 10 lid 2 door hem was aanvaard.

**9.4** Voor zover geen begunstigde is aangewezen, dan wel de aangewezen begunstigden ontbreken, overleden zijn of de uitkering weigeren te aanvaarden, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, respectievelijk aan diens erfgenamen.

**9.5** Indien aan twee of meer begunstigden gezamenlijk wordt uitgekeerd, is de verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in een bedrag tegen gezamenlijke kwijting.

**9.6** Bij uitkering in termijnen zijn de bepalingen van dit artikel telkens op iedere termijn afzonderlijk van toepassing.

## **Artikel 10**

### **Wijziging begunstiging**

**10.1** De verzekeringnemer heeft zolang de verzekerde in leven is het recht de begunstiging te wijzigen.

**10.2** Indien de begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer schriftelijk aan de verzekeraar heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de verzekeringnemer de voor hem uit de verzekerings-overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van die begunstigde. Wijziging en aanvaarding van de begunstiging verkrijgen eerst hun werking nadat de verzekeraar het schriftelijke verzoek daartoe heeft ontvangen.

## **Artikel 11**

### **Toewijzing van participaties**

Het aantal participaties dat op de datum van toewijzing aan de individuele verzekering wordt toegewezen, wordt bepaald door het investeringsbedrag te delen door de prijs van de participatie

zoals die tot stand komt overeenkomstig het bepaalde in artikel 7 lid 2 in geval van belegging en overeenkomstig het bepaalde in artikel 7 lid 6 in geval van herbelegging. Dit aantal wordt afgerond op vier decimalen.

## **Artikel 12**

### **Algemene uitsluitingen en beperkingen**

**12.1** Indien de verzekering het risico van overlijden dekt, is de verzekeraar niet gehouden tot het doen van enige uitkering als de verzekerde overlijdt:

- a** tijdens, of ten gevolge van deelneming aan oorlog of georganiseerde gewapende strijd, anders dan in dienst van een Nederlandse gewapende macht;
- b** ten gevolge van het deelnemen aan een vliegtocht als invlieger of proefvlieger, dan wel als militair die de vliegtocht niet als passagier meemaakt;
- c** ten gevolge van zelfdoding of een poging daartoe, tenzij een termijn van twee jaren is verlopen na de ingang of het herstel van de verzekering en alle verschuldigde premies tijdig zijn voldaan, met dien verstande dat een verhoging van het verzekerde bedrag hierbij als een zelfstandige verzekering wordt beschouwd;
- d** door of mede door opzettelijk toedoen of grove schuld van een bij de uitkering belanghebbende.

**12.2** In de gevallen genoemd onder artikel 12 lid 1 a, b en c, wordt het aanwezig belegd vermogen op het moment van overlijden uitgekeerd, doch nooit meer dan de verzekerde uitkering bij overlijden.

**12.3** Als gevolg van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden kunnen één of meer artikelen van de Noodwet Financieel Verkeer van kracht worden verklaard. Indien de Verzekeringskamer dit bindend heeft vastgesteld, dan geldt voor alle bestaande verzekeringen dat de verzekeraar zal handelen conform het door de Minister van Financiën bepaalde in de Noodwet Financieel Verkeer.

## **Artikel 13**

### **Wijzigingsrechten betreffende de verzekering**

**13.1** De verzekeringnemer heeft het recht om op de premievervaldag de premiebetaling te wijzigen met inachtneming van een eventuele geldende minimumpremie. Een schriftelijk verzoek daartoe dient tenminste één maand vóór de premievervaldag door de verzekeraar te zijn ontvangen.

**13.2** De verzekeringnemer heeft het recht op elk gewenst tijdstip extra premiestortingen te voldoen. Een schriftelijke kennisgeving daarvan dient tenminste vijf werkdagen vóór de gewenste premiestorting door de verzekeraar te zijn ontvangen. De investeringspremie uit hoofde van de extra storting wordt belegd zoals door de verzekeringnemer is aangegeven. De verzekeraar kan bepalen dat een bijstorting een minimumbedrag dient te belopen.

**13.3** De verzekeringnemer heeft het recht de verzekeringsdekkingen tussentijds te wijzigen.

**13.4** De verzekeringnemer heeft het recht de looptijd van de verzekering te wijzigen, mits de verzekeraar het schriftelijk verzoek hiertoe uiterlijk drie maanden voor de oorspronkelijke einddatum heeft ontvangen.

**13.5** Indien een wijziging in de verzekeringsovereenkomst leidt tot een groter risico kan de verzekeraar overgaan tot het stellen van nadere gezondheidswaarborgen.

#### **Artikel 14**

##### **Wijzigingsrechten betreffende de belegging**

**14.1** Tenzij anders is overeengekomen, heeft de verzekeringnemer het recht om door middel van een hiervoor bestemd formulier vanaf de eerstvolgende premieervaldag zijn spaardeel of fondskeuze te wijzigen, mits dit formulier uiterlijk drie weken vóór de premieervaldag door de verzekeraar is ontvangen. De fondskeuze geschiedt met inachtneming van hetgeen is bepaald in artikel 7 lid 3.

Een wijziging van de fondskeuze laat onverlet de reeds aanwezige beleggingen, doch kan consequentie hebben voor een eventueel afgegeven rendementsgarantie.

**14.2** De verzekeringnemer heeft het recht om de verzekeraar door middel van een hiervoor bestemd formulier opdracht te geven om alle of een deel van de aan de verzekering toegewezen participaties in enig fonds om te wisselen in participaties van een ander fonds (switchen).

**14.3** Bij wisseling van fondsen wordt het tijdstip van verkopen en aankopen bepaald door het moment van ontvangst van de opgave door de verzekeraar. Hierbij worden uitsluitend verkoopkosten in rekening gebracht.

#### **Artikel 15**

##### **Wijzigingsrecht van de verzekeraar**

Indien krachtens de polis uit te keren bedragen of andere te ontfangen rechten worden beïnvloed door dwingend voorgeschreven wettelijke regels, dan heeft de verzekeraar het recht de verzekering en/of haar voorwaarden te wijzigen zoals op grond van die regels noodzakelijk is.

Bovendien heeft de verzekeraar het recht de verzekering tussentijds aan te passen c.q. niet aan een wijzigingsverzoek te voldoen, indien dit noodzakelijk is om te (blijven) voldoen aan wettelijke voorwaarden. Van deze wijzigingen wordt de verzekeringnemer in kennis gesteld.

Indien de verzekeraar op grond van dwingend voorgeschreven wettelijke regels is gehouden tot het doen van opgave van de waarde van de verzekering als gevolg van een door de verzekeringnemer gewenste mutatie, dan behoudt de verzekeraar zich het recht voor om opgave te doen van de waarde welke ligt zo dicht mogelijk bij de waarde op de mutatedatum.

#### **Artikel 16**

##### **Verrekening van kosten en premies**

**16.1** De voor de verzekering verschuldigde kosten, zoals onder andere administratiekosten en beheerskosten alsmede de risicopremies, worden onttrokken aan het belegd vermogen voor een bedrag gelijk aan de te verrekenen kosten en/of risicopremies. De onttrekkingen ter verrekening van de verschuldigde kosten en risicopremies geschieden iedere maand, te rekenen vanaf de ingangsdatum.

**16.2** Voor de onttrekkingen ter verrekening van de administratie- en beheerskosten gelden bedragen en percentages als genoemd in de op de polis van toepassing verklaarde Aanvullende Voorwaarden.

**16.3** Indien het belegd vermogen niet (meer) toereikend is om de verschuldigde kosten en risicopremies te onttrekken, dan komt de verzekeringsovereenkomst te vervallen.

#### **Artikel 17**

##### **Verhaal van kosten en belastingen**

**17.1** Kosten die na ingang van de verzekering door de verzekeraar moeten worden gemaakt komen ten laste van degene(n) voor wie zij, naar het oordeel van de verzekeraar, zijn gemaakt. Onder deze kosten vallen ook de kosten die worden gemaakt voor geneeskundig onderzoek in verband met het in kracht herstellen van de verzekering dan wel van vervallen overlijdensdekkingen.

**17.2** Voor alle belastingen en heffingen die de verzekeraar met betrekking tot deze verzekering van overheidswege is verschuldigd dan wel waarvoor hij wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, bijvoorbeeld omdat door de verzekeringnemer inbreuk wordt gemaakt op het onderhoudskarakter van de verzekering of door hem wordt gehandeld in strijd met de wettelijke voorwaarden voor de aftrek van premies voor inkomensvoorzieningen, heeft hij het recht om deze te verhalen op de verzekeringnemer of op de begunstigde(n). Dit kan onder andere geschieden door een inhouding op het uit te keren bedrag.

#### **Artikel 18**

##### **Bijzondere regels inzake het beleggen**

###### **18.1 Investing**

Het voor investering in aanmerking komende deel van de premie wordt belegd in:

- een of meer beleggingsinstelling(en): op de voorwaarden die de Bank voor het aanhouden van beleggingsrekeningen hanteert, voorzover daarvan niet schriftelijk wordt afgeweken. Deze voorwaarden liggen ter inzage en zijn verkrijgbaar bij de Nederlandse kantoren van de Bank;
- het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds: op de door de Bank gehanteerde Voorwaarden voor het beleggen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds, welke als bijlage bij deze voorwaarden zijn gevoegd.

###### **18.2 Profiel**

Het 'profiel' is de door de verzekeringnemer kenbaar gemaakte keuze voor de wijze waarop de investering dient te worden belegd. De verzekeringnemer kan het profiel uitsluitend wijzigen door middel van een wijzigingsformulier. Er wordt altijd belegd volgens het laatste opgegeven profiel.

Een profielwijziging heeft geen invloed op de reeds aanwezige beleggingen en werkt eerst vanaf tien werkdagen na ontvangst van het wijzigingsformulier door de verzekeraar. Indien de profielwijziging en het bijstortingsformulier van artikel 18 lid 6 gelijktijdig door de verzekeraar worden ontvangen, dan treedt de wijziging in werking direct na verwerking door de verzekeraar, doch uiterlijk binnen tien werkdagen na ontvangst.

###### **18.3 Switchen**

Switchen is de bevoegdheid van de verzekeringnemer om de gehele of een deel van de reeds gedane belegging(en) in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds en/of in participaties in één of meer beleggingsinstellingen om te zetten in een belegging in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds en/of in participaties in één of meer beleggingsinstellingen.

**18.4** Opdrachten tot switchen geschieden uitsluitend door middel van een daartoe voorgeschreven formulier. Per beleggingsinstelling moet worden aangegeven tot welk bedrag in guldens c.q. in euro's, dan wel tot welk aantal participaties omzetting wordt verlangd. Een vervanging betreffende het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds kan alleen worden aangegeven in een bedrag in guldens, c.q. in euro's.

**18.5** De met switchen samenhangende verkopen en aankopen geschieden overeenkomstig de van toepassing zijnde voorwaarden voor het aanhouden van beleggingsrekeningen. Op het switchen vanuit of naar het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds zijn de Voorwaarden voor het beleggen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds van toepassing. Het tijdstip van verkopen wordt bepaald door het moment van ontvangst van de opgave tot switchen door de verzekeraar.

#### **18.6 Bijstorting**

Indien voor de verzekering de mogelijkheid bestaat om een extra premie te voldoen (bijstorting), zal de investering uit hoofde van de bijstorting worden belegd conform het door de verzekeringnemer op het bijstortingsformulier aangegeven profiel. Op dit formulier staat tevens vermeld welke minimumbedragen per bijstorting van toepassing zijn.

**18.7** Per keer dat de verzekeringnemer gebruik maakt van het recht op profielwijziging, switchen of bijstorten mag de beleggingskeuze uit maximaal zes mogelijkheden bestaan. Elke belegging dient 5% of een veelvoud daarvan te bedragen, zodanig dat het totaal der aangegeven beleggingen 100% bedraagt.

**18.8** Op de eerder genoemde formulieren zijn de naam en het adres van de verzekeraar vermeld. De vermelde afdeling met bijbehorend adres is het enige adres waarnaar de formulieren door de verzekeringnemer gezonden dienen te worden.

#### **18.9 Actuele overzichten**

Bij de Nederlandse kantoren van de Bank zijn actuele overzichten opvraagbaar van de beleggingsinstellingen waarin via een beleggingsverzekering, al naar gelang de produktvoorwaarden en de keuze van de verzekeringnemer, kan worden belegd. Door de verzekeraar kunnen aanvullingen dan wel wijzigingen worden aangebracht in deze overzichten. Het op de overzichten komen te vervallen van een bepaalde beleggingsverzekering en/of een bepaalde beleggingsinstelling doet niets af aan het voortbestaan van de verzekering waarvoor reeds een polis is afgegeven, noch aan de reeds gedane beleggingen.

**18.10** Door het afsluiten van een beleggingsverzekering geeft de verzekeringnemer aan de verzekeraar toestemming om de Bank inzage te verschaffen in de beleggingen van de investering(en).

#### **18.11 Kosten**

Ingeval van switchen uit het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds naar één of meer beleggingsinstelling(en) worden geen kosten in rekening gebracht.

**18.12** In afwijking van het bepaalde in de voorwaarden voor het aanhouden van beleggingsrekeningen, is het minimumbedrag bij aankoop dan wel verkoop van participaties in beleggingsinstellingen in verband met het doen van stortingen en switchen niet van toepassing.

#### **18.13 Wijziging van de Voorwaarden**

Wijziging van de Voorwaarden voor het beleggen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds, de Voorwaarden voor het aanhouden van Beleggingsrekeningen of de statuten, respectievelijk de Voorwaarden van beheer en bewaring van enige beleggingsinstelling laat onverlet de rechten en plichten van de verzekeringnemer en de verzekeraar. Indien een dergelijke wijziging de verdere uitvoering van dit artikel naar het oordeel van de verzekeraar onmogelijk maakt, is de verzekeraar bevoegd het artikel eenzijdig aan te passen.

### **Artikel 19**

#### **Beëindiging van de verzekering**

**19.1** De verzekeringnemer heeft, zolang de verzekerde in leven is, het recht de verzekering door schriftelijke opzegging te doen eindigen tegen uitkering van de afkoopwaarde, tenzij wettelijke bepalingen dit verhinderen. De opzegging dient te geschieden uiterlijk een maand voor de eerstvolgende premievervaldatum.

**19.2** De afkoopwaarde wordt berekend op basis van het dan aanwezige belegd vermogen, echter met inachtneming van hetgeen hieromtrent is bepaald in de Aanvullende Voorwaarden. Indien de afkoopwaarde het verzekerde bedrag bij overlijden overtreft, wordt het meerdere uitsluitend uitgekeerd indien ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond dat de verzekerde op de datum van beëindiging een goede gezondheid geniet.

**19.3** De afkoopwaarde wordt uitgekeerd nadat de polis door de verzekeraar is ontvangen.

### **Artikel 20**

#### **Duplicaatpolis**

Bij het verlopen gaan van de polis geeft de verzekeraar op door hem te stellen voorwaarden een duplicaatpolis af. Door de afgifte van deze duplicaatpolis is de oorspronkelijke polis vervallen.

### **Artikel 21**

#### **Jaarlijkse opgave**

De verzekeraar doet jaarlijks aan de verzekeringnemer een opgave toekomen van de waarde van de verzekering, alsmede van in het afgelopen jaar onttrokken en/of verrekenende kosten en risicopremies.

### **Artikel 22**

#### **Adres en kennisgeving**

**22.1** De verzekeringnemer en de begunstigde zelf, wanneer deze de begunstiging overeenkomstig artikel 10 lid 2 heeft aanvaard, dienen iedere verandering van hun adres schriftelijk aan de verzekeraar mede te delen.

**22.2** Voor correspondentie ter uitvoering van de verzekeringsovereenkomst kan de verzekeraar volstaan met de verzending van een niet-aangetekende brief aan de belanghebbende, aan diens laatste bij de verzekeraar bekende adres. De aanwezigheid van een kopie ten kantore van de verzekeraar strekt tot volledig bewijs van verzending.



De belanghebbende wordt geacht van de inhoud van de brief op de hoogte te zijn.

#### **Artikel 23**

##### **Privacybescherming**

**23.1** De bij aanvang van de verzekering verstrekte en de eventueel nader te overleggen persoonsgegevens kunnen worden opgenomen in de door de Bank en de verzekeraar gevoerde persoonsregistraties. Op deze registratie is het privacyreglement van de Bank van toepassing.

**23.2** De bij aanvang of wijzigen van de verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door de Bank en de verzekeraar verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude.

Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Verzekeringsbedrijf" van toepassing.

De volledige tekst van de gedragscode kan worden opgevraagd bij het informatiecentrum van:

Verbond van Verzekeraars

Postbus 93450

2509 AL 's Gravenhage.

#### **Artikel 24**

##### **Klachtenprocedure**

**24.1** Indien de verzekeringnemer een klacht heeft over de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst, dan kan hij deze schriftelijk voorleggen aan de directie van:

ABN AMRO Levensverzekering N.V.

Postbus 10085

8000 GB Zwolle

De klacht zal door de verzekeraar zorgvuldig en discreet worden behandeld.

**24.2** Mocht de klacht niet naar tevredenheid van de verzekeringnemer worden opgelost, dan kan de klacht worden voorgelegd aan:

Stichting Klachteninstituut Verzekeringen

Postbus 93560

2509 AN 's-Gravenhage

**24.3** Geschillen betreffende deze verzekeringsovereenkomst zijn onderworpen aan de uitspraak van de in Nederland bevoegde rechter.

#### **Artikel 25**

##### **Slotbepaling**

Indien enige bepaling in deze voorwaarden strijdig is met hetgeen in de polis staat vermeld (inclusief de van toepassing verklaarde clausules), dan is de polistekst doorslaggevend.

#### **Artikel 1**

##### **Het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds**

Uitsluitend in geval van een beleggingsverzekering kan, indien de produktvoorwaarden dit toelaten, gebruik worden gemaakt van het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds.

Deze beleggingsvorm is bedoeld om de belegging in liquiditeiten te doen uitzetten en zo te sparen.

Hierbij gelden de navolgende condities.

#### **Artikel 2**

##### **Rente/rentewijzigingen**

De rentevergoeding binnen het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds wordt vastgesteld door de Bank.

De Bank heeft te allen tijde het recht deze rentevergoeding te wijzigen. Omtrent een dergelijke wijziging wordt door de Bank op geen enkele wijze publiekelijk mededeling gedaan; evenmin worden de verzekeringnemers voor wie de belegging geheel of gedeeltelijk plaatsvindt in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds persoonlijk aangeschreven.

Bij de kantoren van de Bank kan te allen tijde de geldende rentevergoeding van het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds worden opgevraagd.

#### **Artikel 3**

##### **Koersverloop door rente**

De rente welke dagelijks wordt berekend over het saldo van de belegging in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds dient als rekenfactor ter bepaling van de voor die dag geldende koers van de participaties in dit fonds. De waarde van de belegging in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds wordt op elk moment bepaald door de koers van de participatie te vermenigvuldigen met het aantal participaties. Periodieke bijschrijving van rentebedragen op de beleggingen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds vindt derhalve niet plaats.

#### **Artikel 4**

##### **Wijzigen van de voorwaarden**

ABN AMRO Bank N.V. is te allen tijde bevoegd deze voorwaarden te wijzigen. Wijzigingen van deze voorwaarden die een nadeel inhouden voor degenen die in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds beleggen, zullen schriftelijk door ABN AMRO Levensverzekering N.V. aan de verzekeringnemer worden gemeld.