

# Pensioen Beleggings Polis

1307

## Toelichting op de belangrijkste voorwaarden

*Het doel van dit document is om u in hoofdlijnen uit te leggen hoe uw product werkt. In uw geval kunnen sommige voorwaarden niet van toepassing zijn. Of kunnen juist andere voorwaarden gelden. De toelichting hieronder is een algemene toelichting.*

### Algemene afspraken

#### **Wat moet u doen als de verzekerde leeft op de einddatum van de verzekering?**

Dan hebben wij de volgende gegevens nodig om te betalen:

- de originele polis;
- een officieel bewijs van in leven zijn van de verzekerde en van degene die recht heeft op het geld. Dat noemen wij een attestatie de vita. Die moeten de verzekerde en degene die recht heeft op het geld bij hun gemeente aanvragen;
- het bankrekeningnummer van de persoon aan wie wij betalen.

#### **Wat moet u doen als de verzekerde overlijdt voor de einddatum van de verzekering?**

En hebt u met ons afgesproken dat wij uitkeren als de verzekerde overlijdt?

Dan hebben wij de volgende gegevens nodig om te betalen:

- de originele polis;
- een uittreksel uit het overlijdensregister;
- van degene die recht heeft op het geld: een verklaring van erfrecht. Dit hoeft niet als deze persoon met zijn naam op de polis staat. Of als deze persoon uw echtgenoot of geregistreerde partner is;
- het bankrekeningnummer van de persoon aan wie wij betalen.

#### **Bent u uw polis kwijt?**

Dan kunt u dat aan ons melden en krijgt u een nieuwe polis. Uw oude polis is dan niet meer geldig.

#### **Hoe beschermen wij uw privacy?**

Uw privacy beschermen wij door ons te houden aan de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode kunt u vinden op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl) als u zoekt op 'gedragscode'.

#### **Hebt u een klacht?**

Dan kunt u daarover een brief sturen aan de directie van ABN AMRO Levensverzekering N.V. Het adres is:

ABN AMRO Levensverzekering N.V.  
T.a.v. de directie  
Postbus 10085  
8000 GB ZWOLLE

Bent u niet tevreden met de beslissing van de directie? Stuur dan een brief naar Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijke organisatie die klachten beoordeelt. Het adres is:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Tel. 0900 - 355 22 48  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

U mag de klacht ook voorleggen aan de rechter.

## Wat is de Pensioen Beleggings Polis?

De Pensioen Beleggings Polis is een beleggings-verzekering. Met deze verzekering beleggen wij uw premies en/of storten die op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

De verzekering keert uit:

- als de verzekerde leeft op de einddatum.
- als de verzekerde overlijdt voor de einddatum. Wat wij uitkeren staat op de polis.
- als de verzekerde arbeidsongeschikt is als u hiervoor heeft gekozen. Wat wij uitkeren staat op de polis.

### Wat keren wij uit:

#### • als de verzekerde leeft op de einddatum?

Wij keren uit als de verzekerde op de einddatum leeft. Dan keren wij een bedrag uit dat gelijk is aan de totale waarde van:

- o de beleggingen, en
- o het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

#### • als de verzekerde overlijdt voor de einddatum?

Wij keren uit als de verzekerde voor de einddatum overlijdt. Dan keren wij een bedrag uit dat gelijk is aan de totale waarde van:

- o de beleggingen, en
- o het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

En als u nog premie betaalt als de verzekerde overlijdt, vermeerderen wij de totale waarde met

- o 0,5 keer, 1 keer, 1,5 keer of 2 keer de som van de toekomstige premies. Op uw polis staat waar u voor heeft gekozen.

#### • als de verzekerde arbeidsongeschikt is voor de einddatum?

En u hebt gekozen voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid? Dan nemen wij de premiebetaling voor uw verzekering van u over, zolang de arbeidsongeschiktheid duurt. Is de verzekerde gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan nemen wij de premiebetaling voor een deel over.

### U of uw nabestaanden moeten een lijfrente kopen

U of uw nabestaanden mogen het bedrag dat wij uitkeren op de einddatum of na overlijden van de verzekerde alleen gebruiken voor een lijfrente. U of uw nabestaanden mogen niets met deze verzekering doen waardoor u het bedrag uit deze verzekering op een andere manier gaat gebruiken dan voor lijfrente. Voor sommige verzekeringen geldt dat de uitkering bij overlijden niet gebruikt hoeft te worden voor de aankoop van een lijfrente. In dat geval is de premie die u betaalt voor de uitkering bij overlijden niet aftrekbaar van uw inkomen.

U mag voor de einddatum van de verzekering ook alvast een deel van de waarde van uw verzekering gebruiken om een lijfrente te kopen. U moet dan minimaal € 680,67 gebruiken. De waarde die overblijft in uw verzekering moet dan minimaal € 600,- zijn.

### Hoe beleggen wij uw premie?

Betaalt u premie? Wij halen van uw premie eerst administratiekosten en provisie af. De rest beleggen wij. U kunt kiezen tussen beleggen in door ons aangewezen beleggingsfondsen of geld storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. U kunt ook voor beide kiezen.

### U belegt in beleggingsfondsen?

- Dan hebben wij een beleggingsrekening voor u geopend. Deze rekening is van ons en hoort bij ons vermogen.
- U kiest in welk beleggingsfonds wij voor u beleggen. Welk beleggingsfonds u kiest, hangt af van welk doel u wilt bereiken. Hoe snel wilt u dat doel bereiken? Welk risico wilt én kunt u nemen? En hoeveel geld kunt u gebruiken om te beleggen? De antwoorden op deze en meer vragen bepalen uw beleggersprofiel. Dit profiel bepaalt welke manier van beleggen bij u past. U moet uw beleggersprofiel invullen en bij ABN AMRO Bank inleveren. U kunt uw beleggersprofiel veranderen. Wilt u dat? Neem dan contact op met ABN AMRO Bank.
- Wij beleggen het geld op de eerste beursdag nadat het van uw rekening is afgeschreven. Wij beleggen dan tegen de openingskoers van die dag.
- Hoeveel beleggingen wij kopen van een bepaald beleggingsfonds, berekenen wij zo:
  - o wij nemen het bedrag dat wij voor u gaan beleggen. Dat is uw premie minus de administratiekosten.
  - o dat bedrag delen wij door de openingskoers van die dag.
  - o het getal dat daaruit komt, is het aantal beleggingen dat wij voor dat bedrag van het beleggingsfonds kopen.

### U stort geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening?

U kunt ook met ons afspreken dat wij het geld storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Voor de rekening geldt het volgende:

- U kiest hoeveel procent van de premie u op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening wilt storten.
- ABN AMRO Bank betaalt iedere dag rente over het geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Deze rente kan steeds veranderen. U krijgt hier geen

bericht over. ABN AMRO Bank stelt de rente vast. Hoe hoog de rente is, kunt u altijd opvragen bij ABN AMRO Bank.

Is uw verzekering ingegaan vóór 1 oktober 1999? Dan hebt u recht op een minimale rente van 4%.

- ABN AMRO Bank mag de regels over de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening altijd veranderen. Is de verandering nadelig voor u? Dan krijgt u van ons een brief over de verandering.

### Welke kosten betaalt u?

U betaalt voor de verzekering administratiekosten.

- **Administratiekosten.** Een deel van de premie die u betaalt, wordt niet belegd. Dat zijn de administratiekosten. De administratiekosten zijn afhankelijk van de hoogte van de premie. Welke kosten wij van uw premie afhalen, vindt u terug in het waardeoverzicht dat u jaarlijks van ons krijgt. Wij halen de administratiekosten van de premie af, voordat wij gaan beleggen of geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten. De provisie die wij aan ABN AMRO Bank betalen is onderdeel van de administratiekosten.
- **Kosten beleggingsfonds.** Deze kosten worden verwerkt in de koersen van het beleggingsfonds en komt op die manier dus ten laste van de waarde van uw verzekering. De kosten van het beleggingsfonds kunnen periodiek veranderen.

In uw voorwaarden staat dat wij kosten rekenen voor: het stoppen met premie betalen. Deze kosten brengen wij tegenwoordig niet meer bij u in rekening.

Jaarlijks ontvangt u van ons een overzicht met daarin de waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering in het afgelopen jaar. Ook laten wij zien welke kosten en risicopremies er in dat jaar in mindering zijn gebracht op uw premie en/of opgebouwde waarde.

### Premie voor de uitkering bij overlijden en voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Deze premies halen wij van de premie die u betaalt.

- **Uitkering bij overlijden**  
Zolang u premie betaalt voor uw verzekering is de uitkering bij overlijden hoger dan de opgebouwde waarde. Voor deze verzekering betaalt u een risicopremie.  
Als u geen premie meer betaalt voor uw verzekering, dan keren wij de tot op dat moment opgebouwde waarde uit. In dat geval betaalt u geen premie meer voor de uitkering bij overlijden.
- **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.**  
Voor deze verzekering betaalt u een premie. Wij halen de premie voor de premievrijstelling bij

arbeidsongeschiktheid af van de premie die u betaalt.

### Wanneer betalen wij niet of minder?

- **Als de verzekerde door opzet of grove schuld is overleden**  
Heeft iemand die belang heeft bij de verzekering de verzekerde met opzet gedood? Dan betalen wij niet. Wij betalen ook niet als de verzekerde overlijdt door grove schuld van iemand die belang heeft bij de verzekering.  
Grove schuld is bijvoorbeeld als iemand iets heeft gedaan of juist niet heeft gedaan, terwijl hij had kunnen weten dat de verzekerde daardoor zou overlijden.
- **Als in vijf jaar niemand om de uitkering heeft gevraagd**  
Vanaf het moment dat vaststaat dat wij moeten betalen, is er vijf jaar de tijd om de uitkering aan ons te vragen. Dat geldt voor iedereen die belang heeft bij deze verzekering. Na vijf jaar heeft niemand meer recht op de uitkering.
- **Als ABN AMRO Bank niet betaalt**  
Wij beleggen uw geld tijdens de verzekering bij of via ABN AMRO Bank. Als u gekozen heeft voor de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten wij het geld op een rekening bij ABN AMRO Bank. Aan het eind van de verzekering krijgen wij het geld weer terug. Maar in het geval dat ABN AMRO Bank failliet zou gaan of de noodregeling van toepassing zou worden verklaard, en ABN AMRO Bank het geld daarom niet aan ons terugbetaalt, of niet helemaal, dan betalen wij u ook niet of niet helemaal.
- **Belastingen of heffingen**  
Zijn wij volgens de wet verantwoordelijk voor belastingen of heffingen voor deze verzekering? Dan mogen wij eisen dat u of degene die de uitkering krijgt, die betaalt. Wij mogen deze belastingen of heffingen ook van de uitkering afhalen.
- **Als wij kosten maken om de uitkering te kunnen betalen**  
Wij moeten ons uiterste best doen om de uitkering te betalen aan degene die er recht op heeft. Bijvoorbeeld een erfgenaam zoeken die in het buitenland woont. Kost dit ons geld? Dan mogen wij de kosten afhalen van de uitkering die wij betalen.
- **Bij terrorisme**  
Voor de verzekering geldt wat er staat in het 'Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)'. Daarin staat dat wij u minder hoeven te betalen bij terrorisme, kwaadwillige besmetting en

dergelijke. De tekst van dit clauseblad vindt u op [www.terrorismeverzekerder.nl](http://www.terrorismeverzekerder.nl). Wij kunnen het clauseblad ook naar u sturen. Bel ons daarvoor op 0900 – 0024 (€ 0,10 per minuut).

- **Bij oorlog of gevaar van oorlog**

Is er oorlog, gevaar van oorlog of een andere abnormale situatie? Dan kan de Minister van Financiën een noodwet laten gelden. Dat is de Noodwet Financieel Verkeer. Dat kan betekenen dat wij minder of niet betalen.

## Wat mag u veranderen aan uw verzekering?

U mag de verzekering veranderen. U kunt de verzekering veranderen tot de verzekering stopt. Wij mogen u vragen om dat met een door u ondertekende brief te doen. Wij mogen de verandering weigeren als dat nodig is om aan de wet te blijven voldoen. Of als wij daar een andere goede reden voor hebben.

U mag het volgende veranderen:

- **U mag veranderen wie de uitkering moet krijgen**

Zolang de verzekering loopt, mag u veranderen wie de uitkering krijgt.

- **U mag meer premie gaan betalen**

U mag meer of minder premie gaan betalen. Als u dat wilt, moet u ons een brief sturen waarin u ons dat vraagt. Dat moet minstens een maand voordat u de volgende premie moet betalen. Vanaf de dag waarop u de volgende premie moet betalen, betaalt u dan het nieuwe bedrag.

- **U mag extra premie betalen**

U mag op elk moment extra premie betalen. Wij moeten wel minimaal vijf werkdagen van tevoren weten dat u dat wilt. Vult u daarvoor een formulier in. De extra premie moet minimaal € 45,- zijn.

- **U mag helemaal stoppen met premie betalen**

U mag stoppen met premie betalen. De totale waarde van de beleggingen en het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening moet dan wel minimaal € 453,78 zijn. De verzekering gaat door.

Als u stopt met premie betalen, kunt u er later niet meer voor kiezen om weer premie te gaan betalen. Heeft u gekozen voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid? Dan bent u hiervoor niet meer verzekerd als u stopt met premie betalen. Het extra bedrag dat wij uitkeren bij overlijden vervalt dan ook.

- **U mag de einddatum van de verzekering veranderen**

U mag de einddatum van de verzekering veranderen. Wij kunnen hiervoor kosten in rekening brengen.

- **U mag eerder stoppen als u met de uitkering een lijfrente koopt**

U mag de verzekering niet stoppen en de uitkering in één bedrag ontvangen. U mag de verzekering wel stoppen, als u op dat moment met de uitkering een lijfrente koopt.

- **Verdergaan bij een andere verzekeraar of bank**

U of uw nabestaanden kunnen de uitkering gebruiken om bij een andere verzekeraar of bank verder te gaan. Maar let op: wij vragen u dan wel om een aantal verklaringen te ondertekenen. Als u dat gedaan hebt, dragen wij het geld over.

- **U mag de volgende premie in andere fondsen beleggen of op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten**

U kunt de premie in andere fondsen beleggen en/of de premie op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten. Dat kan vanaf de eerstvolgende keer dat u premie betaalt. U moet hiervoor een formulier invullen, samen met uw adviseur. Stuur dit formulier op drie weken voordat u weer premie moet betalen.

- **U mag wisselen van beleggingen**

U kunt van beleggingsfondsen wisselen. U kunt ook kiezen voor de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Of wisselen van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening naar een beleggingsfonds. Wij verkopen dan de bestaande beleggingen. Met de waarde daarvan kopen wij nieuwe beleggingen in een ander beleggingsfonds of wij storten het geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

Wilt u wisselen van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening naar een beleggingsfonds? Dan halen wij geld van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening af en kopen wij nieuwe beleggingen in een beleggingsfonds. Wilt u wisselen? Dan moet u een formulier invullen, samen met uw adviseur. U moet precies invullen hoeveel beleggingen u wilt wisselen. Wij verkopen en kopen de beleggingen binnen vijf werkdagen na ontvangst van uw formulier.

Wilt u van beleggingen veranderen? Dan geldt hiervoor geen minimumbedrag.

## Wat mag u niet veranderen?

U mag het volgende niet veranderen:

- U kunt ons niet om een lening vragen en daarvoor uw verzekering gebruiken (belenen);

- U mag de uitkering niet onder bewind stellen.
- U mag de verzekering niet aan een ander geven  
U kunt deze verzekering niet aan een ander geven. U kunt deze verzekering ook niet op een andere manier aan iemand geven, in ruil voor iets anders. U mag de verzekering ook niet als zekerheid aan een ander geven (verpanding).

### **Wat geldt er nog meer als u iets verandert aan de verzekering?**

#### **Toestemming om iets te veranderen**

Soms hebt u de toestemming van een ander nodig om iets te veranderen of andere rechten te gebruiken, bijvoorbeeld:

- Hebt u de verzekering samen met een ander afgesloten? Dan mag u alleen samen met die ander iets veranderen aan de verzekering. U hebt de ander ook nodig om de andere rechten te gebruiken die de verzekering u geeft.
- Heeft degene die de uitkering krijgt, aanvaard dat wij hem betalen? Dan hebt u altijd zijn toestemming nodig om iets te veranderen aan de verzekering. Of om andere rechten te gebruiken die de verzekering u geeft.
- Weten wij dat u gaat scheiden of dat u bent gescheiden? En wilt u iets veranderen aan de verzekering? Dan kan het zijn dat wij daarvoor een brief met de toestemming van uw partner of ex-partner vragen.

#### **Als u geen recht meer hebt om iets te veranderen aan de verzekering**

Hebt u het recht niet meer om iets te veranderen aan de verzekering? Bijvoorbeeld omdat u van de rechter niet meer over uw eigen geld mag beslissen? Dan moet u of iemand die over uw geld mag beslissen dat met een brief aan ons laten weten.

Hebben wij zo'n brief niet gekregen? En verandert u iets aan de verzekering? Dan kan niemand achteraf tegen ons zeggen dat wij de verzekering niet hadden mogen veranderen.