

Lijfrente Beleggings Polis

1411

Toelichting op de belangrijkste voorwaarden

In dit document leest u een uitleg van de belangrijkste onderdelen en afspraken uit de voorwaarden die horen bij de ABN AMRO Lijfrente Beleggings Polis. Wilt u alle informatie over het product? Bekijk u dan de voorwaarden van de Lijfrente Beleggings Polis die u eerder bij uw polis van ons hebt gekregen. Heeft u deze voorwaarden niet meer? Dan kunt u deze opvragen via telefoonnummer 0900-0024. Voor dit telefoonnummer betaalt u uw gebruikelijke belkosten.

Algemene afspraken

Wat moeten u of uw nabestaanden doen als een verzekerde overlijdt voor de einddatum van de verzekering?

Stuur ons dan de originele polis en de akte van overlijden van de verzekerde toe. De akte van overlijden kunt u opvragen bij uw gemeente.

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 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

U mag de klacht ook voorleggen aan de Nederlandse rechter.

Wat is de Lijfrente Beleggings Polis?

De Lijfrente Beleggings Polis is een levensverzekering. U kunt één of meerdere keren een bedrag inleggen in deze verzekering. Bijvoorbeeld het geld uit een lijfrenteverzekering. Uw inleg beleggen wij of storten wij op de Kapitaalmarktrente Rekening. Of een deel van uw inleg beleggen wij en een deel storten wij op de Kapitaalmarktrente Rekening. Dit bepaalt u zelf.

U ontvangt via de Lijfrente Beleggings Polis per maand, kwartaal, halfjaar of jaar een bedrag. Dat is een aanvulling op uw inkomen of uw pensioen. U ontvangt een uitkering tot de einddatum is bereikt, het vermogen op is of tot de verzekerde(n) is (zijn) overleden. Wie de verzekerde(n) is (zijn), staat op de polis.

Hoe beleggen wij uw inleg?

Wij halen eerst de administratiekosten af van het bedrag dat u hebt ingelegd. De rest gebruiken wij om beleggingen te kopen. Wij hebben hiervoor een beleggingsrekening voor u geopend. Deze rekening is van ons en hoort bij ons vermogen. U kunt kiezen tussen beleggen in door ons aangewezen beleggingsfondsen of geld storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. U kunt ook voor een combinatie kiezen. Hieronder leest u meer hoe wij uw inleg gebruiken.

Beleggen wij uw geld in beleggingsfondsen?

U kiest uit de door ons aangewezen beleggingsfondsen. Welk beleggingsfonds u kiest, hangt af van welk risico u wilt én kunt nemen. Uw beleggersprofiel bepaalt welke manier van beleggen bij u past. U moet uw beleggersprofiel invullen en bij ABN AMRO Bank inleveren. U kunt uw beleggerprofiel veranderen. Wilt u dat? Neem dan contact op met ABN AMRO Bank.

Storten wij uw geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening?

U kunt ook met ons afspreken dat wij (een deel van) het geld storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Voor die rekening geldt het volgende:

- U kiest hoeveel procent van de inleg 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.
- ABN AMRO Bank mag de regels over de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening altijd veranderen. Veranderen wij de regels? Dan krijgt u van ons een brief over de verandering.

Hoe hoog is de uitkering die u ontvangt?

De Lijfrente Beleggings Polis is een beleggingsverzekering. De waarde van de beleggingen wisselt steeds. Daarom staat ook niet vast hoe hoog de uitkering is die u ontvangt. Wij bepalen de hoogte van de uitkeringen regelmatig opnieuw. Op het moment dat wij dat bepalen, houden wij rekening met de waarde van de beleggingen, dat dan aanwezig is. De uitkeringen stoppen als er geen waarde meer is om de bedragen uit te keren.

Wat keren wij uit?

Dat is afhankelijk van wat u met ons hebt afgesproken. Bijvoorbeeld de keuze voor 1 of 2 verzekerden. En hoe hoog de uitkering moet zijn bij overlijden van de verzekerde(n).

• is (zijn) de verzekerde(n) in leven?

Dan keren wij regelmatig een bedrag uit. Dit bedrag wordt bij het begin van de verzekering bepaald. Dit doen wij door een aantal uitkeringseenheden vast te stellen. Dit aantal staat vast tijdens de hele verzekering. De hoogte in euro's van het bedrag dat u regelmatig ontvangt, is gelijk aan het aantal uitkeringseenheden, vermenigvuldigd met de waarde van één uitkeringseenheid.

Wij bepalen de waarde van één uitkeringseenheid bij het begin van de verzekering. Deze geldt tot de eerstvolgende datum waarop we de uitkering opnieuw vaststellen. Dan bepalen wij de waarde van één uitkeringseenheid opnieuw. Wij houden dan rekening met:

- de resterende duur van de verzekering;
- de op dat moment aanwezige waarde van de beleggingen;
- de kosten die wij in rekening brengen;
- het verwachte rendement;
- de bonusparticipaties die wij toekennen. Een verdere uitleg over bonusparticipaties vindt u later in dit document.

Na een herzieningsdatum kan de uitkering in euro's dus hoger of lager worden. In de periode tussen de herzieningsdata is de uitkering in euro's echter gelijk.

De bedragen die wij regelmatig uitkeren, halen wij van de waarde van de beleggingen af. Indien deze waarde niet meer voldoende is om de bedragen uit te keren of om de kosten te voldoen, beëindigen wij de verzekering. Is er op de einddatum van de verzekering nog waarde van de beleggingen en/of saldo op de Kapitaalmarktrente Rekening? Dan keren wij dat uit.

- **overlijdt een verzekerde voor de einddatum?**

Bij het begin van de verzekering heeft u gekozen wat er moet gebeuren bij overlijden.

1. Er is 1 verzekerde. Wie dit is, staat op de polis. Bij overlijden van deze verzekerde:
 - o volgt er direct een eenmalige uitkering van 90% van het belegd vermogen, zodra is vastgesteld wie het recht op de uitkering heeft. De nabestaande(n) moet(en) van deze eenmalige uitkering een nieuwe lijfrente aankopen, of
 - o stopt de verzekering zonder enige (vervolg) uitkering.
 2. Er zijn 2 verzekerden. Wie dit zijn, staat op de polis. Bij overlijden van één van de verzekerden:
 - o blijven wij uitkeren tot aan de herzieningsdatum. Dat kan volledig zijn of voor een gedeelte. Daar hebt u aan het begin van de verzekering voor gekozen. U vindt dit terug op de polis.
 - o berekenen wij op de herzieningsdatum welk bedrag er nodig is om de uitkering, afhankelijk van uw keuze, volledig of voor een gedeelte voort te zetten. Het verschil tussen het bedrag dat nodig is en het saldo op de herzieningsdatum, halen wij van dat saldo af en mogen wij houden.
 - o bepalen wij op de herzieningsdatum de waarde van één uitkeringseenheid opnieuw. Wij houden dan rekening met:
 - de resterende duur van de verzekering;
 - de op dat moment aanwezige waarde van de beleggingen;
 - de kosten die wij in rekening brengen;
 - het verwachte rendement;
 - de bonusparticipaties die wij toekennen. Een verdere uitleg over bonusparticipaties vindt u later in dit document.
- De verzekering stopt als de langstlevende van de twee verzekerden overlijdt. Of als de eerste en de tweede verzekerde tegelijkertijd overlijden.

Aan wie keren wij uit?

Dat heeft u bij het begin van de verzekering bepaald. U vindt deze afspraak op de polis onder het kopje 'Begunstiging'.

Wanneer betalen wij niet of minder?

- **Belastingen of heffingen**

Wij houden belastingen en sociale premies of heffingen in op de bedragen. Wij dragen dit af aan de Belastingdienst. Wij zijn dit wettelijk verplicht.

- **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 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.

Wanneer eindigt uw verzekering?

Uw verzekering eindigt:

- op de einddatum
- bij overlijden van de (langstlevende) verzekerde
- indien uw verzekering geen waarde meer heeft.

Welke kosten betaalt u?

Wij brengen de volgende kosten in rekening.

- Administratiekosten. Bij het begin van de verzekering, en bij extra stortingen, houden wij € 575,00 en 0,25% op uw inleg in.
- Beheerkosten. Wij halen elke maand 0,025% van de waarde van uw verzekering af.
- Excassokosten. Wij halen voor elke uitkering die wij doen € 5,00 van de waarde van uw verzekering af.
- Kosten beleggingsfonds.

Deze kosten worden verrekend in de koers van de beleggingsfondsen. De kosten van het beleggingsfonds kunnen periodiek veranderen.

Jaarlijks ontvangt u een overzicht met daarin de waardeontwikkeling van uw verzekering in het afgelopen jaar. Ook laten wij zien welke kosten wij in dat jaar in mindering hebben gebracht op uw belegd vermogen.

U ontvangt bonusparticipaties. Wat zijn dat?

- **U hebt gekozen voor een verzekering met één verzekerde**

Wij mogen de waarde van uw beleggingen houden als de verzekerde overlijdt. Of een deel daarvan. Het bedrag dat wij mogen houden, is altijd groter dan het bedrag dat wij nog moeten uitkeren na het overlijden. Dat is positief voor ons. Om dit te compenseren, storten wij iedere maand geld op uw Lijfrente Beleggings Polis. Hiervoor kopen wij bonusparticipaties aan. De waarde van uw Lijfrente Beleggings Polis neemt hierdoor dus toe.

- **U hebt gekozen voor een verzekering met twee verzekerden**

Bij het overlijden van de eerste verzekerde, mogen wij

een deel van de waarde van uw beleggingen houden. En bij het overlijden van de langstlevende verzekerde het restant. Het bedrag dat wij mogen houden, is altijd groter dan het bedrag dat wij nog moeten uitkeren na het overlijden. Dat is positief voor ons. Om dit te compenseren, storten wij iedere maand geld op uw Lijfrente Beleggings Polis. Dit noemen wij bonusparticipaties. De waarde van de Lijfrente Beleggings Polis neemt hierdoor dus toe.

Hoe bepalen wij de hoogte van de bonusparticipaties?

Wij maken elke maand een berekening van het overlijdensrisico alsof de verzekerde of verzekerden op dat moment overlijdt of overlijden. En bepalen dan ook de waarde van de beleggingen. Voor elke euro dat de waarde van de beleggingen meer is dan het overlijdensrisico, ontvangt u een aantal bonusparticipaties. Hoeveel dat er zijn, kunt u zien in de tabel bij de voorwaarden.

Wat mag u veranderen aan uw verzekering?

U mag het volgende veranderen.

- **U mag veranderen wie de uitkering krijgt**
Zolang de verzekering loopt, mag u veranderen wie de uitkering krijgt. Let op: uw mogelijkheden zijn om fiscale redenen soms beperkt. Vraagt u dat na bij uw adviseur van ABN AMRO.
- **U mag wisselen van beleggingen**
U kunt van beleggingsfonds 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 af van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. En dan 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.

Soms hebt u de toestemming van een ander nodig om iets te veranderen of gebruik te maken van uw rechten. Bijvoorbeeld:

- 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.
- Hebt u de verzekering verpand? Dan mag u alleen samen met degene aan wie de verzekering verpand is, iets veranderen aan de verzekering. U hebt die ander ook nodig om de andere rechten te gebruiken die de verzekering u geeft.

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.

Wat mag u niet veranderen aan uw verzekering?

U mag het volgende niet veranderen:

- U mag de verzekering niet voortijdig beëindigen
- U mag de verzekering niet verpanden
- U mag de verzekering niet aan een ander geven

Het kan zijn dat op uw polis staat dat u sommige dingen toch wel mag doen. Dat gaat dan voor op de voorwaarden.

Wat mogen wij veranderen aan de verzekering?

Wij mogen het tarief van de bonusparticipaties en de kosten van de verzekering aanpassen. Verder mogen wij de verzekering alleen veranderen als dit moet volgens de wet.