

ToekomstPlan/StudiePlan

1311

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 einddatum van de verzekering is bereikt?

Dan hebben wij de volgende gegevens nodig om te betalen:

- de originele polis;
- een bewijs van in leven zijn van degene die recht heeft op het geld. Zo'n bewijs kan de degene die recht heeft op het geld bij hun gemeente aanvragen;
- 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 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 het ToekomstPlan en het StudiePlan?

Het ToekomstPlan en het StudiePlan zijn een beleggingsverzekering. Met deze verzekering beleggen wij uw premies en/of storten die op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

De verzekering keert uit als de einddatum is bereikt. Als de verzekerde overlijdt voor de einddatum, dan nemen wij de premiebetaling van u over. De persoon die recht heeft op de uitkering kan ons dan vragen om uit te keren. Wie verzekerde is, staat op de polis. Wie recht heeft op de uitkering staat ook op de polis.

Wat keren wij uit op de einddatum?

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.

Overlijdt de verzekerde voor de einddatum?

De verzekering stopt dan niet. Wij nemen de premiebetaling over. De persoon die recht heeft op de uitkering mag ons vanaf dat moment vragen om eerder uit te keren. Dan keren wij een bedrag uit gelijk aan de totale waarde van:

- o de beleggingen, en
- o het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening, en
- o de waarde van de nog te betalen premies.

Hoe beleggen wij uw premie?

Betaalt u premie? Wij halen van uw premie eerst administratiekosten af. De rest gebruiken wij om beleggingen aan te kopen. U kunt kiezen tussen beleggen in door ons aangewezen beleggingsfondsen en/of geld storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. U kunt ook voor een combinatie kiezen.

Voordat de verzekering begint kunt u ervoor kiezen om elk jaar automatisch meer premie te betalen. De premie wordt in dat geval elk jaar automatisch verhoogd met 3% of op basis van het CBS-prijnsindexcijfer.

Beleggen wij uw geld 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.
 - 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.

Storten wij uw geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening?

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

- De ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening is van ons en hoort bij ons vermogen.
- 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. Behalve de garantie. Is de verandering nadelig voor u? Dan krijgt u van ons een brief over de verandering.

Welke kosten betaalt u?

ABN AMRO Levensverzekering N.V. brengt maandelijks kosten in rekening.

U betaalt voor de verzekering administratiekosten en beheerkosten.

- Administratiekosten. Een deel van de premie die u betaalt, wordt niet belegd. Dat zijn de administratiekosten. Deze bedragen 2% van elk bedrag dat u betaalt. Wij halen deze kosten van de premie af, voordat wij voor u gaan beleggen of het geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten.

Betaalt u geen premie? Dan betaalt u geen administratiekosten.

- **Polisbeheerkosten.** Wij halen elke maand 0,025% van de waarde van uw verzekering af. Dit doen wij naar verhouding van de beleggingen en het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Deze kosten betaalt u altijd, ook als u geen premie meer betaalt.
- **Kosten beleggingsfonds.**
Deze kosten worden verrekend in de koers van de beleggingsfondsen en komt op die manier dus ten laste van de waarde van uw verzekering. De kosten van het beleggingsfonds kunnen periodiek veranderen.

Als wij het over de waarde van uw verzekering hebben dan bedoelen wij het totaal van de waarde van de beleggingen en het geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

In uw voorwaarden staat dat wij kosten rekenen voor:

- de aan- en verkoop van beleggingen;
- het beëindigen van uw verzekering;

Deze kosten brengen wij tegenwoordig niet meer in rekening.

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

Premie voor de uitkering bij overlijden?

Na het overlijden van de verzekerde nemen wij de premiebetaling van u over. Voor deze dekking betaalt u maandelijks een risicopremie. Die premie bedraagt 0,333% van de jaarpremie en halen wij maandelijks af van de waarde van uw verzekering. De premie brengen wij naar verhouding in mindering op de beleggingen en de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. De premie onttrekken wij niet meer van de waarde van de verzekering na overlijden van de verzekerde.

Wanneer betalen wij niet of minder?

- **Als een verzekerde door opzet of grove schuld is overleden**
Heeft iemand die belang heeft bij de verzekering een verzekerde met opzet gedood? Dan betalen wij niet. Wij betalen ook niet als een 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 herververkeringsmaatschappij voor Terrorismede schade N.V. (NHT)'. Daarin staat dat wij u minder hoeven te betalen bij terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke. De tekst van dit clausuleblad vindt u op www.terrorismeverzekerd.nl. Wij kunnen het clausuleblad 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.

Let op: Sommige veranderingen kunnen nadelige fiscale gevolgen hebben. Neem hiervoor contact op met uw adviseur van ABN AMRO Bank.

U mag het volgende veranderen:

- **U mag veranderen wie de uitkering moet krijgen**
Zolang de verzekerde leeft, mag u veranderen wie de uitkering krijgt.
- **U mag de verzekering aan een ander geven**
U mag de verzekering aan een ander geven zolang de verzekerde leeft. Behalve als op uw polis staat dat dit niet kan. 'De verzekering aan een ander geven' betekent dat de verzekering niet meer van u is. De ander gaat dan premie betalen en mag de verzekering veranderen. Als u dat wilt, moet u dat met een brief aan ons vragen. Wij moeten daarmee akkoord gaan.
- **U mag meer of minder 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 niet minder dan de minimumpremie gaan betalen.
- **U mag de premie verhogen**
U mag onder bepaalde voorwaarden extra premie betalen. Elk jaar mag u ons vragen de premie, die wij moeten incasseren, te verhogen als:
 - o u niet meer dan 15% wilt verhogen, en
 - o wij bij het begin van de verzekering geen bijzondere regels hebben gesteld in verband met de gezondheid van de verzekerde, en
 - o u ons dit gevraagd heeft minstens 1 maand voordat de volgende premie betaald moet worden.U kunt ons niet meer vragen om de premie te verhogen als:
 - o de verzekerde 60 jaar is geworden, of
 - o u minstens 3 jaar lang niet hebt gevraagd om de premie te verhogen.
- **U mag helemaal stoppen met premie betalen**
U mag stoppen met premie betalen. De totale waarde van uw verzekering moet dan wel minimaal € 900,00 zijn. De verzekering gaat door. Wij halen dan iedere maand de polisbeheerkosten van de waarde van de verzekering af.
Als u stopt met premie betalen, kunt u er later niet meer voor kiezen om weer premie te gaan betalen. Als u stopt met premie betalen, dan vervalt ook de voortzetting van de premiebetaling door ons bij overlijden van de verzekerde.
- **U mag de einddatum van de verzekering veranderen**
U mag de einddatum van de verzekering veranderen. U moet ons dit vragen minstens 3 maanden voor de einddatum die op dat moment op de polis staat. De verzekering mag niet langer duren dan tot het moment dat de verzekerde 65 jaar wordt.
Hebt u een verzekering van voor 1 januari 2001? Dan mag de verzekering nooit korter duren dan 15 jaar.
Hebt u een verzekering van na 31 december 2000? Dan mag de verzekering nooit korter duren dan 10 jaar.
- **U mag de verzekering eerder stoppen**
U mag de verzekering eerder stoppen. Wij keren dan de waarde van de verzekering op dat moment uit. U mag de verzekering ook voor een deel stoppen.
- **Wij kunnen de volgende premie in andere fondsen beleggen, of storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening**
Wij kunnen de premie in andere fondsen beleggen en/of de premie storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. 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 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.

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.

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 of verpand? 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.