

**Artikel 1****Begripsomschrijvingen**

In de polis en in de voorwaarden wordt verstaan onder:

**Verzekeraar**

ABN AMRO Levensverzekering N.V., statutair gevestigd te Zwolle, kantoorhoudende Grote Voort 261-287, 8041 BL Zwolle.

**Bank**

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

**Lijfrente**

De aanspraak krachtens de verzekeringsovereenkomst op periodieke uitkeringen.

**Verzekeringnemer**

Degene die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan en die als zodanig op de polis staat vermeld, of diens rechtsopvolger.

**Verzekerde(n)**

Degene(n) op wiens leven de lijfrente is gevestigd.

**Begunstigde(n)**

Degene(n) aan wie de lijfrente moet(en) worden uitbetaald ingevolge de verzekeringsovereenkomst.

**Echtgeno(o)t(e)/Geregistreerd partner**

De man of vrouw die ten tijde van het overlijden van een natuurlijk persoon met deze is gehuwd of een geregistreerd partnerschap heeft. In deze voorwaarden wordt onder echtgeno(o)t(e) tevens geregistreerd partner begrepen, tenzij anders is aangegeven.

**Kinderen**

De kinderen die in familierechtelijke betrekking staan tot de verzekeringnemer tezamen ten tijde van het opeisbaar worden van enig verzekerd bedrag.

**Erfgenamen**

Degenen die krachtens testamentaire erfstelling of de wet tot de nalatenschap gerechtigd zijn, daaronder begrepen hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel: de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding, waarin zij tot de nalatenschap gerechtigd zijn, onafhankelijk van het feit of zij de nalatenschap hebben aanvaard.

**Koopsom**

Het bedrag ineens dat ingevolge de verzekeringsovereenkomst dient te worden voldaan.

**Lijfrentekapitaal bij overlijden**

Het kapitaal dat op grond van de verzekering, die op één leven is gesloten, ter beschikking komt als gevolg van het overlijden van de verzekerde en dat dient als rekengrootheid voor de aankoop van een op grond van de Wet inkomstenbelasting toegestane lijfrente.

**Polisverjaardag**

Elke datum tijdens de looptijd van de verzekering gelegen een

geheel aantal jaren na de ingangsdatum van de verzekering, tenzij op de polis anders is bepaald.

**Verzekeringsjaar**

De periode gelegen tussen twee opeenvolgende polisverjaardagen.

**Termijnvervaldag**

Elke datum tijdens de looptijd van de verzekering gelegen een geheel aantal termijnen na de ingangsdatum van de verzekering. Als termijn geldt daarbij de periode waarop de uitkering van een lijfrentetermijn betrekking heeft, zoals op de polis is aangegeven.

**Herzieningsdatum**

Elke datum tijdens de looptijd van de verzekering gelegen op de polisverjaardag, alsmede de laatste termijnvervaldag vóór de einddatum van de (tijdelijke) lijfrente.

**Beleggingsverzekering**

Elke verzekering die als zodanig door de verzekeraar is aangewezen en waarvan de investeringspremie wordt belegd in fondsen naar keuze van de verzekeringnemer.

**Investeringspremie**

Het deel van de koopsom dat wordt belegd in fondsen naar keuze van de verzekeringnemer.

**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 euro's.

**Uitkeringseenheid**

De rekeneenheid waarin de lijfrente is uitgedrukt.

**Belegd vermogen**

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

**Bonusparticipaties**

Indien de waarde van de beleggingen het overlijdensrisico overtreft, merkt de verzekeraar het verschil aan als negatief risicokapitaal. Hiervoor kent de verzekeraar een premie toe, die wordt toegevoegd aan de beleggingen, in de verhouding van de aanwezige beleggingen.

**Artikel 2****Grondslag van de verzekeringsovereenkomst**

**2.1** Deze overeenkomst beantwoordt aan het vereiste van onzekerheid als bedoeld in Hoofdstuk 17 van Boek 7 BW, indien en voor zover bij de totstandkoming van de verzekering het risico zich nog niet heeft verwezenlijkt, waarbij wetenschap daaromtrent bij één der partijen bij de overeenkomst buiten beschouwing wordt gelaten.

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

**2.3** 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.

Bij gebleken onjuiste opgaven van de leeftijd of het geslacht van de verzekerde(n) zal de lijfrente, bij handhaving van de overeengekomen koopsom en onder verrekening van de reeds gedane uitkeringen, worden aangepast op basis van de werkelijke leeftijd of het juiste geslacht.

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

**2.5** De in de polis vermelde bedragen luiden in euro's.

### Artikel 3

#### Aanvang van de verzekering

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

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

### Artikel 4

#### Omvang van de verzekering

**4.1** De verzekeraar verbindt zich om zolang de verzekerde(n) in leven is (zijn), doch uiterlijk tot de op het polisblad vermelde einddatum, een lijfrente aan de begunstigde(n) uit te keren.

**4.2** Indien de lijfrente is gevestigd op het leven van één verzekerde en een percentage van de waarde van het belegd vermogen bij overlijden van de verzekerde is verzekerd, komt, indien de verzekerde gedurende de looptijd van de verzekering overlijdt, dat percentage van het belegd vermogen ter beschikking van de daartoe gerechtigde(n) onder de verplichting tot aankoop van een lijfrente. Daarbij kunnen verkoopkosten in rekening worden gebracht.

**4.3** De verzekeraar zal op enige uitkering uit hoofde van deze verzekering het ten behoeve van deze polis belegde vermogen in mindering brengen, indien en voorzover dit belegd vermogen niet wordt terugontvangen van de Bank en/of de beleggingsinstellingen.

### Artikel 5

#### Bedrag van de lijfrente

**5.1** De verzekeraar zal gedurende de op het polisblad vermelde periode het eveneens op het polisblad vermelde aantal uitkeringseenheden ongewijzigd handhaven, tenzij gebruik wordt gemaakt van het bepaalde in artikel 16.1.

**5.2** De hoogte in euro's van een uitkeringstermijn wordt bepaald door het aantal uit te keren uitkeringseenheden te vermenigvuldigen met de waarde van één uitkeringseenheid.

**5.3** De waarde van één uitkeringseenheid wordt op de ingangsdatum vastgesteld en geldt tot de eerstvolgende herzieningsdatum. Op de herzieningsdatum wordt de waarde van één uitkeringseenheid opnieuw vastgesteld op basis van de dan nog resterende duur van de verzekering, het op dat moment aanwezige belegd vermogen, de in rekening te brengen kosten en de toe te kennen bonusparticipaties. De op de herzieningsdatum vastgestelde waarde geldt vervolgens tot de eerstvolgende herzieningsdatum.

**5.4** Bij de vaststelling van de waarde van één uitkeringseenheid op de ingangsdatum en op iedere herzieningsdatum wordt rekening gehouden met het op de ingangsdatum aangegeven (reken)rendement.

Dit (reken)rendement wordt verondersteld te worden gerealiseerd gedurende de volledige resterende looptijd vanaf de datum van vaststelling van de waarde. Het (reken)rendement kan na aanvang van de verzekering niet meer worden gewijzigd.

**5.5** De hoogte van de uitkering van de laatste termijn is gelijk aan de depotwaarde.

### Artikel 6

#### Bepaling van de bonusparticipaties

**6.1** Indien de lijfrente is gevestigd op het leven van één verzekerde is het overlijdensrisico gelijk aan het op de polis vastgestelde percentage van het aanwezige belegd vermogen.

**6.2** Indien de lijfrente is gevestigd op het leven van twee verzekerden is het overlijdensrisico afhankelijk van de verzekerde(n) op wie een overlijdensdekking van toepassing is. Ten aanzien van het overlijden van de eerste verzekerde is het overlijdensrisico gelijk aan de bruto koopsom die benodigd is om de op de polis overeengekomen uitkering na het overlijden van de eerste verzekerde uit te keren gedurende de resterende looptijd van de lijfrente, echter uiterlijk zolang de tweede verzekerde in leven is.

Ten aanzien van het overlijden van de tweede verzekerde is het overlijdensrisico gelijk aan de bruto koopsom die benodigd is om de op de polis overeengekomen uitkering na het overlijden van de tweede verzekerde uit te keren gedurende de resterende looptijd van de lijfrente, echter uiterlijk zolang de eerste verzekerde in leven is.

Ten aanzien van het overlijden van beide verzekerden is het overlijdensrisico gelijk aan nihil.

**6.3** Indien het op basis van het vorige lid berekende overlijdensrisico groter is dan 90% van de waarde van het belegd vermogen, wordt het overlijdensrisico gesteld op 90% van de waarde van het belegd vermogen.

**6.4** Het verschil tussen het op grond van de vorige leden bepaalde overlijdensrisico en de op dat moment aanwezige waarde van het belegd vermogen is het negatief risicokapitaal. Per EUR 10.000 negatief risicokapitaal kent de verzekeraar de in de bijlage vermelde premie toe.

De berekening van de bonusparticipaties die worden toegekend over het negatief risicokapitaal vindt bij de lijfrente op twee levens voor iedere situatie apart plaats.

## Artikel 7

### Verrekening van de lijfrente en de kosten

**7.1** Bij aanvang van de verzekering wordt eenmalig EUR 575,- en 0,25% van de koopsom aan administratiekosten in rekening gebracht.

**7.2** De uit te keren lijfrentetermijnen worden onttrokken aan het belegd vermogen voor een bedrag gelijk aan de waarde van de termijnen.

**7.3** De voor de verzekering verschuldigde kosten, zoals excasso- en beheerskosten, worden onttrokken aan het belegd vermogen voor een bedrag gelijk aan de te verrekenen kosten.

**7.4** De onttrekkingen ter verrekening van de uit te keren lijfrentetermijnen en van de verschuldigde excassokosten geschieden bij iedere termijn, in de verhouding van de aanwezige beleggingen.

**7.5** De onttrekkingen ter verrekening van de verschuldigde beheerskosten en de toevoegingen ter zake van de toegekende bonusparticipaties geschieden iedere maand, te rekenen vanaf de ingangsdatum, in de verhouding van de aanwezige beleggingen.

**7.6** De excassokosten bedragen EUR 5,- per uitkeringstermijn. De maandelijkse beheerskosten bedragen 0,025% van het aanwezige belegd vermogen.

**7.7** Indien het belegd vermogen niet (meer) toereikend is om de uit te keren lijfrentetermijnen en/of de verschuldigde kosten te onttrekken, dan zal, in afwijking van het bepaalde in artikel 4.1, de verzekeringsovereenkomst komen te vervallen.

## Artikel 8

### Fondskeuze

**8.1** De investeringspremie wordt belegd naar keuze van de verzekeringnemer in een of meer van de in de bijlage bij deze voorwaarden vermelde beleggingsinstellingen. De belegging geschiedt te allen tijde met inachtneming van hetgeen in artikel 17 is bepaald omtrent de wijzigingsrechten betreffende de belegging.

**8.2** De fondskeuze mag niet meer dan zes fondsen omvatten. Elk fonds dient een veelvoud van 5% van het beleggingsdeel te belopen, zodanig dat het totaal der opgegeven beleggingen 100% belooft.

**8.3** Door de verzekeraar kunnen aanvullingen dan wel wijzigingen worden aangebracht in de beleggingsinstellingen. Het vervallen van een bepaalde beleggingsinstelling op genoemde bijlage doet niets af aan het voortbestaan van de reeds gedane beleggingen in deze beleggingsinstelling.

## Artikel 9

### Belegging

**9.1** De investeringspremie wordt belegd op een door de verzekeraar te openen beleggingsrekening op naam van de verzekeringnemer. De beleggingsrekening is eigendom van de

verzekeraar en wordt aangehouden bij de Bank, op de voorwaarden die de Bank tegenover haar cliënten voor het aanhouden van dergelijke rekeningen als gebruikelijk hanteert, voorzover daarvan niet in deze voorwaarden wordt afgeweken.

**9.2** In geval wordt belegd in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds, dan geschiedt dit op grond van de Voorwaarden voor het beleggen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds, welke als bijlage bij deze voorwaarden zijn gevoegd.

**9.3** De investeringspremie zal door de verzekeraar uitsluitend worden belegd conform de met de verzekeringnemer schriftelijk overeengekomen fondskeuze.

De belegging in fondsen vindt plaats vijf beursdagen nadat (het laatste deel van) de koopsom op de rekening van de verzekeraar is bijgeschreven, tegen de koers van die dag. Hierbij kunnen aankoopkosten in rekening worden gebracht.

**9.4** De verzekeringnemer heeft het recht gedurende de looptijd van de verzekering voor de investeringen een andere belegging of meerdere beleggingen te kiezen overeenkomstig artikel 17.1.

**9.5** In overeenstemming met de begripsomschrijving in artikel 1 kunnen degenen, die op enigerlei wijze recht hebben op een uitkering uit deze verzekering op geen enkele wijze aanspraak doen gelden op specifieke participaties of op de hieruit voortspruitende inkomsten.

**9.6** Indien op de beleggingsrekening een uitkering in contanten plaatsvindt, zal deze uitkering worden herbelegd in dezelfde soort participaties of delen daarvan.

**9.7** Herbelegging zal plaatsvinden 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 10

### Toewijzing van participaties

Het aantal participaties dat op de datum van toewijzing aan de individuele verzekering wordt toegewezen, wordt bepaald door het bedrag van de investeringspremie te verminderen met de eventueel verschuldigde aankoopkosten en vervolgens te delen door de (openings)koers van de participatie op de datum van toewijzing zoals die tot stand komt overeenkomstig het bepaalde in artikel 9.3 in geval van belegging en overeenkomstig het bepaalde in artikel 9.7 in geval van herbelegging. Dit aantal wordt afgerond op vijf decimalen.

## Artikel 11

### Informatieplicht

Zodra de verzekeringnemer of de tot de uitkering gerechtigde kennis draagt van een gebeurtenis die voor verzekeraar tot een uitkeringsverplichting kan leiden, is verzekeringnemer verplicht om verzekeraar zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen van die gebeurtenis. Tevens is de verzekeringnemer of de tot de uitkering gerechtigde verplicht om binnen redelijke termijn alle inlichtingen en bescheiden te verschaffen die van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de uitkeringsplicht.

De verzekeraar kan weigeren een uitkering te doen wanneer de verzekeringnemer of de tot de uitkering gerechtigde een van deze verplichtingen niet is nagekomen en daardoor de belangen van de verzekeraar heeft geschaad.

## Artikel 12

### Uitkering en bewijsstukken

**12.1** De verzekeraar kan de uitkering van lijfrentetermijnen afhankelijk stellen van een bewijs van in leven zijn van de verzekerde(n).

**12.2** Uitkering van de lijfrentetermijnen vindt plaats op een rekening bij een kantoor van de ABN AMRO Bank N.V. of een andere in Nederland gevestigde bankinstelling.

**12.3** Teveel of ten onrechte uitgekeerde lijfrentetermijnen dienen aan de verzekeraar te worden terugbetaald.

**12.4** Indien opvordering van een lijfrentetermijn niet heeft plaats gevonden binnen vijf jaren nadat de termijn opeisbaar is geworden, is de verzekeraar niet tot uitkering gebonden.

## Artikel 13

### Inhoudingen

Alle in verband met de verzekeringsovereenkomst reeds bestaande of nog in te voeren belastingen, premies en/of heffingen, brengt de verzekeraar op de lijfrentetermijnen in mindering en draagt deze af aan de rechthebbende(n).

## Artikel 14

### Lijfrentekapitaal bij overlijden

**14.1** Indien, op grond van het bepaalde in artikel 4.2, een lijfrentekapitaal bij overlijden opeisbaar is geworden komt dit zo spoedig mogelijk ter beschikking aan de gerechtigde(n). Voor het ter beschikking stellen van het lijfrentekapitaal bij overlijden is vereist dat de verzekeraar in het bezit is gesteld van de polis en andere documenten, waarmee naar zijn genoegen wordt bewezen dat en aan wie het lijfrentekapitaal ter beschikking moet worden gesteld.

**14.2** 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.

**14.3** Voor het beschikbaar stellen van het lijfrentekapitaal bij overlijden moeten de volgende stukken worden overgelegd:

- de originele polis
- een akte van overlijden van de verzekerde, afgegeven door de bevoegde overheidsinstantie.

**14.4** De verzekeraar behoudt zich het recht voor ieder verder aanvullend bewijs te verlangen dat hij nodig mocht achten om het lijfrentekapitaal bij overlijden ter beschikking te stellen.

**14.5** De verzekeraar is slechts tot terbeschikkingstelling gehouden tegen een door alle gerechtigden, respectievelijk door hun wettelijke vertegenwoordigers gezamenlijk ondertekende algehele kwijting.

**14.6** Bij het bepalen van de hoogte van het ter beschikking te stellen lijfrentekapitaal bij overlijden wordt, indien het lijfrentekapitaal bij overlijden gelijk is aan een percentage van

de waarde van het belegd vermogen, uitgegaan van de waarde van het belegd vermogen op het moment van overlijden, tenzij het betreffende overlijden niet binnen twee maanden aan de verzekeraar is gemeld.

Indien het betreffende overlijden niet binnen twee maanden aan de verzekeraar is gemeld, zal uitgegaan worden van de waarde van het belegd vermogen op de dag dat het overlijden schriftelijk aan de verzekeraar is gemeld.

**14.7** De begunstigde(n) van een ter beschikking gesteld lijfrentekapitaal bij overlijden, dient (dienen) zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen drie maanden na het overlijden, aan de verzekeraar door te geven op welke wijze het beschikbaar gestelde lijfrentekapitaal bij overlijden dient te worden aangewend.

**14.8** Rechten op ter beschikking gesteld lijfrentekapitaal en andere rechtsovereenkomsten die uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeien verjaren door verloop van vijf jaren, aanvangende op het moment waarop zij opeisbaar zijn dan wel te gelde gemaakt kunnen worden.

## Artikel 15

### Begunstiging

**15.1** De verzekeringnemer kan door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar zichzelf of, al dan niet naast zichzelf, één of meer derden als begunstigden aanwijzen.

**15.2** De uitkering van de verzekerde lijfrente en van het opeisbare lijfrentekapitaal bij overlijden geschiedt uitsluitend aan de in leven zijnde begunstigde(n). Indien meerdere begunstigden op de polis zijn aangetekend, komen hoger genummerde begunstigden pas in aanmerking nadat alle lager genummerde begunstigden ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden.

Gelijkgenummerde begunstigden voor het lijfrentekapitaal bij overlijden komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld.

**15.3** De verzekeringnemer heeft, tenzij op de polis anders is vermeld, het recht wijziging in de begunstiging aan te brengen, tenzij de begunstiging door de begunstigde is aanvaard met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer. In dat geval kan de verzekeringnemer zijn polisrechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde.

Wijziging en aanvaarding van de begunstiging verkrijgen eerst hun werking nadat de verzekeraar deze op de polis heeft aangetekend.

**15.4** Indien een begunstigde voor het lijfrentekapitaal bij overlijden overlijdt voordat de uitkering waarvoor hij is aangewezen opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden, tenzij de begunstiging overeenkomstig het tweede lid door hem was aanvaard.

**15.5** Voor zover voor het lijfrentekapitaal bij overlijden geen begunstigde is aangewezen, dan wel de aangewezen begunstigden ontbreken, overleden zijn of de uitkering weigeren te aanvaarden, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer. Is deze overleden dan geschiedt de uitkering aan diens erfgenamen. In het geval erfgenamen ontbreken vervalt de uitkering aan de verzekeraar.

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

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

#### **Artikel 16**

##### **Algemene uitsluitingen en beperkingen**

**16.1** De verzekeraar is niet gehouden tot het doen van enige uitkering als de verzekerde en/of de begunstigde voor de uitkering overlijdt door of mede door opzettelijk toedoen of grove schuld van een bij de uitkering belanghebbende.

**16.2** 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 op dat moment bestaande verzekeringen dat de verzekeraar zal handelen conform het door de Minister van Financiën bepaalde in de Noodwet Financieel Verkeer.

**16.3** Indien enige bepaling van deze voorwaarden strijdig is met de polis (inclusief de van toepassing verklaarde clausules), wordt die bepaling geacht te luiden conform het gestelde in de genoemde polis.

#### **Artikel 17**

##### **Wijzigingsrechten betreffende de verzekering**

**17.1** De verzekeringnemer kan zijn rechten niet aan een ander overdragen.

**17.2** De verzekering kan niet worden afgekocht. De rechten uit hoofde van de verzekering kunnen niet worden vervreemd, verpand, dan wel op andere wijze tot voorwerp van zekerheid strekken.

#### **Artikel 18**

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

**18.1** 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). Daarbij is het bepaalde in artikel 8.2 van overeenkomstige toepassing.

**18.2** Bij wisseling van fondsen wordt het tijdstip van verkopen en aankopen bepaald door het moment van ontvangst van de opgave door de verzekeraar. Verkoop en aankoop geschieden daarbij op de wijze zoals is beschreven in artikel 10. Hierbij worden uitsluitend verkoopkosten in rekening gebracht.

#### **Artikel 19**

##### **Uitvoering van wijzigingen**

**19.1** Indien de verzekeringnemer wijzigingen in de verzekeringsovereenkomst wenst aan te brengen dient hij de verzekeraar hiertoe schriftelijk opdracht te geven.

**19.2** De opgegeven wijzigingen worden door de verzekeraar zo spoedig mogelijk doorgevoerd.

#### **Artikel 20**

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

**20.1** Indien krachtens de polis uit te keren bedragen of andere te ontlenen rechten worden beïnvloed door dwingend voorgeschreven wettelijke regels, dan heeft de verzekeraar het recht de verzekering en/of zijn 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.

**20.2** De verzekeraar behoudt zich het recht voor om het bonusparticipatietarief en de verschuldigde kosten voor alle bestaande en nieuwe verzekeringsovereenkomsten of voor bepaalde groepen daarvan en-bloc aan te passen. Aanpassing is alleen mogelijk na voorafgaande kennisgeving aan de verzekeringnemer.

**20.3** De verzekeraar behoudt zich het recht voor om op een herzieningsdatum alle of een deel van de aan de verzekering toegewezen participaties in enig fonds om te wisselen in participaties van een fonds met een gegarandeerde beleggingsopbrengst.

#### **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 te verrekenen kosten.

#### **Artikel 22**

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

**22.1** 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.

**22.2** 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, 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 23**

##### **Duplicaatpolis**

Bij het verloren 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 24**

##### **Adres en kennisgeving**

**24.1** De verzekeringnemer en de begunstigde dienen iedere verandering van hun adres schriftelijk aan de verzekeraar mede te delen.

**24.2** 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 25**

### **Privacy bescherming**

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

**25.2** De bij de aanvraag of wijzigen van de verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door de Bank en 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 kunt u opvragen bij het informatiecentrum van het:

Verbond van Verzekeraars  
Postbus 93450  
2509 AL Den Haag.

## **Artikel 26**

### **Klachtenprocedure**

**26.1** 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.

**26.2** Mocht de klacht niet naar tevredenheid worden opgelost, dan kan de klacht worden voorgelegd aan:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag.  
(tel: 0900-3552248 / [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl))

**26.3** Geschillen betreffende deze verzekeringsovereenkomst worden onderworpen aan de uitspraak van de in Nederland bevoegde rechter.

**Bijlage Bonusparticipatietarief****Maandelijks bonusparticipatietarief per leeftijdscategorie  
per EUR 10.000,00 negatief risicokapitaal**

Leeftijd man				Leeftijd vrouw			
0	0,15	60	6,66	0	0,10	60	3,50
1	0,15	61	7,40	1	0,10	61	3,84
2	0,15	62	8,24	2	0,10	62	4,21
3	0,15	63	9,18	3	0,10	63	4,62
4	0,15	64	10,23	4	0,10	64	5,07
5	0,15	65	11,40	5	0,10	65	5,56
6	0,15	66	12,71	6	0,10	66	6,10
7	0,15	67	14,17	7	0,10	67	6,70
8	0,15	68	15,81	8	0,10	68	7,35
9	0,15	69	17,64	9	0,10	69	8,07
10	0,15	70	19,68	10	0,10	70	8,86
11	0,15	71	21,96	11	0,10	71	9,73
12	0,15	72	24,51	12	0,10	72	10,68
13	0,15	73	27,35	13	0,10	73	11,73
14	0,15	74	30,52	14	0,10	74	12,87
15	0,15	75	34,06	15	0,10	75	14,13
16	0,15	76	38,00	16	0,11	76	15,52
17	0,17	77	41,41	17	0,13	77	17,04
18	0,25	78	45,00	18	0,15	78	18,70
19	0,32	79	49,01	19	0,17	79	21,26
20	0,37	80	53,47	20	0,18	80	24,55
21	0,42	81	58,43	21	0,19	81	28,16
22	0,47	82	63,96	22	0,20	82	32,11
23	0,50	83	70,09	23	0,21	83	36,42
24	0,53	84	76,90	24	0,22	84	41,14
25	0,55	85	84,46	25	0,22	85	46,30
26	0,57	86	92,83	26	0,23	86	51,93
27	0,59	87	102,09	27	0,24	87	58,07
28	0,60	88	112,32	28	0,25	88	64,77
29	0,61	89	123,60	29	0,27	89	72,07
30	0,63	90	136,03	30	0,29	90	80,01
31	0,64	91	149,69	31	0,31	91	88,65
32	0,65	92	164,66	32	0,33	92	98,03
33	0,67	93	181,04	33	0,35	93	108,21
34	0,70	94	198,90	34	0,38	94	119,23
35	0,74	95	218,33	35	0,41	95	131,16
36	0,79	96	239,37	36	0,44	96	144,05
37	0,84	97	262,08	37	0,47	97	157,95
38	0,89	98	286,48	38	0,51	98	172,90
39	0,96	99	312,56	39	0,55	99	188,96
40	1,03	100	340,30	40	0,60	100	206,16
41	1,11	101	369,60	41	0,65	101	224,55
42	1,19	102	400,38	42	0,71	102	244,14
43	1,29	103	432,37	43	0,77	103	264,96
44	1,40	104	465,42	44	0,84	104	287,00
45	1,53	105	499,18	45	0,91	105	310,24
46	1,66	106	533,79	46	0,99	106	334,66
47	1,82	107	567,75	47	1,08	107	360,19
48	1,99	108	602,03	48	1,18	108	386,76
49	2,19	109	635,43	49	1,29	109	414,25
50	2,40	110	667,20	50	1,41	110	442,54
51	2,65	111	834,00	51	1,54	111	471,42
52	2,92			52	1,69	112	500,71
53	3,22			53	1,85	113	529,79
54	3,57			54	2,02	114	558,36
55	3,95			55	2,21	115	588,08
56	4,37			56	2,42	116	616,43
57	4,85			57	2,66	117	695,00
58	5,39			58	2,91	118	834,00
59	5,99			59	3,19		

## **Artikel 1**

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

Het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds is een beleggingsvorm waarvan alleen gebruik gemaakt kan worden, indien er sprake is van een

ABN AMRO beleggingsverzekering.

Het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds is bedoeld om verzekeringnemers de gelegenheid te bieden de belegging binnen de beleggingsverzekering in liquiditeiten te doen uitzetten en zo te sparen.

Behalve de in deze paragraaf neergelegde voorwaarden kent het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds nog de hierna volgende condities.

## **Artikel 2**

### **Rente/rentewijzigingen**

Het rentepercentage dat van toepassing is op de beleggingen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds wordt bepaald door ABN AMRO Bank N.V.

ABN AMRO Bank N.V. heeft te allen tijde het recht het rentepercentage te wijzigen.

Omtrent wijzigingen in het rentepercentage van het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds wordt door ABN AMRO Bank N.V. 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 ABN AMRO Bank N.V. kan te allen tijde informatie worden gevraagd omtrent het op dat moment geldende rentepercentage van het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds.

## **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.