

Artikel 1**Begripsomschrijvingen**

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

Algemene Voorwaarden

De Algemene Voorwaarden Flexibele Levensverzekering.

Lijfrentekapitaal

Het kapitaal dat als rekgrootheid ter beschikking komt, voor de aankoop van een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001.

Verzekerde nabestaandenlijfrente

De nabestaandenlijfrente die ingaat bij het overlijden van de verzekerde gedurende de looptijd van de verzekering, waarvan de hoogte en de duur van de termijnen zijn vastgelegd in de polis.

Kapitaal bij overlijden

Het verzekerde bedrag dat tot uitkering komt bij overlijden, niet zijnde een lijfrentekapitaal.

Overlijdensrisicotarief

De premie in euro's, per EUR 10.000,- risicokapitaal.

Bonusparticipaties

Indien het belegd vermogen hoger is dan de verzekerde uitkering bij overlijden, merkt de verzekeraar het verschil aan als negatief risicokapitaal. Per EUR 10.000,- negatief risicokapitaal kent de verzekeraar een bonus in euro's toe, welke in mindering wordt gebracht op de te verrekenen kosten en premies. Indien de bonus hoger is dan de totale kosten en premies, wordt het meerdere belegd conform de fondskeuze van de verzekeringnemer.

Artikel 2**Grondslag van de verzekeringsovereenkomst**

De verzekeringsovereenkomst is een beleggingsverzekering onderworpen aan het Nederlandse recht.

Artikel 3**Omvang van de verzekering**

3.1 Voor het (lijfrente)kapitaal bij overlijden kan de verzekeringnemer een keuze maken uit de volgende dekkingen:

- 90% van het belegd vermogen op het moment van overlijden;
- een gegarandeerd (lijfrente)kapitaal bij overlijden met een minimum van EUR 10.000, doch nooit minder dan 110% van het belegd vermogen op het moment van overlijden;
- een (tijdelijke of levenslange) nabestaandenlijfrente.

3.2 Indien de duur van de nabestaandenlijfrente eerst op de datum van overlijden wordt vastgesteld, aan de hand van het alsdan beschikbare kapitaal, zal de verzekeraar deze duur zodanig vaststellen dat de nabestaandenlijfrente voldoet aan de bepalingen van artikel 3.125 lid 1, onderdeel b van de Wet inkomstenbelasting 2001.

3.3 Bij de ingang van de verzekerde nabestaandenlijfrente vindt door de verzekeraar een toetsing plaats aan de bepalingen van artikel 3.125 lid 1, onderdeel b van de Wet

inkomstenbelasting 2001. Zonodig zal de verzekeraar, onder gelijktijdige aanpassing van de hoogte van de lijfrentetermijnen, de duur van de verzekerde nabestaandenlijfrente wijzigen.

3.4 Indien op de ingangsdatum van de nabestaandenlijfrente de begunstigde voor de nabestaandenlijfrente niet meer in leven is, zal de nabestaandenlijfrente worden omgezet in een lijfrentekapitaal bij overlijden ter grootte van 90% van het belegd vermogen op het moment van overlijden.

Artikel 4**Premiebetaling**

4.1 De minimumpremie voor deze verzekering bedraagt EUR 1.200 per verzekeringsjaar.

4.2 De verzekeringnemer heeft het recht om de overeengekomen premie te verlagen dan wel te verhogen, met inachtneming van de minimumpremie. Uitsluitend indien de verzekeringnemer eenduidig aantoonde dat de jaarruimte minder bedraagt dan de minimumpremie, kan de premie voor het betreffende verzekeringsjaar op dit lagere bedrag worden vastgelegd tot een minimumpremie van EUR 600.

4.3 De verzekeringnemer heeft het recht om op enig moment de periodieke premiebetaling te onderbreken (premievakantie), mits het belegd vermogen tenminste EUR 1.200 bedraagt. De verzekeringnemer dient één maand voor de ingangsdatum van de premievakantie een schriftelijk verzoek in. De premievakantie eindigt op de in het schriftelijk verzoek vastgelegde einddatum, welke vervroegd of uitgesteld kan worden. Op de einddatum van de premievakantie wordt de premie-incasso automatisch hervat.

4.4 Gedurende de periode van premievakantie of van premieverlaging worden de verzekerde dekkingen gehandhaafd.

4.5 Bij premievakantie wordt het kapitaal bij overlijden fiscaal omgezet in een lijfrentekapitaal bij overlijden.

4.6 Indien premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, wordt gedurende de periode van premievakantie de premievrijstelling vastgesteld op de betaalde premie direct voorafgaand aan de premievakantie.

4.7 Bij premievakantie en premieverlaging moet het belegd vermogen voldoende zijn om gedurende de periode van premievakantie of gedurende de resterende looptijd de verschuldigde kosten en de risicopremies te kunnen onttrekken. Zodra het belegd vermogen niet meer toereikend is, zal de verzekeringsovereenkomst komen te vervallen.

4.8 De verzekeringnemer heeft, behoudens in de periode van premievakantie, het recht om op door de verzekeraar te stellen voorwaarden extra premies (extra stortingen) te voldoen. Een extra storting dient minimaal EUR 45,38 te bedragen.

Artikel 5**Gedeeltelijke terugstorting niet aftrekbare premie**

5.1 Indien de verzekeringnemer uiterlijk binnen 3 maanden na het kalenderjaar waarop de premiebetaling betrekking heeft

middels een jaarruimteberekening alsmede de ingediende aangifte inkomstenbelasting alsmede een opgave door de pensioenuitvoerder van de pensioenaangroei (factor A), eenduidig kan aantonen dat de betaalde premie hoger is dan de premie die op grond van artikel 3.124 letter a van de Wet inkomstenbelasting 2001 als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking kunnen worden genomen, heeft de verzekeringnemer recht op gedeeltelijke terugstorting van het meerdere.

5.2 Het in het eerste lid genoemde bedrag van terugstorting wordt berekend volgens de volgende formule:

$$\frac{\text{fiscaal niet aftrekbare premie(s)}}{\text{totaal betaalde premie(s)}} \times \text{poliswaarde (op moment van terugstorting)}$$

5.3 Gedeeltelijke terugstorting van de niet aftrekbare premie is niet van toepassing op extra premies zoals genoemd in artikel 4.8.

Artikel 6

Belegging

6.1 De investeringspremie zal uitsluitend worden belegd naar keuze van de verzekeringnemer in een of meer beleggingsinstellingen. De belegging geschiedt te allen tijde met inachtneming van artikel 16 van de Algemene Voorwaarden.

6.2 Door de verzekeraar kunnen aanvullingen en/of wijzigingen worden aangebracht in de beleggingsinstellingen. Het komen te vervallen van een bepaalde beleggingsinstelling doet niets af aan het voortbestaan van de reeds gedane beleggingen in deze beleggingsinstelling.

6.3 Voor zover daarvan in deze voorwaarden niet wordt afgeweken, geschiedt de belegging in een van de door de verzekeraar aangewezen beleggingsinstellingen op de voorwaarden die de Bank hanteert voor het aanhouden van beleggingsrekeningen.

6.4 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 de Algemene Voorwaarden zijn gevoegd.

Artikel 7

Premievrijmaking

7.1 De verzekeringnemer kan de verzekeraar verzoeken de verzekering premievrij te maken, onder (on)gewijzigde dekking van het lijfrentekapitaal bij overlijden of de verzekerde levenslange nabestaandenlijfrente, mits het belegd vermogen op dat moment tenminste EUR 1.200 bedraagt, een en ander met toepassing van artikel 7.3.

7.2 Bij premievrijmaking van de verzekering komt een tijdelijke nabestaandende dekking, alsmede een meeverzekerde arbeidsongeschiktheidsdekking te vervallen.

7.3 Bij premievrijmaking van de verzekering wordt het kapitaal bij overlijden fiscaal omgezet in een lijfrentekapitaal bij overlijden.

7.4 Op het moment van premievrijmaking wordt ter vergoeding van kosten een bedrag van EUR 113,45 aan het belegd vermogen onttrokken.

7.5 De premievrije verzekering wordt voortgezet zolang het belegd vermogen toereikend is om hieruit de verschuldigde kosten en risicopremies te onttrekken. Zodra het belegd vermogen niet meer toereikend is, zal de verzekeringsovereenkomst komen te vervallen.

7.6 Indien de verzekeringnemer bijstort op een premievrije polis wordt, ter vergoeding van kosten, per bijstorting een bedrag van EUR 45,38 aan het belegd vermogen onttrokken.

7.7 Een premievrije verzekering kan op geen enkel moment premiebetalend worden voortgezet.

Artikel 8

Uitkering verzekerde nabestaandenlijfrente

8.1 Het in de polis vermelde jaarlijks uit te keren bedrag wordt uitbetaald in maandelijkse termijnen bij nabetaaling rond de 25-ste dag van iedere maand.

8.2 Indien bij een verzekerde nabestaandenlijfrente een einddatum in de polis is opgenomen, vindt de laatste uitbetaling plaats op de vermelde einddatum.

8.3 Indien de begunstigde voor de nabestaandenlijfrente op of na de ingangsdatum van de nabestaandenlijfrente komt te overlijden, vindt geen uitbetaling meer plaats, totaal noch pro rata.

8.4 De verzekeraar heeft het recht betalingen welke ten onrechte zijn verricht als onverschuldigd betaald terug te vorderen.

Artikel 9

Recht op wijziging aanwending lijfrentekapitalen

De verzekeringnemer heeft het recht op de ingangsdatum van de lijfrente het lijfrentekapitaal bij leven aan te wenden voor een van de inkomensvoorzieningen als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Een verzoek tot wijziging van de in de polis omschreven inkomensvoorziening dient uiterlijk een maand vóór de ingangsdatum van de lijfrente schriftelijk bij de verzekeraar te worden ingediend.

Artikel 10

Recht op wijziging van de ingangsdatum van de lijfrente

10.1 De verzekeringnemer heeft het recht de ingangsdatum van de lijfrente te wijzigen. In afwijking van de Algemene Voorwaarden, dient een verzoek daartoe uiterlijk één maand voor de huidige ingangsdatum of één maand voor de nieuwe ingangsdatum van de lijfrente schriftelijk bij de verzekeraar te worden ingediend.

10.2 Indien de lijfrente bij een andere toegelaten verzekeraar wordt bedongen, zal het lijfrentekapitaal worden verminderd met EUR 113,45 als vergoeding voor door de verzekeraar te maken kosten.

10.3 Indien een wijziging van de ingangsdatum lijfrente leidt tot een groter risico kan de verzekeraar overgaan tot het stellen van nadere gezondheidswaarborgen.

Artikel 11

Recht op gedeeltelijke aanwending lijfrentekapitaal

11.1 Tenzij wettelijke bepalingen dit verhinderen, heeft de verzekeringnemer te allen tijde het recht om minimaal EUR 680,67 van het belegd vermogen aan te wenden voor één van de inkomensvoorzieningen als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001, mits het resterende belegd vermogen tenminste EUR 1.200 bedraagt. Indien de uitkering bij overlijden een gegarandeerd (lijfrente)kapitaal bedraagt, dan wordt dit kapitaal verminderd met het bedrag van de gedeeltelijke aanwending van het lijfrentekapitaal.

11.2 Indien de lijfrente bij een andere toegelaten verzekeraar wordt bedongen, zal het lijfrentekapitaal worden verminderd met EUR 113,45 als vergoeding voor door de verzekeraar te maken kosten.

11.3 Bij een gedeeltelijke aanwending van het lijfrentekapitaal is artikel 15.5 van de Algemene Voorwaarden van overeenkomstige toepassing. Indien de gedeeltelijke aanwending van het lijfrentekapitaal meer dan EUR 10.000 bedraagt, kunnen door de verzekeraar nadere gezondheidswaarborgen worden gesteld.

Artikel 12

Wijzigingsrecht betreffende de verzekerde bedragen

12.1 De verzekeringnemer heeft het recht elk verzekeringsjaar de verzekerde bedragen te verhogen. Behoudens het bepaalde in artikel 12.2, wordt deze verhoging zonder nader onderzoek naar de gezondheid van de verzekerde door de verzekeraar geaccepteerd indien de verhoging niet meer bedraagt dan 15% van het voor de verhoging verzekerde bedrag.

12.2 Indien premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd kan de verzekeraar overgaan tot het stellen van nadere gezondheidswaarborgen bij elke wijziging die leidt tot een verhoging van de premie met meer dan 15%.

12.3 Het optierecht als hiervoor bedoeld vervalt:

- zodra de verzekerde de 70-jarige leeftijd heeft bereikt;
- wanneer drie jaar achtereen van dit optierecht geen gebruik is gemaakt.

Artikel 13

Bepaling van het overlijdensrisico nabestaandenlijfrente

Voor de berekening van de premie die ter dekking van de verzekerde nabestaandenlijfrente elke maand aan het belegd vermogen wordt onttrokken, wordt de verzekerde nabestaandenlijfrente herleid tot een voor de verzekeraar benodigd overlijdenskapitaal. De hoogte van dit overlijdenskapitaal wordt elke maand opnieuw vastgesteld op basis van het op dat moment geldende tarief van de verzekeraar.

Artikel 14

Administratie- en beheerskosten

14.1 De maandelijks onttrekking voor de administratiekosten bedraagt EUR 5,67. Voor een premievrije verzekering bedraagt deze maandelijks onttrekking EUR 2,84.

14.2 Iedere maand, te rekenen vanaf de ingangsdatum, wordt ter vergoeding van het beheer van de verzekering door de verzekeraar, 0,025% van het belegd vermogen aan het belegd vermogen van de verzekering onttrokken.

14.3 Bij aankoop en verkoop van participaties worden aankoop- en verkoopkosten in rekening gebracht die gelijk zijn aan die welke de Bank hanteert voor het aanhouden van beleggingsrekeningen.

14.4 De verzekeraar behoudt zich het recht voor om bij wijziging van de verzekering en/of van de belegging een vergoeding in rekening te brengen ter dekking van de aan de handeling(en) verbonden kosten.

Artikel 15

Overdracht van de inkomensvoorziening

15.1 Op het tijdstip waarop de verzekeraar gehouden is uitvoering te geven aan de in de polis aangeduide inkomensvoorziening, heeft de begunstigde het recht deze te bedingen bij een andere toegelaten verzekeraar. Alsdan zal de verzekeraar het kapitaal rechtstreeks aan de andere verzekeraar overdragen. De verzekeraar is slechts gehouden tot genoemde overdracht nadat alle door haar verlangde verklaringen – onder andere ter vrijwaring van aansprakelijkheid – zijn ontvangen.

15.2 Indien de lijfrente bij een andere toegelaten verzekeraar wordt bedongen, zal het lijfrentekapitaal worden verminderd met EUR 113,45 als vergoeding voor door de verzekeraar te maken kosten.

15.3 De begunstigde heeft geen recht op overdracht van het lijfrentekapitaal indien er sprake is van een nabestaandenlijfrente waarvan de hoogte en de duur van de uitkeringen is vastgelegd in de polis.

Artikel 16

Verbod tot afkoop en overige rechtshandelingen

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. Rechtshandelingen, die aan de verzekering geheel of gedeeltelijk het karakter van een inkomensvoorziening in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001 ontnemen, zijn niet toegestaan.

Artikel 17

Wijzigingsrechten van de verzekeraar

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om de onttrekkingen die plaatsvinden op basis van het overlijdensrisicotarief, alsmede het bonusparticipatietarief en/of de verschuldigde kosten voor alle bestaande en nieuwe verzekeringsovereenkomsten of voor bepaalde groepen daarvan en-bloc aan te passen. Wijziging van de tarieven en/of de verschuldigde kosten is alleen mogelijk na voorafgaande kennisgeving aan de verzekeringnemer.

Artikel 18

Slotbepalingen

18.1 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.

18.2 De Algemene Voorwaarden zijn onverkort van toepassing.

Bijlage Risicopremies en bonusparticipatietarief**Maandelijke risicopremies per leeftijdscategorie
per EUR 10.000,00 verzekerd risicokapitaal****Maandelijks bonusparticipatie tarief per leeftijdscategorie
per EUR 10.000,00 negatief risicokapitaal**

Leeftijd man/premie		Leeftijd vrouw/premie		Leeftijd man/premie		Leeftijd vrouw/premie	
15	0,88	15	0,71	15	0,27	15	0,15
16	0,95	16	0,72	16	0,33	16	0,16
17	1,01	17	0,74	17	0,37	17	0,17
18	1,06	18	0,75	18	0,41	18	0,18
19	1,10	19	0,76	19	0,44	19	0,19
20	1,13	20	0,77	20	0,46	20	0,19
21	1,15	21	0,78	21	0,48	21	0,20
22	1,17	22	0,79	22	0,49	22	0,21
23	1,18	23	0,80	23	0,49	23	0,21
24	1,19	24	0,81	24	0,50	24	0,22
25	1,19	25	0,82	25	0,50	25	0,23
26	1,19	26	0,83	26	0,50	26	0,24
27	1,20	27	0,85	27	0,51	27	0,26
28	1,20	28	0,87	28	0,51	28	0,27
29	1,21	29	0,90	29	0,52	29	0,29
30	1,23	30	0,92	30	0,53	30	0,31
31	1,25	31	0,96	31	0,54	31	0,33
32	1,28	32	0,99	32	0,57	32	0,36
33	1,32	33	1,04	33	0,59	33	0,39
34	1,36	34	1,09	34	0,63	34	0,43
35	1,43	35	1,14	35	0,67	35	0,47
36	1,50	36	1,21	36	0,73	36	0,51
37	1,59	37	1,24	37	0,79	37	0,54
38	1,61	38	1,32	38	0,81	38	0,59
39	1,76	39	1,40	39	0,92	39	0,65
40	1,92	40	1,49	40	1,04	40	0,72
41	2,11	41	1,58	41	1,17	41	0,79
42	2,31	42	1,69	42	1,32	42	0,87
43	2,54	43	1,81	43	1,48	43	0,95
44	2,79	44	1,94	44	1,66	44	1,04
45	3,06	45	2,08	45	1,86	45	1,15
46	3,37	46	2,23	46	2,09	46	1,26
47	3,71	47	2,40	47	2,33	47	1,38
48	4,08	48	2,58	48	2,61	48	1,51
49	4,50	49	2,78	49	2,91	49	1,66
50	4,96	50	3,00	50	3,24	50	1,82
51	5,47	51	3,24	51	3,61	51	1,99
52	6,03	52	3,51	52	4,02	52	2,19
53	6,66	53	3,80	53	4,48	53	2,40
54	7,35	54	4,11	54	4,98	54	2,63
55	8,11	55	4,46	55	5,53	55	2,88
56	8,96	56	4,84	56	6,15	56	3,16
57	9,89	57	5,26	57	6,83	57	3,46
58	10,93	58	5,71	58	7,58	58	3,79
59	12,07	59	6,21	59	8,42	59	4,15
60	13,34	60	6,75	60	9,34	60	4,55
61	14,75	61	7,35	61	10,36	61	4,98
62	16,30	62	8,01	62	11,49	62	5,46
63	18,01	63	8,72	63	12,74	63	5,98
64	19,91	64	9,50	64	14,11	64	6,55
65	22,00	65	10,36	65	15,64	65	7,17
66	24,32	66	11,30	66	17,32	66	7,85
67	26,87	67	12,32	67	19,18	67	8,60
68	29,70	68	13,44	68	21,24	68	9,41
69	32,82	69	14,67	69	23,50	69	10,30
70	36,26	70	16,01	70	26,01	70	11,28