

Artikel 1**Begripsomschrijvingen**

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

Algemene Voorwaarden

De Algemene Voorwaarden Levensverzekering.

Artikel 2**Grondslag van de verzekeringsovereenkomst**

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

Artikel 3**Omvang van de verzekering**

3.1 Tenzij anders is bepaald, geldt dat indien een bedrag bij overlijden van de verzekerde(n) wordt uitgekeerd, de verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd en het belegd vermogen aan de verzekeraar vervalt.

3.2 Indien de verzekerde overlijdt voordat de helft van de verzekeringsduur verstreken is, dan geldt een overlijdensdekking ter hoogte van 90% van het belegd vermogen. Dit bedrag wordt verhoogd tot 100% van het belegd vermogen, indien het overlijden plaatsvindt nadat meer dan de helft van de verzekeringsduur verstreken is.

3.3 Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering, wordt de uitkering bepaald door het aantal aan de verzekering toegewezen participaties, onder aftrek van kosten verbonden aan de verkoop van participaties. Door de verzekeraar wordt hierop een extra bedrag ten belope van het in de polis vermelde percentage toegekend. Dit percentage is bepaald door de leeftijd van de verzekerde op de ingangsdatum van de verzekering en de duur van de verzekering.

3.4 De hoogte van de uitkering op de einddatum van de verzekering wordt bepaald door de waarde van het belegd vermogen op de eerstvolgende beursdag daarna.

3.5 De hoogte van de uitkering bij overlijden van de verzekerde wordt bepaald door de waarde van het belegd vermogen:

- op de datum van overlijden indien de melding van het overlijden aan de verzekeraar geschiedt binnen twee kalendermaanden;
- op de datum van verkoop van de belegging, welke ligt zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk tien werkdagen, na ontvangst door de verzekeraar van de schriftelijke melding en de benodigde stukken genoemd in artikel 8 van de Algemene Voorwaarden, indien de melding van het overlijden aan de verzekeraar geschiedt na twee kalendermaanden.

Artikel 4**Premiebetaling**

4.1 De minimumpremie (koopsom) voor deze verzekering bedraagt EUR 2,268,90.

4.2 De verzekeringnemer heeft het recht op door de verzekeraar te stellen voorwaarden extra premies (bijstortingen) te voldoen.

Artikel 5**Belegging**

5.1 Belegging geschiedt op een door de verzekeraar te openen beleggingsrekening ten behoeve van de individuele verzekering. De beleggingsrekening is eigendom van de verzekeraar en maakt deel uit van het belegde vermogen van de verzekeraar.

5.2 Er wordt uitsluitend belegd conform de met de verzekeringnemer schriftelijk overeengekomen keuzen. De belegging in fondsen vindt plaats een beursdag nadat de premie van de rekening van de verzekeringnemer is afgeschreven, tegen de openingskoers van die dag. Hierbij kunnen aankoopkosten in rekening worden gebracht.

5.3 In overeenstemming met het begrip participatie in artikel 1 van de Algemene Voorwaarden, kunnen degenen die op enigerlei wijze recht hebben op een uitkering uit deze verzekering op geen enkele wijze aanspraak maken op de participaties zelf of op de hieruit voortvloeiende inkomsten.

5.4 Indien op de beleggingsrekening een uitkering in contanten plaatsvindt, zal deze uitkering worden herbelegd in dezelfde soort participaties of delen daarvan. De rente die wordt vergoed op een renterekening wordt bijgeschreven.

5.5 Herbelegging vindt plaats 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.

5.6 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 6**Toewijzing van participaties**

Het aantal participaties dat op de datum van toewijzing aan de individuele verzekering wordt toegewezen, wordt bepaald door het investeringsbedrag te delen door de prijs van de participatie zoals die tot stand komt overeenkomstig het bepaalde in artikel 5.2 in geval van belegging en overeenkomstig het bepaalde in artikel 5.5 in geval van herbelegging. Dit aantal wordt afgerond op vier decimalen.

De navolgende artikelen 7 tot en met 9 zijn alleen van toepassing indien de verzekeringsovereenkomst is gesloten in het kader van het fiscale regime voor inkomensvoorzieningen, als bepaald in afdeling 3.7 Wet op de Inkomstenbelasting 2001.

Artikel 7**Uitvoering van de inkomensvoorzieningen**

7.1 De uitkeringen als genoemd in artikel 3 worden door de verzekeraar uitsluitend als lijfrentekapitaal beschikbaar gesteld. Het lijfrentekapitaal dient uitsluitend als rekengrootheid voor de bepaling van de hoogte van de lijfrentetermijnen.

7.2 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 op de 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.

7.3 Tenzij wettelijke bepalingen dit verhinderen, heeft de verzekeringnemer éénmalig het recht de in de polis genoemde ingangsdatum van de lijfrente met maximaal vijf jaar kosteloos te vervroegen. Een vervroeging buiten deze periode geschiedt tegen vermindering van het te bestemmen lijfrentekapitaal met NLG 150,- c.q. EUR 68,07. Een verzoek tot vervroeging dient uiterlijk een maand voor de nieuw vast te stellen ingangsdatum van de lijfrente schriftelijk bij de verzekeraar te worden ingediend.

Indien de vervroegde lijfrente met inachtneming van het bepaalde in artikel 8 bij een andere verzekeraar wordt aangekocht, zal het te bestemmen lijfrentekapitaal worden verminderd met NLG 250,- c.q. EUR 113,45 als vergoeding voor door de verzekeraar te maken kosten.

7.4 De verzekeringnemer heeft, onverminderd de werking van de overige voorwaarden, het éénmalig recht tot uiterlijk een maand vóór de in de polis genoemde ingangsdatum van de lijfrente deze datum met maximaal tien jaren uit te stellen. Als vergoeding voor de door de verzekeraar te maken kosten zal op het te bestemmen lijfrentekapitaal een korting worden toegepast van 0,25% maal het naar boven afgeronde aantal hele jaren dat de verzekering langer zal bestaan dan oorspronkelijk werd overeengekomen, met een maximum van NLG 500,- c.q. EUR 226,89.

7.5 In de gevallen als bedoeld in de artikelen 7.3 en 7.4 zal de verzekeraar de overlijdensdekking opnieuw vaststellen met inachtneming van artikel 3.

Artikel 8

Overdracht van de inkomensvoorziening

Op het tijdstip waarop de verzekeraar gebonden is uitvoering te geven aan de in de polis aangeduide inkomensvoorziening, heeft de begunstigde het recht deze te bedingen bij een andere wettelijk toegelaten verzekeraar. Alsdan zal de verzekeraar het lijfrentekapitaal 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.

Artikel 9

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 op de Inkomstenbelasting 2001 ontnemen, zijn niet toegestaan.

Artikel 10

Bijzondere regels inzake het beleggen

10.1 Investing

Het voor investering in aanmerking komende deel van de premie wordt belegd in:

- een of meer beleggingsinstelling(en): op de voorwaarden die de Bank voor het aanhouden van beleggingsrekeningen hanteert, voorzover daarvan niet schriftelijk wordt afgeweken. Deze voorwaarden liggen ter inzage en zijn verkrijgbaar bij de Nederlandse kantoren van de Bank;
- het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds: op de door de Bank gehanteerde Voorwaarden voor het beleggen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds, welke als bijlage bij deze voorwaarden zijn gevoegd.

10.2 Profiel

Het 'profiel' is de door de verzekeringnemer kenbaar gemaakte keuze voor de wijze waarop de investering dient te worden belegd. De verzekeringnemer kan het profiel uitsluitend wijzigen door middel van een wijzigingsformulier. Er wordt altijd belegd volgens het laatste opgegeven profiel.

Een profielwijziging heeft geen invloed op de reeds aanwezige beleggingen en werkt eerst vanaf tien werkdagen na ontvangst van het wijzigingsformulier door de verzekeraar. Indien de profielwijziging en het bijstortingsformulier van artikel 10.6 gelijktijdig door de verzekeraar worden ontvangen, dan treedt de wijziging in werking direct na verwerking door de verzekeraar, doch uiterlijk binnen tien werkdagen na ontvangst.

10.3 Switchen

Switchen is de bevoegdheid van de verzekeringnemer om de gehele of een deel van de reeds gedane belegging(en) in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds en/of in participaties in één of meer beleggingsinstellingen om te zetten in een belegging in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds en/of in participaties in één of meer beleggingsinstellingen.

10.4 Opdrachten tot switchen geschieden uitsluitend door middel van een daartoe voorgeschreven formulier.

Per beleggingsinstelling moet worden aangegeven tot welk bedrag in guldens c.q. in euro's, dan wel tot welk aantal participaties omzetting wordt verlangd. Een vervanging betreffende het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds kan alleen worden aangegeven in een bedrag in guldens c.q. in euro's.

10.5 De met switchen samenhangende verkopen en aankopen geschieden overeenkomstig de van toepassing zijnde voorwaarden voor het aanhouden van beleggingsrekeningen. Op het switchen vanuit of naar het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds zijn de Voorwaarden voor het beleggen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds van toepassing. Het tijdstip van verkopen wordt bepaald door het moment van ontvangst van de opgave tot switchen door de verzekeraar.

10.6 Bijstorting

Indien voor de verzekering de mogelijkheid bestaat om een extra premie te voldoen (bijstorting), zal de investering uit hoofde van de bijstorting worden belegd conform het door de verzekeringnemer op het bijstortingsformulier aangegeven profiel. Op dit formulier staat tevens vermeld welke minimumbedragen per bijstorting van toepassing zijn.

10.7 Per keer dat de verzekeringnemer gebruik maakt van het recht op profielwijziging, switchen of bijstorten mag de beleggingskeuze uit maximaal zes mogelijkheden bestaan. Elke belegging dient 5% of een veelvoud daarvan te bedragen, zodanig dat het totaal der aangegeven beleggingen 100% bedraagt.

10.8 Op de eerder genoemde formulieren zijn de naam en het adres van de verzekeraar vermeld. De vermelde afdeling met bijbehorend adres is het enige adres waarnaar de formulieren door de verzekeringnemer gezonden dienen te worden.

10.9 Actuele overzichten

Bij de Nederlandse kantoren van de Bank zijn actuele overzichten opvraagbaar van de beleggingsinstellingen waarin via een beleggingsverzekering, al naar gelang de produktvoorwaarden en de keuze van de verzekeringnemer, kan worden belegd. Door de verzekeraar kunnen aanvullingen dan wel wijzigingen worden aangebracht in deze overzichten. Het op de overzichten komen te vervallen van een bepaalde beleggingsverzekering en/of een bepaalde beleggingsinstelling doet niets af aan het voortbestaan van de verzekering waarvoor reeds een polis is afgegeven, noch aan de reeds gedane beleggingen.

10.10 Door het afsluiten van een beleggingsverzekering geeft de verzekeringnemer aan de verzekeraar toestemming om de bank inzage te verschaffen in de beleggingen van de investering(en).

10.11 Kosten

In afwijking van het bepaalde in de voorwaarden voor het aanhouden van beleggingsrekeningen, worden bij het aankopen van participaties in beleggingsinstellingen naar aanleiding van stortingen en switchen geen kosten in rekening gebracht. Ingeval van switchen worden wel verkoopkosten (0,5%) in rekening gebracht. Ingeval van switchen uit het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds naar één of meer beleggingsinstelling(en) worden geen kosten in rekening gebracht.

10.12 In afwijking van het bepaalde in de voorwaarden voor het aanhouden van beleggingsrekeningen, is het minimumbedrag bij aankoop dan wel verkoop van participaties in beleggingsinstellingen in verband met het doen van stortingen en switchen niet van toepassing.

10.13 Wijziging van de Voorwaarden

Wijziging van de Voorwaarden voor het beleggen in het ABN AMRO Kapitaalmarktrente Fonds, de Voorwaarden voor het aanhouden van Beleggingsrekeningen of de statuten, respectievelijk de Voorwaarden van beheer en bewaring van enige beleggingsinstelling laat onverlet de rechten en plichten van de verzekeringnemer en de verzekeraar. Indien een dergelijke wijziging de verdere uitvoering van dit artikel naar het oordeel van de verzekeraar onmogelijk maakt, is de verzekeraar bevoegd het artikel eenzijdig aan te passen.

Artikel 11

Slotbepalingen

11.1 De in artikel 7 genoemde bedragen kunnen worden verhoogd op grond van de ontwikkeling van het indexcijfer voor de kosten van levensonderhoud, zoals dat wordt vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

11.2 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.

11.3 De Algemene Voorwaarden Levensverzekering zijn onverkort van toepassing.