

Algemene Voorwaarden Vermogens Spaarplan

Model L 12961

INDEX

Artikel 1	Definities	pag. 2	Artikel 12	Verdeling van de jaarkas	pag. 3
Artikel 2	Grondslag van de overeenkomst	pag. 2	Artikel 13	Uitkering bij overlijden	pag. 3
Artikel 3	Aanvang van het risico	pag. 2	Artikel 14	Beperking en uitsluiting recht op uitkering	pag. 3
Artikel 4	(Premie)betalingen	pag. 2	Artikel 15	Oorlogsisico	pag. 4
Artikel 5	Jaarkas	pag. 2	Artikel 16	Verjaring vordering	pag. 4
Artikel 6	Kosten, risicopremie, premie aanvullende verzekeringen en belasting	pag. 2	Artikel 17	Duplicaat	pag. 4
Artikel 7	Begunstiging	pag. 2	Artikel 18	Uitoefening van rechten en geldigheid polis	pag. 4
Artikel 8	Overdracht	pag. 3	Artikel 19	Adres	pag. 4
Artikel 9	Afkoop	pag. 3	Artikel 20	Persoonsregistratie	pag. 4
Artikel 10	Vrij van premiebetaling maken	pag. 3			
Artikel 11	Opbrengsten en waardevermeerderingen van de beleggingen	pag. 3			

ARTIKEL 1 DEFINITIES

1. In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

Maatschappij:

Nieuwe Hollandse Lloyd
Levensverzekeringmaatschappij N.V. te Woerden;

Verzekeringnemer:

degene, die de overeenkomst met de maatschappij is aangegaan, of diens rechtsopvolger(s);

Verzekerde:

degene op wiens leven de overeenkomst is gesloten;

Looptijd van de jaarkas:

het aantal jaren gelegen tussen de 1e januari van het jaar direct volgend op het jaar van toetreden en de in de polis aangegeven expiratedatum van de jaarkas.

Allocatie:

het percentage van de premie dat in enig jaar wordt geïnvesteerd in de jaarkas.

ARTIKEL 2 GRONDSLAG VAN DE OVEREENKOMST

De overeenkomst is gegrond op de opgaven, die door of vanwege de verzekeringnemer en/of de verzekerde zijn gedaan. Verkeerde of onwaarachtige opgave, of verzwijging, maakt de overeenkomst vernietigbaar; de maatschappij kan evenwel in dat geval de overeenkomst aanpassen aan de dan aan de maatschappij bekende gegevens. Op de overeenkomst is Nederlands Recht van toepassing.

ARTIKEL 3 AANVANG VAN HET RISICO

Het risico voortvloeiend uit de verzekering vangt aan op de in de polis vermelde ingangsdatum, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

ARTIKEL 4 (PREMIE)BETALINGEN

Iedere premiebetaling dient op de vervaldag aan de maatschappij te zijn voldaan of uiterlijk 30 dagen daarna. Indien hieraan niet is voldaan, wordt de overeenkomst direct vrij van premiebetaling gemaakt, overeenkomstig artikel 10.

ARTIKEL 5 JAARKAS

1. Een jaarkas wordt gevormd door toetreding van verzekeringnemers per de 1e van iedere maand gedurende enig kalenderjaar. De verzekeringnemers nemen in de jaarkas deel voor een bedrag welke gelijk is aan de op het polisblad vermelde allocatie.
2. Het vermogen van de jaarkas wordt gevormd uit de allocaties van de gedane premiebetalingen van de verzekeringnemers vermeerderd met alle beleggingsopbrengsten en waardevermeerderingen van de beleggingen door het voortijdig uittreden van

- verzekeringnemers door afkoop, staking premiebetaling binnen 1 jaar na ingangsdatum of als gevolg van overlijden van de verzekerde. Het vermogen van de jaarkas wordt verminderd met de waardeverminderingen van de beleggingen en met de in artikel 6 genoemde kosten en premies.
3. De maatschappij behoudt zich het recht voor om het beleggingsbeleid te wijzigen, indien verantwoord vermogensbeheer dit noodzakelijk maakt.

ARTIKEL 6 KOSTEN, RISICOPREMIE, PREMIE AANVULLENDE VERZEKERINGEN EN BELASTING

De waarde van het aandeel in de jaarkas zal maandelijks vanaf de ingangsdatum tot de feitelijke uitkering bij in leven zijn worden verminderd met de door de maatschappij in verband met de overeenkomst gemaakte beheerskosten; alsmede met de administratiekosten en de over de betreffende maand verschuldigde risicopremies en de premies voor de aanvullende verzekeringen. Tevens wordt de allocatie verminderd met één procentpunt ter dekking van aan- en verkoopkosten. Daarnaast worden alle eventuele belastingen aan de jaarkas in rekening gebracht.

ARTIKEL 7 BEGUNSTIGING

1. De verzekeringnemer heeft tot de expiratedatum van de jaarkas het recht een ander als begunstigde aan te wijzen.
2. Ten aanzien van een opeisbaar geworden kapitaal of rentetermijn is de begunstiging onherroepelijk en is wijziging niet meer mogelijk.
3. Indien de begunstigde, onder overlegging van schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer, schriftelijk aan de maatschappij heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de verzekeringnemer zijn rechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van die begunstigde.
4. Het door de maatschappij uit hoofde van de overeenkomst verschuldigde zal worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde, waarbij de latergenoemde slechts in aanmerking komt indien de eerdergenoemde is overleden, ontbreekt, of weigert de uitkering te aanvaarden.
5. Bij ontstentenis van alle voor een uitkering aangewezen begunstigten wordt de verzekeringnemer geacht begunstigde te zijn, of, zo deze is overleden, zijn erfgenamen.
6. In de op de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:
 - a. weduwe of weduwnaar: de echtgenote of echtgenoot ten tijde van het overlijden;
 - b. kinderen: de wettige, gewettigde en geadopteerde kinderen alsmede de wettige, gewettigde en geadopteerde afstammelingen van vooroverleden kinderen; de onderlinge verdeling geschiedt met inachtneming van de wettelijke regeling betreffende plaatsvervulling;
 - c. erfgenamen: degenen die krachtens erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in de nalatenschap, daaronder begrepen hun erfgenamen en rechtver-

krijgenden onder algemene titel, laatstbedoelde categorieën eveneens met inbegrip van hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt overeenkomstig de verhouding waarin zij in de nalatenschap, respectievelijk de door overlijden ontbonden gemeenschap, zijn gerechtigd.

ARTIKEL 8 OVERDRACHT

De verzekeringnemer is bevoegd een ander in zijn plaats te stellen, op wie al zijn rechten overgaan.

ARTIKEL 9 AFKOOP

1. De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst door afkoop te beëindigen nadat deze tenminste één jaar van kracht is.
2. De afkoopwaarde is gelijk aan 80% van de geldswaarde van het aandeel in de jaarkas.
3. De afkoopwaarde zal aan de verzekeringnemer worden uitgekeerd tegen inlevering van de polis en andere door de maatschappij vereiste stukken, indien deze uitkering meer dan € 25,- bedraagt.

ARTIKEL 10 VRIJ VAN PREMIEBETALING MAKEN

1. De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst vrij van premiebetaling te maken nadat deze tenminste één jaar van kracht is.
2. Het vrij van premiebetaling maken geschiedt volgens de bij de maatschappij gebruikelijke methode en grondslagen en is mogelijk nadat de overeenkomst tenminste één jaar van kracht is. Daarbij wordt een bedrag (2001: € 68,-) in mindering gebracht op de waarde van het aandeel in de jaarkas.
3. Na het vrij van premiebetaling maken wordt de overeenkomst voortgezet, waarbij de uitkering uit hoofde van overlijden per de datum van vrij van premiebetaling maken komt te vervallen. Het in artikel 6 gestelde ten aanzien van beheers- en administratiekosten is onverkort van toepassing.
4. Na het vrij van premiebetaling maken zal de overeenkomst worden beëindigd indien de waarde van het aandeel in de jaarkas niet langer voldoende is om hieruit de benodigde kosten en risicopremies en premies voor de aanvullende verzekering te voldoen.

ARTIKEL 11 OPBRENGSTEN EN WAARDEVERMEERDERINGEN VAN DE BELEGGINGEN

1. De beleggingsopbrengsten die maandelijks aan de jaarkas worden toegerekend worden direct over de verzekeringnemers naar rato van hun aandeel in de jaarkas verdeeld.
2. Indien de verzekerde overlijdt en de uitkering uit hoofde van overlijden opeisbaar is, wordt het aandeel in de jaarkas plus de beleggingsopbrengsten daarvan van de verzekeringnemer verdeeld over de aandelen van de overige verzekeringnemers in de

betreffende jaarkas. Deze verdeling geschiedt op het tijdstip van de verdeling van de jaarkas naar rato van de respectievelijke aandelen.

3. Indien een overeenkomst wordt afgekocht, wordt een gedeelte van het betreffende aandeel in de jaarkas verdeeld over de aandelen van de overige verzekeringnemers in de betreffende jaarkas. Deze verdeling geschiedt op het tijdstip van de verdeling van de jaarkas naar rato van de respectievelijke aandelen.

ARTIKEL 12 VERDELING VAN DE JAARKAS

1. De verzekeringnemer dient binnen 3 maanden na de expiratedatum van de jaarkas aan de maatschappij te overleggen:
 - a. de polis;
 - b. een bewijs van in leven zijn van de verzekerde op de expiratedatum van de jaarkas ten genoegen van de maatschappij.
 Indien de maatschappij bovengenoemde stukken niet binnen de gestelde termijn heeft ontvangen, is de begunstigde uitgesloten van de verdeling van de jaarkas. Zolang het tegoed per begunstigde nog niet definitief is vastgesteld kan de maatschappij de begunstigde alsnog tot de verdeling toelaten.
2. Na afloop van de termijn van 3 maanden na de expiratedatum van de jaarkas wordt het tegoed per begunstigde zo spoedig mogelijk vastgesteld. Bij de vaststelling wordt rekening gehouden met:
 - a. de hoogte van het aandeel per verzekeringnemer;
 - b. de datum van ingang van de overeenkomst;
 - c. de termijnen waarin de premiebetalingen werden voldaan;
 - d. de leeftijd van de verzekerde.
 De uitkering vindt plaats uiterlijk 6 maanden na de expiratie van de jaarkas.

ARTIKEL 13 UITKERING BIJ OVERLIJDEN

Bij overlijden van de verzekerde vóór de expiratedatum van de jaarkas vervalt de overeenkomst. De uitkering vindt plaats na overlegging van de polis, een bewijs van overlijden van de verzekerde en eventueel andere door de maatschappij vereiste stukken.

ARTIKEL 14 BEPERKING EN UITSLUITING RECHT OP UITKERING

1. De verzekerde overlijdensuitkering wordt, indien de afkoopwaarde minder is, teruggebracht tot de afkoopwaarde, berekend op de dag onmiddellijk voorafgaande aan het overlijden van de verzekerde, indien:
 - a. de verzekerde overlijdt in of ten gevolge van vreemde krijgsdienst of ten gevolge van deelneming aan georganiseerde gewapende strijd anders dan in dienst van het Koninkrijk der Nederlanden;
 - b. de verzekerde overlijdt binnen 2 jaar na de ingangsdatum van de overeenkomst door zelfmoord of een poging daartoe.

2. Indien de overeenkomst, als in het vorig lid bedoeld, niet afkoopbaar is zal de uitkering worden gebaseerd op de premievrije waarde.
3. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van enig misdrijf, gepleegd door of mede door de begunstigde wordt deze geacht nimmer begunstigde te zijn geweest.

ARTIKEL 15 OORLOGSRISICO

1. Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt gelden de volgende bepalingen:
 - a. de verzekerde uitkeringen zullen zijn teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip verzekerde uitkeringen.
 - b. de premievrije waarden zullen zijn verminderd met dezelfde bedragen als waarmee de verzekerde uitkeringen zijn verminderd.
 - c. de afkoopwaarden zullen in dezelfde verhouding als de premievrije waarden zijn verminderd.
2. Het in het vorig lid bepaalde wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen 6 maanden na beëindiging van de oorlogstoestand doch uiterlijk bij het opeisbaar worden van een uitkering, bij premievrijmaking of afkoop ten genoegen van de maatschappij wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een of meer landen waar gedurende die tijd geen oorlogstoestand heeft geheerst.
3. De maatschappij zal, uiterlijk 9 maanden na het einde van het boekjaar waarin de oorlogstoestand is beëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in de hoofdlijnen daarmee overeenstemmende molestbepalingen in werking zijn getreden, de reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het eind van bedoeld boekjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra-sterfteverliezen van genoemde groep overschrijdt.
4. De aanwezigheid, zomede de tijdstippen van intreden en beëindigen van een oorlogstoestand, zullen bindend worden vastgesteld door de Verzekeringkamer.

ARTIKEL 16 VERJARING VORDERING

Elke vordering op de maatschappij verjaart door verloop van vijf jaren na de dag van opeisbaarheid.

ARTIKEL 17 DUPLICAAT

Indien aan de maatschappij aannemelijk is gemaakt dat de polis verloren is gegaan of vernietigd, wordt aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek op de door de maatschappij te stellen voorwaarden een duplicaatpolis afgegeven. Door het afgeven van een duplicaatpolis verliest de oorspronkelijke polis en eventueel reeds eerder afgegeven duplicaatpolis(sen) hun waarde.

Alle kosten verbonden aan het afgeven van een duplicaatpolis, komen ten laste van de verzekeringnemer.

ARTIKEL 18 UITOEFENING VAN RECHTEN EN GELDIGHEID POLIS

1. De rechten welke ingevolge de overeenkomst tegenover de maatschappij kunnen worden uitgeoefend dienen te geschieden door middel van schriftelijke kennisgeving, die naar behoren dient te zijn ondertekend en gedateerd.
2. De ingevolge de overeenkomst af te geven polisblad(en) en/of vervolgblad(en) doen eventueel eerder afgegeven polisblad(en) en/of vervolgblad(en) vervallen.
3. Alle eventuele wijzigingen voortvloeiende uit het eerste lid van dit artikel zijn van kracht vanaf de datum zoals vermeld op het polisblad en/of vervolgblad(en) afgegeven als gevolg van die wijzigingen.

ARTIKEL 19 ADRES

Kennisgevingen door de maatschappij aan een bij de overeenkomst belanghebbende geschieden rechtsgeldig aan diens laatst bij de maatschappij bekende adres of aan het adres van de tussenpersoon, door wiens bemiddeling deze overeenkomst loopt.

ARTIKEL 20 PERSOONSREGISTRATIE

De bij de aanvraag van de overeenkomst verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens kunnen worden opgenomen in de door de maatschappij gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is een privacy-reglement van toepassing.