

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.

Verzekeringsvoorwaarden

LY0610, BL0610, TD0307



Allianz Design Direct Ingaande Lijfrente

Algemene voorwaarden LY0610

Art. 1 Begripsomschrijvingen

In de polis en in de voorwaarden wordt verstaan onder:

Verzekeraar

Allianz Nederland Levensverzekering N.V., statutair gevestigd te Utrecht, Nederland, kantoorhoudende Buizerdlaan 12, 3435 SB Nieuwegein.

Verzekeringnemer

De persoon of rechtspersoon die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten, of diens rechtsopvolger(s) met betrekking tot de verzekering.

Verzekerde

De persoon op wiens leven of gezondheid de verzekering (mede) betrekking heeft.

Begunstigde

De persoon of de rechtspersoon aan wie de uitkering van een verzekerd bedrag dient te geschieden.

Echtgenoot

De echtgenoot of echtgenote, of de geregistreerd partner in de zin van titel 5A boek 1 van het Burgerlijk Wetboek, op het tijdstip van overlijden of het tijdstip van de uitkering.

Partner

De echtgenoot of echtgenote, of de geregistreerd partner in de zin van titel 5A boek 1 van het Burgerlijk Wetboek, of degene met wie duurzaam een gezamenlijke huishouding wordt gevoerd conform de in de Wet inkomstenbelasting 2001 opgenomen partnerregeling, op het tijdstip van overlijden of het tijdstip van de uitkering.

Kinderen

De kinderen die op het tijdstip van overlijden of het tijdstip van de uitkering in een familierechtelijke betrekking staan.

Wettige erfgenamen

Alle erfgenamen die wettig tot de nalatenschap geroepen zijn, ieder in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap, ongeacht of zij de nalatenschap hebben aanvaard.

Lijfrente

De aanspraak krachtens de verzekeringsovereenkomst op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen.

Polis

De polisbladen, de bijbehorende aanhangsels, de polisvoorwaarden en eventuele andere bijlagen.

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 vermeld.

Premie

Het bedrag dat op grond van de verzekering eenmalig moet worden voldaan.

Premievervaldatum

De datum als omschreven op de polis, waarop de premie is verschuldigd.

Einddatum

De einddatum die op de polis staat vermeld of, indien dit eerder is, de datum waarop de verzekering wordt beëindigd, bijvoorbeeld door het overlijden van de verzekerde.

Art. 2 Omvang van de verzekering

De verzekeraar verbindt zich, met inachtneming van de van toepassing zijnde voorwaarden, om gedurende de looptijd van de verzekering termijnen van lijfrente uit te keren aan de begunstigde(n) ter grootte van het op de polis vermelde bedrag.

Art. 3 Algemeen

1. Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.
2. De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte opgaven en gedane verklaringen, onder meer in het aanvraagformulier, gezondheidsverklaring(en) en keuringsrapport(en), vormen de grondslag van de verzekering en worden geacht daarmee één geheel te vormen.
3. Alle mededelingen, verzoeken en verklaringen moeten schriftelijk aan de verzekeraar geschieden. Een mailbericht wordt niet beschouwd als een schriftelijke mededeling.
4. Een wijziging van de verzekering treedt in werking zodra de verzekeraar het verzoek hiertoe heeft ontvangen en geaccepteerd.
5. De verzekeringnemer zal de verzekeraar niet verzoeken de verzekering te wijzigen voordat hij informatie heeft ingewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan deze wijziging (kunnen) zijn verbonden en zich hieromtrent door zijn bemiddelaar heeft laten adviseren.
6. De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst binnen 30 dagen na afgifte van de polis te ontbinden. De verzekeraar zal in dat geval de reeds betaalde premie restitueren, onder aftrek van de kosten voor de al verleende dekkingen en rekening houdend met de na de totstandkoming van de overeenkomst opgetreden waardevermeerdering of –vermindering van de beleggingen.
7. Deze overeenkomst beantwoordt aan het vereiste van onzekerheid als bedoeld in artikel 7:925 van het Burgerlijk Wetboek, indien en voor zover bij de totstandkoming van de verzekering het risico zich nog niet heeft verwezenlijkt, waarbij wetenschap daaromtrent bij een der partijen bij de overeenkomst buiten beschouwing wordt gelaten.
8. Als aannemelijk wordt gemaakt dat de polis verloren is gegaan of vernietigd, zal de verzekeraar op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaatpolis afgeven. Door afgifte van het duplicaat kunnen aan de oorspronkelijke polis geen rechten meer worden ontleend.

Art. 4 Mededelingsplicht

1. De verzekeringnemer is verplicht vóór het sluiten van de verzekering aan de verzekeraar alle feiten mede te delen die hij kent of behoort te kennen, en waarvan, naar hij weet of behoort te begrijpen, de beslissing van de verzekeraar of, en zo ja, op welke voorwaarden, de verzekeraar de verzekering zal willen sluiten afhangt of kan afhangen (wettelijke mededelingsplicht).
2. Indien blijkt dat niet aan de wettelijke mededelingsplicht is voldaan, kan de verzekeraar de verzekering opzeggen of al dan niet met terugwerkende kracht wijzigen in een verzekering op voor hem wegens het gebleken risico acceptabele voorwaarden.
3. Indien blijkt dat niet aan de wettelijke mededelingsplicht is voldaan, is geen uitkering verschuldigd als de verzekeraar bij kennis van de ware stand van zaken de verzekering niet zou hebben geaccepteerd. Als het verzwegen feit tot een hogere premie of een lager verzekerd bedrag zou hebben geleid, wordt de uitkering naar evenredigheid verminderd. Als het verzwegen feit zou hebben geleid tot andere voorwaarden, is slechts een uitkering verschuldigd als waren deze voorwaarden in de overeenkomst opgenomen.

Art. 5 Aanvang van de dekking

1. De verzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, tenzij schriftelijk tussen de verzekeringnemer en de verzekeraar anders is overeengekomen.
2. Aan deze polis kunnen geen rechten worden ontleend, voordat de premie aan de verzekeraar is betaald.

Art. 6 Premiebetaling

De verschuldigde premie wordt voldaan door middel van overschrijving naar de bankrekening van de verzekeraar, onder vermelding van de naam en de geboortedatum van de verzekeringnemer, tenzij schriftelijk tussen de verzekeringnemer en de verzekeraar anders is overeengekomen.

Art. 7 Begunstiging

1. De uitkering van de lijfrente geschiedt aan de op het polisblad vermelde en in leven zijnde of bestaande begunstigten, in de volgorde van de aangegeven nummering. De begunstigten onder een volgend nummer worden gerechtigd indien alle begunstigten onder het voorgaand nummer overleden zijn, weigeren de uitkering te aanvaarden, of onwaardig zijn om de uitkering te ontvangen.
2. De aanwijzing van een begunstigde vervalt, indien hij overlijdt voordat hij de aanwijzing heeft aanvaard.
3. Een begunstigde is onwaardig om de uitkering te ontvangen als de begunstigde het risico met opzet of met roekeloosheid tweeweg heeft gebracht, of daaraan heeft meegewerkt, en de verzekeraar hiervan kennis heeft genomen.
4. Gelijkgenummerde begunstigten komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld.
5. Is als begunstigde de verzekeringnemer aangewezen, dan wordt daaronder - in afwijking van de begripsomschrijving in artikel 1 - verstaan: de persoon of rechtspersoon die de verzekering heeft afgesloten dan wel door de verzekeraar als verzekeringnemer is geaccepteerd.
6. De verzekeringnemer heeft het recht de begunstiging vast te stellen en te wijzigen tot de einddatum van de verzekering, tenzij de begunstigde de begunstiging met diens schriftelijke toestemming heeft aanvaard.
7. Indien de begunstigde de begunstiging met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer heeft aanvaard, kan de verzekeringnemer de uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van die begunstigde. Bij overlijden van een onherroepelijk begunstigde gaat de begunstiging over op diens wettige erfgenamen, tenzij schriftelijk tussen de verzekeringnemer en de verzekeraar anders is overeengekomen (plaatsvervulling).

Art. 8 Overdracht

De verzekeringnemer heeft het recht zijn rechten en verplichtingen aan een ander over te dragen, tenzij op de polis of in de van toepassing zijnde voorwaarden anders is vermeld.

Art. 9 Afkoop

De verzekering kan niet geheel of gedeeltelijk worden afgekocht.

Art. 10 Uitoefening van rechten

1. Als sprake is van meerdere verzekeringnemers, kunnen de polisrechten slechts worden uitgeoefend met schriftelijke toestemming van beide (alle) verzekeringnemers.
2. Als de beschikkingsbevoegdheid van de verzekeringnemer is gewijzigd zonder dat dit schriftelijk aan de verzekeraar is medegedeeld, kan tegenover de verzekeraar – ongeacht publicatie – geen beroep op deze wijziging worden gedaan.
3. Voor een wijziging van de verzekering kan een schriftelijke toestemming van de (ex-) echtgenoot worden verlangd als de verzekeraar kennis heeft genomen van het feit dat het huwelijk is of zal worden ontbonden.

Art. 11 Uitkering

1. De termijnen van een lijfrente wordt uitbetaald nadat de verzekeraar de stukken heeft ontvangen waardoor bewezen wordt dat en aan wie uitgekeerd moet worden.
2. De ingeleverde stukken kan de verzekeraar als zijn eigendom behouden. De verzekeraar kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen of deze zelf inwinnen, als dit ter vaststelling van het recht op een uitkering of de omvang van de uitkering nodig wordt geacht.
3. Als blijkt dat de uitbetaling van een termijn is opgehouden doordat de verzekeraar de bovengenoemde stukken, inlichtingen of bewijzen met vertraging heeft verkregen, is de verzekeraar niet verplicht tot enige vergoeding van rente.
4. Het is niet mogelijk de looptijd van de verzekering of de betalingstermijn van de lijfrente te wijzigen.

Art. 12 Informatieverplichtingen

1. Zowel de verzekerde als de medeverzekerde is verplicht op verzoek van de verzekeraar een Attestatie de vita te overleggen. Een Attestatie de vita (Bewijs van in leven zijn) is een uittreksel uit de Gemeentelijke Basisadministratie, dat de verzekerde kan verkrijgen bij de gemeente waar hij/zij staat ingeschreven.
2. Bij overlijden van de verzekerde of medeverzekerde dient de verzekeraar hiervan onverwijld in kennis te worden gesteld. Indien dit niet onverwijld geschiedt, heeft de verzekeraar termijnen onverschuldigd betaald en zal het bedrag van deze termijnen van de begunstigde worden teruggevorderd, vermeerderd met wettelijke rente.

Art. 13 Tussentijdse aanpassing

1. Indien en voor zover dit op de polis staat vermeld, wordt de lijfrente na het overlijden van de verzekerde of de medeverzekerde aangepast in een lijfrente op het leven van de langstlevende verzekerde. Deze aanpassing geschiedt op de eerste dag van de uitbetalingstermijn waarin de verzekerde of de medeverzekerde overlijdt.
2. De verzekeraar heeft het recht de verzekering tussentijds aan te passen, of niet aan een wijziging van de verzekering mee te werken, om te (blijven) voldoen aan in de wet of op grond van de wet gestelde voorwaarden.

Art. 14 Herziening tarieven en voorwaarden

1. De verzekeraar heeft het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/of voorwaarden voor alle verzekeringen of voor bepaalde groepen verzekeringen te herzien.
2. De in lid 1 genoemde mogelijkheid tot herziening geldt uitsluitend bij:
 - a. wijzigingen in verzekeringsvoorschriften; dat zijn voorschriften die voortvloeien uit in of op grond van de wet gestelde voorwaarden of uit de jurisprudentie, en een directe relatie met en consequenties voor de verzekering hebben. Hiertoe behoren ook aanwijzingen van een toezichthouder;
 - b. bijzondere omstandigheden die naar het oordeel van de verzekeraar aanleiding geven tot een wijziging als bedoeld in lid 1. Onder bijzondere omstandigheden worden verstaan de dreiging of het bestaan van mogelijkerwijs catastrofaal verlopende onheilen, die bij een ongewijzigde dekking van het risico een daling van de solvabiliteit tot onder het wettelijk voorgeschreven niveau tot gevolg zouden kunnen hebben, niet zijnde bijzondere omstandigheden voortvloeiende uit trendmatige ontwikkelingen op de rente- en effectenmarkten.

Art. 15 Verhaal van kosten en belastingen

1. Kosten die na ingang van de verzekering door de verzekeraar moeten worden gemaakt komen voor rekening van degene(n) voor wie zij, naar het oordeel van de verzekeraar, zijn gemaakt.
2. De verzekeraar heeft het recht alle belastingen en premies die de verzekeraar met betrekking tot de verzekering van overheidswege is verschuldigd dan wel waarvoor de verzekeraar wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, te verhalen op de verzekeringnemer of de begunstigde(n).
3. De in te houden belastingen en premies worden door de verzekeraar verrekend met de lijfrente-uitkeringen. De verzekeraar is niet aansprakelijk voor mogelijke naheffingen, ook niet als een naheffing geschiedt omdat door de verzekeraar te weinig inhoudingen zijn gedaan.

Art. 16 Adres

1. De verzekeringnemer dient de verzekeraar schriftelijk te berichten naar welk adres de correspondentie gezonden moet worden. Deze verplichting geldt ook voor de begunstigde.
2. Voor de correspondentie ter uitvoering van de verzekering kan de verzekeraar volstaan met de verzending van een niet-aangetekende brief aan de belanghebbende(n), 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.

Art. 17 Persoonsgegevens

1. De bij de aanvraag of wijzigen van de verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door de 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 en het ondernemen van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Als sprake is van herverzekering, kunnen deze gegevens ook worden opgenomen in de door de herverzekeraar gevoerde klantenregistratie.
2. Op deze verwerking is de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kan worden opgevraagd bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL 's-Gravenhage, www.verzekeraars.nl.

Art. 18 Klachtenregeling

1. Klachten worden door de verzekeraar zeer zorgvuldig behandeld. Meer informatie over de klachtenprocedure kunt u vinden op de website van de verzekeraar (www.allianz.nl).
2. Een klacht die betrekking heeft op de bemiddeling, totstandkoming of uitvoering van deze verzekering kan schriftelijk worden voorgelegd aan:
Allianz Nederland Levensverzekering N.V.
Ter attentie van de Klachtencoördinator Leven
Postbus 9
3430 AA Nieuwegein
U kunt ook een e-mail sturen naar: klachten.leven@allianz.nl.
3. Mocht de klacht niet naar uw tevredenheid worden behandeld, of bent u niet tevreden met de uitkomst, dan kan een klacht worden voorgelegd aan:
Allianz Nederland Levensverzekering N.V.
Ter attentie van de Directie
Postbus 9
3430 AA Nieuwegein

4. Wanneer het oordeel van de verzekeraar niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot:
Stichting Klachteninstituut Verzekeringen
Postbus 93560
2509 AN 's-Gravenhage
5. Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Aanvullende voorwaarden beleggingslijfrente BL0610

De navolgende voorwaarden zijn aanvullend op de Algemene voorwaarden die op de polis van toepassing zijn. Deze voorwaarden zijn uitsluitend van toepassing indien en voor zover dit op de polis staat vermeld en een beleggingslijfrente is (mee)verzekerd.

Art. 1 Begripsomschrijvingen

In de polis en in de voorwaarden wordt verstaan onder:

Beleggingslijfrente

Een lijfrente waarvan de hoogte van de uitkeringen niet voor de gehele uitkeringsperiode in geldeenheden is vastgesteld.

Fonds

Een door de verzekeraar voor deze verzekering aangewezen beleggingsmogelijkheid.

Fondskeuze

De wijze waarop de verdeling van de investeringspremie over de fondsen moet plaatsvinden.

Herzieningsdatum

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

Investeringspremie

Het deel van de premie dat wordt geïnvesteerd.

Koers

De koers op basis waarvan door de verzekeraar participaties worden ingekocht, gewisseld en verkocht.

Koersdatum

De datum waarop een koers wordt vastgesteld. Als op de in deze voorwaarden genoemde valuta- en kalenderdagen geen koers wordt vastgesteld, geldt als koersdatum de eerstvolgende dag waarop weer de koers wordt bepaald.

Participatie

Eenheden in een fonds die verhoudingsgewijs een deel van de investeringen in een fonds vertegenwoordigen.

Poliswaarde

De waarde van het aantal aanwezige participaties, elk vermenigvuldigd met de van toepassing zijnde koers en uitgedrukt in euro's.

Slotkoers

De laatste koers die op een koersdatum wordt vastgesteld.

Uitkeringseenheid

De rekeneenheid waarin de beleggingslijfrente is uitgedrukt.

Uitkeringstermijn

De uitkering van de beleggingslijfrente geschiedt achteraf, met inachtneming van de op de polis vermelde uitkeringstermijn (maand, kwartaal, half jaar of jaar).

Valutatatum

De door de bank vastgestelde datum waarop een bijgeschreven premiebedrag meetelt voor de renteberekening.

Art. 2 Premiebestemming

1. Het aantal participaties dat op de toewijzingsdatum aan de beleggingsverzekering wordt toegewezen wordt bepaald door de investeringspremie te delen door de (slot)koers van het fonds. De investeringspremie zal over de fondsen verdeeld worden volgens de op de polis vermelde fondskeuze.
2. Als koersdatum wordt gehanteerd de valutadatum, of als dit later is de datum waarop het volledig ingevulde aanvraagformulier door de verzekeraar is ontvangen.

Art. 3 Vaststelling beleggingslijfrente

1. De termijnen van een beleggingslijfrente worden op de ingangsdatum van de verzekering uitgedrukt in een aantal uitkeringseenheden per jaar. Gedurende de looptijd van de beleggingslijfrente vindt bij in leven zijn van de verzekerde geen herberekening plaats van het aantal jaarlijks uit te keren uitkeringseenheden.
2. De verzekeraar gaat ter berekening van het op jaarbasis uit te keren vaste aantal uitkeringseenheden uit van het rekenrendement dat op de ingangsdatum van de beleggingslijfrente wordt gehanteerd voor een soortgelijke garantielijfrente. Gedurende de looptijd van de beleggingslijfrente kan het rekenrendement niet worden gewijzigd.
3. Op de ingangsdatum van de verzekering en vervolgens jaarlijks op de herzieningsdatum wordt de hoogte van de uitkering in euro's bepaald door het aantal uitkeringseenheden te vermenigvuldigen met de waarde van één uitkeringseenheid.
4. 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 aan de hand van:
 - a. het op de ingangsdatum gehanteerde rekenrendement;
 - b. de op de herzieningsdatum nog resterende duur van de verzekering; en
 - c. de op de herzieningsdatum aanwezige poliswaarde.De op een herzieningsdatum vastgestelde waarde geldt vervolgens tot de eerstvolgende herzieningsdatum.
5. Bij het bepalen van de hoogte van de uitkering in euro's op de ingangsdatum geldt als koersdatum de valutadatum.
6. Indien een nabestaandenlijfrente is meeverzekerd wordt op de ingangsdatum van de verzekering een verzekerd bedrag bij overlijden bepaald, welk kapitaal dient als rekengrootte voor de vaststelling van de hoogte van de termijnen in uitkeringseenheden van een op grond van de Wet inkomstenbelasting 2001 dan wel Wet op de loonbelasting 1964 toegestane lijfrente.

Art. 4 Uitkering beleggingslijfrente

1. Uit te keren lijfrentetermijnen worden verrekend door proportionele onttrekking van participaties. Als koersdatum geldt de laatste koersdatum van de uitkeringsstermijn.
2. In afwijking van het bepaalde in het artikel "Omvang van de verzekering" van de Algemene voorwaarden, worden de uitkering van lijfrentetermijnen gestaakt en vervalt de beleggingsverzekering op het moment dat de beleggingsverzekering als gevolg van de in deze overeenkomst voorziene verrekening van lijfrentetermijnen en kosten geen poliswaarde meer heeft.

Art. 5 Gouden handdrukstamrecht

1. Indien op de polis is aangekend dat sprake is van een aanspraak op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon, worden de termijnen van de periodieke beleggingsuitkering (verder te noemen: de beleggings-

lijfrente) op de ingangsdatum van de verzekering uitgedrukt in een vast aantal uitkeringseenheden per jaar. Gedurende de looptijd van deze beleggingslijfrente vindt bij in leven zijn van de verzekerde geen herberekening plaats van het aantal jaarlijks uit te keren uitkeringseenheden.

- In afwijking van het bepaalde in het artikel "Vaststelling lijfrente" gaat de verzekeraar ter berekening van het op jaarbasis uit te keren vaste aantal uitkeringseenheden uit van het op de ingangsdatum van de beleggingslijfrente door de verzekeringnemer in overleg met zijn bemiddelaar gekozen rekenrendement, met een maximum van 8% per jaar. Gedurende de looptijd van deze beleggingslijfrente kan het rekenrendement niet worden gewijzigd.
- De verzekeringnemer heeft het recht de uitkering van de beleggingslijfrente per de eerstvolgende herzieningsdatum stop te zetten, mits hij op die datum de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt. Het schriftelijk verzoek tot stopzetting van de beleggingslijfrente dient minimaal 1 maand voor de betreffende herzieningsdatum door de verzekeraar te zijn ontvangen.
- Op het moment dat de verzekeringnemer de verzekeraar verzoekt om de uitkering van de beleggingslijfrente te hervatten wordt het aantal uitkeringseenheden opnieuw door de verzekeraar vastgesteld, als ware sprake van een nieuwe verzekering. De duur van de nieuwe beleggingslijfrente is gelijk aan de duur van de omgezette beleggingslijfrente, met een minimum van 1 jaar. De uitkering van een stopgezette beleggingslijfrente dient uiterlijk te worden hervat op het moment dat de verzekerde de 65-jarige leeftijd bereikt.
- Een verzekerd bedrag bij overlijden dient als rekengrootheid voor de vaststelling van de hoogte van de termijnen van een periodieke uitkering in de zin van artikel 11 lid 1, onderdeel g Wet op de loonbelasting 1964 (of een daarvoor in de plaats tredende bepaling).
- Als begunstigde voor het verzekerd bedrag bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum kunnen uitsluitend de volgende personen aangewezen worden: de echtgenoot of gewezen echtgenoot dan wel de partner waarmee de verzekerde duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, of de eigen kinderen of pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.
- Indien op enig moment geen personen behorende tot de wettelijk toegestane kring van begunstigde voor het verzekerd bedrag bij overlijden aanwezig zijn, wordt een eventuele dekking waarbij een bepaald bedrag wordt uitgekeerd bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering, vervangen door een dekking die uitsluitend uitkeert bij in leven zijn van de verzekerde.
- De verzekeringnemer en de verzekerde zijn verplicht de verzekeraar naar waarheid inlichtingen te verschaffen over persoonlijke omstandigheden die van belang kunnen zijn voor de dekking bij overlijden. Indien deze meldingsplicht wordt geschonden, worden de als gevolg van deze schending niet bijgeschreven risicopremies niet alsnog vergoed.

Art. 6 Beleggingslijfrente in box 3

- Indien op de polis is aangetekend dat sprake is van een aanspraak op periodieke uitkeringen in box 3, behoort de poliswaarde tot de rendementsgrondslag en worden de termijnen van de periodieke beleggingsuitkering (verder te noemen: de beleggingslijfrente) op de ingangsdatum van de verzekering uitgedrukt in een aantal uitkeringseenheden per jaar. Gedurende de looptijd van deze beleggingslijfrente kan het aantal jaarlijks uit te keren uitkeringseenheden op verzoek van de verzekeringnemer per de eerstvolgende herzieningsdatum worden gewijzigd. Het schriftelijk verzoek tot wijziging van het aantal jaarlijks uit te keren uitkeringseenheden dient minimaal 1 maand voor de betreffende herzieningsdatum door de verzekeraar te zijn ontvangen.
- In afwijking van het bepaalde in het artikel "Vaststelling lijfrente" gaat de verzekeraar ter berekening van het op jaarbasis uit te keren vaste aantal uitkeringseenheden uit van het op de ingangsdatum van de periodieke uitkering door de

verzekeringnemer in overleg met zijn bemiddelaar gekozen rekenrendement, met een maximum van 8% per jaar. Gedurende de looptijd van deze beleggingslijfrente kan het rekenrendement op verzoek van de verzekeringnemer per de eerstvolgende herzieningsdatum worden gewijzigd. Het schriftelijk verzoek tot wijziging van het rekenrendement dient minimaal 1 maand voor de betreffende herzieningsdatum door de verzekeraar te zijn ontvangen.

- De verzekeringnemer heeft het recht de uitkering van de beleggingslijfrente per de eerstvolgende herzieningsdatum stop te zetten. Het schriftelijk verzoek tot stopzetting van de beleggingslijfrente dient minimaal 1 maand voor de betreffende herzieningsdatum door de verzekeraar te zijn ontvangen.
- Op het moment dat de verzekeringnemer de verzekeraar verzoekt om de uitkering van de beleggingslijfrente te hervatten wordt het aantal uitkeringseenheden opnieuw door de verzekeraar vastgesteld, als ware sprake van een nieuwe verzekering. De duur van de nieuwe beleggingslijfrente is gelijk aan de duur van de omgezette beleggingslijfrente, tenzij met de verzekeraar anders wordt overeengekomen.
- In afwijking van het bepaalde in het artikel "Afkkoop" van de Algemene voorwaarden heeft de verzekeringnemer het recht om de beleggingslijfrente af te kopen, mits naar genoegen van de verzekeraar is aangetoond dat de verzekerde op de afkoopdatum een goede gezondheid geniet.

Art. 7 Dividendbijschrijving

- Als het gekozen fonds dividend uitkeert, wordt het dividendbedrag onder inhouding van administratiekosten aan de poliswaarde toegevoegd in de vorm van extra participaties.
- Bij de berekening van de dividendbijschrijving wordt gebruik gemaakt van de ex-koers. De ex-koers is een fictieve koers, die wordt verkregen door de laatst gepubliceerde koers cum-dividend te verminderen met het nominale dividendbedrag, en de uitkomst vervolgens te delen door 1 plus het toegekende stockdividendpercentage.
- Het dividendpercentage, dat wordt verkregen door het nominale dividendbedrag eerst te delen door de berekende ex-koers en vervolgens te verhogen met het stockdividendpercentage, wordt na aftrek van de in het artikel "Kosten voor administratie en beheer" omschreven administratiekosten omgerekend in extra participaties van het betreffende fonds.

Art. 8 Risicobijschrijving

- Aan het begin van iedere maand worden door de verzekeraar kosten vergoed voor het overlijdensrisico voor de verzekerde(n) gedurende de maand (risicobijschrijving). Risicobijschrijvingen worden verrekend door proportionele toevoeging van participaties. Als koersdatum geldt de tweede kalenderdag van de betreffende maand.
- De risicobijschrijving wordt maandelijks vastgesteld aan de hand van:
 - het negatieve risicobedrag: het op de polis beschreven verzekerd bedrag bij overlijden (maximaal 90% van de poliswaarde), verminderd met de poliswaarde;
 - de rekenleeftijd: de werkelijke leeftijd die de verzekerde heeft bereikt op de laatste polisverjaardag;
 - het tarief zoals dit is vastgelegd in de van toepassing zijnde bijlage bij deze voorwaarden.

Art. 9 Overzicht kosten

- Bij een beleggingsverzekering wordt (een deel van) de betaalde premie geïnvesteerd (de investeringspremie). Daarnaast kunnen door de verzekeraar de volgende kosten in rekening worden gebracht:
 - kosten voor administratie en beheer;
 - switchkosten.

2. Bij een beleggingsverzekering worden door de beheerder van het fonds de volgende kosten in rekening gebracht:
 - a. beheerkosten;
 - b. overige kosten (zoals accountantskosten en noteringskosten).

Art. 10 Kosten voor administratie en beheer

1. Aan het begin van iedere maand worden door de verzekeraar administratiekosten in rekening gebracht. Deze kosten worden verrekend door proportionele onttrekking van participaties. Het bedrag van de maandelijkse administratievergoeding bedraagt € 6,00.
2. Als een gekozen fonds dividend uitkeert, wordt het dividendpercentage met 0,1 verminderd (dividendinhouding). De verzekeraar zal het dividendpercentage van het Allianz Holland Selectie Fonds niet verminderen.

Art. 11 Switchkosten

1. De verzekeringnemer heeft het recht gedurende de looptijd van de beleggingslijfrente van fonds(en) te wisselen. De datum van wisseling is de dag waarop de verzekeraar het schriftelijk bericht ontvangt dat en naar welk fonds of welke fondsen gewisseld moet worden. Als koersdatum geldt de dag volgend op de dag van wisseling.
2. Bij een fondswisseling worden door de verzekeraar switchkosten in rekening gebracht. Het bedrag van de switchkosten is gelijk aan 1% van het deel van de poliswaarde dat in een ander fonds wordt belegd, tenzij sprake is van een wisseling naar de Allianz Holland Stallingsrekening. Bij een wisseling naar de Allianz Holland Stallingsrekening worden geen switchkosten in rekening gebracht. De switchkosten worden naar evenredigheid omgerekend in participaties van de nieuw gewenste fondsen en in mindering gebracht op het aantal toe te wijzen participaties.

Art. 12 Kosten fondsbeheerder

1. Door de beheerder van een fonds worden beheerkosten in rekening gebracht. Beheerkosten worden periodiek door het fonds aan de beheerder betaald uit het fondsvermogen. Deze kosten zijn niet verschuldigd aan de verzekeraar maar drukken op het rendement van het fonds, en komen zo indirect ten laste van de verzekeringnemer.
2. De hoogte van de beheerkosten is vast gelegd in het prospectus van het fonds. Deze prospectus kunt u vinden op de website van de verzekeraar (www.allianz.nl) en wordt u op aanvraag kosteloos toegezonden. Is van een fonds geen prospectus beschikbaar, dan worden de kosten vermeld op de website van de verzekeraar.
3. Indien door de beheerder van een fonds overige kosten in rekening worden gebracht, worden deze kosten duidelijk vermeld in de prospectus van het betreffende fonds.

Art. 13 Financieel overzicht

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks uiterlijk op 31 maart een schriftelijke opgave van het aantal toegewezen participaties per 31 december van het voorafgaande kalenderjaar.

Bijlage Risicotarieven

Risicobijschrijvingen per maand in euro's per 100.000 euro
negatief overlijdensrisico

| Leeftijd in jaren | Man | Vrouw | Leeftijd in jaren | Man | Vrouw |
|----------------------|-----|-------|----------------------|--------|-------|
| 25 | 5 | 2 | 70 | 176 | 80 |
| 26 | 5 | 2 | 71 | 197 | 88 |
| 27 | 6 | 2 | 72 | 220 | 97 |
| 28 | 6 | 2 | 73 | 246 | 106 |
| 29 | 6 | 3 | 74 | 275 | 117 |
| 30 | 6 | 3 | 75 | 307 | 128 |
| 31 | 6 | 3 | 76 | 343 | 141 |
| 32 | 6 | 3 | 77 | 384 | 155 |
| 33 | 6 | 3 | 78 | 419 | 170 |
| 34 | 7 | 3 | 79 | 457 | 187 |
| 35 | 7 | 4 | 80 | 498 | 213 |
| 36 | 7 | 4 | 81 | 545 | 246 |
| 37 | 8 | 4 | 82 | 597 | 283 |
| 38 | 8 | 5 | 83 | 656 | 323 |
| 39 | 9 | 5 | 84 | 722 | 368 |
| 40 | 9 | 5 | 85 | 795 | 416 |
| 41 | 10 | 6 | 86 | 877 | 470 |
| 42 | 11 | 6 | 87 | 969 | 529 |
| 43 | 12 | 7 | 88 | 1.071 | 594 |
| 44 | 13 | 8 | 89 | 1.186 | 665 |
| 45 | 14 | 8 | 90 | 1.315 | 743 |
| 46 | 15 | 9 | 91 | 1.458 | 829 |
| 47 | 16 | 10 | 92 | 1.619 | 923 |
| 48 | 18 | 11 | 93 | 1.798 | 1.026 |
| 49 | 20 | 12 | 94 | 1.998 | 1.140 |
| 50 | 22 | 13 | 95 | 2.222 | 1.265 |
| 51 | 24 | 14 | 96 | 2.473 | 1.402 |
| 52 | 26 | 15 | 97 | 2.752 | 1.552 |
| 53 | 29 | 17 | 98 | 3.064 | 1.717 |
| 54 | 32 | 18 | 99 | 3.412 | 1.898 |
| 55 | 35 | 20 | 100 | 3.800 | 2.097 |
| 56 | 39 | 22 | 101 | 4.232 | 2.315 |
| 57 | 43 | 24 | 102 | 4.714 | 2.554 |
| 58 | 48 | 26 | 103 | 5.252 | 2.817 |
| 59 | 53 | 29 | 104 | 5.849 | 3.104 |
| 60 | 59 | 32 | 105 | 6.513 | 3.419 |
| 61 | 66 | 35 | 106 | 7.250 | 3.765 |
| 62 | 74 | 38 | 107 | 8.080 | 4.143 |
| 63 | 82 | 42 | 108 | 8.986 | 4.557 |
| 64 | 91 | 46 | 109 | 10.013 | 5.010 |
| 65 | 102 | 50 | 110 | 11.159 | 5.505 |
| 66 | 113 | 55 | 111 | 12.426 | 6.047 |
| 67 | 127 | 61 | | | |
| 68 | 141 | 67 | | | |
| 69 | 158 | 73 | | | |

Clausuleblad Terrorismedekking TD 0307

Algemeen

Dit clausuleblad is uitsluitend van toepassing indien dit op de polis staat vermeld. Als het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. wordt gewijzigd, heeft de verzekeraar het recht de in dit clausuleblad opgenomen bepalingen op overeenkomstige wijze aan te passen. Een dergelijke wijziging geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekering en gaat in op de door de verzekeraar vastgestelde datum. Aanpassing is alleen mogelijk na voorafgaande kennisgeving aan de verzekeringnemer.

Art. 1 Begripsomschrijvingen

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt – voor zover niet anders blijkt – verstaan onder:

1. Terrorisme:

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 genoemde vormen van molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

2. Kwaadwillige besmetting:

Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

3. Preventieve maatregelen:

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.

4. Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):

Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

5. Verzekeringsovereenkomsten:

a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1 lid 1 sub p van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's;

- b. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft;
- c. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

6. In Nederland toegelaten verzekeraars:

- a. Schade-, levens- en zorgverzekeraars zoals bedoeld in artikel 12 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993; en
- b. natura-uitvaartverzekeraars zoals bedoeld in artikel 7 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, die bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

Art. 2 Begrenzing van de dekking voor het terrorisme

1. Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

- a. terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen;
- b. handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,

hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorisme', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorisme bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 aan te houden premie-reserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2. De NHT biedt herverzekering voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

3. In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

- a. schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- b. gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.

Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het

Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

Art. 3 Uitkeringsprotocol NHT

1. Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.
2. De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.
3. Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.
4. De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

