

FlexxPensioen-beleggen

Algemene voorwaarden 2008

(versie juli 2008)

WEGWIJZER VOOR DE POLIS

Algemene polisvoorwaarden voor FlexxPensioen-beleggen (belegging in participaties van beleggingsfondsen).

HOOFDSTUK	artikel	HOOFDSTUK	artikel
Hoofdstuk 1		Hoofdstuk 6	
Begripsomschrijvingen en grondslag		Algemene bepalingen	
Begrippen	1.1	Wijzigen rechtsverhouding	6.1
Grondslag van de overeenkomst	1.2	Vervangende polis	6.2
		Kosten	6.3
Hoofdstuk 2		Kennisgevingen	6.4
Omschrijving van de dekking		Persoonsgegevens	6.5
Dekking overlijdensrisico	2.1	Toepasselijk recht	6.6
Uitgesloten overlijdensrisico's	2.2	Klachten	6.7
Oorlogsrisico	2.3	Wijzigen premie en/of voorwaarden	6.8
Terrorismedekking	2.4		
Fraude	2.5	Hoofdstuk 7	
		Bepalingen in verband met beleggen	
Hoofdstuk 3		Omrekening	7.1
Betalingen		Aanwending premie	7.2
Valuta en plaats van betaling	3.1	Participatiewaarde	7.3
Premiebetaling	3.2	Onttrekken van kosten en premies	7.4
Uitkering	3.3	Wijziging fonds	7.5
Wettelijke inhoudingen	3.4	Omzetten van beleggingen	7.6
		Afkoopwaarde en premievrije waarde	7.7
Hoofdstuk 4		Opschorten van rechten	7.8
Begunstiging			
Begunstiging	4.1		
Onwaardige begunstigde	4.2		
Hoofdstuk 5			
Rechten van de verzekeringnemer			
Algemeen	5.1		
Opzeggen	5.2		
Wijzigen looptijd, premies of overlijdensuitkering	5.2		
Overdragen	5.3		

HOOFDSTUK 1 BEGRIPSOMSCHRIFVINGEN EN GRONDSLAG

Artikel 1.1 Begrippen.

In de polis en deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. *De Goudse*: Goudse Levensverzekeringen N.V., gevestigd te Gouda, Nederland, of haar rechtsopvolgster;
- b. *polis*: schriftelijk bewijsstuk van de verzekeringsovereenkomst zoals dit door De Goudse aan de verzekeringnemer is verstrekt omfattende het polisblad en de daarbij behorende algemene voorwaarden, bijzondere voorwaarden en aanhangsels;
- c. *verzekeringnemer*: degene die de verzekeringsovereenkomst met De Goudse heeft gesloten of degene op wie het verzekeringnemerschap is overgegaan;
- d. *verzekerde*: degene op wiens leven de overeenkomst is gesloten;
- e. *begunstigde*: degene aan wie een verzekerde uitkering moet worden betaald;
- f. *fraude*: het onder valse voorwendselen (trachten te) verkrijgen van een (periodieke) uitkering, aanspraak of verzekeringsdekking waarop in werkelijkheid geen recht bestaat;
- g. *premie*: de (al dan niet enige) in geld uitgedrukte prestatie uit hoofde van de overeenkomst, die is verschuldigd door de verzekeringnemer en/of een in de polis vermelde andere premieschuldige;
- h. *einddatum*: de in de polis vermelde einddatum van de overeenkomst;
- i. *beleggingsfonds (of fonds)*: een door De Goudse aangewezen beleggingsmedium;
- j. *beleggingsmix*: combinatie van door De Goudse vast te stellen beleggingsfondsen op basis van de risicocategorieën offensief, neutraal en defensief, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de einddatum nadert;
- k. *beheerder*: de rechtspersoon die is belast met het beheer over en de administratie van de verschillende fondsen;
- l. *werkdag*: iedere dag waarop de Effectenbeurs, de Optiebeurs te Amsterdam (Amsterdam Exchanges) voor de handel of de bankinstellingen in Nederland voor bankzaken geopend zijn;
- m. *beurs*: de AEX Effectenbeurs N.V. of iedere daarvoor in de plaats tredende hoofdbeurs

waarop de koers van de effecten is gebaseerd;

- n. *participatie*: de rekeneenheid waarin de mate van gerechtigdheid in het vermogen van een fonds wordt uitgedrukt; delen van participaties worden tot in vijf decimalen achter de komma uitgedrukt;
- o. *participatiewaarde*: de waarde van een participatie in euro's;
- p. *aankoopprijs*: de participatiewaarde, verhoogd met een percentage van die waarde in verband met aankoopkosten;
- q. *verkoopprijs*: de participatiewaarde, verlaagd met een percentage van die waarde in verband met verkoopkosten;
- r. *aan- en verkoopkosten*: de aan- en verkoopkosten bedragen maximaal 0,15% van het in participaties te investeren of daaraan te onttrekken bedrag; dit percentage kan door De Goudse gewijzigd worden;
- s. *(verzekerde) uitkering*: de (participatie-) waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties of het kapitaal.

Artikel 1.2 Grondslag van de overeenkomst.

1.2.1 Door verzekeringnemer en verzekerde verstrekte gegevens.

De overeenkomst is gebaseerd op de opgaven die door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan De Goudse met het oog op het sluiten, wijzigen of in kracht herstellen van de overeenkomst zijn gedaan.

1.2.2 Vereiste van onzekerheid.

Het te verzekeren risico van het overlijden van een verzekerde dient zich bij het tot stand komen van de overeenkomst nog niet te hebben verwezenlijkt. Indien blijkt dat het overlijdensrisico zich al heeft verwezenlijkt voordat de overeenkomst tot stand is gekomen, wordt geen dekking van dit risico verleend.

1.2.3 Criterium levensverzekering.

Maandelijks wordt getoetst of de verzekerde uitkering bij overlijden voldoet aan de eis dat de uitkering op enig moment niet ligt tussen 90% en 110% van de betaalde, opgerente actuariële netto premies. Deze eis geldt gedurende de helft van de looptijd van de overeenkomst vermeerderd met één dag, gerekend vanaf de aanvang van de dekking. Indien de verzekerde uitkering bij overlijden niet voldoet aan bovenstaande eis, wordt de uitkering tijdelijk gesteld op 90% of 110% van de betaalde,

opgerente actuariële netto premies, afhankelijk van de aard van de dekking. De oprenting van de actuariële netto premies vindt plaats op basis van de door De Goudse bij de tariefstelling toegepaste rekenrente. Indien op enig moment blijkt dat de verzekerde uitkering bij overlijden, op het niveau zoals oorspronkelijk verzekerd was, weer aan de eis voldoet, wordt de verzekerde uitkering bij overlijden weer op dat niveau teruggebracht.

1.2.4 De Goudse.

Deze overeenkomst is gesloten met De Goudse. De Goudse is onder vergunningnummer 12000382 als levensverzekeraar geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Goudse is een aanbieder van verzekeringen en andere financiële producten. De Goudse is gevestigd te Gouda, Nederland, aan het Bouwmeesterplein 1 (Postbus 9, 2800 MA Gouda).

HOOFDSTUK 2 OMSCHRIJVING VAN DE DEKKING

Artikel 2.1 Dekking van het overlijdensrisico.

2.1.1 Ingangsdatum van de dekking.

De dekking van het overlijdensrisico gaat in op de ingangsdatum van de overeenkomst maar niet eerder dan de dag waarop de eerste of enige premie door De Goudse is ontvangen, tenzij schriftelijk een andere datum is overeengekomen.

2.1.2 Omvang van de risicodekking; werelddekking.

De Goudse aanvaardt het risico van het overlijden van een verzekerde, waar en op welke wijze dit ook plaatsvindt, behoudens in de in 2.2 en elders in de polis omschreven gevallen.

Artikel 2.2 Beperking recht op verzekerde uitkering.

2.2.1 Niet gedekte overlijdensoorzaken.

De Goudse is de verzekerde uitkering bij overlijden niet verschuldigd in de volgende situaties:

a. einde aan het leven maken

Indien de verzekerde overlijdt door binnen 2 jaar na ingang van het risico een einde aan zijn leven te (doen) maken of als gevolg van een poging daartoe. Het bepaalde in de vorige zin is van overeenkomstige toepassing op iedere verhoging van het overlijdensrisico. De

psychische toestand waarin de verzekerde verkeerde, wordt bij de beoordeling buiten beschouwing gelaten. Deze uitsluiting is niet van toepassing indien aan De Goudse wordt aangetoond dat het overlijden het gevolg was van een rehtens geoorloofde euthanasie.

b. niet Nederlandse militaire dienst

Indien de verzekerde overlijdt tijdens of als gevolg van zijn deelname aan een niet Nederlandse militaire of gewapende dienst (respectievelijk militie of eenheid).

c. gevechtshandeling in het kader van volkenrechtelijke operatie

Indien de verzekerde overlijdt als direct gevolg van een gevechtshandeling (waaronder begrepen de uitwerking van wapens van welke aard dan ook) in een gebied buiten Nederland waarnaar hij als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in openbare dienst is uitgezonden in het kader van een operatie uitgevoerd door of onder toezicht van een volkenrechtelijke organisatie, bij welke gevechtshandeling de verzekerde actief of passief was betrokken. Deze uitsluiting is niet van toepassing indien en voor zover De Goudse van deze uitsluiting heeft afgezien krachtens een op het tijdstip van overlijden geldende overeenkomst tussen de Staat der Nederlanden en het Verbond van Verzekeraars, die zij heeft onderschreven.

d. atoomkernreactie

Indien de verzekerde overlijdt als direct of indirect gevolg van een atoomkernreactie onverschillig hoe deze is ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot voorvallen die zijn veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke of onderwijskundige doeleinden of (niet militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder kerninstallatie wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225) of de wet die haar vervangt en een kerninstallatie aan boord van een schip.

2.2.2 Verlaging uitkering.

In plaats van de verzekerde uitkering wordt aan de begunstigde de afkoopwaarde van de

overeenkomst, als bedoeld in **7.7**, berekend naar de dag die voorafgaat aan het overlijden, op door De Goudse te stellen voorwaarden uitgekeerd. Indien de overeenkomst geen afkoopwaarde heeft, is zij zonder enige uitkering vervallen.

Artikel 2.3 Oorlogsrisico.

2.3.1 Korting van de uitkeringen en afkoopwaarde.

Gedurende de periode dat de overeenkomst overlijdensrisico dekt, geldt vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt het volgende:

- a.** de verzekerde uitkeringen zullen zijn verminderd met 10% van de op dat tijdstip verzekerde uitkeringen;
- b.** de premievrije uitkeringen zullen zijn verminderd met 10% van de op dat tijdstip verzekerde uitkeringen;
- c.** de afkoopwaarden zullen in dezelfde verhouding als de premievrije uitkeringen zijn verminderd.

2.3.2 Gevallen waarin de korting niet wordt toegepast.

De in **2.3.1** genoemde kortingen worden ongedaan gemaakt indien ten genoegen van De Goudse wordt aangetoond dat de verzekerde, tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand in Nederland, verblijf hield in een of meer andere landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar in hetzelfde tijdsbestek evenmin oorlogshandelingen plaatsvonden. Dit aantonen moet gebeuren bij het opeisbaar worden van een verzekerde uitkering respectievelijk bij afkoop of premievrijmaking, maar uiterlijk binnen 6 maanden nadat de actieve oorlogstoestand in Nederland is beëindigd.

2.3.3 Einde oorlogstoestand; mogelijk (deels) ongedaan maken van kortingen.

De Goudse zal uiterlijk 9 maanden na het einde van het boekjaar, waarin de actieve oorlogstoestand is beëindigd, berekenen of de gezamenlijke waarde van de kortingen de totale waarde overtreft van de aan de oorlog toe te rekenen extra sterfteverliezen binnen dezelfde groep; indien dat het geval is, zal De Goudse de kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk ongedaan maken en reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen.

2.3.4 Vaststelling oorlogstoestand.

De aanwezigheid, het begin en het einde van de actieve oorlogstoestand in Nederland worden bindend vastgesteld door De Nederlandsche Bank.

Artikel 2.4 Terrorismedekking.

In geval van verwezenlijking van het terrorisme is de dekking van de overeenkomst beperkt overeenkomstig het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Een gebeurtenis of omstandigheid in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan of kan ontstaan, dient zo spoedig mogelijk bij De Goudse te worden gemeld, maar uiterlijk binnen twee jaar nadat de NHT heeft vastgesteld, dat deze gebeurtenis of omstandigheid als een verwezenlijking van het terrorisme wordt beschouwd. Na afloop van deze termijn vervalt elk recht op dekking behoudens een eventuele aanspraak op reeds gerealiseerde vermogensopbouw ter grootte van de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken overeenkomst. De tekst van het Clausuleblad terrorismedekking bij de NHT luidt als volgt:

Artikel 1 Begripsomschrijvingen.

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

- a. terrorisme:**
gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht 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;
- b. *kwaadwillige besmetting:*
 het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht 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;
- c. *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;
- d. *Nederlandse Herverzekeringmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):*
 een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in dit artikel onder a, b en c omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht;
- e. *verzekeringsovereenkomsten:*
 1. overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in dit artikel onder a "staat waar het risico is gelegen" van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's;
 2. 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;

3. 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;

- f. *in Nederland toegelaten verzekeraars:*
 levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

Artikel 2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico.

2.1

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

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen;
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', 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 terrorismerisico 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 op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.2

De NHT biedt herverzekeringsdekking 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.

2.3

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

- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- 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.

Artikel 3 Uitkeringsprotocol NHT.

3.1

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.

3.2

De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, 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.

3.3

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.

3.4

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.

Artikel 2.5 Fraude

Fraude (geheel of gedeeltelijk) heeft tot gevolg dat er in het geheel geen (periodieke) uitkering of aanspraak zal worden toegekend, dan wel verzekeringsdekking zal worden verleend.

Voorts kan fraude tot gevolg hebben dat:

- er aangifte wordt gedaan bij politie of Openbaar Ministerie;
- tot beëindiging van de verzekering(en) zal worden overgegaan;

- er registratie plaatsvindt in het tussen verzekeraars gehanteerde signaleringssysteem;
- terugvordering plaatsvindt van de eventueel reeds gedane uitkering(en) en de geldswaarde van onterecht toegekende aanspraken, dan wel verzekeringsdekking alsnog zal worden ontzegd;
- terugvordering plaatsvindt van eventueel reeds gemaakte kosten ter vaststelling van een aanspraak of het recht op een (periodieke) uitkering.

HOOFDSTUK 3 BETALING, PREMIE EN UITKERING

Artikel 3.1 Valuta en plaats van betaling.

Iedere betaling uit hoofde van de overeenkomst wordt gedaan in euro's ten kantore van De Goudse, tenzij anders is overeengekomen. De Goudse zal op verzoek van de gerechtigde de betaling doen plaatsvinden door overboeking op een bankrekening van de gerechtigde tot de betaling bij een in Nederland gevestigde bankinstelling. Betaling door overboeking op een bankrekening bij een bank of bankfiliaal in het buitenland is uitsluitend mogelijk indien aan de door De Goudse te stellen voorwaarden is voldaan.

Artikel 3.2 Premiebetaling.

3.2.1 Betaling door verzekeringnemer.

Tijdens de arbeidsovereenkomst van de verzekerde met de werkgever zal de werkgever in hoedanigheid van verzekeringnemer de premies, voor zover nodig door inhouding op het loon van de verzekerde, voor de overeenkomst voldoen en heeft hij bij uitdiensttreding van de verzekerde recht op de restitutie van een gedeelte van de betaalde premie volgens de bij De Goudse gebruikelijke regels.

3.2.2 Betaaldag.

Alle premies moeten op de premievervaldag aan De Goudse zijn voldaan.

3.2.3 Gevolgen te late betaling bij periodieke premie.

Is de eerste premie of een vervolgpremie niet op de premievervaldag in het bezit van De Goudse, dan zal De Goudse na de premievervaldag de verzekeringnemer en de verzekerde schriftelijk in kennis stellen van de gevolgen van het niet betalen van de premie.

Is de premie niet binnen drie maanden na de kennisgeving in het bezit van De Goudse, dan is direct na afloop van die termijn het volgende van toepassing:

a. voor de overeenkomst die voor premievrijmaking in aanmerking komt, geldt het volgende:

- indien de overeenkomst uitsluitend een verzekerde uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum dekt, wordt zij zonder verdere premiebetaling voor een verminderde verzekerde uitkering voortgezet; de in **7.4** genoemde onttrekkingen blijven overeenkomstig dat artikel plaatsvinden;
- indien de overeenkomst een verzekerde uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum en bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum dekt, wordt de dekking van het overlijdensrisico gesteld op 90% van de aanwezige waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties, met uitzondering van de eventueel opgebouwde waarde in verband met bijsparen, de aldus vastgestelde uitkering bij overlijden wordt, indien van toepassing, vermeerderd met het gekozen percentage van de waarde van de participaties in verband met bijsparen; de in **7.4** genoemde onttrekkingen blijven overeenkomstig dat artikel plaatsvinden;

b. voor de overeenkomst die niet voor premievrijmaking in aanmerking komt, geldt dat zij is vervallen zonder enige uitkering.

3.2.4 Kennisgeving van het verval of premievrij maken.

Na verval of premievrijmaking van de overeenkomst zal De Goudse de verzekeringnemer en de verzekerde daarvan schriftelijk op de hoogte brengen.

3.2.5 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Indien blijkt de polis vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, gelden hiervoor de Aanvullende voorwaarden voor medeverzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Op welke premie de vrijstelling betrekking heeft, is vermeld in artikel **6.5** van genoemde voorwaarden.

Artikel 3.3 Uitkering.

3.3.1 Meldingsplicht.

Zodra de verzekeringnemer of een begunstigde ervan op de hoogte is of behoort te zijn dat een

verzekerde overlijdensuitkering opeisbaar is geworden, is hij verplicht dit zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aan De Goudse te melden.

3.3.2 Tijdstip van uitbetaling.

Zodra een verzekerde uitkering opeisbaar is geworden, zijn de verzekeringnemer en de begunstigde verplicht De Goudse binnen een redelijke termijn de polis en de overige door haar nodig geachte stukken, waardoor ten genoegen van De Goudse wordt bewezen dat, wat en aan wie moet worden uitgekeerd, te overleggen. Na ontvangst zal De Goudse een opeisbaar geworden verzekerde uitkering zo spoedig mogelijk uitbetalen aan de begunstigde.

3.3.3 Kwijting.

De Goudse heeft het recht de uitbetaling van een opeisbaar geworden verzekerde uitkering afhankelijk te stellen van een kwijting.

3.3.4 De ingeleverde stukken zijn eigendom van De Goudse.

De Goudse heeft het recht de in **3.3.2** bedoelde stukken als haar eigendom te behouden.

3.3.5 Voorwaarden voor de betaling van de ontvangen premie.

De uitbetaling van de ontvangen premie, als bedoeld in **5.2.1 onder a** vindt plaats aan de verzekeringnemer onder de voorwaarde dat hij de polis inlevert en de overige door De Goudse nodig geachte stukken overlegt. Op de betaling is het bepaalde in dit artikel van overeenkomstige toepassing.

Artikel 3.4 Wettelijke inhoudingen.

Indien De Goudse daartoe bij of krachtens de wet verplicht is, zal zij op iedere betaling die uit hoofde van de overeenkomst moet worden verricht, alle voorgeschreven inhoudingen verrichten.

Ook wordt De Goudse op grond van de wet aansprakelijk gesteld voor de betaling van de door de gerechtigde tot (de aanspraak op) pensioen verschuldigde loonbelasting, revisierente en voor zover van toepassing de premiebedragen krachtens de sociale verzekeringswetten, zodra de verzekerde aanspraak of aanspraken op pensioen dan wel het verzekerde pensioen of de verzekerde pensioenen tot het loon wordt (worden) gerekend ingevolge artikel 44b van de

Invorderingswet 1990 (of een daarvoor in de plaats tredende bepaling). De Goudse is alsdan gerechtigd het bedrag van de verschuldigde loonbelasting, revisierente en premies krachtens de sociale verzekeringswetten te verrekenen met de waarde van het pensioen of de pensioenen ongeacht of deze al dan niet worden uitgekeerd. De verrekening zal plaatsvinden door de verlaging van de in de polis vermelde (pensioen-) kapitalen dan wel door de verlaging van de uit te keren bedragen van een reeds ingegaan pensioen of ingegane pensioenen. Geen verrekening vindt plaats indien de aansprakelijkheid niet leidt tot daadwerkelijke heffing bij De Goudse.

HOOFDSTUK 4 BEGUNSTIGING

Artikel 4.1 Begunstiging.

4.1.1 Betaling van de uitkering aan de begunstigde.

Het uit hoofde van de overeenkomst door De Goudse verschuldigde, met uitzondering van de uitbetaling van de ontvangen premie genoemd in **3.3.5**, zal worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde die in leven is of bestaat op het moment van opeisbaar worden van de verzekerde uitkering.

4.1.2 Volgorde bij meer dan één begunstigde.

Indien meer dan één begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigten uitsluitend in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigten ontbreken of overleden zijn. Aan gelijk genummerde begunstigten wordt gezamenlijk uitgekeerd.

4.1.3 Begunstiging is persoonlijk.

Indien de begunstigde overlijdt voordat een uitkering waarvoor hij is aangewezen opeisbaar wordt, treden zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden niet in zijn plaats.

4.1.4 Uitkering indien er geen begunstigde is.

Indien geen begunstigde is aangewezen, alle aangewezen begunstigten ontbreken of zijn overleden, wordt uitgekeerd aan de verzekeringnemer.

4.1.5 Begrip verzekeringnemer, echtgenoot, geregistreerde partner, kinderen en erfgenamen.

Ter zake van de in de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:

a. verzekeringnemer: degene die de verzekeringsovereenkomst met De Goudse heeft gesloten;

b. echtgenoot of echtgenote: de echtgenoot of echtgenote respectievelijk de geregistreerde partner ten tijde van het overlijden van de verzekerde respectievelijk ten tijde van het in leven zijn van de verzekerde op de einddatum;

c. kinderen: de kinderen die in een familierechtelijke betrekking staan tot de in de begunstiging met naam of hoedanigheid aangeduide ouder(s);

d. erfgenamen: degenen die krachtens testament en/of de wet tot de nalatenschap zijn geroepen; hiertoe behoren ook hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel met inbegrip van hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; zij zijn tot de uitkering gerechtigd in dezelfde verhouding als waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij haar hebben aanvaard.

4.1.6 Vaststellen echtgenoot, geregistreerd partner, kinderen of erfgenamen.

Bedragen die verschuldigd zijn aan personen, genoemd onder **4.1.5 onder b, c en d**, worden uitgekeerd aan hen die als zodanig zijn aangewezen in een aan De Goudse over te leggen verklaring van een notaris of van een openbaar ambtenaar die tot afgifte van dergelijke verklaringen bevoegd is.

Artikel 4.2 Onwaardige begunstigde.

Indien een begunstigde, niet zijnde de (mede-) verzekeringnemer, het overlijden van de verzekerde door zijn opzettelijk handelen of nalaten heeft veroorzaakt of daaraan opzettelijk heeft meegewerkt, tengevolge waarvan een uitkering door De Goudse verschuldigd is, wordt deze begunstigde geacht te ontbreken. Van bedoeld handelen, nalaten of meewerken is in ieder geval sprake indien bedoelde begunstigde onherroepelijk is veroordeeld ter zake van het opzettelijk veroorzaken van het overlijden van de verzekerde.

HOOFDSTUK 5 RECHTEN VAN DE VERZEKERINGNEMER

Artikel 5.1 Algemeen

De verzekeringnemer heeft tot de einddatum of het eerdere tijdstip van overlijden van de verzekerde de rechten die in dit hoofdstuk zijn

omschreven, tenzij wettelijke voorschriften zich daartegen verzetten, anders in de polis is bepaald of schriftelijk anders is overeengekomen.

Artikel 5.2 Opzeggen, wijzigen van looptijd, premie of uitkering bij overlijden.

5.2.1 Rechten van de verzekeringnemer.

De verzekeringnemer heeft de volgende rechten:

a. opzeggen binnen 30 dagen na ontvangst polis

De verzekeringnemer kan binnen 30 dagen na ontvangst van de polis door schriftelijke opzegging de overeenkomst beëindigen onder gelijktijdige terugvordering van de betaalde premie. Het eventueel door De Goudse gelopen beleggingsrisico blijft daarbij voor rekening van de verzekeringnemer. De overeenkomst vervalt dan per de ingangsdatum.

b. wijziging looptijd van de overeenkomst

De verzekeringnemer heeft het recht om de einddatum te wijzigen volgens de bij De Goudse gebruikelijke regels. Indien de verzekeringnemer de einddatum wil wijzigen, dient hij dit uiterlijk 3 maanden vóór de overeengekomen einddatum of, zo dit eerder is, 3 maanden vóór de gewenste einddatum, schriftelijk aan De Goudse mee te delen.

c. wijziging van de premies

De verzekeringnemer heeft het recht om vanaf de eerstkomende premievervaldag voor de resterende looptijd de overeengekomen premies:

- te verhogen;

- te verlagen, met inachtneming van de op de premievervaldag geldende minimumpremie, die door De Goudse is vastgesteld.

De verzekeringnemer kan dit recht uitsluitend schriftelijk uitoefenen.

De Goudse heeft het recht de minimumpremie te wijzigen.

De verzekeringnemer heeft namens de verzekerde het recht om elders verworven pensioenaanspraken van de verzekerde als extra premie te voldoen om extra pensioenaanspraken te verwerven met inachtneming van de door De Goudse vast te stellen minimumpremie.

d. wijziging van de uitkering bij overlijden

De verzekeringnemer heeft het recht om per de eerstkomende premievervaldag de dekking van het overlijdensrisico te wijzigen. Hij kan dit recht uitsluitend schriftelijk uitoefenen. De Goudse kan verlangen dat de verzekerde ten genoegen van De Goudse aantoonbaar goed gezond te zijn. De

verzekeringnemer heeft de keuze uit de door De Goudse aangeboden dekkingen.

5.2.2 Gezondheidswaarborgen.

Indien door de uitoefening van rechten van de verzekeringnemer het overlijdensrisico respectievelijk het risico van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid toeneemt, kunnen door De Goudse aanvullende medische waarborgen worden gevraagd.

Artikel 5.3 Wijziging verzekeringnemer.

Bij overgang van de onderneming kan de verzekeringnemer zijn rechten en verplichtingen die voor hem uit de overeenkomst voortvloeien aan een ander overdragen. De overdracht moet schriftelijk aan De Goudse worden meegedeeld.

HOOFDSTUK 6 ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 6.1 Wijziging rechtsverhouding.

De uitoefening van een recht, dat aan de overeenkomst wordt ontleend en iedere wijziging van de (inhoud van de) overeenkomst, kan tegen De Goudse uitsluitend worden ingeroepen nadat een schriftelijke mededeling respectievelijk een schriftelijk verzoek inzake de wijziging en overige door De Goudse nodig geachte stukken zijn ontvangen. De Goudse zal hiervan, door middel van aanhangsels, aantekening doen op de polis of een vervangende polis afgeven. Voor het bestaan en de inhoud van de uit de overeenkomst voortvloeiende rechtsverhouding en rechten is uitsluitend de administratie van De Goudse bepalend, uitgezonderd schriftelijk tegenbewijs.

Artikel 6.2 Vervangende polis.

Door afgifte van een vervangende polis wordt de te vervangen polis waardeloos. Een verloren geraakte of vernietigde polis kan door De Goudse worden vervangen na een schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer, op door De Goudse te stellen voorwaarden.

Artikel 6.3 Kosten.

Alle kosten die door De Goudse in verband met de overeenkomst zijn gemaakt, kunnen door haar bij de verzekeringnemer of bij degene voor wie de kosten zijn gemaakt in rekening worden gebracht.

Artikel 6.4 Kennisgevingen; adres en bewijs van verzending.

6.4.1 Kennisgeving.

Waar de polis aan De Goudse het recht geeft of de verplichting oplegt om een bericht aan een belanghebbende bij de overeenkomst te zenden om enig rechtsgevolg teweeg te brengen, kan zij volstaan met de verzending van een niet aangetekend stuk. De Goudse is bevoegd voor zover wettelijk toegestaan een kennisgeving van andere aard te verzenden (bijvoorbeeld per fax of e-mail) indien de belanghebbende het betreffende faxnummer of e-mail adres aan De Goudse kenbaar heeft gemaakt.

6.4.2 Verzending aan het laatst opgegeven faxnummer of (e-mail) adres.

De Goudse kan zich bij de verzending van het bericht houden aan het laatste door of namens de belanghebbende schriftelijk aan haar opgegeven faxnummer of (e-mail) adres.

6.4.3 Bewijs van de verzending.

Als bewijs van verzending geldt de bij De Goudse aanwezige kopie van het betreffende (per post of bodedienst verzonden) stuk en (bij verzending op andere wijze) het originele document respectievelijk een kopie of een(gecomprimeerde) back-up daarvan tezamen met het document waaruit de gegevensoverdracht blijkt, alsmede (bij verzending via de geautomatiseerde administratie) de in de administratiesystemen vastgelegde vervaardiging van dat bericht.

6.4.4 Ondertekening van kennisgevingen.

Waar deze voorwaarden voor het uitoefenen van rechten of het voldoen aan verplichtingen en de daarmee samenhangende rechtsverhoudingen een schriftelijke kennisgeving van een bij de overeenkomst belanghebbende verlangen, wordt daaronder verstaan een naar behoren ondertekend geschrift.

6.4.5 Bewijsmiddelen.

Naast de in de wet vermelde bewijsmiddelen gelden op (elektronische) gegevensdragers opgeslagen of overgebrachte documenten ook als volledig bewijs ten voordele van De Goudse.

Artikel 6.5 Persoonsgegevens.

Bij de aanvraag van een verzekering en andere financiële diensten worden persoonsgegevens gevraagd. Deze worden door De Goudse

verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, ten behoeve van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan De Goudse persoonsgegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. In dit kader kunnen deelnemers van Stichting CIS ook onderling gegevens uitwisselen. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. Een consumentenbrochure van deze Gedragscode kunt u opvragen bij De Goudse. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. U kunt de Gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-3338500).

Artikel 6.6 Toepasselijk recht.

Op de overeenkomst en de daarmee samenhangende rechtsverhoudingen is het Nederlands recht van toepassing.

Artikel 6.7 Klachten.

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze overeenkomst kunnen worden voorgelegd aan het klachtenbureau De Goudse, Postbus 9, 2800 MA Gouda of (wanneer het oordeel van De Goudse niet bevredigend is) aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 0900 - 355 22 48. Bij het niet gebruik maken van deze mogelijkheden of een onbevredigende uitkomst hiervan, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

Artikel 6.8 Wijziging van de premie en/of voorwaarden.

6.8.1 Wijziging premie en/of voorwaarden in bijzondere situaties.

De Goudse heeft het recht de voor de overeenkomst geldende premie en/of

voorwaarden en bloc of groepsgewijs te wijzigen, indien verzekeringsvoorschriften of uitzonderlijke omstandigheden daartoe naar haar oordeel aanleiding geven.

Onder verzekeringsvoorschriften worden verstaan uit wet- en regelgeving voortvloeiende voorschriften, waaronder begrepen aanwijzingen in welke vorm dan ook van een toezichthouder. Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan buiten De Goudse gelegen omstandigheden die wat betreft de gevolgen voor De Goudse vergelijkbaar kunnen zijn met de gevolgen verbonden aan terrorisme of oorlog en die naar het oordeel van De Goudse een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico onverantwoord maken. Hieronder vallen niet aanpassing van de rekenrente en tegenvallende beleggingsopbrengsten. De gevolgen van indexering worden niet beschouwd als wijziging van de premie en/of voorwaarden.

6.8.2 Ingangsdatum.

De Goudse deelt de verzekeringnemer schriftelijk de voorgenomen wijziging en de ingangsdatum mede dan wel, indien andere mogelijkheden redelijkerwijs ontbreken, kondigt zij door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad de voorgenomen wijziging en de ingangsdatum vooraf aan.

6.8.3 Weigeringsrecht.

De verzekeringnemer heeft, behalve in de gevallen als bedoeld in **6.8.4**, het recht de wijziging van de premie en/of voorwaarden schriftelijk te weigeren. Indien hij dit binnen 2 maanden na dagtekening van de kennisgeving aan De Goudse heeft medegedeeld, wordt de overeenkomst indien zij premievrije waarde, als bedoeld in **7.7**, heeft per de in de kennisgeving genoemde datum zonder verdere premiebetaling voortgezet voor een verminderde verzekerde uitkering; de in **7.4** genoemde onttrekkingen blijven overeenkomstig dat artikel plaatsvinden. Indien de overeenkomst geen premievrije waarde heeft, is zij per bedoelde datum zonder enige uitkering vervallen.

Heeft De Goudse binnen genoemde termijn geen mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt hij geacht met de wijziging te hebben ingestemd.

6.8.4 Geen weigeringsrecht.

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid tot weigering niet indien:

- de wijziging van de premie en/of voorwaarden voortvloeit uit (in **6.8.1** bedoelde) verzekeringsvoorschriften;
- de wijziging een verlaging van de premie en/of uitbreiding van de dekking inhoudt.

HOOFDSTUK 7 BEPALINGEN IN VERBAND MET BELEGGEN

Artikel 7.1 Omrekening van euro's naar participaties en vice versa.

7.1.1 Aankoopprijs.

De omrekening van de premie in participaties vindt plaats:

- tegen de aankoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de premieervaldag indien de premie vóór of op de premieervaldag door De Goudse is ontvangen;
- in alle andere gevallen tegen de aankoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de dag waarop de premie door De Goudse is ontvangen.

7.1.2 Participatiewaarde bij leven op de einddatum.

De bepaling van de waarde van een in participaties luidende uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum vindt plaats tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de einddatum.

7.1.3 Participatiewaarde bij overlijden voor de einddatum.

De bepaling van de waarde van een in participaties luidende uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum vindt plaats:

- indien het schriftelijke bericht van het overlijden van de verzekerde binnen een maand na de datum van het overlijden door De Goudse wordt ontvangen, tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de datum van dat overlijden;
- bij een latere ontvangst van het onder **a** bedoelde overlijdensbericht, tegen (maximaal) de onder **a** bedoelde verkoopprijs of - indien die lager is - tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst door De Goudse van het bericht van overlijden. Wanneer in dit geval het schriftelijke overlijdensbericht op enige werkdag wordt ontvangen ná sluiting van de beurs, wordt het bericht geacht te zijn ontvangen op de daaropvolgende dag en geldt de verkoopprijs van de eerste daaropvolgende werkdag.

7.1.4 Participatiewaarde bij vaste datum.

De bepaling van de waarde van een in participaties luidende uitkering op vaste datum vindt plaats tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de datum waarop de betreffende uitkering opeisbaar wordt.

7.1.5 Rekengrootheid.

De participatiewaarde dient slechts als rekengrootheid voor de vaststelling van de verplichtingen die voor De Goudse uit deze overeenkomst voortvloeien. De Goudse heeft nimmer de verplichting de eigendom van de participaties aan gerechtigden tot een uitkering uit deze overeenkomst over te dragen.

Artikel 7.2 Aanwending van de premie.

7.2.1 Wijze van aanwending.

De aanwending van de premie in een beleggingsmix vindt plaats op de wijze als in de polis is vermeld, onverminderd het bepaalde in **7.2.3**.

7.2.2 Wijziging van aanwending.

De verzekeringnemer is bevoegd de aanwending van de premie met ingang van een toekomstige premieervaldag te wijzigen, mits zijn schriftelijk verzoek tenminste 5 werkdagen voor die premieervaldag is ontvangen door De Goudse. Bij niet tijdige ontvangst gaat de wijziging in op de volgende premieervaldag. Eenmaal per verzekeringsjaar kan van dit recht gebruik worden gemaakt zonder dat kosten voor de wijziging van de aanwending van de premie verschuldigd zijn; voor elke volgende wijziging in enig verzekeringsjaar zal De Goudse wel kosten in rekening brengen. De kosten voor wijziging van de aanwending van de premie gelden per wijziging, worden op de polis vermeld en kunnen door De Goudse worden aangepast.

7.2.3 Vaststelling en wijziging van de beleggingsmix.

De Goudse is steeds bevoegd het aantal beleggingsmixen waarin de premie kan worden belegd en de fondsen die deel uitmaken van deze mixen, vast te stellen en te wijzigen.

Artikel 7.3 Vaststelling en geldigheid van de participatiewaarde van enig fonds.

7.3.1 Vaststelling en geldigheid van de participatiewaarde.

Voor de toepassing van deze (polis-) voorwaarden en voor de polis geldt op enige

werkdag (dag x) een participatiewaarde die door de beheerder is vastgesteld op basis van de beurs(slot)koersen, respectievelijk op de actuele waarde van de fondsbeleggingen, van de werkdag daarvoor (dag x-1).

7.3.2 Berekening van de participatiewaarde.

De op enige werkdag (dag x) geldende participatiewaarde wordt door de beheerder berekend door de waarde van het fondsvermogen van de werkdag daarvoor (dag x-1) te delen door het op die werkdag (dag x-1) aantal uitstaande (delen van) participaties.

7.3.3 Vaststelling van de participatiewaarde.

De beheerder stelt de overeenkomstig **7.3.1** op enige werkdag geldende participatiewaarde vast in euro's. De participatiewaarde in euro's wordt tot 5 cijfers achter de komma weergegeven.

7.3.4 Vaststelling van het fondsvermogen.

Het in **7.3.2** bedoelde fondsvermogen (op dag x-1) stelt de beheerder vast aan de hand van de waarde van de beleggingen. Dit vindt plaats:

- a.** wat betreft effecten met een beursnotering tegen de officiële (slot)koers respectievelijk het gemiddelde van de bied- en laatkoers van die werkdag. Voor op verschillende beurzen genoteerde effecten geldt de (slot)koers op de betreffende hoofdbeurs op die werkdag;
- b.** wat betreft de overige beleggingen op basis van de op die werkdag geldende actuele waarde met inachtneming van naar het oordeel van de beheerder voor de betreffende beleggingen gangbare maatstaven.

Indien voor de berekening van de waarde van het fondsvermogen van een beleggingsfonds de in vreemde valuta luidende effecten in euro's moeten worden omgerekend, gaat de beheerder uit van de op die werkdag laatst bekende middenkoers van die valuta, tenzij de beheerder het in het belang van de gezamenlijke participanten wenselijk oordeelt, uit te gaan van een andere koers.

In de vaststelling van het fondsvermogen worden ook begrepen de op die werkdag aanwezige saldi van de kapitaal- en inkomstenrekening van het betreffende fonds (met uitzondering van op deze rekeningen gestorte bedragen waarvoor nog geen participaties zijn uitgegeven), de tot die werkdag opgelopen, nog niet uitgekeerde rente en de vastgestelde, nog niet ontvangen dividenden, een en ander onder aftrek van tot die werkdag gemaakte, maar nog niet betaalde

kosten en eventueel verschuldigde vennootschapsbelasting.

7.3.5 Beheerloon.

De beheerder ontvangt maandelijks voor het door hem gevoerde beheer een beheerloon dat dus maandelijks wordt onttrokken aan het betreffende fondsvermogen.

7.3.6 Fondskosten.

Kosten die uit het beheer of de bewaring van een fonds kunnen voortvloeien, zoals die ter zake van bewaring van beleggingen, administratie, ten laste van het fonds geheven belastingen en rechten, (jaar-) verslagen, deskundigen, (aanvraag van) vergunningen respectievelijk vrijstellingen, eventuele bemiddelingsprovisie in verband met verkoop van participaties, verzekeringspremies, publicaties en dergelijke, worden - voor zover mogelijk - ten laste van het fondsvermogen gebracht.

7.3.7 Wijziging van de vaststellingsmethodiek.

De beheerder kan, indien naar zijn oordeel bijzondere omstandigheden de vaststelling van de waarde van het fondsvermogen, zoals in **7.3.4** omschreven, en/of de vaststelling van de participatiewaarde praktisch onmogelijk of kennelijk onredelijk maken, van het in dit artikel daarover bepaalde, afwijken.

Bij wijziging van de vaststellingsmethodiek en/of het vaststellingstijdstip van de participatiewaarde door de beheerder kan De Goudse het bepaalde in **7.3** dienovereenkomstig aanpassen.

Artikel 7.4 Onttrekkingen.

7.4.1 Kosten.

Op de voor de overeenkomst uitstaande participaties zullen maandelijks kosten en premie(s) in mindering worden gebracht. Kosten en premie(s) betreffen onder meer de door De Goudse in verband met deze overeenkomst gemaakte kosten bij het sluiten van de overeenkomst, administratiekosten, kosten vermogensbeslag, de verschuldigde premie voor het overlijdensrisico en, indien van toepassing, de provisie en de premie voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

De premie voor het overlijdensrisico wordt maandelijks aangepast door de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties te vergelijken met de verzekerde uitkering bij

overlijden. Er wordt alleen premie berekend over het verschil hiertussen. De premie is tevens gebaseerd op de leeftijd van de verzekerde op dat moment.

Als blijkt dat de actuele waarde hoger is dan de verzekerde uitkering bij overlijden, worden de niet verschuldigde overlijdensrisicopremies toegevoegd aan de waarde overeenkomstig het bepaalde in 7.2.1.

De premie voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is verschuldigd tot de gekozen einddatum of eerder overlijden, doch uiterlijk tot de 63-jarige leeftijd van de verzekerde. Bij het bepalen van de premie wordt rekening gehouden met het arbeidsongeschiktheidsrisico dat verband houdt met het beroep en de leeftijd van de verzekerde en de kans op revalidatie.

7.4.2 Verval van de overeenkomst.

Indien de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties in enige maand minder bedraagt dan de op dat moment verschuldigde kosten en premie(s), zoals omschreven in **7.4.1**, vervalt de overeenkomst per de dag waarop die kosten en premie(s) in rekening worden gebracht en op de voor de overeenkomst uitstaande participaties in mindering zouden moeten worden gebracht.

De in **7.4.1** en bedoelde onttrekkingen vinden plaats tegen de verkoopprijs.

7.4.3 Onttrekking naar evenredigheid.

De in mindering te brengen bedragen worden aan de fondsen onttrokken naar evenredigheid van de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties in de fondsen.

Artikel 7.5 Wijziging van fondsen.

7.5.1 Beëindiging van een fonds en omzetting.

De Goudse is bevoegd de mogelijkheid tot belegging in participaties van een bepaald fonds te beëindigen en de voor de overeenkomst in dat fonds uitstaande participaties om te zetten in participaties van een ander door De Goudse aan te wijzen fonds, indien De Goudse dit uit oogpunt van verantwoord vermogensbeheer, uitsluitend naar haar oordeel, noodzakelijk acht. Het deel van de premie dat in het te vervangen fonds zou worden aangewend, zal dan in het vervangende fonds worden aangewend.

7.5.2 Kennisgeving.

Indien De Goudse van haar in **7.5.1** omschreven bevoegdheid gebruik maakt, stelt zij de verzekeringnemer daarvan minimaal een maand voor de datum, waarop de wijziging zal ingaan, schriftelijk op de hoogte.

7.5.3 Omzettingskosten.

Bij een wijziging als bedoeld in **7.5.1** en **7.5.2** zijn geen omzettingskosten als bedoeld in **7.6.3** verschuldigd.

Artikel 7.6 Omzetting van beleggingen (switchen).

7.6.1 Switchen van beleggingsmix.

De verzekeringnemer heeft tot de einddatum of het eerdere tijdstip van overlijden van de verzekerde het recht de in een bepaalde beleggingsmix voor de overeenkomst uitstaande participaties geheel of gedeeltelijk te laten omzetten in participaties in een andere beleggingsmix, onverminderd het bepaalde in **7.2.3**. Een verzoek daartoe dient schriftelijk aan De Goudse te worden gedaan. Omzetting vindt plaats op de in **7.6.2** omschreven omzettingsdag. De in **7.6.3** bedoelde aankoopkosten zijn altijd verschuldigd. Eenmaal per verzekeringsjaar kan van dit recht gebruik worden gemaakt zonder dat de in **7.6.3** bedoelde omzettingskosten verschuldigd zijn; voor elke volgende omzetting in enig verzekeringsjaar zal De Goudse wel de in de polis vermelde omzettingskosten in rekening brengen. Deze omzettingskosten kunnen door De Goudse worden gewijzigd.

7.6.2 Vaststelling van de omzettingsdag.

De omzettingsdag (de dag waarop de omzetting wordt uitgevoerd) is gelijk aan:

- a.** de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van het omzettingsverzoek door De Goudse, mits het verzoek door De Goudse is ontvangen op een werkdag vóór 16.30 uur (of voor het sluitingsuur van de beurs, indien dit eerder is), of
- b.** de tweede werkdag die volgt op de dag van ontvangst van het omzettingsverzoek door De Goudse, wanneer het verzoek op een werkdag na de in onder **a** bedoelde tijdstippen (of op een niet werkdag) door De Goudse is ontvangen, of
- c.** de eerste werkdag die samenvalt met of die volgt op de door de verzekeringnemer in zijn schriftelijke omzettingsverzoek aangegeven datum voor omzetting, indien de door hem aangegeven datum tenminste 2 werkdagen na

de datum van ontvangst van het verzoek door De Goudse is gelegen; anders geldt het hiervoor onder **a en b** bepaalde.

7.6.3 Omrekening van de omzettingsswaarde.

De in dit artikel bedoelde omzetting vindt plaats door de omzettingsswaarde om te rekenen in participaties in de fondsen van de door de verzekeringnemer aangegeven beleggingsmix. Deze omzettingsswaarde is gelijk aan de op de omzettingssdag geldende participatiewaarde, als bedoeld in **7.3.1**, van de uit de betreffende fondsen om te zetten participaties, verminderd met de voor de omzetting aan De Goudse verschuldigde omzettingskosten. Bij omrekening van de omzettingsswaarde in participaties in de fondsen van de door de verzekeringnemer aangegeven beleggingsmix wordt uitgegaan van de aankooprijzen die gelden op de omzettingssdag.

7.6.4 Vaststelling en wijziging van de beleggingsmix.

De Goudse is steeds bevoegd het aantal beleggingsmixen waarnaar kan worden omgezet en de fondsen die deel uitmaken van deze mixen, vast te stellen en te wijzigen.

7.6.5 Wisseling van beleggingsmix en kosten.

Een verzoek tot omzetting, als bedoeld in **7.6.1** en een verzoek tot wijziging van de aanwending van de premie, als bedoeld in **7.2.2**, worden als één wisseling gezien en kunnen niet afzonderlijk worden uitgevoerd. Pas bij een tweede wisseling in enig verzekeringsjaar worden de gebruikelijke door De Goudse gehanteerde kosten in rekening gebracht.

Artikel 7.7 Berekening van de afkoopwaarde en premievrije waarde.

Waar in deze voorwaarden wordt gesproken over afkoopwaarde of premievrije waarde wordt deze berekend volgens de bij De Goudse gebruikelijke regels. In die regels wordt rekening gehouden met de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties en met hetgeen uit hoofde van niet betaalde premies en/of aan kosten verschuldigd is.