

Voorwaarden VermogensOntwikkeling Concept (VOC)

Model L 07961

INDEX

Artikel 1	Definities	pag. 2	Artikel 11	Premievakantie	pag. 3
Artikel 2	Fondsen	pag. 2	Artikel 12	(Gedeeltelijke) afkoop	pag. 3
Artikel 3	Units	pag. 2	Artikel 13	Premievrijmaking	pag. 3
Artikel 4	Premiebetaling en verzuim van premiebetaling	pag. 2	Artikel 14	Uitkering	pag. 4
Artikel 5	Aanwending allocatiepremie	pag. 2	Artikel 15	Jaaroverzicht	pag. 4
Artikel 6	De vaststelling van de unitwaarde	pag. 2	Artikel 16	Opschorting	pag. 4
Artikel 7	Onttrekking van units	pag. 3	Artikel 17	Wijziging fondsen	pag. 4
Artikel 8	Kosten, risicopremie en premie aanvullende verzekeringen	pag. 3	Artikel 18	Aansprakelijkheid	pag. 4
Artikel 9	Switches	pag. 3	Artikel 19	Wijziging wet- en regelgeving	pag. 4
Artikel 10	Extra stortingen	pag. 3	Artikel 20	Toepassing Algemene Voorwaarden	pag. 4

ARTIKEL 1 DEFINITIES

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

Beheerder:

De rechtspersoon belast met het beheer over en de administratie van de onderscheidene fondsen;

Fonds:

Een door de maatschappij aangewezen beleggingsmedium waarin wordt deelgenomen door middel van units;

Allocatiepercentage:

Het percentage van de premie en/of koopsom dat in enig jaar geïnvesteerd wordt in één of meerdere fondsen;

Allocatiepremie:

Het deel van de premie en/of koopsom dat wordt geïnvesteerd in één of meerdere fondsen;

Unit:

Waarde-eenheid op basis waarvan de belegging plaatsvindt in een fonds;

Unitwaarde:

Waarde van één unit in Euro's;

Koers:

De prijs waartegen een unit wordt aangekocht of verkocht;

Switchen:

Verkopen van units van één of meerdere fondsen van een verzekering onder gelijktijdige aankoop voor het vrijkomende bedrag van units in één of meerdere andere fondsen;

Premievakantie:

Periode ingaande op de premievalidatum, gedurende welke de verzekeringnemer geen premie wenst te betalen.

ARTIKEL 2 FONDSEN

1. De verzekering is gekoppeld aan één of meerdere fondsen, welke in de polis met name zijn genoemd en die door de maatschappij beschikbaar worden gesteld teneinde de uitkeringen uit de verzekering te kunnen bepalen.
2. Alle beleggingsopbrengsten worden na aftrek van kosten en belastingen aan de units toegerekend; hetzij in de vorm van een toevoeging aan de unitwaarde, hetzij in de vorm van herbelegging in units.

ARTIKEL 3 UNITS

1. Ieder fonds is onderverdeeld in units, die verhoudingsgewijs een deel van de activa van het fonds vertegenwoordigen.
2. Units zullen alleen gebruikt worden als middel om de uitkeringen volgens de verzekering te kunnen bepalen. Uitsluitend de maatschappij is rechthebbende op deze units en de daaraan ten grondslag liggende activa.

3. Naast het in artikel 2 lid 2 bepaalde worden in een fonds units gecreëerd door aanwending van de allocatiepremie.

ARTIKEL 4 PREMIEBETALING EN VERZUIM VAN PREMIEBETALING

1. De premie is bij vooruitbetaling per de premievervaldag verschuldigd.
2. Indien de premie niet binnen 30 dagen aan de maatschappij is voldaan eindigt de verzekering van rechtswege, tenzij de verzekering afkoopbaar is of premievrij kan worden gemaakt.
3. Indien de verzekering afkoopbaar is blijft zij ongewijzigd van kracht zolang zij voldoende waarde heeft, echter niet langer dan gedurende een termijn van 6 maanden na de vervaldag van de eerste onbetaald gebleven premie. Zodra de verzekering geen waarde meer heeft, eindigt zij van rechtswege.
4. Indien de verzekering na de termijn van 6 maanden nog waarde heeft wordt zij omgezet in een premievrije verzekering overeenkomstig artikel 13.

ARTIKEL 5 AANWENDING ALLOCATIEPREMIE

1. Het aantal units van een fonds dat aan de verzekering wordt toegewezen, wordt berekend door de allocatiepremie te vermenigvuldigen met 0,95 en te delen door de koers van de units zoals deze wordt bepaald één dag na de datum waarop de maatschappij kan beschikken over de premie. Het aantal units wordt afgerond op 3 decimalen.
2. De aanwending van de allocatiepremie in één of meerdere fondsen geschiedt op de wijze als in de polis vermeld.
3. De premieverdeling over de fondsen mag gewijzigd worden door de verzekeringnemer. Deze wijzigingen gaan in bij de eerstvolgende premiebetaling na ontvangst door de maatschappij van het schriftelijke verzoek tot wijziging.
4. Indien niet is aangegeven over welke fondsen de premie verdeeld dient te worden, wordt de allocatiepremie aangewend in het liquiditeitsfonds. Het bepaalde in lid 1 van dit artikel is niet van toepassing op het liquiditeitsfonds.

ARTIKEL 6 DE VASTSTELLING VAN DE UNITWAARDE

1. De unitwaarde wordt éénmaal per werkdag vastgesteld op grond van de officiële openingskoers op de beurs. Onder een werkdag wordt in dit artikel verstaan iedere dag, waarop de Effectenbeurs en de Optiebeurs te Amsterdam voor de handel alsmede de bankinstellingen in Nederland voor bankzaken gewoonlijk geopend zijn.
2. De unitwaarde is gelijk aan de Eurowaarde van het betreffende fonds gedeeld door het aantal units in het betreffende fonds.
3. Het aantal units dient te allen tijde te voldoen aan het door de maatschappij gestelde minimum. Indien het aantal units onder dit minimum komt

vervalt de verzekering. Indien de verzekering per die dag afkoopwaarde heeft wordt deze uitgekeerd tegen inlevering van de polis.

ARTIKEL 7 ONTTREKKING VAN UNITS

Bij de onttrekking van units uit één of meerdere fondsen wordt de waarde van de units bepaald op grond van de geldende koers zonder dat hiervoor kosten in rekening worden gebracht.

ARTIKEL 8 KOSTEN, RISICOPREMIE EN PREMIE AANVULLENDE VERZEKERINGEN

1. De waarde van de units zal iedere maand vermindert worden met een vergoeding voor de door de maatschappij in verband met de verzekering gemaakte beheerskosten; alsmede met de administratiekosten en met de over de betreffende maand verschuldigde risicopremies en de premies voor de aanvullende verzekeringen.
2. De kosten en de risicopremies en de premies voor de eventuele aanvullende verzekeringen worden naar evenredigheid verdeeld over de verschillende fondsen in dezelfde percentages als waarin de units over de fondsen zijn verdeeld.
3. Indien de waarde van de units onvoldoende blijkt te zijn om daarop de over de volgende maand totaal verschuldigde kosten en/of risicopremies en/of premies aanvullende verzekeringen in mindering te brengen, blijft de verzekering ongewijzigd van kracht indien binnen 30 dagen de waarde voldoende is aangevuld om de kosten en/of risicopremies en/of premies aanvullende verzekeringen alsnog te kunnen voldoen.

ARTIKEL 9 SWITCHES

1. Gedurende het leven van de verzekerde heeft de verzekeringnemer het recht van enig fonds te switchen naar één of meerdere andere door de maatschappij ter beschikking gestelde fondsen.
2. Switchen vindt plaats op de eerste werkdag volgend op de dag van ontvangst door de maatschappij van het schriftelijk switchverzoek dan wel op de eerste werkdag volgend op de per de door de verzekeringnemer gewenste switchdatum mits deze datum is gelegen na de datum van ontvangst door de maatschappij van het switchverzoek.
3. Na het switchen moet het aantal units in ieder op de polis van toepassing zijnde fonds, voldoen aan het door de maatschappij vereiste minimum.
4. Voor iedere switch wordt een bedrag van € 45,- in mindering gebracht op de waarde van de units. Dit geldt niet indien voor het geheel der beleggingen de Advies-beleggingsmix van toepassing is.
5. Artikel 4 lid 1 is niet van toepassing op het switchen, tenzij bij aanvang van de verzekering de allocatiepremie, geheel danwel gedeeltelijk, wordt aangewend voor het liquiditeitsfonds.

ARTIKEL 10 EXTRA STORTINGEN

De verzekeringnemer heeft het recht extra stortingen te verrichten. Deze extra stortingen zullen conform deze aanvullende voorwaarden worden gealloceerd. De extra storting dient minimaal € 450,- te bedragen.

ARTIKEL 11 PREMIEVAKANTIE

1. De verzekeringnemer heeft indien de verschuldigde premies zijn voldaan recht op premievakantie gedurende de periode van maximaal één jaar.
2. Gedurende de premievakantie worden de aanvullende verzekeringen gehandhaafd. Derhalve moet de waarde van de units voldoende zijn om gedurende de premievakantie de kosten, de risicopremies en de premies voor de aanvullende verzekeringen zoals omschreven in artikel 7 te kunnen onttrekken.
3. De premievakantie dient uiterlijk drie maanden voor de betreffende premievervaldatum door de verzekeringnemer schriftelijk te worden aangevraagd. Na beëindiging van de premievakantie moet de premiebetaling worden hervat.
4. Het recht op premievakantie bestaat voor het eerst zodra de verzekering meer dan twee jaar van kracht is.

ARTIKEL 12 (GEDEELTELIJKE) AFKOOP

1. Bij gedeeltelijke afkoop dient het af te kopen bedrag en het resterende aantal units te voldoen aan het door de maatschappij gestelde minimum.
2. Bij gedeeltelijke afkoop kunnen de verzekerde bedragen in dezelfde verhouding worden verlaagd als de verhouding tussen het bedrag van de afkoop en de waarde van de verzekeringen op het moment van afkoop.
3. De afkoopwaarde op een bepaalde dag is gelijk aan de waarde van de units van de verzekering, gebaseerd op de geldende koers van de volgende werkdag.

ARTIKEL 13 PREMIEVRIJMAKING

1. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering, indien deze waarde heeft, om te zetten in een premievrije verzekering.
2. Bij premievrijmaking wordt een bedrag (2001: € 68,-) in mindering gebracht op de waarde van de units.
3. Na premievrijmaking zal de verzekering worden beëindigd indien de waarde van de units niet langer voldoende is om de benodigde kosten en risicopremies en premies voor de aanvullende verzekering te onttrekken.
4. Indien de waarde van de verzekering lager is dan de maatschappij aanvaardbaar acht, zal zij de verzekering beëindigen door afkoop.

**ARTIKEL 14
UITKERING**

1. Het bedrag van de uitkering uit de verzekering wordt op het moment van uitkering vastgesteld op grond van de waarde van de units op dat moment, gebaseerd op de geldende koers.
2. Indien een verzekerd bedrag of een gedeelte daarvan opeisbaar is geworden, anders dan door (gedeeltelijke) afkoop en de uitkering is nog niet opgeëist, dan zal de maatschappij op de datum dat zij hiervan kennis neemt of op de oorspronkelijk beoogde uitkeringsdatum automatisch, zonder kosten in rekening te brengen, de waarde van alle units onderbrengen op een depositorekening.

**ARTIKEL 15
JAAROVERZICHT**

Na de polisverjaardag wordt door de maatschappij een overzicht opgesteld van de per die polisverjaardag ten behoeve van de verzekeringnemer uitstaande units in het (de) aangewezen fonds(en).

**ARTIKEL 16
OPSCHORTING**

Indien zulks naar het oordeel van de maatschappij in het belang van de gezamenlijke verzekeringnemers en begunstigen van de verzekeringen waarop deze voorwaarden van toepassing zijn nodig is, kan zij bepalen, dat de rechten van afkoop en/of switchen worden opgeschort.

**ARTIKEL 17
WIJZIGING FONDSEN**

1. De maatschappij is bevoegd het aantal fondsen waarin kan worden belegd, uit te breiden. Indien zij van deze mogelijkheid gebruik maakt, stelt zij de verzekeringnemer schriftelijk hiervan op de hoogte.
2. Indien de maatschappij daartoe wordt genoodzaakt door omstandigheden onafhankelijk van haar wil of waarop zij onvoldoende invloed kan uitoefenen, is zij bevoegd de mogelijkheid tot beleggen in een bepaald fonds te beëindigen en de ten behoeve van de verzekeringnemer toegewezen units om te zetten in units van een ander vervangend fonds of een reeds ter beschikking staand fonds.
3. Indien de maatschappij van de bevoegdheid in lid 2 gebruik maakt, stelt zij de verzekeringnemer daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte.
4. De verzekeringnemer kan gebruik maken van de mogelijkheid tot switchen zonder dat daarvoor switchkosten zijn verschuldigd, indien hij de units aan één of meerdere andere fondsen dan het (de) door de maatschappij conform lid 2 toegewezen fonds(en) wenst toe te wijzen.

**ARTIKEL 18
AANSPRAKELIJKHEID**

Nieuwe Hollandse Lloyd aanvaardt generlei aansprakelijkheid indien de beleggingen, om welke reden of in welke vorm dan ook, in waarde verminderen of anderszins niet voldoen. Tevens aanvaardt de maatschappij generlei aansprakelijkheid jegens de uitvoering van beleggingstransacties, dan wel indien derden van wier diensten de maatschappij gebruik maakt, niet aan hun verplichtingen, geheel of gedeeltelijk, jegens de maatschappij voldoen.

**ARTIKEL 19
WIJZIGING WET- EN REGELGEVING**

Nieuwe Hollandse Lloyd aanvaardt generlei aansprakelijkheid voor consequenties voortvloeiende uit wijzigingen in de fiscale wet- en regelgeving en/of andere wetgeving, dan wel wijzigingen in de interpretatie daarvan. De maatschappij heeft het recht dit produkt, in geval van bedoelde wijziging, qua vorm en inhoud dienovereenkomstig aan te passen.

**ARTIKEL 20
TOEPASSING ALGEMENE VOORWAARDEN**

De Algemene Voorwaarden zijn van toepassing voor zover daarvan niet bij deze voorwaarden is afgeweken.