

1 Algemeen

Deze aanvullende voorwaarden vormen één geheel met de op deze verzekering van toepassing zijnde algemene verzekeringsvoorwaarden.

2 Begunstiging

Tenzij blijkt anders is bepaald, geldt voor deze verzekering de navolgende begunstiging.

De begunstigden van de verzekering, met uitzondering van eventueel verzekerde nabestaandenlijfrenten in vorm van een overlevingsrente, zijn achtereenvolgens:

1. de verzekeringnemer;
2. de echtgenoot/echtgenote/geregistreerde partner/partner van de verzekeringnemer;
3. de kinderen van de verzekeringnemer;
4. de erfgenamen van de verzekeringnemer.

De begunstigde van een nabestaandenlijfrente in vorm van een overlevingsrente is de nabestaande op wiens leven de lijfrente is verzekerd.

3 Kosten voor het overlijdensrisico

3.1 De aan het begin van een maand te verrekenen kosten voor het overlijdensrisico worden aan de hand van de aan deze voorwaarden gehechte tabel berekend.

3.2 Als het bij overlijden van de verzekerde uit te keren bedrag hoger is dan de beleggingswaarde van de verzekering (positief overlijdensrisico) worden deze kosten verrekend door onttrekking van aan de verzekering toegewezen beleggingseenheden en wel naar evenredigheid van de beleggingswaarde in elk fonds.

3.3 Als het bij overlijden van de verzekerde uit te keren bedrag lager is dan de beleggingswaarde van de verzekering (negatief overlijdensrisico) worden deze kosten verrekend door tegen de dagkoers beleggingseenheden toe te wijzen aan de verzekering en wel naar evenredigheid van de beleggingswaarde in elk fonds.

3.4 Voor toepassing van de tabel bij positief overlijdensrisico wordt uitgegaan van de leeftijd van de verzekerde in jaren aan het begin van de betreffende maand. Bij negatief overlijdensrisico wordt uitgegaan van de leeftijd van de verzekerde in jaren aan het begin van de betreffende maand verlaagd voor een man met vier jaar en voor een vrouw met vijf jaar.

4 Kosten

4.1 Fondsbeheerkosten

Voor het beheren van de fondsen worden maandelijks kosten in rekening gebracht. De kosten worden aan het begin van elke maand verrekend en bedragen één twaalfde van 0,50 % van de beleggingswaarde.

4.2 Administratiekosten

Voor het administreren van de verzekering worden maandelijks kosten in rekening gebracht. De kosten worden aan het begin van elke maand verrekend en bedragen € 8,26 per maand. Na afloop van de premiebetalingsduur en na premievrijmaking bedragen de kosten € 4,13 per maand.

4.3 Incassokosten

Voor het incasseren van een premie worden kosten in rekening gebracht. De kosten worden verrekend op het moment van toewijzen van beleggingseenheden voor het investeringsdeel van de premie en bedragen bij betaling via automatische afschrijving € 3,30 per incasso en bij betaling via acceptgiro of uit een premiedepot € 4,95 per incasso.

4.4 Switchkosten

Switchen is tweemaal per verzekeringsjaar gratis. Voor een derde en volgende switch worden kosten in rekening gebracht. Deze bedragen 1% van het ingewisselde bedrag en worden met dit bedrag verrekend. Een switch die verband houdt met opheffing van een fonds is gratis.

4.5 Wijzigingskosten

De kosten voor het wijzigen van de verzekering worden, tenzij anders vermeld, verrekend bij de eerstvolgende maandelijkse verrekening van kosten na de administratieve verwerking van de wijziging.

4.5.1 Premie overslaan en minder premie betalen

Als gedurende de eerste tien verzekeringsjaren na de ingangsdatum van de verzekering gebruik gemaakt wordt van het recht minder dan contractuele premie te betalen, worden wijzigingskosten in rekening gebracht. Deze kosten bedragen € 5,- vermeerderd met 2 % van het niet betaalde gedeelte van de premie.

4.5.2 Premievrijmaking en premieverlaging

Bij premievrijmaking en premieverlaging wordt € 50,- kosten in rekening gebracht. Bij premievrijmaking of premieverlaging gedurende de eerste tien verzekeringsjaren na de ingangsdatum van de verzekering wordt dit bedrag verhoogd met:

- bij premievrijmaking 2 % van de contractuele premie vóór premievrijmaking over de restduur tot tien jaar;
- bij premieverlaging 2 % van de verlaging van de contractuele premie over de restduur tot tien jaar.

4.5.3 Opname van de beleggingswaarde

De kosten bij gehele of gedeeltelijke opname van de beleggingswaarde worden met het uit te keren bedrag verrekend en zijn bij:

- gehele of gedeeltelijke opname op of na de beoogde einddatum van de verzekering of na afloop van 15 verzekeringsjaren nihil;
- gehele of gedeeltelijke opname gedurende de eerste 15 verzekeringsjaren € 50,- vermeerderd met 0,5 % van de opgenomen beleggingswaarde. Bij gehele opname gedurende de eerste tien verzekeringsjaren worden deze kosten verhoogd met 2 % van de contractuele premie over de restduur tot tien jaar

4.5.4 De wijzigingskosten voor herstel, wijziging van de beoogde einddatum en wijziging van de einddatum van de premiebetaling bedragen € 50,-.

5 Vaststelling investeringsdeel/investeringschema

5.1 Het investeringsdeel van extra stortingen op de verzekering vóór de beoogde einddatum is afhankelijk van de resterende verzekeringsduur tot de beoogde einddatum en wordt vastgesteld volgens de onderstaande tabel.

Resterende verzekeringsduur/ investeringsdeel (%)	Resterende verzekeringsduur/ investeringsdeel
in jaren	in jaren
2	7
3	8
4	9
5	langer dan 10
6	
96,60	93,10
95,90	92,40
95,20	91,70
94,50	91,00
93,80	

Voor tussenliggende duren wordt het investeringsdeel berekend door lineaire interpolatie. Het percentage wordt afgerond op 2 decimalen.

Het investeringsdeel van een extra storting op de verzekering ná de beoogde einddatum is 97,50%.

5.2 Het investeringsschema van een verhoging van de contractuele premie van een verzekering tegen premiebetaling is afhankelijk van de contractuele premiebetalingsduur daarvan en wordt vastgesteld volgens de onderstaande tabel.

Premiebetalingsduur/ investeringsdeel (%)	Premiebetalingsduur/ investeringsdeel (%)
in jaren	in jaren
2	29
3	30
4	31
5	32
6	33
7	34
8	35
9	36
10	37
11	38
12	39
13	40
14	41
15	42
16	43
17	44
18	45
19	46
20	47
21	48
22	49
23	50
24	51
25	52
26	53
27	54
28	55
89,74	71,90
89,47	71,09
89,19	70,27
88,91	69,46
88,61	68,65
88,31	67,83
88,00	67,02
87,69	66,21
87,36	65,39
86,55	64,58
85,74	63,77
84,92	62,95
84,11	62,14
83,29	61,32
82,48	60,51
81,67	59,70
80,85	58,88
80,04	58,07
79,23	57,26
78,41	56,44
77,60	55,63
76,78	54,81
75,97	54,00
75,16	53,19
74,34	52,37
73,53	51,56
72,72	50,75

Voor tussenliggende duren wordt het investeringsdeel berekend door lineaire interpolatie. Het percentage wordt afgerond op 2 decimalen.

Als de premiebetalingsduur langer is dan tien jaar, is het investeringsdeel na tien jaar 97,50%.

5.3 Het investeringsschema van de premie ná verhoging is het gewogen gemiddelde van het investeringsschema van de premie vóór verhoging en het investeringsschema van de verhoging van de premie.

5.4 De maatschappij behoudt zich het recht voor de tabellen onder 5.1 en 5.2 te herzien.

6 Herziening van kosten en investeringsdelen

6.1 De maatschappij kan de administratiekosten en incassokosten aanpassen als de CBS Consumenten Prijs Index, alle huishoudens (CPI) 10% of meer is gewijzigd ten opzichte van de CPI die gold bij de meest recente vaststelling van deze kosten (2003).

6.2 De maatschappij kan de kosten voor het overlijdensrisico, de fondsbeheerkosten, de switchkosten, de administratiekosten, de incassokosten en de wijzigingskosten alsmede de in 5.1 en 5.2 genoemde investeringsdelen herzien als de omstandigheden daartoe naar haar mening aanleiding geven.

6.3 De verzekeringnemer wordt van een herziening schriftelijk in kennis gesteld onder opgave van redenen.

7 Aanvullende bepaling ingeval van een meeverzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

7.1 In tegenstelling tot het gestelde onder 5 van de op deze verzekering van toepassing zijnde aanvullende voorwaarden voor de meeverzekering bij arbeidsongeschiktheid, worden de daar vermelde kosten gedurende de looptijd van de meeverzekering onttrokken voorzover er geen aanspraak is erkend op prestaties wegens arbeidsongeschiktheid.

8 Aanvullende bepalingen inzake betalingen

8.1 Het kenmerk bij betaling van een premie is het betalingskenmerk op de acceptgirokaart of het polisnummer van de verzekering.

8.2 Bij een extra storting dient gebruik te worden gemaakt van het "kennisgevingsformulier voor een extra storting". Indien geen gebruik wordt gemaakt van de daaraan gehechte acceptgiro dient het betalingskenmerk van de extra storting te bestaan uit het polisnummer van de verzekering gevolgd door de omschrijving "Extra storting".

8.3 Een extra storting dient ten minste € 250,- te bedragen.

Juli 2005

Kosten per maand per € 10.000,- overlijdensrisico

leeftijd	Man	Vrouw	leeftijd	Man	Vrouw
10	0,15	0,10	43	1,82	1,18
11	0,15	0,11	44	1,99	1,29
12	0,15	0,13	45	2,19	1,41
13	0,17	0,15	46	2,41	1,54
14	0,25	0,16	47	2,65	1,69
15	0,31	0,18	48	2,92	1,85
16	0,37	0,19	49	3,23	2,02
17	0,42	0,20	50	3,57	2,21
18	0,47	0,21	51	3,95	2,43
19	0,50	0,22	52	4,38	2,66
20	0,53	0,22	53	4,86	2,91
21	0,55	0,23	54	5,40	3,19
22	0,57	0,24	55	6,00	3,50
23	0,59	0,25	56	6,67	3,84
24	0,60	0,27	57	7,43	4,22
25	0,61	0,29	58	8,27	4,63
26	0,63	0,31	59	9,22	5,08
27	0,64	0,33	60	10,28	5,57
28	0,65	0,35	61	11,46	6,12
29	0,67	0,38	62	12,79	6,72
30	0,70	0,41	63	14,27	7,38
31	0,74	0,44	64	15,94	8,10
32	0,79	0,47	65	17,80	8,90
33	0,84	0,51	66	19,88	9,77
34	0,89	0,55	67	22,22	10,74
35	0,96	0,60	68	24,83	11,79
36	1,03	0,65	69	27,75	12,96
37	1,11	0,71	70	31,02	14,23
38	1,19	0,77	71	34,69	15,64
39	1,29	0,84	72	38,79	17,18
40	1,40	0,91	73	42,35	18,88
41	1,53	0,99	74	46,12	21,49
42	1,66	1,08	75	50,34	24,87