

Polisvoorwaarden

Versie ZA 0010



Beleggingsverzekering

Bijzondere Voorwaarden

Art. 1 Begripsomschrijvingen

Fonds(en)

De door ons voor deze verzekering aangewezen beleggingsmogelijkheden.

Fondskeuze

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

Investeringspremie

Het deel van de premie dat wordt geïnvesteerd.

Koers

De koers op basis waarvan door ons 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.

Limietkoers

Bij het bereiken van de limietkoers vindt een automatische wisseling van fondsen plaats.

Participatie

De eenheid waarin een deelname in een fonds wordt uitgedrukt, afgerond op drie decimalen. Participaties dienen slechts als rekeneenheid voor de berekening van de uitkering.

Poliswaarde

De waarde van alle participaties die aan de verzekering zijn toegewezen, berekend tegen de op dat moment geldende koers.

Art. 2 Premiebetaling

1. Regelmatig verschuldigde premies moeten worden voldaan door middel van automatische afschrijvingen ten laste van een (bank)rekening op basis van een af te geven machtiging, tenzij anders is overeengekomen. U dient ervoor zorg te dragen dat voldoende saldo aanwezig is op de betreffende (bank)rekening.

2. Eenmalige premies en aanvullende betalingen moeten worden voldaan door middel van overschrijving naar onze bankrekening, onder vermelding van het polisnummer en de naam en de geboortedatum van de verzekeringnemer.
3. De dekking gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de eerste of eenmalige premie aan ons is betaald, tenzij anders is overeengekomen. Als een regelmatig verschuldigde premie niet of niet volledig wordt voldaan binnen 30 dagen na de premievervaldatum, blijft de overlijdensdekking onverminderd van kracht. De kosten voor het overlijdensrisico worden verrekend met de aanwezige poliswaarde. De verzekering vervalt zodra het aantal participaties dat onttrokken moet worden voor de overlijdensdekking groter is dan het aantal bij de polis behorende participaties.

Art. 3 Premiebestemming

1. Het aantal participaties dat op de toewijzingsdatum aan de verzekering 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:
 - a bij een eenmalige premie (koopsom): de valutadatum, of als dit later is de datum waarop wij het aanvraagformulier ontvangen;
 - b bij regelmatig verschuldigde premies: de tweede kalenderdag van de maand waarin de premie verschuldigd is;
 - c bij een aanvullende betaling: de valutadatum, of als dit later is de datum waarop wij het bijstortformulier ontvangen.
3. U kunt de fondskeuze altijd wijzigen en van fonds of fondsen wisselen. De datum van wisseling is de dag waarop wij het schriftelijk bericht ontvangen dat en naar welk fonds of welke fondsen gewisseld moet worden. Als koersdatum geldt de dag volgend op de datum van wisseling. Het bedrag van de kosten van wisseling is gelijk aan 1% van het deel van de poliswaarde dat in een ander fonds wordt belegd. Deze kosten worden naar evenredigheid omgerekend in participaties van de nieuw gewenste fondsen en in mindering gebracht op het aantal toe te wijzen participaties. Wisseling naar de Holland Stallingsrekening is gratis.

4. U kunt gedurende de looptijd van de verzekering automatisch van fonds wisselen. U kunt per fonds jaarlijks maximaal twee limietkoersen opgeven. Zodra op een koersdatum de koers gelijk is aan, of lager is dan, de door u opgegeven limietkoers wordt op de eerstvolgende koersdatum de poliswaarde zonder kosten omgerekend in participaties van de Holland Stallingsrekening.

Art. 4 Dividendinhouding

1. Als het door u gekozen fonds dividend uitkeert, wordt een deel hiervan ingehouden. Deze dividendinhouding wordt berekend aan de hand van de ex-koers. Dat 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.
2. Het bruto dividendpercentage verkrijgt men door het nominale dividendbedrag eerst te delen door de berekende ex-koers en vervolgens te verhogen met het stockdividendpercentage. Het netto dividendpercentage, dat is het bruto dividendpercentage verminderd met 0,5, wordt uiteindelijk omgerekend in extra participaties van het betreffende fonds.

Art. 5 Optierechten

1. U kunt het bedrag van de premie wijzigen. Als een premiewijziging leidt tot een verhoging van het risicobedrag, kunnen van de verzekerde gezondheidswaarborgen worden verlangd.
2. Aanvullende premiebetalingen zijn altijd mogelijk, mits rekening wordt gehouden met het hiervoor geldende minimumbedrag op het moment van betaling.

Art. 6 Administratiekosten

Aan het begin van iedere maand worden door ons administratiekosten in rekening gebracht. Deze kosten worden verrekend door proportionele onttrekking van participaties. Het bedrag van de maandelijkse administratievergoeding bedraagt bij betaling per jaar f 11,02 (€ 5,-) per half jaar f 11,57 (€ 5,25) per kwartaal f 12,12 (€ 5,50,-) en per maand f 13,22 (€ 6,-). Is de verzekering afgesloten tegen koopsombetaling of premievrij gemaakt, dan wordt maandelijks een bedrag van f 4,41 (€ 2,-) in rekening gebracht.

Art. 7 Transactiekosten

1. Bij premiebetalingen worden door ons transactiekosten in rekening gebracht. Deze kosten worden in mindering gebracht op de betaalde premies en aanvullende betalingen. Het bedrag van de transactiekosten is gelijk aan 0,5% van de betaalde premie.
2. Bij uitkeringen bij in leven zijn van de verzekerde(n) worden door ons transactiekosten in rekening gebracht. Deze kosten worden in mindering gebracht op het uit te keren bedrag. Het bedrag van de transactiekosten is gelijk aan 0,5% van het uit te keren bedrag. Als op de einddatum van de verzekering de uitkeringsgarantie bij in leven zijn van de verzekerde(n) de poliswaarde overtreft, worden geen transactiekosten in rekening gebracht.
3. Als de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde(n) wordt beëindigd voor de op de polis vermelde einddatum wordt het bedrag van de transactiekosten verhoogd met een vast bedrag van ten hoogste f 176,30 (€ 80,-).

Art. 8 Kosten voor het overlijdensrisico

1. Aan het begin van iedere maand worden door ons kosten in rekening gebracht voor het overlijdensrisico voor de (mede) verzekerde gedurende de maand. Deze kosten worden verrekend door proportionele onttrekking van participaties. Als koersdatum geldt de tweede kalenderdag van de betreffende maand.
2. De kosten voor het overlijdensrisico worden maandelijks vastgesteld aan de hand van:
 - a het risicobedrag: het in het polisblad beschreven verzekerd bedrag bij overlijden, verminderd met de poliswaarde;
 - b de rekenleeftijd: de werkelijke leeftijd die de verzekerde heeft bereikt op de laatste polisverjaardag, in voorkomende gevallen verhoogd met de door ons vastgestelde medische leeftijdsverhoging;
 - c het tarief zoals dit is vastgelegd in de van toepassing zijnde bijlage bij deze voorwaarden.
3. Als aan het begin van een maand de poliswaarde het verzekerd bedrag bij overlijden overtreft, worden door ons kosten vergoed voor het overlijdensrisico voor de (mede) verzekerde gedurende de maand. Deze kosten worden verrekend door proportionele toevoeging van participaties. Als koersdatum geldt de tweede kalenderdag van de betreffende maand.

Art. 9 Kosten voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Als vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekeringnemer of de verzekerde(n) is meeverzekerd, worden aan het begin van iedere maand door ons kosten in rekening gebracht. Deze kosten worden verrekend door proportionele onttrekking van participaties. Als koersdatum geldt de tweede kalenderdag van de betreffende maand. Het bedrag van de maandelijksse kosten staat op de polis vermeld.

Art. 10 Korting voor niet-rokers

1. U heeft recht op een korting op de kosten voor het overlijdensrisico als de (mede)verzekerde op de ingangsdatum van de verzekering minimaal twee jaar niet heeft gerookt en het verzekerd bedrag bij overlijden de poliswaarde overtreft.
2. Deze korting gaat in nadat wij een door de verzekerde ondertekende verklaring hebben ontvangen, waarin staat dat hij of zij tenminste de afgelopen twee jaar niet heeft gerookt. De korting vervalt als de verzekerde (weer) gaat roken.
3. Als de korting voor niet-rokers van toepassing is bent u verplicht ons onmiddellijk in te lichten zodra de verzekerde (weer) gaat roken. Doet u dit niet, dan wordt bij overlijden slechts 75% van het verzekerde bedrag uitgekeerd.

Art. 11 Beperkingen

1. Als de verzekerde overlijdt:
 - a binnen een termijn van drie maanden na het totstandkomen van de verzekering en op het moment van overlijden nog niet de leeftijd van één jaar heeft bereikt;
 - b tijdens of als gevolg van het deel uitmaken van een andere dan een Nederlandse gewapende macht of een gewapende macht die betrokken is bij een internationale vredesmissie;
 - c door zelfdoding, tenzij een termijn van twee jaar is verstreken na het totstandkomen van de verzekering en alle premies tijdig zijn voldaan. Een verhoging van de verzekering wordt als een zelfstandige verzekering beschouwd;
 - d door opzet of grove schuld van iemand die belang heeft bij de uitkering; wordt de poliswaarde uitgekeerd, als deze lager is dan het verzekerd bedrag bij overlijden.

2. Als de verzekerde overlijdt voor het bereiken van de leeftijd van 10 jaar geldt een verzekerd bedrag van maximaal de poliswaarde vermeerderd met f 5.509,28 (€ 2.500,-). Als de verzekerde overlijdt na het bereiken van de leeftijd van 10 jaar maar voor het bereiken van de leeftijd van 16 jaar geldt een verzekerd bedrag van maximaal de poliswaarde vermeerderd met f 11.018,55 (€ 5.000,-).

Art. 12 Afkoop

U kunt de verzekering afkopen. Een verzoek tot afkoop dient schriftelijk te geschieden. De afkoopwaarde is gelijk aan de poliswaarde, verminderd met transactiekosten. Als koersdatum geldt de dag waarop u de verzekering wenst af te kopen, of als dit later is de datum waarop wij het afkoopverzoek ontvangen.

De afkoopwaarde wordt, voorzover deze het verzekerd bedrag bij overlijden overtreft, alleen uitgekeerd als naar ons genoegen wordt aangetoond dat de verzekerde op de afkoopdatum een goede gezondheid geniet.

Art. 13 Financieel overzicht

Jaarlijks ontvangt u van ons uiterlijk op 31 maart een schriftelijke opgave van het aantal toegewezen participaties per 31 december van het voorgaande kalenderjaar.

Risicotarieven

maandpremies in euro's per € 100.000,-

Leeftijd in jaren	Man, niet-roker	Vrouw, niet-roker	Man, roker	Vrouw, roker
t/m 10	6	5	6	5
11	6	5	6	5
12	6	6	6	6
13	6	6	6	6
14	7	6	7	6
15	7	6	7	6
16	8	6	8	6
17	8	6	9	6
18	9	6	9	6
19	9	6	9	6
20	9	6	10	7
21	9	6	10	7
22	9	6	10	7
23	10	7	11	7
24	10	7	11	7
25	10	7	11	7
26	10	7	11	8
27	10	7	12	8
28	10	7	12	8
29	10	7	12	9
30	10	8	12	9
31	10	8	13	9
32	11	8	14	10
33	11	9	14	10
34	11	9	15	11
35	12	9	16	12
36	12	10	17	12
37	13	10	18	13
38	14	11	19	14
39	15	11	20	15
40	16	12	21	16
41	17	13	23	17
42	18	13	24	18
43	19	14	26	19
44	20	15	28	20
45	22	16	31	22

Leeftijd in jaren	Man, niet-roker	Vrouw, niet-roker	Man, roker	Vrouw, roker
46	24	17	34	24
47	26	19	36	26
48	28	20	40	28
49	30	21	44	30
50	33	23	48	33
51	36	25	52	36
52	40	27	58	39
53	44	30	63	42
54	48	32	70	46
55	53	35	77	50
56	59	38	85	54
57	66	42	94	59
58	74	46	103	64
59	83	50	114	69
60	93	55	126	74
61	104	61	139	80
62	117	67	153	87
63	131	73	169	94
64	147	80	186	101
65	165	89	206	110
66	186	97	227	118
67	209	107	250	128
68	234	118	275	138
69	264	130	302	149
70	296	143	333	160
71	333	157	366	172
72	374	173	402	185
73	411	190	431	199
74	450	216	461	221
75	494	250	494	250