

www.centraalbeheer.nl

Polisvoorwaarden Toekomst Investerings Plan

Laan van Malkenschoten 20
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

27033 05.03

Inhoudsopgave

Richtlijnen bij uitkeringen	2
Richtlijnen bij overlijden van de verzekerde	2
TIP-012 Voorwaarden Toekomst Investerings Plan	3

Richtlijnen bij uitkeringen

Teneinde een vlotte afwikkeling van de uit te keren bedragen te garanderen, dienen wij in ieder geval te beschikken over:

- bij in leven zijn van de verzekerde op de ingangsdatum lijfrente een recent uittreksel uit het bevolkingsregister van de verzekerde;
- of na overlijden van de verzekerde de Akte van overlijden.

Richtlijnen bij overlijden van de verzekerde

De nabestaanden dienen zo spoedig mogelijk telefonisch of schriftelijk contact met ons op te nemen. In geval van schriftelijke kennisgeving verzoeken wij het klantnummer en het polisnummer te vermelden.

De nabestaanden doen er tevens verstandig aan, na overlijden van de verzekerde, zo snel mogelijk contact op te nemen met een notaris. Zij kunnen dat doen met iedere notaris in Nederland. Deze onderzoekt wie de erfgenamen zijn en of de overledene een testament heeft laten opmaken. Met de notaris kunnen alle erfrechtelijke zaken worden geregeld.

TIP-012 Voorwaarden Toekomst Investerings Plan

Begripsomschrijvingen

Artikel 1

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **maatschappij**
Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V.;
- b. **verzekeringnemer**
degene, die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij heeft gesloten of diens rechtsopvolger;
- c. **verzekerde**
degene op wiens leven de verzekering is gesloten;
- d. **begunstigde**
degene aan wie de uitkering dient te geschieden;
- e. **actuariële methode**
wiskundige berekeningswijze met behulp waarvan de maatschappij de premies berekent en de voorziening verzekeringsverplichtingen vaststelt;
- f. **voorziening verzekeringsverplichtingen**
bedrag dat nodig is om in de toekomst aan de verzekeringsverplichtingen (uitkering) te kunnen voldoen;
- g. **productfonds**
een fonds dat is samengesteld uit één of meerdere beleggingsfondsen in een bepaalde verhouding;
- h. **beleggingsfonds**
een fonds dat is opgebouwd uit één of meerdere beleggingsvormen;
- i. **spaarsaldo**
de waarde van de beleggingen in de productfondsen;
- j. **units**
de waarde-eenheden waarin het productfonds is opgesplitst;
- k. **unitkoers**
de koers op basis waarvan units worden toegewezen en worden afgerekend;
- l. **beursdag**
iedere dag waarop op de effectenbeurs Euronext Amsterdam N.V. of diens rechtsopvolger effecten worden verhandeld;
- m. **premie**
de door de verzekeringnemer met de maatschappij overeen te komen (periodieke) betaling van premies voor lijfrente;
- n. **storting**
een niet plaatsgevonden automatische incasso als gevolg van:
 - a. een besluit van de bank om de incasso-opdracht niet uit te voeren vanwege onvoldoende saldo op de bank-/girorekening;
 - b. het initiatief van de rekeninghouder de incasso ongedaan te maken.

Waar in de voorwaarden en in de polis wordt gesproken van de mannelijke persoonsaanduiding, worden zowel mannen als vrouwen bedoeld.

Grondslag

Artikel 2

De grondslag van de verzekering wordt gevormd door:

- de door de verzekeringnemer aan de maatschappij schriftelijk verstrekte gegevens en verklaringen;
- de door de maatschappij afgegeven polis.

Wanneer de verstrekte informatie geheel of gedeeltelijk onjuist is of wanneer gegevens niet zijn gemeld aan de maatschappij, heeft zij het recht verzekeringnemer niet toe te staan nog verdere premiebetalingen te doen.

Ingang van de dekking

Artikel 3

De overlijdensdekking geldt vanaf de ingangsdatum verzekering die met de maatschappij is overeengekomen.

Verzekeringsgebied

Artikel 4

De verzekering is over de hele wereld van kracht.

Valuta

Artikel 5

Alle bedragen op de polis hebben betrekking op euro's, tenzij op de polis uitdrukkelijk een andere valuta is vermeld.

Tarieven en voorwaarden

Artikel 6

- 6.1 De maatschappij stelt de tarieven vast volgens welke premies worden berekend. Zij is bevoegd deze tarieven te wijzigen. Hetzelfde geldt voor de voorwaarden.
- 6.2 Indien de maatschappij overgaat tot het invoeren van gewijzigde tarieven en/of voorwaarden, heeft zij het recht de tarieven en/of voorwaarden van dan al bestaande verzekeringen daaraan aan te passen. Zo'n aanpassing heeft echter geen invloed op dat deel van de verzekering waarvoor de premies reeds zijn betaald vóór de ingangsdatum van die aanpassing.
- 6.3 De gewijzigde tarieven en/of voorwaarden treden in werking vanaf een door de maatschappij te bepalen datum. De verzekeringnemer wordt door de maatschappij schriftelijk op de hoogte gesteld van de wijziging van de tarieven en/of voorwaarden vóór de ingangsdatum ervan.

Premiebetaling en belegging in een productfonds

Artikel 7

- 7.1 De verzekeringnemer zal maximaal het bedrag aan premies als bedoeld in artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 betalen ten gunste van de verzekering bij de maatschappij.
- 7.2 Wanneer de verzekeringnemer de maatschappij machtigt de premie van een door de verzekeringnemer op te geven bank- of girorekening af te schrijven, dient hij ervoor te zorgen dat de premie uitsluitend van een Nederlandse bank- of girorekening kan worden afgeschreven. Indien de premie niet van een Nederlandse bank- of girorekening kan worden afgeschreven, wordt geacht dat de premie niet is voldaan. Voor overeengekomen betalingen als bedoeld in artikel 1.m en andere betalingen, mits overeengekomen onder vermelding van de door de maatschappij voor die betaling opgegeven kenmerken, worden units toegevoegd uiterlijk op de 5e beursdag volgend op de dag van ontvangst van de betaling door de maatschappij.
- 7.3 Belegging: het ter belegging ontvangen deel van de premie alsmede de opbrengsten van deze beleggingen worden op de overeengekomen wijze door de maatschappij belegd.
- 7.4 Wijziging van productfonds: er kan binnen deze overeenkomst uitsluitend met het gehele spaarsaldo van productfonds gewijzigd worden. De wijziging van productfonds geldt ook voor de nadien te betalen premies.
- 7.5 Units:
 - a. voor de berekening van het aandeel van een verzekering in een productfonds wordt elk productfonds verdeeld in units. De unitkoers is gelijk aan de waarde in euro's van het desbetreffende productfonds gedeeld door het aantal units in het productfonds. De unitkoers wordt afgerond op honderdduizendsten;
 - b. alle beleggingsopbrengsten van een productfonds komen ten goede aan het desbetreffende productfonds. Alle op het productfonds betrekking hebbende belastingen en kosten worden ten laste van het productfonds gebracht;
 - c. voor elke toevoeging van het belegbare deel van de premie worden units toegekend. Daartoe wordt dit belegbare deel omgerekend in units van het desbetreffende productfonds;
 - d. bij toevoeging van units aan een productfonds, is het aantal units van de vermeerdering gelijk aan het bedrag in euro's, gedeeld door de unitkoers. De gehanteerde unitkoers is gelijk aan de slotkoers van het productfonds van de beursdag volgend op de dag waarop de toevoeging aan de verzekering plaatsvindt;

- e. bij onttrekking van units uit een productfonds wordt het aantal onttrokken units vermenigvuldigd met de unitkoers. De gehanteerde unitkoers is gelijk aan de slotkoers van het productfonds van de beursdag volgend op de dag waarop de onttrekking uit de verzekering plaatsvindt;
- f. bij onttrekking en toevoeging van units ten gevolge van een wijziging van productfonds wordt de koers gehanteerd van de beursdag volgend op de dag waarop de mededeling van wijziging van productfonds door de maatschappij is ontvangen.

7.6 Kosten: De maatschappij brengt aankoopkosten in rekening ten laste van elke ontvangen premie. Bij een wijziging van productfonds worden kosten berekend, die ten laste van het spaarsaldo worden gebracht. Aan de eerste wijziging van productfonds na totstandkoming van de overeenkomst zijn geen kosten verbonden. De maatschappij heeft het recht de kosten te wijzigen en andere kosten in rekening te brengen voor handelingen die voortvloeien uit deze polisvoorwaarden. Zodra de maatschappij hiertoe overgaat wordt de verzekeringnemer door de maatschappij vóór de invoeringsdatum daarvan schriftelijk op de hoogte gesteld. Indien deze kosten afgeleid worden van de waarde van de verzekering dan wordt de totale waarde in aanmerking genomen. Daarnaast kan de maatschappij kosten in rekening brengen bij een op verzoek van de verzekeringnemer aangebrachte wijziging waarin de polisvoorwaarden niet voorzien.

Einde verzekering

Artikel 8

8.1 Opzegging door de verzekeringnemer:
14-dagen termijn.

Uiterlijk binnen 14 dagen na de ontvangstdatum van de polis kan de verzekering kosteloos worden geannuleerd. De reeds afgegeven polis dient te worden ingeleverd. De maatschappij keert het totaalbedrag van de inmiddels gestorte premies terug.

8.2 Opzegging door de maatschappij:

Indien de verzekering geen waarde heeft vervalt de verzekeringsovereenkomst.

Terugbetaling

Artikel 9

Indien de maatschappij besluit om (het niet aftrekbare deel van) de premie aan de verzekeringnemer terug te betalen dan vindt onttrekking van units plaats op de beursdag volgend op de dag dat de maatschappij de door haar verlangde stukken heeft ontvangen.

Indien de verzekeringnemer nalaat de gevraagde stukken te leveren dan aanvaardt de maatschappij geen enkele aansprakelijkheid voor de fiscale gevolgen hiervan.

De maatschappij vergoedt geen rente over door haar verschuldigde bedragen, waarvan de betaling is vertraagd als gevolg van het niet ontvangen van de benodigde stukken dan wel ten gevolge van overmacht.

Koersverschillen ten nadele van de maatschappij welke ontstaan door een stornering zijn voor rekening van de verzekeringnemer, tenzij de verzekeringnemer aantoonbaar dat door of namens hem geen opdracht is gegeven voor deze stornering (zie artikel 1, lid n, punt b van deze voorwaarden).

Scheiding

Artikel 10

In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of ontbinding van een geregistreerd partnerschap kan op verzoek een nader te bepalen gedeelte van de waarde van de polis worden overgedragen aan de ex-partner nadat de maatschappij de door haar verlangde stukken heeft ontvangen. De ex-partner ontvangt dan voor dat gedeelte een eigen polis overeenkomstig deze voorwaarden.

Verboden handelingen met de polis

Artikel 11

11.1 De ingevolge deze polis verzekerde aanspraken op lijfrente kunnen niet door de verzekeringnemer, noch door enige begunstigde of anderszins gerechtigde:

- a. zodanig worden gewijzigd dat niet meer wordt voldaan aan de in artikel 3.125, lid 1 en artikel 1.7, lid 1, van de Wet inkomstenbelasting 2001 gestelde voorwaarden;
- b. worden afgekocht, vervreemd, beleend of prijsgegeven;
- c. op enigerlei wijze formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid worden gemaakt, anders dan ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid Invorderingswet 1990.

11.2 Indien toch één van de hiervoor bedoelde feitelijke of rechtshandelingen zou plaatsvinden, is deze tegenover de maatschappij nietig en van onwaarde. De maatschappij heeft in dat geval het recht om elk recht op uitkering op te schorten totdat haar fiscale verplichtingen als gevolg van deze rechtshandeling volledig vaststaan en deze niet tot financieel nadeel voor haar kunnen leiden.

Gerichte lijfrente

Artikel 12

- 12.1 Het op het polisblad onder a. vermelde lijfrentekapitaal dient slechts als rekeningrootheid en kan derhalve niet in contanten worden uitgekeerd, maar wordt op de ingangsdatum lijfrente tegen de dan geldende tarieven door een door de verzekeringnemer aan te wijzen verzekeringsmaatschappij, uitgekeerd aan de verzekeringnemer in de vorm van een oudedagslijfrente als bedoeld in artikel 3.125, lid 1, onderdeel a, van de Wet inkomstenbelasting 2001, al dan niet in combinatie met een overbruggingslijfrente als bedoeld in dat onderdeel c, of met een tijdelijke oudedagslijfrente als bedoeld in dat onderdeel d en voorts al dan niet in combinatie met een nabestaandenlijfrente als bedoeld in dat onderdeel onder b van die wet.
- 12.2 De maatschappij dient uiterlijk een dag voor de uiterste ingangsdatum van de lijfrente op de hoogte te zijn gesteld van de keuze van de begunstigde omtrent de omzetting van een of meer lijfrenten. Indien de maatschappij op die dag daarvan niet op de hoogte is gebracht, dan wordt de verzekering door de maatschappij omgezet in een levenslange oudedags-lijfrente als bedoeld in artikel 3.125, lid 1, onderdeel a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 12.3 Het op het polisblad onder b. vermelde lijfrentekapitaal dient slechts als rekeningrootheid en kan derhalve niet in contanten worden uitgekeerd maar wordt op de lijfrente-ingangsdatum tegen de dan geldende tarieven, door een door de begunstigde(n) aan te wijzen verzekeraar uitgekeerd aan de begunstigde(n) in de vorm van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125, lid 1, onderdeel b, van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Verzekerd lijfrentekapitaal

Artikel 13

De verzekering keert bij overlijden van de verzekerde voor de ingangsdatum lijfrente minder uit dan de waarde van de verzekering op het moment van overlijden. Met de hieruit voortvloeiende besparing is in de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde rekening gehouden.

Uitkering

Artikel 14

De maatschappij zal het lijfrentekapitaal beschikbaar stellen, nadat zij de rechtmatigheid van de vordering uit de daartoe door haar verlangde stukken heeft geconstateerd. De onttrekking van units uit een productfonds geschiedt op de dag dat de opdracht uitgevoerd moet worden of, indien dit later is, op de beursdag volgend op de dag dat de verlangde stukken door de maatschappij zijn ontvangen.

Begunstiging

Artikel 15

- 15.1 Begunstigde voor de overbruggings- en (tijdelijke) oudedagslijfrente is de verzekeringnemer.
- 15.2 De uitkering van de nabestaandenlijfrente wordt aan de begunstigde(n) gedaan in de hierna aangegeven volgorde (tenzij anders vermeld):
1. de echtgenoot van de verzekeringnemer respectievelijk de geregistreerde partner in de zin van de Wet op het geregistreerd partnerschap;
 2. de op het tijdstip van opeisbaarheid van de uitkering in leven zijnde kinderen die in familierechtelijke betrekking staan tot de verzekeringnemer alsmede de kinderen die zowel in familierechtelijke betrekking staan tot de verzekeringnemer als tot zijn echtgenoot of partner met wie hij geregistreerd samenwoont;
 3. de erfgenamen van de verzekeringnemer die wettig tot de nalatenschap zijn geroepen, ieder voor een deel van het aan te wenden lijfrentekapitaal in verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap, ook als hij de nalatenschap tenslotte niet zou aanvaarden.

Oorlogsrisico

Artikel 16

Indien als gevolg van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden één of meer relevante artikelen van de Noodwet financieel verkeer in werking zijn getreden, zal ten aanzien van alle dan lopende verzekeringen overeenkomstig het op grond van die wet door de Minister van Financiën bepaalde worden gehandeld.

Beperkingen en uitsluitingen

Artikel 17

- a. Indien de verzekerde overlijdt als gevolg van opzet of grove schuld van een begunstigde is de maatschappij geen enkele uitkering verschuldigd, voor zover de uitkering die begunstigde ten goede zou komen.
- b. Kent de verzekering een waarde, dan zal de maatschappij de uitkering doen aan de eerstvolgende daarvoor in aanmerking komende begunstigde.
- c. Beperking terrorismerisico.
Voor schade als gevolg van terrorisme, kwaadwillige besmetting en/of preventieve maatregelen, en handelingen of gedragingen ter voorbereiding daarvan, hierna, zowel gezamenlijk als afzonderlijk, te noemen het "terrorismerisico" is de schadevergoeding beperkt tot de uitkering zoals omschreven in het Clausuleblad terrorisme-dekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V.

Onder schade wordt in dit verband verstaan: arbeidsongeschiktheid of overlijden. Onder schadevergoeding wordt in dit verband verstaan: gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling uit hoofde van meeverzekering van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid of uitkering van een som.

De afwikkeling van een schademelding op grond van het terrorismerisico geschiedt overeenkomstig het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. Het Clausuleblad terrorismedekking en het bijbehorend Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. zijn op 12 juni 2003 gedeponerd bij griffie van de Rechtbank te Amsterdam respectievelijk onder nummer 78/2003 en 79/2003.

Registratie persoonsgegevens

Artikel 18

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vraagt de maatschappij om persoonsgegevens. Deze gegevens worden gebruikt binnen de Achmea Groep voor het accepteren van de aanvraag, het uitvoeren van een verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, relatiebeheer en ten behoeve van fraudepreventie. Ook kan de maatschappij deze gegevens gebruiken om de betrokkene te informeren over voor hem/haar relevante producten en diensten.

Als de betrokkene geen prijs stelt op informatie over producten of diensten, dan kan hij/zij dit schriftelijk melden bij Centraal Beheer Achmea, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn.

Klachten en geschillen

Artikel 19

Op de verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing. Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan:

Directie van Centraal Beheer Achmea
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn.

Wanneer het oordeel van de Directie van Centraal Beheer Achmea voor de verzekeringnemer niet bevredigend is, kan deze zich wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Verzekeringen
Postbus 93560,
2509 AN Den Haag
(telefoon 070-333 8999)

De verzekeringnemer die geen gebruik wil maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of vindt dat de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend voor hem is, kan het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Onvoorziene gevallen

Artikel 20

In alle gevallen, waarin de voorwaarden niet voorzien, beslist de maatschappij na overleg met de verzekeringnemer.

