



■ Inhoudsopgave ELOP0601

Artikel 1	Begripsomschrijvingen	Artikel 11	Afkoop, belening en verpanding
Artikel 2	Grondslag van de verzekeringsovereenkomst	Artikel 12	Verjaring
Artikel 3	Munteenheid	Artikel 13	Vervangende polis
Artikel 4	Aanvang van de verzekering en de respijtermijn	Artikel 14	Onjuiste opgaven
Artikel 5	Erasmus Depotrekening	Artikel 15	Kosten en belastingen
Artikel 6	Uitkeringen	Artikel 16	Kennisgeving
Artikel 7	Overlijden van de verzekerde	Artikel 17	Privacyreglement
Artikel 8	Begunstiging	Artikel 18	Klachten en geschillen
Artikel 9	Waardeoverdracht	Artikel 19	En bloc-bepaling
Artikel 10	Eigendomsoverdracht		

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Erasmus:

Levensverzekering Maatschappij Erasmus N.V., gevestigd te Rotterdam, Boompjes 57, 3011 XB.

Verzekeringnemer:

Degene, die met Erasmus de verzekeringsovereenkomst aangaat, of diens rechtsopvolger(s). Wordt de verzekeringsovereenkomst aangegaan door twee of meer verzekeringnemers tezamen dan kunnen de rechten uit hoofde van de polis slechts worden uitgeoefend met de schriftelijke toestemming van alle verzekeringnemers.

Verzekerde:

Degene op wiens leven de in de polis genoemde verzekering betrekking heeft.

Verzekering:

De in de polis genoemde overeenkomst inzake een levensverzekering.

Begunstigde:

Degene die tot het ontvangen van een uitkering is aangewezen.

Uitkeringseenheid:

Eenheid waarin de hoogte van een periodieke uitkering wordt uitgedrukt.

Uitkeringskoers:

Waarde van een uitkeringseenheid.

Depotrekening:

Een met een beleggingsdepot corresponderende en bij een verzekering behorende rekening waarop een afgezonderd deel van de eenmalige premie is belegd.

Beleggingsdepot:

Een door Erasmus samengesteld en beheerd geheel van beleggingen.

Herrekeningstijdvak:

Periode tussen hetzij ingangsdatum van de polis en het eerste herrekeningstijdstip van de uitkeringskoers dan wel tussen twee herrekeningstijdstippen.

Artikel 2 Grondslag van de verzekeringsovereenkomst

1. De door of namens Erasmus afgegeven offerte en de door of namens de verzekeringnemer en/of verzekerde verstrekte aanvraag, verklaringen, opgaven en de daarbij overgelegde stukken vormen de grondslag van de verzekeringsovereenkomst.
2. Op de verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 3 Munteenheid

De in de polis vermelde bedragen luiden in euro's, tenzij in de polis anders is bepaald.

Artikel 4 Aanvang van de verzekering en de respijttermijn

1. De verzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, mits de verschuldigde eenmalige premie in de maand waarin de ingangsdatum valt is voldaan, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
2. Verzekeringnemer kan binnen veertien dagen na het tijdstip van uitreiken van de polis schriftelijk kenbaar maken dat hij zich met de inhoud hiervan niet kan verenigen (respijttermijn). Alsdan is hij geen eenmalige premie verschuldigd en wordt de verzekering geacht niet tot stand te zijn gekomen.
3. Indien verzekeringnemer gebruik maakt van het in lid 2 genoemde recht, zal Erasmus de betaalde eenmalige premie restitueren. Erasmus is onder geen enkele omstandigheid gehouden meer te restitueren dan de betaalde eenmalige premie, noch is zij daarover een rentevergoeding verschuldigd.

Artikel 5 Erasmus Depotrekning

1. Erasmus belegt iedere ontvangen premie na aftrek van kosten in één of meer in de polis vermelde beleggingsdepots. Het beleggingsresultaat is onafhankelijk van de resultaten van Erasmus. De beleggingen behorende bij iedere op de polis vermelde verzekering worden geadmistreerd op een depotrekning. De waarde van een depotrekning wordt uitgedrukt in een aantal beleggingseenheden. Het aantal aan een verzekering toegekende beleggingseenheden is gelijk aan de waarde van de depotrekning gedeeld door de geldende koers van de betreffende beleggingseenheden. Erasmus stelt de koers van de beleggingseenheden maandelijks vast.
2. Bij het bepalen van de koers van de beleggingseenheden wordt rekening gehouden met een maandelijks beheersvergoeding ter grootte van 0,0417% van de waarde van het beleggingsdepot. Indien de koers van de betreffende beleggingseenheden door Erasmus gegarandeerd wordt, is er geen sprake van een beheersvergoeding.
3. Iedere bij- of afschrijving in een depotrekning wordt uitgedrukt in een aantal bij te schrijven dan wel te onttrekken beleggingseenheden.
4. Per uit te keren termijn wordt een bedrag van EUR 11,34 aan administratiekosten in rekening gebracht. De administratiekosten worden naar rato van de depotrekningen afgeschreven.
5. Het saldo van eventueel verschuldigde administratiekosten (naar rato) en de aan- en verkoopkosten worden met de waarde van de depotrekning verrekend.
6. Vanaf ingangsdatum zal Erasmus, jaarlijks achteraf, een risicopremie die gebaseerd is op een fictieve uitkering bij overlijden ter grootte van 10% van de waarde van de depotrekning(en), toevoegen aan de depotrekning(en).
7. Erasmus verstrekt eenmaal per jaar een opgave van de waarde van de depotrekning(en).
8. Erasmus behoudt zich het recht voor, indien er zich omstandigheden voordoen waardoor het niet meer mogelijk is, of het niet langer door Erasmus wenselijk wordt geacht, een belegging te handhaven, de geldswaarde van de betreffende depotrekning of een deel daarvan opnieuw te beleggen in een belegging met een vergelijkbare rendements- en risicoverwachting, dan wel de samenstelling van een beleggingsdepot te wijzigen.
9. Risico's met betrekking tot de koersontwikkeling van de beleggingseenheden zijn ten alle tijde voor de verzekeringnemer, tenzij Erasmus garanties terzake heeft afgegeven.
10. Erasmus heeft het recht om in het herrekeningstijdvak gelegen vóór het laatste herrekeningstijdstip de depotrekning(en) op te heffen en de waarde te beleggen op een depotrekning met een vast en door Erasmus gegarandeerd rendement gedurende de resterende looptijd van de betreffende verzekering(en). Indien Erasmus van dit recht gebruik maakt zullen geen aan- en verkoopkosten berekend worden.

Artikel 6 Uitkeringen

1. Het aantal uitkeringseenheden blijft gedurende de duur van de verzekering gelijk.
2. De uitkering in euro's is gelijk aan het aantal uitkeringseenheden, vermenigvuldigd met de door Erasmus vastgestelde uitkeringskoers.
3. Elke uitkering zal ten laste van de depotrekning worden gebracht door verkoop van beleggingseenheden.
4. Vanaf de ingangsdatum van de uitkeringen herrekeert Erasmus periodiek de uitkeringskoers, voor het eerst in de in de polis genoemde maand. Erasmus behoudt zich het recht voor het herrekeningstijdvak in te korten als daar gegronde redenen toe bestaan.
5. Wijziging van het aantal uitkeringseenheden is slechts mogelijk indien dat op grond van de toepasselijke wetgeving (waaronder de belastingwetgeving) kan plaatsvinden. Indien de verzekeringnemer de hoogte van een in de polis vermeld aantal uitkeringseenheden wil wijzigen, dient Erasmus daartoe ten minste dertig dagen vóór de eerstvolgende uitkering een schriftelijk verzoek te hebben ontvangen.

6. Voor een depotrekening waarvan de belegging plaats vindt met een vooraf overeengekomen gegarandeerd koersrendement blijft de uitkeringskoers ongewijzigd gedurende de gehele looptijd van de verzekering.
7. Bij uitgestelde uitkeringen heeft de verzekeringnemer het recht de datum waarop de periodieke uitkeringen dienen in te gaan te wijzigen, met dien verstande dat deze ingangsdatum uiterlijk dient te liggen in het jaar waarin de verzekeringnemer de leeftijd van 70 jaar bereikt tenzij uit hoofde van wetgeving een andere leeftijd is voorgeschreven.
8. Erasmus is bevoegd een bewijs van in leven zijn of andere benodigde bescheiden te verlangen, alvorens tot betaling van een periodieke uitkering over te gaan.

Artikel 7 Overlijden van de verzekerde

1. Indien de verzekerde overlijdt voor de einddatum van de verzekering wordt 90% van de waarde van de depotrekening(en) aan de begunstigten uitgekeerd in de vorm van periodieke uitkeringen.
2. Aan het eind van de maand waarin de dag van het overlijden van de verzekerde schriftelijk is gemeld, wordt de waarde van de depotrekening(en) bepaald.

Artikel 8 Begunstiging

1. De verzekeringnemer heeft het recht gedurende het leven van de verzekerde de begunstiging te wijzigen.
2. De wijziging van de begunstiging is tegenover Erasmus eerst van kracht nadat Erasmus daartoe een schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer heeft ontvangen en de wijziging in de polis heeft aangetekend.
3. Het recht op de periodieke uitkeringen voor de nieuw aangewezen begunstigde gaat niet eerder in dan 30 dagen nadat Erasmus de wijziging in de polis heeft aangetekend, tenzij anders is overeengekomen.
4. Indien meer dan één begunstigde is aangewezen, komt de begunstigde met een hoger nummer slechts in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigten ontbreken, overleden zijn of weigeren het opeisbare bedrag te aanvaarden. De onder een gelijk nummer aangewezen begunstigten komen gezamenlijk, ieder voor een gelijk deel in aanmerking, tenzij in de polis anders is bepaald.
5. Indien meer dan één begunstigde aanspraak op de uitkering(en) maakt, zal Erasmus niet gehouden zijn tot uitkering over te gaan dan tegen behoorlijk bewijs van kwijting van alle aanspraakmakende begunstigten tezamen.
6. Indien de begunstigde overlijdt voordat de uitkeringstermijn waarvoor hij is aangewezen opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen.
7. In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:
 - a. echtgenoot/echtgenote: de echtgenoot/echtgenote op het tijdstip van het opeisbaar worden van een verzekerd bedrag;
 - b. (geregistreerde) partner: de (geregistreerde) partner op het tijdstip van het opeisbaar worden van een verzekerd bedrag;
 - c. kinderen: alle op het tijdstip van opeisbaar worden van een verzekerd bedrag in leven zijnde wettige, gewettigde en geadopteerde kinderen;
 - d. erfgenamen: degenen die krachtens het testament of de wet deelgerechtigd zijn tot de nalatenschap. De onderlinge verdeling zal plaatsvinden in de verhouding waarin zij in de nalatenschap zijn gerechtigd, een en ander in afwijking van het bepaalde in lid 4.
8. Indien een derde als begunstigde is aangewezen, kan deze de aanwijzing aanvaarden. Aanvaarding is slechts dan van kracht als Erasmus hiertoe een door de verzekeringnemer en de begunstigde ondertekend verzoek heeft ontvangen en dit in de polis is aangetekend.

Artikel 9 Waardeoverdracht

1. De verzekeringnemer heeft het recht de waarde op de depotrekening(en) over te dragen aan een verzekeraar, aan wie het - op grond van de desbetreffende wettelijke bepalingen - is toegestaan de alsdan verworven aanspraak uit te voeren.
2. Erasmus heeft het recht extra kosten in rekening te brengen bij waardeoverdracht indien de op een depotrekening geadministreerde waarde is belegd in obligaties en onderhandse leningen. Deze extra kosten zijn gelijk aan het (positieve) verschil tussen de waarde van de depotrekening en de contante waarde van de toekomstige uitkering(en) berekend op basis van het op de datum van waardeoverdracht geldende marktrendement voor de resterende oorspronkelijk overeengekomen duur.
3. Bij gehele of gedeeltelijke waardeoverdracht worden kosten in rekening gebracht ter grootte van 2,5% van de over te dragen waarde, met een minimum van EUR 45,-.
4. Bij gehele of gedeeltelijke waardeoverdracht dient ten genoegen van Erasmus de goede gezondheid van de verzekerde te worden aangetoond.

Artikel 10 Eigendomsoverdracht

1. De verzekeringnemer kan, met inachtneming van de wettelijke voorschriften, een ander in zijn plaats stellen, op wie (al) zijn uit de polis voortvloeiende rechten overgaan.
2. De overdracht is tegenover Erasmus eerst van kracht nadat Erasmus hiertoe een door verzekeringnemer gedaan schriftelijk verzoek heeft ontvangen, Erasmus hiermee akkoord gaat en de overdracht in de polis heeft aangetekend.
3. Erasmus kan aan het schriftelijke verzoek van de verzekeringnemer om de overdracht aan te tekenen nadere voorwaarden verbinden, zowel wat betreft vorm als inhoud.

Artikel 11 Afkoop, belening en verpanding

De verzekeringnemer kan de polis niet afkopen, belenen of tot voorwerp van zekerheid overdragen, behoudens hetgeen is bepaald in artikel 9.

Artikel 12 Verjaring

Vorderingen tot betaling van enige uitkering verjaren door verloop van vijf jaar na de dag waarop zij opeisbaar zijn geworden, tenzij Erasmus om redenen van billijkheid anders beslist.

Artikel 13 Vervangende polis

1. Erasmus zal op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer de polis wijzigen indien naar haar oordeel tegen de beoogde wijziging geen fiscaal-juridische of anderszins bezwaren bestaan.
2. Iedere wijziging in de polis wordt aangetekend door afgifte van een vervangende polis.
3. Op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer kan Erasmus een vervangende polis afgeven.
4. Door de afgifte van een vervangende polis kunnen aan de voorafgaande polis(sen) geen rechten meer worden ontleend. De aanwezigheid van een (elektronische) kopie van de vervangende polis ten kantore van Erasmus strekt tot bewijs van afgifte.

Artikel 14 Onjuiste opgaven

1. Indien de verzekeringnemer en/of verzekerde bij het aangaan van de verzekering niet heeft voldaan aan zijn mededelingsplicht als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek en daarbij heeft gehandeld met het opzet Erasmus te misleiden of wanneer Erasmus bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zou hebben gesloten, is Erasmus bevoegd binnen 2 maanden na ontdekking de verzekering te beëindigen op een door Erasmus te bepalen tijdstip, zonder inachtneming van een opzegtermijn.

2. Indien de verzekeringnemer en/of verzekerde bij het aangaan van de verzekering niet heeft voldaan aan zijn mededelingsplicht als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, maar Erasmus bij kennis van de ware stand van zaken een hogere premie zou hebben bedongen of de verzekering tot een lager bedrag zou hebben gesloten, wordt de uitkering verminderd naar evenredigheid van hetgeen de premie meer of de verzekerde som minder zou hebben bedragen. Zou Erasmus bij kennis van de ware stand van zaken andere voorwaarden hebben gesteld, dan is slechts een uitkering verschuldigd als waren deze voorwaarden in de overeenkomst opgenomen.

Artikel 15 Kosten en belastingen

1. Alle in verband met de verzekering door Erasmus te maken kosten komen ten laste van degene te wiens behoeve zij geacht worden te zijn gemaakt. Onder kosten wordt mede verstaan verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen, zowel reeds bestaande als nog in te voeren, alsmede revisierente.
2. Erasmus is bevoegd deze kosten in te houden op enige betaling en af te dragen aan de desbetreffende instanties. Voorzover de kosten door Erasmus zijn voldaan en niet kunnen worden verrekend, zullen zij door Erasmus aan de betrokkene in rekening worden gebracht.

Artikel 16 Kennisgeving

Alle mededelingen waartoe de overeenkomst Erasmus aanleiding geven, geschieden schriftelijk. Erasmus kan zich daarbij houden aan de laatst bekende woonplaats van de geadresseerde.

Artikel 17 Privacyreglement

Bij de aanvraag van de verzekering zijn persoonsgegevens gevraagd. Deze worden door Erasmus verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten; ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen; voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. Een consumentenbrochure van deze gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl of van de Nederlandse Vereniging van Banken www.nvb.nl. U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-333 85 00) of bij de Nederlandse Vereniging van Banken (Postbus 3543, 1001 AH Amsterdam, 020-550 28 88).

Artikel 18 Klachten en geschillen

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan:

Intern klachtenbureau Erasmus Verzekeringen B.V.
Postbus 1033
3000 BA Rotterdam
Telefoon 010 - 280 84 00

Wanneer het oordeel van Erasmus Verzekeringen B.V. voor u niet bevredigend is kunt u zich wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Verzekeringen
Postbus 93560
2509 AN Den Haag
Telefoon 070 - 333 89 99

Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze Klachtenbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter. In alle gevallen waarin door de voorwaarden niet in is voorzien, zal Erasmus naar redelijkheid handelen.

Enig geschil omtrent de uitleg of toepassing van de verzekeringsovereenkomst wordt onderworpen aan de beslissing van de rechter binnen wiens rechtsgebied Erasmus is gevestigd.

Artikel 19 En bloc-bepaling

1. Erasmus heeft het recht de voor de verzekering geldende voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijs te wijzigen, indien bijzondere, van buiten komende omstandigheden, niet hun oorsprong hebbende in, noch betrekking hebbende op de persoon en het leven van de verzekerde, daartoe aanleiding geven.
2. Een dergelijke wijziging gaat in op een door Erasmus vastgestelde datum.
3. Erasmus doet uiterlijk een maand voor de ingang van de voorgenomen wijziging individueel mededeling dan wel – indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken – door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.