

# Levensverzekering in beleggingen voor pensioen

## Algemene verzekeringsvoorwaarden

### Inhoud

- 1 Begripsomschrijvingen en bijzondere fondsvoorwaarden
- 2 Grondslag van de verzekering
- 3 Aanvang van de verzekering
- 4 Wereldpolis
- 5 Bijzondere risico's
- 6 Molestisico
- 7 Begrenzing terrorismedekking
- 8 Premiebetaling
- 9 Investerings
- 10 Onjuiste opgaven
- 11 Premievrijmaking, verval van de verzekering en afkoop
- 12 Begunstiging
13. Uitkering
- 14 (Rechts-)handelingen
- 15 Uitkering
- 16 Polis
- 17 Kosten, betalingen en belastingen
- 18 Overlijdensrisico
- 19 Dividend
- 20 Aan- en verkoopkosten
- 21 Beheer- en fondskosten
- 22 Wisseling van fonds (switch)
- 23 Omzetting
- 24 Wijziging van de premies en/of voorwaarden
- 25 Kennisgevingen en opdrachten
- 26 Privacyreglement
- 27 Preventief medisch onderzoek
- 28 Toepasselijk recht
- 29 Geschillen

### 1 Begripsomschrijvingen

#### 1.1 De Amersfoortse

NV Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij, gevestigd te Amersfoort.

#### 1.2 Verzekeringnemer

Degene die met De Amersfoortse de verzekeringsovereenkomst aangaat of diens rechtsopvolger.

#### 1.3 Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering wordt gesloten.

#### 1.4 Begunstigde

Degene die tot het ontvangen van een uitkering is aangewezen.

#### 1.6 Partner

De echtgeno(o)t(e) en/of (geregistreerde) partner die voldoet aan het partnerbegrip zoals omschreven in het pensioenreglement.

#### 1.6 Directeur grootaandeelhouder

De direct of indirect persoonlijk houder van aandelen welke tenminste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen, zoals gedefinieerd in de Pensioenwet.

#### 1.7 Premiebetaler

Degene die zich contractueel verbonden heeft om de verschuldigde premie/koopsom te voldoen.

#### 1.8 Verzekerde bedrag

Het verzekerde kapitaal dan wel het verzekerde pensioenkapitaal.

#### 1.9 Fonds

Een door De Amersfoortse voor de verzekering aangewezen beleggingsinstelling of intern fonds van

De Amersfoortse bestaande uit binnen het vermogen van De Amersfoortse administratief gescheiden financiële instrumenten of goederen.

#### 1.10 Investeringspremie

Het gedeelte van de premie of koopsom dat in één of meer fondsen wordt belegd.

#### 1.11 Unit

De rekeneenheid waarin een recht van deelneming in een fonds wordt uitgedrukt.

#### 1.12 Eurowaarde

De tegenwaarde in euro's van het totaal aantal toegewezen units.

#### 1.13 Koers

De waarde van een unit op een datum. In geval van een op een gereguleerd markt genoteerd fonds geldt de waarde van de unit volgens de openingskoers op die datum zoals die op de gereguleerde markt voor het fonds tot stand is gekomen. Bij een niet op een gereguleerd markt genoteerd fonds geldt de waarde per unit zoals als eerste vastgesteld op die dag door de beheerder van het fonds.

#### 1.14 Bijzondere fondsvoorwaarden

##### 1.14.1 De Amersfoortse lifecyclefondsen

Bij De Amersfoortse lifecyclefondsen wordt belegd in aandelen, obligaties en vastgoed. De verhouding aandelen, obligaties en vastgoed is afhankelijk van het fonds en van het aantal jaren tot aan de einddatum van de verzekering.

De Amersfoortse biedt vier lifecyclefondsen aan van minder tot meer risicovol: "Voorzichtig", "Defensief", "Neutraal" en "Ambitieuw". Bij alle vier de lifecyclefondsen wijzigt de verhouding aandelen, obligaties en vastgoed automatisch 15 jaar, 7 jaar, 3 jaar en 1 jaar voorafgaand aan de einddatum van de verzekering, naar een steeds minder risicovolle samenstelling. Een overzicht van de beleggingssamenstelling is opgenomen in de prospectus van het betreffende lifecyclefonds.

##### 1.14.2 Het Amersfoortse Clickfonds

Het Amersfoortse Clickfonds is een intern fonds van De Amersfoortse dat gedurende de looptijd van de verzekering belegt in een ABN AMRO Target Click Fund met een einddatum die op of het dichtst voor de einddatum van de verzekering ligt. Voor de eventuele resterende periode tot de einddatum van de verzekering belegt het Amersfoortse Clickfonds in het Amersfoortse Stallingsfonds. De koers van het Amersfoortse Clickfonds wordt volledig bepaald door de koers van voornoemde onderliggende fondsen.

1.14.3 Een unit in het Amersfoortse Clickfonds vertegenwoordigt, zolang het Amersfoortse Clickfonds belegt in een ABN AMRO Target Click Fund, een unit in dit fonds. Zodra het Amersfoortse Clickfonds gaat beleggen in het Amersfoortse Stallingsfonds wijzigt het aantal units in het Amersfoortse Clickfonds niet als gevolg van deze wijziging en zal een unit in het Amersfoortse Clickfonds vanaf de wijzigingsdatum een aantal units in het Amersfoortse Stallingsfonds vertegenwoordigen.

1.14.4 De koers van het Amersfoortse Clickfonds is, zolang wordt belegd in een ABN AMRO Target Click Fund, gelijk aan de koers van het desbetreffende ABN AMRO Target Click Fund op de dag voorafgaand aan de dag waarop de koers van het Amersfoortse Clickfonds wordt bepaald.

### 1.15 Aanvullende garanties van De Amersfoortse

Voor het Amersfoortse Obligatiefonds en het Amersfoortse Mixfonds geldt dat De Amersfoortse, ongeacht de koers, een minimum verzekerd bedrag op de einddatum van de verzekering kan garanderen.

Voor Amersfoortse Obligatiefonds geldt dat het minimum verzekerd bedrag wordt bepaald met inachtneming van de maandelijkse verrekening van het overlijdensrisico (artikel 18), de aankoopkosten (artikel 20) op basis van de met 2,5% opgerente investeringspremies dan wel (her-)belegde bedragen.

Voor het Amersfoortse Mixfonds geldt dat op de einddatum ten minste de in dit fonds belegde investeringspremies ter beschikking komen met inachtneming van de maandelijkse verrekening van het overlijdensrisico (artikel 18) en de aankoopkosten (artikel 20). Voor de in dit artikel gegeven garanties geldt dat ten minste 10 jaar voor de einddatum in het betreffende fonds moet zijn belegd. Over de in de 10 jaar voorafgaande aan de einddatum belegde investeringspremies geldt een zelfde garantie, op voorwaarde dat:

1.15.1 indien op enig moment een lager percentage van de investeringspremie in het betreffende fonds wordt belegd, geldt deze garantie voor de resterende investeringspremies alleen over dit lagere percentage wordt gegeven, ook al mocht op enig moment weer een hoger percentage van de investeringspremie in het betreffende fonds worden belegd en

1.15.2 de garantie niet wordt gegeven voor het deel van de investeringspremie afkomstig uit extra eenmalige storting(en) en/of herbelegde bedragen en

1.15.3 de garantie niet wordt gegeven over het deel van de investeringspremie afkomstig uit doorgevoerde premieverhogingen.

#### 1.16 Garantie

Voor de in artikel 1.15 genoemde garanties geldt voorts dat indien op enig moment een hoger percentage van de investeringspremie in het betreffende fonds wordt belegd, de investeringspremie in het betreffende fonds wordt verhoogd, een extra eenmalige storting in het betreffende fonds wordt gedaan, dan wel een bedrag in het betreffende fonds wordt herbelegd, behoudt De Amersfoortse zich het recht voor dit betreffende deel van de investeringspremie tegen de alsdan geldende voorwaarden voor de fondsen te beleggen.

Eveneens behoudt De Amersfoortse zich het recht voor het in de vorige volzin beschreven premiedeel de in artikel 1.15 bedoelde garantie af te schaffen en/of door een andere regeling te vervangen.

## 2 Grondslag van de verzekering

De grondslag van deze verzekering is het door De Amersfoortse afgegeven pensioenreglement, de uitvoeringsovereenkomst en de door of namens verzekeringnemer en verzekerde aan De Amersfoortse verstrekte opgaven.

## 3 Aanvang van de verzekering

3.1 De verzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de uitvoeringsovereenkomst tussen de verzekeringnemer en De Amersfoortse tot stand is gekomen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Indien de verzekerde directeur grootaandeelhouder is, gaat de verzekering in afwijking hiervan in op de in de polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de eerste premie of koopsom is betaald en de polis door De Amersfoortse is uitgereikt, tenzij schriftelijk anders is

overeengekomen.

3.2 De overeenkomst beantwoordt aan het vereiste van onzekerheid als bedoeld in artikel 7:925 van het Burgerlijk Wetboek indien en voor zover bij de totstandkoming of, indien dit later is, op de ingangsdatum van de verzekering het risico zich nog niet heeft verwezenlijkt.

3.3 De verzekeringnemer die een individuele (één) levensverzekering sluit, heeft het recht de verzekering te ontbinden binnen 30 dagen na eerste afgifte van de polis of een afschrift daarvan door De Amersfoortse. Betaalde premiebedragen zullen worden gerestitueerd, onder aftrek van een eventueel door De Amersfoortse te vorderen waardevergoeding voor verleende verzekeringsdekking. Een waardemutatie van meer dan 10% van de reeds toegekende units (waarbij de koers van de units welke gehanteerd is op de ingangsdatum van de verzekering wordt vergeleken met de koers van de units welke geldt op de datum waarop de opzegging in de zin van dit artikel De Amersfoortse heeft bereikt), komt ten goede dan wel ten laste van de verzekeringnemer, afhankelijk van een stijging dan wel daling van de koers.

3.4 Als er een Carenzperiode is overeengekomen, is gedurende die periode het overlijdensrisico niet gedekt, tenzij anders overeengekomen is.

## 4 Wereldpolis

De Amersfoortse aanvaardt het risico van overlijden van de verzekerde, waar ook ter wereld, door welke oorzaak en onder welke omstandigheden dan ook, behoudens het bepaalde in de artikelen 5, 6 en 7.

## 5 Bijzondere risico's

5.1 Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, is De Amersfoortse de verzekerde bedragen bij overlijden van de verzekerde niet verschuldigd:

5.1.1 als de verzekerde overlijdt tijdens of tengevolge van enige niet-Nederlandse krijgs- of gewapende dienst;

5.1.2 als de verzekerde overlijdt tengevolge van gevechtshandelingen (waaronder de uitwerking van wapens, van welke aard dan ook) waarbij de verzekerde actief of passief is betrokken tijdens zijn uitzending als militair of ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke dienst, naar gebieden buiten Nederland in het kader van vredes- of humanitaire operaties, waarover ingevolge artikel 100, lid 1 van de Grondwet aan de Staten-Generaal inlichtingen zijn verstrekt en waartegen de meerderheid in de Staten-Generaal geen bezwaren heeft gemaakt;

5.1.3 als de verzekerde overlijdt tengevolge van een (vlieg)ongeval met een luchtvaartuig tijdens een vliegtocht, anders dan als:

1 passagier van een luchtvaartuig of

2 lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of proefvlieger), werkzaam voor een burgerluchtvervoersonderneming, of

3 burgerbestuurder van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd, of

4 lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht voor herhalingsoefeningen in dienst.

5.1.4 als de verzekerde overlijdt binnen twee jaar na de ingangsdatum van het verzekerd overlijdensrisico, door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe. In de beoordeling van de daad of het overlijden als gevolg daarvan, wordt de geestestoestand waarin de verzekerde verkeerde buiten beschouwing gelaten, tenzij aan De Amersfoortse kan worden aangetoond dat de verzekerde handelde in een vlag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijkkoorts of razernij) of dat zijn

overlijden het gevolg was van rechtens geoorloofde euthanasie.

5.2 In de gevallen genoemd in de artikelen 5.1.1, 5.1.2, 5.1.3 en 5.1.4 waarin een partnerpensioen op opbouw-basis is verzekerd, keert De Amersfoortse partner-pensioen uit in de vorm van een periodieke uitkering die gebaseerd is op de premievrije waarde van de verzekering, berekend naar de dag direct voorafgaande aan het overlijden. Op de uitkering worden verschenen maar niet betaalde premies en de in artikel 15.3 omschreven bedragen in mindering gebracht voor zover dat wettelijk toegestaan is. Als de periodieke uitkering beneden het in de pensioenwetgeving vastgestelde minimumbedrag blijft, heeft De Amersfoortse het recht om de verzekering af te kopen.

## **6 Molestrisico**

6.1 Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen, van het tijdstip af waarop in Nederland, de Nederlandse Antillen of Aruba een actieve oorlogstoestand intreedt, de volgende bepalingen gelden:

6.1.1 de verzekerde bedragen zullen zijn teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen;

6.1.2 de premievrije bedragen zullen zijn verminderd met 10% van de bedragen van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen;

6.1.3 de vervroegde uitkeringswaarden zullen in dezelfde verhouding als de premievrije bedragen zijn verminderd.

6.2 Artikel 6.1 wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand in de genoemde rijkdelen, doch uiterlijk bij het opeisbaar worden van een verzekerd bedrag respectievelijk bij premievrijmaking of vervroegde uitkering, ten genoegen van De Amersfoortse wordt aangetoond dat de verzekerde op het in de aanvang van het in artikel 6.1 vermelde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand verbleef in één of meer andere landen dan de genoemde rijkdelen, welke gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar evenmin gedurende die tijd oorlogshandelingen plaatsvonden.

6.3 De Amersfoortse zal, uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand is beëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in de hoofdlijnen daarmee overeenstemmende molestbepalingen in werking zijn getreden, de reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk laten vervallen, een en ander voor zover de aan het einde van bedoeld boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra sterfteeftverliezen van genoemde groep overschrijdt.

6.4 De aanwezigheid, de tijdstippen van intreding en beëindiging van een actieve oorlogstoestand, als bedoeld in artikel 6.1 zullen bindend worden vastgesteld door De Nederlandsche Bank.

## **7 Begrenzing terrorismedekking**

### **7.1 Begripsomschrijvingen**

In dit artikel en de daarop berustende bepalingen wordt - voor zover niet anders blijkt - verstaan onder:

#### **7.1.1 Terrorisme**

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van

molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

#### **7.1.2 Kwaadwillige besmetting**

Het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

#### **7.1.3 Preventieve maatregelen**

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.

#### **7.1.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT)**

Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekerings-overeenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 7.1.1, 7.1.2 en 7.1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

#### **7.1.5 Verzekeringsovereenkomsten**

Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

7.1.6 In Nederland toegelaten levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

## **7.2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico**

7.2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 7.1.1, 7.1.2 en 7.1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, handelingen of gedragingen ter voor-

bereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorisme', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorisme bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

7.2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

### 7.3 Uitkeringsprotocol NHT

7.3.1 Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

7.3.2 De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorisme moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

7.3.3 Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, ter zake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 7.3.1 bedoelde uitkering ter zake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

7.3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorisme in de zin van deze polisvoorwaarden wordt beschouwd.

### 8 Premiebetaling

8.1 De premie is steeds bij vooruitbetaling verschuldigd en moet op de premievervaldatum of uiterlijk binnen dertig dagen daarna aan De Amersfoortse zijn betaald. De Amersfoortse is niet gehouden bij enige betaling een kwitantie af te geven.

8.2 Indien de premie - geheel of ten dele - niet binnen

dertig dagen na de vervaldag is betaald, vervalt de verzekering met inachtneming van het gestelde in artikel 7:980 van het Burgerlijk Wetboek zonder dat daartoe enige waarschuwing, ingebrekestelling of een andere formaliteit is vereist, tenzij ofwel recht bestaat op omzetting in een premievrije verzekering. Indien daarentegen het artikel 'Melding door verzekeraar bij premieachterstand en gevolgen van premieachterstand' van de Pensioenwet van toepassing is, zal De Amersfoortse de premiebetaler conform dit artikel aanmanen alsnog te betalen. Als betaling achterwege blijft, zal de verzekering vervallen dan wel premievrij gemaakt worden conform het bepaalde in artikel 11.

### 9 Investerings

9.1 De verzekerde heeft in beginsel geen beleggingsvrijheid. De werkgever kan echter anders bepalen. Indien de werkgever de werknemers beleggingsvrijheid geeft, kan de werkgever vervolgens grenzen stellen aan deze beleggingsvrijheid. Voor zover de verzekerde beleggingsvrijheid wordt aangeboden, bepaalt de verzekerde in welke door De Amersfoortse gevoerde fondsen de investeringspremie door De Amersfoortse moet worden belegd.

9.2 De Amersfoortse rekent de investeringspremie om in units, tegen de van toepassing zijnde koers.

9.3 Iedere investeringspremie die uiterlijk binnen 90 dagen na vervaldatum is ontvangen, wordt omgerekend tegen de koers op de premievervaldatum.

9.4 Voor zover beleggingsvrijheid niet op basis van de Pensioenwet dan wel door de werkgever beperkt of uitgesloten wordt, zal De Amersfoortse de investeringspremie beleggen in de fondsen zoals aangegeven door en op initiatief van de verzekerde tegen de van toepassing zijnde koers. Iedere investeringspremie die uiterlijk binnen 90 dagen na vervaldatum is ontvangen, wordt omgerekend tegen de koers op de premievervaldatum.

9.5 De verzekerde die de mogelijkheid heeft om zelf de fondsen te bepalen waarin wordt belegd en hier gebruik van maakt, aanvaardt dat hij: (i) zelf verantwoordelijk is voor het selecteren van fondsen, (ii) kennis genomen heeft van de informatie die de beheerder van de fondsen en/of De Amersfoortse heeft verstrekt over de fondsen en (iii) zich bewust is van de risico's die verbonden zijn aan het beleggen in de fondsen.

### 10. Vervroegde uitkering

10.1 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde het recht de verzekering, voor zover deze stellig voorziet in een of meer uitkeringen en als deze daarvoor in aanmerking komt, vervroegd te laten uitkeren.

10.2 De hoogte van de vervroegde uitkering komt overeen met de eurowaarde van de units na verrekening van verschenen maar niet betaalde premies en verschuldigde interest, voor zover dat wettelijk is toegestaan. Verder worden verrekend, voor zover dat wettelijk is toegestaan:

- de kosten die gemaakt zijn in verband met het ten onrechte aankopen van units. Indien de koers van deze units op de negentigste dag na de premievervaldatum lager is dan de koers op de premievervaldatum, wordt dit verschil verrekend met de betreffende units;
- de verkoopkosten en
- al hetgeen De Amersfoortse op grond van het in artikel 17 bepaalde te vorderen heeft.

Van de aldus vervroegde uitkering komt, indien het uit te keren bedrag bij overlijden alsdan lager is, maximaal dit

lagere bedrag voor vervroegde uitkering in aanmerking. Het restant van de waarde wordt aangewend voor een verzekering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum. Uitkeringen beneden € 50,- vervallen aan De Amersfoortse.

### **11 Premievrijmaking, verval van de verzekering en afkoop**

11.1 Bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden heeft de verzekeringnemer gedurende het leven van de verzekerde per de datum waarop deze ingrijpende wijziging ten genoegen van De Amersfoortse is aangetoond, het recht de verzekering om te zetten in een premievrije verzekering. Als een verzekering geen premievrije waarde heeft, zal de verzekering vervallen.

11.2 De Amersfoortse heeft het recht de verzekering om te zetten in een premievrije verzekering indien zij tevergeefs tot het betalen van de premie aangemaand heeft en zij aan de overige wettelijke voorwaarden voor premievrijmaking heeft voldaan. Als een verzekering geen premievrije waarde heeft, zal de verzekering vervallen.

11.3 Bij premievrijmaking van de verzekering worden verschuldigde interest verrekend voor zover dat wettelijk toegestaan is.

Verder worden verrekend, voor zover dat wettelijk toegestaan is:

- de kosten die gemaakt zijn in verband met het ten onrechte aankopen van units. Indien de koers van deze units op de negentigste dag na de premieervaldatum lager is dan de koers op de premieervaldatum, wordt dit verschil verrekend met de betreffende units;
- de verkoopkosten en
- al hetgeen De Amersfoortse op grond van het in artikel 17 bepaalde te vorderen heeft.

Vervolgens wordt het resterende gedeelte van de verzekering omgezet in een premievrije verzekering.

11.4 Deze verzekering kan niet afgekocht worden anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de pensioenwetgeving. In die gevallen bij de pensioenwetgeving voorzien met betrekking tot afkoop van kleine pensioenen, heeft De Amersfoortse het recht de (premielvrije) verzekering af te kopen.

### **12 Begunstiging**

12.1 Het op grond van de verzekering door De Amersfoortse verschuldigde bedrag zal worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde, indien hij de uitkering heeft aanvaard.

12.2 In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:

12.2.1 Partner: de echtgeno(o)t(e) en/of (geregistreerde) partner die voldoet aan het partnerbegrip zoals omschreven in het pensioenreglement.

Als een verzekerde gedurende zijn dienstverband meerdere partners heeft gehad, zal er op basis van het pensioenreglement bepaald worden aan wie welk deel van het partnerpensioen toekomt.

12.2.2 Kinderen: de kinderen die voldoen aan het begrip kind zoals omschreven in het pensioenreglement.

12.2.3 Wettige erfgenamen: alle erfgenamen die wettig tot de nalatenschap geroepen zijn, een ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap.

12.3 Als geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering achtereenvolgens aan de verzekerde, zijn erfgenamen en rechtverkrigenden onder algemene titel.

12.4 Indien twee of meer begunstigden gezamenlijk in

aanmerking komen, is De Amersfoortse slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.

12.5 Bij uitkeringen in termijnen zijn de bepalingen van dit artikel telkens op iedere termijn afzonderlijk van toepassing.

12.6 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde het recht de begunstiging te wijzigen.

12.7 Indien er sprake is van een onwaardige begunstigde en de begunstigde is niet tevens verzekeringnemer, heeft deze begunstigde geen recht op een uitkering. Zijn recht gaat niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrigenden.

### **13 Onjuiste opgaven**

Op deze verzekeringsovereenkomst is artikel 7:928 (mededelingsplicht) van het Burgerlijk Wetboek van toepassing. Bij niet nakoming van hetgeen in dat artikel is bepaald, zal De Amersfoortse zich beroepen op de wettelijke gevolgen hiervan.

### **14 (Rechts-)handelingen**

14.1 Enige (rechts-)handeling door de verzekeringnemer en/of de begunstigde(n) ter zake van de verzekering verricht, is voor De Amersfoortse niet eerder van kracht dan nadat De Amersfoortse daarvan op schriftelijk verzoek aantekening op de polis heeft gemaakt, tenzij in wettelijke bepalingen van dwingend recht anders bepaald wordt. Iedere (rechts)handeling door de verzekeringnemer en/of begunstigde ter zake van de verzekering verricht, zal onverwijld schriftelijk aan De Amersfoortse meegedeeld worden. In die gevallen waarin deze mededeling De Amersfoortse niet of niet tijdig heeft bereikt, heeft De Amersfoortse het recht om alle schade die zij daardoor lijdt of zal lijden, op de verzekeringnemer dan wel de begunstigde te verhalen.

14.2 Indien een pensioenaanspraak tot het loon wordt gerekend en De Amersfoortse aansprakelijk gesteld kan worden voor de belasting en/of de revisierente die als gevolg daarvan door de verzekeringnemer en/of de gerechtigde(n)/-begunstigde(n) is/zijn verschuldigd, behoudt De Amersfoortse zich – voor zover dat wettelijk toegestaan is - het recht voor:

- een gevraagde wijziging te weigeren, of
- een gevraagde wijziging van bijzondere voorwaarden afhankelijk te stellen, of
- de belasting en revisierente op de verzekeringnemer en/of op de gerechtigde(n)/begunstigde(n) te verhalen, en/of;
- zich op de waarde van de aanspraak te verhalen.

14.3 De Amersfoortse heeft het recht om een begunstigingsaanwijzing of begunstigingswijziging te weigeren, indien dit naar haar oordeel de nakoming van haar uitkeringsverplichting onredelijk bemoeilijkt.

### **15 Uitkering**

15.1 Indien (het gedeelte van) het verzekerde bedrag uitgedrukt in units tot uitkering komt, wordt de euro-waarde vastgesteld door omrekening tegen de koers van een unit op de einddatum. Indien een bedrag tengevolge van het overlijden van de verzekerde verschuldigd wordt, wordt de koers van een unit gehanteerd die geldt op de datum van ontvangst van het overlijdensbericht door De Amersfoortse. Bij vervroegde uitkering wordt de koers van een unit gehanteerd, zoals deze geldt op basis van de voorwaarden voor de uitvoering van reguliere opdrachten of de datum waarop vervroegde uitkering dient plaats te vinden, indien deze later ligt.

15.2 Indien een verzekerde uitkering of een gedeelte

daarvan tot uitkering komt en nadat de polis en de overige stukken, waaruit blijkt dat en aan wie uitgekeerd moet worden, in het bezit van De Amersfoortse zijn gekomen, keert De Amersfoortse binnen 14 dagen uitsluitend aan de begunstigde(n) uit. De uitkering of een gedeelte daarvan is niet eerder vorderbaar en inbaar dan nadat De Amersfoortse een door haar, op basis van de overgelegde stukken, wenselijk geacht nader onderzoek heeft verricht.

15.3 Met de uitkering worden verrekend voor zover dat wettelijk is toegestaan:

- verschenen maar niet betaalde premies vermeerderd met samengestelde interest ter hoogte van 1% per maand;

- de kosten die gemaakt zijn in verband met het ten onrechte aankopen van units. Indien de koers van deze units op de negentigste dag na de premie-vervaldatum lager is dan de koers op de premie-vervaldatum, wordt dit verschil verrekend met de betreffende units;

- de verkoopkosten en

- al hetgeen De Amersfoortse op grond van het in artikel 17 bepaalde te vorderen heeft.

15.4 De Amersfoortse vergoedt geen interest over uitkeringen die geschieden na de datum van vorderbaarheid en inbaarheid, indien De Amersfoortse niet in verzuim is. De Amersfoortse is pas in verzuim, nadat de verzekerde uitkering of een gedeelte daarvan vorderbaar en inbaar is geworden en zij door de gerechtigde(n) daarvoor in gebreke is gesteld.

15.5 De Amersfoortse heeft het recht de in artikel 15.2 bedoelde bewijsstukken als haar eigendom te behouden. Indien meer dan één uitkering moet geschieden, behoudt De Amersfoortse de polis eerst bij de laatste uitkering als haar eigendom.

## **16 Polis**

16.1 Duplicaatpolissen worden afgegeven onder door De Amersfoortse te stellen voorwaarden. Door het afgeven van een duplicaatpolis vervalt de oorspronkelijke polis.

16.2 Aantekeningen op de polis zijn slechts geldig indien zij door De Amersfoortse gedagtekend en ondertekend zijn.

## **17 Kosten, betalingen en belastingen**

Alle kosten, belastingen en kosten van uitwinning, vermeerderd met rente en kosten, die bij of na het totstandkomen van de verzekering zijn gemaakt, komen - voor zover dat wettelijk is toegestaan - voor rekening van de verzekeringnemer dan wel de begunstigde.

## **18 Overlijdensrisico**

Voor het overlijdensrisico dat in units verrekend wordt, stelt De Amersfoortse maandelijks de verschuldigde premie vast. Deze premie is afhankelijk van de hoogte van het aldus verzekerde bedrag bij overlijden en de leeftijd van de verzekerde in die maand. De premie wordt naar evenredigheid omgerekend in units van de betreffende fondsen. Hierna vindt verrekening plaats met het aantal reeds toegewezen units. Als datum voor de verrekening geldt de eerst mogelijke koers van de betreffende maand.

## **19 Dividend**

Dividenduitkeringen worden door De Amersfoortse geïnvesteerd ten behoeve van de verzekeringnemer in units van het betreffende fonds.

## **20 Aan- en verkoopkosten**

20.1 De Amersfoortse brengt aankoopkosten in rekening bij de koop van units. Deze aankoopkosten bedragen 0,25% van de investeringspremie of over het her te beleggen bedrag.

20.2 De Amersfoortse brengt verkoopkosten in rekening bij de verkoop van units. Deze verkoopkosten bedragen 0,25% van de (euro)waarde. Bij een opeisbaar bedrag bij in leven zijn op de einddatum of bij eerder overlijden worden geen verkoopkosten niet in rekening gebracht.

20.3 Bij aan- en verkoop van units in het Amersfoortse Stallingsfonds worden respectievelijk geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht.

20.4 De Amersfoortse behoudt zich het recht voor de aan- en verkoopkosten te wijzigen.

## **21 Beheer- en fondskosten**

21.1 De Amersfoortse kan polisbeheerkosten in rekening brengen. Deze kosten worden eenmaal per maand verrekend met de eurowaarde per de eerste koers van de maand na de in artikelen 8, 18, 19 en 20 bedoelde verrekeringen. Iedere maand wordt het verschuldigde bedrag naar evenredigheid omgerekend in units van de betreffende fondsen. Hierna vindt verrekening met het aantal reeds toegekende units plaats.

21.2 Voor het beheer van de fondsen worden binnen het fonds beheerkosten in rekening gebracht. De hoogte van deze kosten worden vermeld in het prospectus van het betreffende fonds. De hoogte van deze kosten is afhankelijk van het gekozen fonds.

21.3 Op het fonds kunnen overige fondskosten van toepassing zijn. De hoogte van deze kosten worden vermeld in het prospectus van het betreffende fonds. De hoogte van deze kosten is afhankelijk van het gekozen fonds.

21.4 De in dit artikel genoemde kosten kunnen wijzigen.

## **22 Wisseling van fonds (switch)**

22.1 Alleen indien dit niet op grond van de pensioenwetgeving of een daarop gebaseerde keuze is uitgesloten of beperkt, heeft de verzekeringnemer het recht de units in een fonds geheel of gedeeltelijk te wisselen voor units in een ander fonds. Bij wisseling van een fonds worden achtereenvolgens verkoopkosten, switchkosten en aankoopkosten verrekend. Aan de eerste wisseling in een verzekeringsjaar zijn geen switchkosten verbonden, aan elke daaropvolgende wisseling wel. Deze switchkosten bedragen € 33,- per wisseling.

22.2 Aan de automatische beleggingswijziging bij De Amersfoortse lifecyclefondsen, zoals vermeld onder artikel 1.14.1, zijn geen switchkosten verbonden.

22.3 Behoudens beperkingen die hiervoor op grond van de pensioenwetgeving of een daarop gebaseerde keuze gelden, heeft de verzekeringnemer op ieder moment het recht te bepalen hoe de toekomstige investeringspremie(s) over de fondsen moet(en) worden verdeeld.

22.4 De Amersfoortse behoudt zich het recht voor deze kosten te wijzigen.

## **23 Omzetting**

De Amersfoortse is in het bijzonder gerechtigd fondsen uit het assortiment te halen en/of hiervoor andere fondsen in de plaats te stellen zonder dat hiertoe de toestemming van de verzekeringnemer vereist is. De verzekeringnemer heeft dan de mogelijkheid van een switch als bedoeld in artikel 22 (aan deze switch zijn geen kosten verbonden). Omzetting zal niet eerder plaats inden dan nadat

De Amersfoortse de verzekeringnemer hierover schriftelijk in kennis heeft gesteld.

#### **Artikel 24 Wijziging van de premie en/of voorwaarden**

24.1 Indien uit wet- en regelgeving voortvloeiende voorschriften of uitzonderlijke omstandigheden daartoe naar het oordeel van De Amersfoortse aanleiding geven, heeft De Amersfoortse het recht de voor de verzekering geldende voorwaarden en/of tarieven en bloc dan wel groepsgewijs te wijzigen.

24.2 Onder uitzonderlijke omstandigheden als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan: buiten De Amersfoortse gelegen omstandigheden die qua gevolgen voor De Amersfoortse vergelijkbaar kunnen zijn met de gevolgen verbonden aan terrorisme of oorlog en die naar het oordeel van De Amersfoortse een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico onverantwoord maken; hieronder is niet begrepen de door De Amersfoortse toe te passen rekenrente of de hoogte van de beleggingsopbrengsten. De gevolgen van indexering worden niet gezien als een wijziging van tarieven en / of voorwaarden.

24.3 Een wijziging als bedoeld in het eerste lid geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekeringsovereenkomst en gaat in op een door De Amersfoortse vastgestelde datum.

24.4 De Amersfoortse kondigt de voorgenomen wijziging individueel dan wel - indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken - door middel van een advertentie in een landelijk versijndend dagblad vooraf aan.

24.5. De verzekeringnemer heeft het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Indien de verzekeringnemer dat voor de veertigste dag na de voor de wijziging vastgestelde datum aan De Amersfoortse heeft meegedeeld, is deze verzekeringsovereenkomst per de door De Amersfoortse vastgestelde wijzigingsdatum beëindigd dan wel, indien dit volgens de geldende wettelijke bepalingen niet mogelijk is, omgezet in een premievrije verzekering.

Heeft De Amersfoortse vóór die veertigste dag geen mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de wijziging te hebben ingestemd. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe voorwaarden en/of tarieven.

24.6 De mogelijkheid om de wijziging te weigeren geldt niet indien:

- de wijziging van de voorwaarden en/of tarieven voortvloeien uit op wet- en regelgeving berustende voorschriften;
- de wijziging een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking inhoudt;
- de wijziging van de premie direct voortvloeit uit een overeengekomen premiewijziging verband houdende met de toegenomen leeftijd van de verzekerde.

#### **25 Kennisgevingen**

25.1 Voor schriftelijke kennisgevingen kan De Amersfoortse volstaan met de verzending van een niet-aangetekende brief. Van de verzending van een dergelijke brief strekt de administratie van De Amersfoortse tot volledig bewijs. Kennisgevingen door De Amersfoortse geschieden rechtsgeldig aan het bij De Amersfoortse bekende adres of aan het adres van de tussenpersoon. Als dit adres onjuist blijkt te zijn en De Amersfoortse maakt kosten die voortvloeien uit het feit dat verzuimd is om De Amersfoortse van het juiste adres

op de hoogte te brengen, kan zij deze kosten op de verzekeringnemer dan wel de begunstigde verhalen.

25.2 Kennisgevingen door de verzekeringnemer en/of een bij de verzekering belanghebbende dienen schriftelijk te geschieden, tenzij De Amersfoortse anders aangeeft.

25.3 De Amersfoortse vermeldt het aantal units op het beleggingsoverzicht dat behoort bij de verzekering. Dit overzicht wordt ten minste éénmaal per jaar verstrekt.

25.4 Indien een opdracht die leidt tot koop en/of verkoop van units De Amersfoortse voor 12.00 uur op een werkdag van De Amersfoortse heeft bereikt, geldt de eerste daarop volgende koers van het betreffende fonds. Voor een opdracht die De Amersfoortse op of na 12.00 uur op een werkdag van De Amersfoortse bereikt, geldt de koers van het betreffende fonds na de eerste werkdag van De Amersfoortse volgende op de dag van ontvangst van de opdracht.

#### **26 Privacyreglement**

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door De Amersfoortse verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon (070) 333 87 77, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

#### **27 Preventief medisch onderzoek**

Voor alle premiebetalende verzekeringen met een premie van ten minste € 250,- per jaar, die als zodanig nog van kracht zijn en waarvan alle verschenen premies zijn voldaan, heeft de verzekerde het recht om telkens om de drie jaar na het sluiten van de verzekering gebruik te maken van de mogelijkheid van een preventief onderzoek. Dit preventieve onderzoek vindt plaats middels het invullen van een screeningslijst op internet en richt zich op de vraag of verzekerde een mogelijk verhoogde kans heeft op diabetes II en hart- en vaatziekten. Indien er sprake blijkt te zijn van een mogelijk verhoogde kans op diabetes II en hart- en vaatziekten kan gebruik worden gemaakt van een vervolgonderzoek, alsmede een mondeling advies van een arts op grond van de resultaten van het onderzoek. Indien noodzakelijk worden de kosten van een eventuele gewichts- of fysieke interventie voor 50% tot een bepaald maximum vergoed.

Over het resultaat van enig onderzoek en het advies wordt aan De Amersfoortse geen informatie verschaft. Voor het gebruik en de exacte inhoud en voorwaarden van deze extra kan contact worden opgenomen met De Amersfoortse. Wilt u direct de specialisten van De Eerste Lijn inschakelen, neem dan contact op via: Telefoon (033) 464 21 77

Email [eerstelijn@amersfoortse.nl](mailto:eerstelijn@amersfoortse.nl)

De Amersfoortse heeft het recht deze extra te beperken, uit te breiden of te vervangen door een andere extra.

**28 Toepasselijk recht**

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing. Deze voorwaarden gelden met inachtneming van de wettelijke bepalingen, tenzij er van wettelijke bepalingen van regelen recht afgeweken wordt.

**29 Geschillen**

Degene die recht heeft op een beslissing van De Amersfoortse op grond van deze verzekering kan, indien hij klachten heeft naar aanleiding van deze verzekering, zich wenden tot:

- de afdeling Cliëntenservice van De Amersfoortse, telefoon (033) 464 25 55 of email: [clientenservice@amersfoortse.nl](mailto:clientenservice@amersfoortse.nl)
- Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 0900 – 355 22 48, website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Algemene Verzekeringsvoorwaarden in beleggingen voor pensioen d.d. 1 januari 2008