

Inhoudsopgave

1	Definities
2	Algemeen
3	Internetapplicatie
4	Inleg
5	Beleggen in fondsen
6	Kostenverrekening
7	Begunstiging
8	Opname beleggingswaarde
9	Belening
10	Wijzigingen
11	Opzegging / beëindiging
12	Uitkering
13	Uitvoeren van aan- en verkooporders
14	Slotbepalingen
	Privacyreglement
	Klachtenprocedure

1 Definities

Maatschappij

Zwitserleven, Kantoor voor Nederland te Amstelveen van de Zwitserse Maatschappij van Levensverzekering en Lijfrente, gevestigd te Zürich (Zwitserland).

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met de maatschappij heeft gesloten.

Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

Begunstigde

Ieder die door de verzekeringnemer is aangewezen als gerechtigd tot enige uitkering van de verzekering.

Polis

Het door de maatschappij afgegeven bewijsstuk van de verzekering.

Polisdatum

De datum waarop de polis door de maatschappij is vervaardigd.

Inleg

Een voor de verzekering ontvangen betaling.

Dagkoers

De op een dag geldende koers van een beleggingseenheid.

Beleggingseenheid

Eenheid van deelname in een fonds.

Beleggingswaarde

De waarde in euro's van de aan de verzekering toegekende beleggingseenheden.

Investeringsdeel

Het investeringsdeel is het deel van een inleg, waarvoor beleggingseenheden van een of meer fondsen worden toegewezen.

Fondsverdeling (Stortingsmix)

De verdeling van het investeringsdeel, uitgedrukt in een percentage, over de voor de verzekering openstaande beleggingsfondsen.

Switchen

Het inwisselen van beleggingseenheden van een fonds voor beleggingseenheden in een of meer andere voor de verzekering openstaande fondsen.

2 Algemeen

2.1 De verzekeringnemer moet vóór het sluiten of wijzigen van de verzekering alle feiten mededelen waarvan de beslissing van de maatschappij afhangt of, en zo ja, op welke voorwaarden zij de verzekering zal willen sluiten of wijzigen.

2.2 Mededelingen en andere verklaringen moeten middels de door de maatschappij beschikbaar gestelde internetapplicatie aan de maatschappij geschieden. Indien de internetapplicatie niet voorziet in de mogelijkheid de betreffende mededeling of verklaring aan de maatschappij te doen of de toegang tot de internetapplicatie is door de maatschappij gestopt dan moet deze mededeling of verklaring schriftelijk aan de maatschappij geschieden.

2.3 De verzekeringnemer moet elke verandering in zijn emailadres en huisadres aan de maatschappij mededelen. De maatschappij zal de laatst opgegeven adressen als de juiste blijven beschouwen. Mededelingen worden rechtsgeldig aan een van beide adressen gedaan.

2.4 Indien de polis verloren is gegaan, zal de maatschappij op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaatpolis afgeven. Door afgifte van de duplicaatpolis verliest de oorspronkelijke polis haar waarde.

2.5 De rechten van de verzekeringnemer evenals de uitoefening daarvan zoals vermeld in deze verzekeringsvoorwaarden zijn van toepassing tenzij in de polis anderszins is bepaald.

2.6 Uitoefening van een recht van de verzekeringnemer is mogelijk voor zover dit op grond van de toepasselijke wettelijke bepalingen is toegestaan.

2.7 Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.

3 Internetapplicatie

3.1 De verzekeringnemer dient zorgvuldigheid te betrachten bij het gebruik van de internetapplicatie. De verzekeringnemer verplicht zich door de maatschappij verstrekte (veiligheids)voorschriften met betrekking tot het gebruik van de internetapplicatie op te volgen. Ondermeer dient de verzekeringnemer het toegekende wachtwoord te wijzigen en zijn gebruikersnamen en wachtwoorden geheim te houden. De verzekeringnemer dient (op de door de maatschappij voorgeschreven wijze) na te gaan of verbinding met de internetapplicatie bestaat.

3.2 De maatschappij is gerechtigd om opdrachten die zijn verstrekt met gebruikmaking van de juiste combinatie van gebruikersnaam en wachtwoord, te beschouwen als afkomstig van de verzekeringnemer aan wie de betreffende gebruikersnaam is toegewezen. Deze opdrachten hebben dezelfde juridische status als een schriftelijk door of namens de verzekeringnemer verstrekte opdracht voorzien van een rechtsgeldige handtekening.

3.3 Indien de verzekeringnemer weet of vermoedt dat zijn gebruikersnaam en/of wachtwoorden aan derden bekend zijn, is hij verplicht dit onmiddellijk bij de maatschappij te melden. De maatschappij zal hierop maatregelen treffen die zij noodzakelijk acht.

3.4 De maatschappij is gerechtigd om het gebruik van en/of de toegang tot de internetapplicatie tijdelijk of voor onbepaalde tijd stop te zetten.

4 Inleg

4.1 Aan een inleg is een minimum bedrag gesteld.

4.2 De verzekering komt eerst tot stand na ontvangst van een eerste inleg echter niet eerder dan op de polisdatum.

4.3 Betalingskenmerk

De maatschappij is niet aansprakelijk voor de eventuele nadelige gevolgen als inleg niet met het door de maatschappij verlangde betalingskenmerk plaatsvindt.

5 Beleggen in fondsen

5.1 Voor het investeringsdeel van een inleg worden, overeenkomstig de voor de verzekering geldende fondsverdeling

tegen de dagkoers die geldt op de dag waarop de met de inleg samenhangende aankooporder wordt uitgevoerd, beleggingseenheden toegewezen aan de verzekering.

5.2 Overzicht beleggingswaarde

De verzekeringnemer ontvangt tenminste eenmaal per kalenderjaar een overzicht van de beleggingswaarde van de verzekering.

5.3 Switch

De verzekeringnemer kan de maatschappij verzoeken beleggingseenheden van een fonds om te wisselen voor beleggingseenheden van een of meer andere voor de verzekering openstaande fondsen. De omwisseling geschiedt tegen de dagkoers die geldt op de dag waarop de met de switch samenhangende aan- respectievelijk verkooporders worden uitgevoerd.

5.4 Wijzigen fondsverdeling

De verzekeringnemer kan de maatschappij verzoeken de geldende fondsverdeling te wijzigen. De wijziging gaat in per de datum waarop het verzoek door de maatschappij is ontvangen.

5.5 Sluiten van een fonds

Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven kan het aankopen van beleggingseenheden in een fonds worden gestopt dan wel kan een fonds voor de verzekering worden gesloten. De maatschappij zal de verzekeringnemer tenminste 30 dagen voor het van kracht worden van deze maatregel op de hoogte brengen. In geval van sluiten van een fonds doet de maatschappij een voorstel voor een switch naar een of meer andere voor de verzekering openstaande fondsen. Desgewenst kan de verzekeringnemer verzoeken om een andere switch.

6 Kostenverrekening

6.1 Gedurende de looptijd van de verzekering worden kosten verrekend door onttrekking van aan de verzekering toegewezen beleggingseenheden.

6.2 Als in een maand de beleggingswaarde onvoldoende is om de kosten te verrekenen vervalt de verzekering aan het einde van die maand zonder dat de maatschappij enige uitkering verschuldigd is.

7 Begunstiging

7.1 De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid begunstigen aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen, tenzij een uitkering opeisbaar is geworden.

7.2 Als de eerste in de polis aangewezen begunstigde is overleden of niet meer bestaat dan wel de maatschappij op grond van deze algemene verzekeringsvoorwaarden niet aan deze begunstigde kan uitkeren dan wel de begunstigde de uitkering niet aanvaardt, dan zal de maatschappij uitkeren aan degene die als opvolgende begunstigde in de polis is aangewezen en zo vervolgens.

7.3 Blijkt er na het opeisbaar worden van een uitkering geen begunstigde te zijn, dan zal de maatschappij aan de verzekeringnemer uitkeren.

7.4 Onder een kind wordt verstaan, het kind dat in de zin van het Burgerlijk Wetboek in familierechtelijke betrekking staat tot diens vader en/of moeder.

7.5 Onder erfgena(a)m(en) wordt verstaan, degene(n) die tot de nalatenschap is (zijn) gerechtigd, hetzij bij wet hetzij krachtens erfstelling. Erfgenamen delen onderling in de verhouding, waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.

7.6 Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van opzet of grove schuld van een begunstigde, keert de maatschappij aan deze begunstigde niet uit.

8 Opname beleggingswaarde

8.1 De verzekeringnemer kan de maatschappij verzoeken de beleggingswaarde geheel of gedeeltelijk uit te keren. De uitkering vindt plaats per de door de verzekeringnemer gewenste datum echter niet eerder dan de eerste werkdag na de dag waarop de met de opname van de beleggingswaarde samenhangende verkooporder wordt uitgevoerd.

8.2 Voorwaardelijk aan de uitkering kan de maatschappij verlangen dat de verzekerde aantoont, dat het risico na het sluiten van de verzekering niet is verzwaaard, als het op te nemen bedrag hoger is dan het bedrag dat bij overlijden zou worden uitgekeerd.

8.2 Indien door op de verzekering van toepassing zijnde wettelijke bepalingen feitelijke uitkering niet is toegestaan, dan is de maatschappij slechts bereid aan de opname mee te werken, als de uitkering wordt ingebracht in een andere, eventueel nieuw te sluiten verzekering en deze voldoet aan de in de wet gestelde voorwaarden.

8.4 Belastingen en andere wettelijke heffingen op de uitkeringen komen voor rekening van de verzekeringnemer en worden door de maatschappij op de uitkering in mindering gebracht, indien zij door de maatschappij afgedragen moeten worden.

9 Belening

De verzekering kan niet worden beleend.

10 Wijzigingen

10.1 De verzekeringnemer kan de maatschappij verzoeken de verzekering te wijzigen. De maatschappij is gerechtigd hieraan nadere voorwaarden te stellen.

10.2 De maatschappij is gerechtigd een wijziging te weigeren indien de verzekering na wijziging niet in overeenstemming is met de in de wet gestelde criteria, waaraan levensverzekeringen moeten voldoen of niet in overeenstemming is met maatstaven van de maatschappij.

11 Opzegging / beëindiging

11.1 De verzekeringnemer kan de maatschappij verzoeken de verzekering te beëindigen.

11.2 Vindt het verzoek plaats binnen dertig dagen na de polisdatum van een nieuwe verzekering dan vervalt de verzekering onmiddellijk en wordt de ontvangen inleg gerestitueerd. Met het restitutiebedrag verrekent de maatschappij de door haar gemaakte kosten en eventueel gerealiseerde beleggingsresultaten.

Indien door op de verzekering van toepassing zijnde wettelijke bepalingen feitelijke uitkering van het restitutiebedrag niet is toegestaan dan is de maatschappij slechts bereid aan beëindiging mee te werken als het restitutiebedrag wordt ingebracht in een andere, eventueel

nieuw te sluiten verzekering en deze verzekering voldoet aan de in de wet gestelde voorwaarden.

Belastingen en andere wettelijke heffingen op het restitutiebedrag komen voor rekening van de verzekeringnemer en worden door de maatschappij op de uitkering in mindering gebracht, indien zij door de maatschappij afgedragen moeten worden.

11.3 Vindt het verzoek plaats op of na de dertigste dag na de polisdatum van een nieuwe verzekering dan is opzegging van de verzekering slechts mogelijk door opname van de gehele beleggingswaarde, onder toepassing van het genoemde onder 8.

12 Uitkering

12.1 Om een opeisbare uitkering te verkrijgen, moeten alle stukken die de maatschappij nodig acht voor het vaststellen van het recht op en de omvang van de uitkering worden overgelegd. De maatschappij keert uit nadat zij alle stukken en inlichtingen die nodig zijn, heeft ontvangen en het onderzoek dat eventueel nodig is, heeft voltooid.

12.2 Een als gevolg van overlijden van de verzekerde uit te keren bedrag uitgedrukt in de beleggingswaarde van een verzekering, wordt berekend op basis van de dagkoers die geldt op de dag waarop de met de uitkering samenhangende verkooporder wordt uitgevoerd.

12.3 Belastingen en andere wettelijke heffingen op de uitkering komen voor rekening van de rechthebbende en worden door de maatschappij op de uitkering in mindering gebracht, indien zij door de maatschappij afgedragen moeten worden.

13 Uitvoeren van aan- en verkooporders

Door de beheerder van een fonds wordt een prospectus opgesteld waarin de relevante kenmerken van het fonds worden vermeld.

Orders tot aan- en verkoop van beleggingseenheden worden door de beheerder van het fonds overeenkomstig de in het prospectus genoemde voorwaarden uitgevoerd.

14 Slotbepalingen

14.1 De maatschappij heeft het recht de voor de verzekering geldende voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijs te herzien als verzekeringsvoorschriften of bijzondere omstandigheden daartoe naar het oordeel van de maatschappij aanleiding geven. Een dergelijke herziening geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekering en gaat in op een door de Maatschappij vast te stellen datum.

De maatschappij doet van de voorgenomen herziening mededeling aan de verzekeringnemer, dan wel - indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken - door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

Tenzij de herziening voortvloeit uit verzekeringsvoorschriften heeft de verzekeringnemer het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Indien hij dit aan de maatschappij schriftelijk heeft medegedeeld is deze verzekering beëindigd op de veertigste dag na de datum die de maatschappij voor de herziening heeft vastgesteld, voor zover nodig met inachtneming van het bepaalde onder 11.

Heeft de maatschappij vóór die veertigste dag geen schriftelijke mededeling van de verzekeringnemer ontvangen dan wordt deze geacht met de herziening te hebben ingestemd.

14.2 In gevallen waarin de verzekeringsvoorwaarden niet voorzien beslist de maatschappij.

14.3 Eventuele geschillen kunnen slechts worden onderworpen aan de rechter ter plaatse waar de maatschappij is gevestigd, tenzij de wederpartij binnen een maand nadat de maatschappij zich op dit beding heeft beroepen, schriftelijk aan haar kenbaar maakt voor een andere volgens de wet bevoegde rechter te kiezen.

Februari 2007

Privacyreglement

Bij de aanvraag en bij de wijziging van de verzekering worden onder andere persoonsgegevens gevraagd. Deze worden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en andere financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties. Bovendien worden persoonsgegevens verwerkt in verband met het ondersteunen van activiteiten gericht op voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten welke gericht zijn op uitbreiding van de dienstverlening en vergroting van het relatiebestand. Op de verwerking van deze persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. In deze gedragscode zijn de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking geregeld. De volledige tekst van deze gedragscode kan worden opgevraagd bij het:

Verbond van Verzekeraars
Postbus 93450
2509 AL Den Haag
Telefoonnummer: 070 - 333 87 77
Internet: www.verzekeraars.nl

Klachtenprocedure

De maatschappij kent een klachtenprocedure. Klachten kunnen worden gericht aan de maatschappij. De klacht wordt behandeld binnen de klachtencommissie. De commissie doet binnen vijf werkdagen uitspraak dan wel bericht binnen vijf werkdagen op welke termijn uitspraak mogelijk is.

Als de klacht niet tot volle tevredenheid van de belanghebbende is opgelost, kan deze de klacht kosteloos voorleggen aan:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoonnummer: 0900 - 355 22 48
Internet: www.kifid.nl