

## BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR DE BELEGGERS POLIS

### **Artikel 1 Begripsomschrijvingen**

#### Beleggingsbestanddeel

Het op het polisblad vermelde deel van de premie, dat in een of meer Fondsen wordt belegd, overeenkomstig de Beleggingsverhouding.

#### Fonds

Het door de verzekeringnemer aangewezen beleggingsmedium, zoals vermeld op het polisblad bij het onderwerp 'winstdeling' (tenzij gewijzigd overeenkomstig artikel 8 van deze Bijzondere voorwaarden) en de bij deze verzekering behorende meest recente Fondseninformatie.

#### Beleggingsverhouding

De door de verzekeringnemer aangegeven verhouding waarin bedragen aan de Fondsen zullen worden toegevoegd dan wel onttrokken. Deze verhouding wordt voor de eerste keer kenbaar gemaakt op het aanvraagformulier en kan later worden gewijzigd door schriftelijke opgave aan Legal & General.

#### Beleggingseenheden

Het tot in drie decimalen nauwkeurig berekende aantal eenheden van een aangewezen Fonds dat, rekening houdende met de Koers geldend op de betreffende beursdag waarop toevoeging dan wel onttrekking aan het Beleggingsdepot dient te geschieden, voor het Beleggingsbestanddeel kan worden verkregen.

#### Beleggingsdepot

De rekening waarop het aantal Beleggingseenheden per Fonds wordt geadmistreerd en die ten behoeve van de verzekering wordt aangehouden.

#### Koers

- Beursgenoteerde Beleggingseenheden: de officiële openingskoers voor de Beleggingseenheid zoals deze op beursdagen is bepaald door de beurs waar de Beleggingseenheden worden aangekocht of verkocht.
- Niet-beursgenoteerde Beleggingseenheden: de afgifteprijs dan wel terugnameprijs (handelskoers) zoals deze op beursdagen is bepaald door de uitgevende instelling waar de Beleggingseenheden worden aangekocht of verkocht.

De Koers wordt gecorrigeerd met een afslagpercentage voor de kosten bij toevoeging aan respectievelijk in mindering bringend van deze Beleggingseenheden op het Beleggingsdepot, zoals vermeld in de meest recente Fondseninformatie.

De berekening van deze koers vindt in drie decimalen nauwkeurig plaats, waarbij vreemde valuta tegen de dan geldende middenkoers van deze valuta worden herleid.

#### Geldswaarde

De waarde van het aantal in het Beleggingsdepot aanwezige

Beleggingseenheden per Fonds, elk vermenigvuldigd met de van toepassing zijnde Koers en uitgedrukt in euro's.

Zolang en voor zover Beleggingseenheden in een Fonds niet via de officiële beurs, of in het geval van niet-beursgenoteerde Beleggingseenheden, niet via de uitgevende instelling, verhandelbaar zijn, respectievelijk er van een beursgenoteerde Beleggingseenheid geen officiële openingskoers wordt vastgesteld, respectievelijk in het geval van een niet-beursgenoteerde beleggingseenheid er geen officiële openingskoers dan wel terugnameprijs (handelskoers) wordt vastgesteld, kan en zal er door Legal & General geen Geldswaarde worden vastgesteld. Zodra een Beleggingseenheid (weer) verhandelbaar is, respectievelijk weer een officiële openingskoers dan wel handelskoers wordt vastgesteld, wordt vanaf dat moment een Geldswaarde vastgesteld.

### **Artikel 2 Belegging/premiebetaling**

De verzekeringnemer heeft het recht om per verzekering Beleggingseenheden in maximaal 9 Fondsen, die voorkomen in de Fondseninformatie, aan te houden. Op de laatste werkdag van de week waarin de premie-ontvangst ter kennis is gekomen van Legal & General, echter niet eerder dan nadat de verzekering is ingegaan en geaccepteerd, zal het Beleggingsbestanddeel op basis van de Koers van de laatste beursdag van de week worden omgerekend in Beleggingseenheden en aan het Beleggingsdepot worden toegevoegd.

### **Artikel 3 Fondsuitkeringen**

Indien een gekozen Fonds een dividend- of enige andere uitkering kent, wordt deze op de datum van betaalbaarstelling tegen de door het betreffende fonds vastgestelde herbeleggingskoers dan wel de dan geldende koers omgerekend in Beleggingseenheden van dat Fonds en aan het Beleggingsdepot toegevoegd. In geval van claimemissies en/of uitkeringen die voortvloeien uit de door de verzekeringnemer aangehouden belegging in (AEX)-aandelen en waarbij een keuzerecht bestaat, heeft Legal & General als juridisch eigenaar de bevoegdheid te beslissen over het te volgen beleid met betrekking tot deze emissies of uitkeringen zonder dat zij gehouden is de verzekeringnemers hierover vooraf te informeren.

### **Artikel 4 Overlijdensrisicopremie**

De premie welke dient ter dekking van het overlijdensrisico, wordt vastgesteld door de contante waarde van de uitkeringen die bij overlijden van de verzekerde(n) zouden geschieden te verminderen met de geldswaarde van de Beleggingseenheden en vervolgens te vermenigvuldigen met een leeftijdsafhankelijke risicofactor voor de periode tot de volgende premievalidatum

resp. volgende polisverjaardag resp. einddatum. De aldus verschuldigde premie wordt omgerekend in Beleggingseenheden en op het Beleggingsdepot in mindering gebracht.

#### **Artikel 5 Kosten**

De volgende kosten zullen na omrekening in Beleggingseenheden aan het Beleggingsdepot worden onttrokken:

a als blijkt dat aan het eind van de kalendermaand de totale premie op de premievervaldatum nog niet is voldaan:

- de premie verschuldigd voor de aanvullende en overige niet-winstdelende verzekeringen, exclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, voor zover meeverzekerd;
  - een eventuele vaste kostenopslag, mits in het tarief begrepen.
- Telkens als de achterstallige premie alsnog wordt voldaan, zal dit onttrokken bedrag weer aan het depot worden toegevoegd.

b een vergoeding voor (beheer)kosten, verschuldigd aan het einde van iedere kalendermaand. Deze vergoeding is gelijk aan het in de meest recente Fondseninformatie bij het Fonds vermelde percentage, vermenigvuldigd met het aantal Beleggingseenheden op het moment van berekening.

#### **Artikel 6 Uitkering**

Uitkering van de Geldswaarde tijdens de looptijd van deze verzekering en de uitkering bij overlijden worden zowel voor beursgenoteerde als voor niet-beursgenoteerde Beleggingseenheden berekend op basis van de Koers van de laatste beursdag van de week. Het schriftelijk verzoek tot uitkering dan wel de melding van overlijden dient Legal & General uiterlijk op de dag voorafgaande aan de laatste werkdag van de week vóór 12.00 uur 's middags te hebben bereikt.

Uitkering van de Geldswaarde die op de einddatum verschuldigd is, wordt in tegenstelling tot de situatie bij een tussentijdse uitkering van de Geldswaarde berekend op basis van de Koers van die dag. Indien dit geen beursdag is, wordt de Koers gehanteerd van de eerstvolgende beursdag.

Er bestaat alleen recht op uitkering voor zover voor een Fonds een Geldswaarde kan worden vastgesteld.

#### **Artikel 7 Automatische voortzetting**

In afwijking van het gestelde in artikel 8 lid 1 van de Algemene voorwaarden van Verzekering wordt bepaald dat deze verzekering blijft voortbestaan, ongeacht of de premies op de vervaldatum zijn voldaan, zolang de bij deze polis behorende Geldswaarde van de Beleggingseenheden voldoende is om de risicopremie en kosten overeenkomstig het in artikelen 4 en 5 bepaalde, te kunnen verrekenen.

#### **Artikel 8 Recht op keuze ander Fonds**

De verzekeringnemer kan op schriftelijk verzoek de Geldswaarde van het in het Beleggingsdepot aanwezige aantal Beleggingseenheden van een of meer Fondsen doen beleggen in een of meer andere Fondsen dan wel in een andere Beleggingsverhouding.

Hiertoe zal de Geldswaarde van de betreffende Beleggingseenheden in contanten worden vastgesteld en tegelijkertijd worden omgerekend naar Beleggingseenheden van de nieuw gekozen Fondsen.

Vaststelling van de Geldswaarde en omrekening zal iedere beursdag tegen de Koers van die dag geschieden, mits het schriftelijk verzoek hiertoe Legal & General op de daaraan voorafgaande werkdag vóór 12.00 uur 's middags heeft bereikt en er geen andere beleggingstransacties in behandeling zijn.

Er bestaat alleen recht op het kiezen van een ander Fonds voor zover voor een Fonds een Geldswaarde kan worden vastgesteld.

#### **Artikel 9 Afkoop**

In afwijking van artikel 9 van de Algemene voorwaarden van Verzekering geldt dat de afkoop van deze verzekering slechts mogelijk is indien op het moment van afkoop de uitkering, die zou geschieden als verzekerde per datzelfde moment zou overlijden, gelijk of hoger is dan de Geldswaarde van het in het Beleggingsdepot aanwezige aantal Beleggingseenheden.

De afkoopwaarde is dan gelijk aan 95% van bedoelde Geldswaarde gedurende de eerste vijf verzekeringsjaren en aan 99% van die waarde gedurende de resterende looptijd.

Er bestaat alleen recht op afkoop voor zover voor een Fonds een Geldswaarde kan worden vastgesteld.