

**Inhoudsopgave**

- 1 Definities
- 2 Algemeen
- 3 Fondsen
- 4 Beleggen in fondsen
- 5 Kostenverrekening
- 6 Opname beleggingswaarde
- 7 Premiebetaling
- 8 Belening
- 9 Wijzigingen
- 10 Aanvullende bepaling inzake opzegging
- 11 Uitkering
- 12 Beperkte en uitgesloten risico's

## 1 Definities

### Beleggingseenheid

Eenheid van deelname in een fonds.

### Beleggingswaarde

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

### Dagkoers

De op een dag geldende koers van een beleggingseenheid.

### Fonds

Een door Zwitserleven gesepareerd deel van haar beleggingsportefeuille.

### Fondsverdeling

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

### Investeringsdeel

Het investeringsdeel is het deel van een betaling voor een verzekering, waarvoor beleggingseenheden van een of meer fondsen worden toegewezen. Het investeringsdeel wordt uitgedrukt in een percentage.

### Overlijdensrisico

Het krachtens een verzekering uit te keren bedrag bij overlijden van de verzekerde verminderd met de beleggingswaarde van de verzekering. Voor een verzekerde overlevingsrente wordt onder het uit te keren bedrag bij overlijden de op actuele rentetarieven gebaseerde inkoopsom bij Zwitserleven verstaan.

### Switchen

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

### Wisseldatum

In verband met de in de wet gestelde criteria waaraan levensverzekeringen moeten voldoen, wordt bij overlijden van de verzekerde vóór de wisseldatum, afhankelijk van de verzekering, ten minste 10% meer of minder uitgekeerd dan de beleggingswaarde van de verzekering op de overlijdensdatum.

## 2 Algemeen

Deze aanvullende voorwaarden vormen één geheel met de op deze verzekering van toepassing zijnde algemene verzekeringsvoorwaarden.

## 3 Fondsen

3.1 Een fonds is een gesepareerd deel van de beleggingsportefeuille van Zwitserleven. Een fonds is onderverdeeld in beleggingseenheden, die verhoudingsgewijs een deel van de activa van het fonds vertegenwoordigen. Het aantal beleggingseenheden van een fonds neemt alleen toe door een toename van de activa van het fonds.

3.2 De opbrengsten van de beleggingen van een fonds worden in het fonds herbelegd. Elke werkdag wordt na het sluiten van de Amsterdamse Effectenbeurs de koers van een beleggingseenheid vastgesteld door de waarde van de activa te delen door het aantal beleggingseenheden. Deze koers is de voor de eerstvolgende werkdag geldende dagkoers.

### 3.3 Opheffing van een fonds

Zwitserleven is bevoegd indien de omstandigheden daartoe naar haar mening aanleiding geven het toewijzen van beleggingseenheden in een fonds te stoppen dan wel een fonds op te heffen. Zwitserleven zal de verzekeringnemer ten minste 30 dagen voor het van kracht worden van deze maatregel schriftelijk op de hoogte stellen. In geval van een opheffing van een fonds doet Zwitserleven een voorstel voor een switch naar een of meer andere voor de verzekering openstaande fondsen. Desgewenst kan de verzekeringnemer verzoeken om een andere switch.

## 4 Beleggen in fondsen

4.1 Voor het investeringsdeel van een betaling voor een verzekering worden de eerste werkdag na de valutadatum daarvan of indien de valutadatum ligt voor de ingangsdatum van de verzekering de eerste werkdag na de ingangsdatum, echter niet eerder dan de polisdatum, overeenkomstig de voor de verzekering geldende fondsverdeling tegen de dagkoers beleggingseenheden toegewezen aan de verzekering.

4.2 Voor het investeringsdeel van elke voor een verzekering ontvangen extra storting worden de eerste werkdag na de valutadatum daarvan, echter niet eerder dan de eerste werkdag na ontvangst van het kennisgevingsformulier, tegen

de dagkoers beleggingseenheden toegewezen aan de verzekering.

4.3 Als bij een betaling het verlangde kenmerk ontbreekt vindt eerst investering plaats nádat Zwitserleven de noodzakelijk informatie heeft ontvangen met betrekking tot de aanwending.

#### 4.4 Fondsverdeling extra stortingen

De fondsverdeling van een extra storting voor een verzekering is de voor de verzekering geldende fondsverdeling. De verzekeringnemer kan bij betaling van een extra storting een andere fondsverdeling voor de extra storting aangeven.

#### 4.5 Wijzigen fondsverdeling

De verzekeringnemer heeft het recht de op de polis vermelde fondsverdeling te wijzigen. De wijziging gaat in per de door de verzekeringnemer gewenste datum echter niet eerder dan de datum, waarop het verzoek door Zwitserleven is ontvangen.

#### 4.6 Switchen

De verzekeringnemer kan Zwitserleven verzoeken beleggingseenheden van een fonds om te wisselen voor beleggingseenheden van een of meer andere voor de verzekering(en) openstaande fondsen. De switch vindt plaats per de door de verzekeringnemer gewenste datum echter niet eerder dan de eerste werkdag na de datum, waarop het verzoek bij Zwitserleven is ontvangen. De omwisseling geschiedt tegen dagkoers.

#### 4.7 Overzicht beleggingswaarde

De verzekeringnemer ontvangt na betaling van de eerste premie respectievelijk koopsom en na betaling van een extra storting echter ten minste eenmaal per kalenderjaar een overzicht van de beleggingswaarde van de verzekering(en). Bovendien ontvangt de verzekeringnemer op verzoek een overzicht.

### 5 Kostenverrekening

#### 5.1 Kostenverrekening

Gedurende de looptijd van een verzekering vindt aan het begin van elke maand verrekening plaats van de voor die maand verschuldigde kosten. Deze kosten worden verrekend door onttrekking van aan de verzekering toegewezen beleggingseenheden en wel naar

evenredigheid van de waarde in euro's van de beleggingseenheden in elk fonds.

#### 5.2 Onvoldoende beleggingswaarde

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

### 6 Opname beleggingswaarde

6.1 De verzekeringnemer kan Zwitserleven verzoeken de beleggingswaarde van een verzekering 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 datum waarop het verzoek door Zwitserleven is ontvangen. Voorwaardelijk aan de uitkering kan Zwitserleven verlangen dat de verzekerde aantoont, dat het risico na het sluiten van de verzekering niet is verzaamd, als het op te nemen bedrag hoger is dan het bedrag dat bij overlijden zou worden uitgekeerd. De beleggingswaarde wordt berekend op basis van de dagkoers op de uitkeringsdatum.

Een gedeeltelijke opname van de beleggingswaarde is niet toegestaan als na opname de beleggingswaarde lager wordt dan de door Zwitserleven vastgestelde minimale beleggingswaarde na opname.

Bij een gedeeltelijke opname van de beleggingswaarde wordt de uitkering bij overlijden van de verzekering verminderd met het bedrag van de opname met inachtneming van de in de wet gestelde criteria, waaraan levensverzekeringen moeten voldoen. Na gehele opname van de beleggingswaarde vervalt de verzekering.

### 7 Premiebetaling

7.1 Alle betalingen dienen te worden gedaan aan Zwitserleven, onder de vermelding van het door Zwitserleven verlangde kenmerk.

#### 7.2 Flexibele premiebetaling

De verzekeringnemer heeft het recht een vervolgpremie slechts gedeeltelijk of in het geheel niet te betalen, met dien verstande, dat als een arbeidsongeschiktheidsrente is meeverzekerd, het deel van een vervolgpremie dat betrekking heeft op deze meeverzekering hiervan uitgezonderd is.

7.3 De verzekeringnemer is niet verplicht Zwitserleven vooraf in kennis te stellen van de gebruikmaking van dit recht. Bij de ontvangst van een lager bedrag aan premie dan de vervallen vervolgpremie dan wel bij geen ontvangst van premie binnen de betalingstermijn is Zwitserleven gerechtigd aan te nemen dat gebruikt wordt gemaakt van dit recht.

#### 7.4 Extra stortingen

De verzekeringnemer heeft het recht, extra stortingen te doen. De verzekeringnemer dient bij gebruikmaking van dit recht Zwitserleven dit middels het daartoe bestemde kennisgevingsformulier te melden en bij betaling het door Zwitserleven verlangde kenmerk te vermelden. Een extra storting dient ten minste het door Zwitserleven vastgestelde minimum te bedragen.

7.5 Een betaling van een bedrag, dat niet is aan te merken als vervolgpremie of als extra storting, wordt beschouwd als vooruitbetaalde premie, waarover Zwitserleven geen rente verschuldigd is.

### 8 Belening

In afwijking van het in de algemene verzekeringsvoorwaarden bepaalde kan een beleggingsverzekering niet worden beleend.

### 9 Wijzigingen

#### 9.1 Wijziging uitkering bij overlijden

De verzekeringnemer kan Zwitserleven verzoeken de hoogte van de uitkering(en) bij overlijden te wijzigen. Voorwaardelijk aan een verhoging van een uitkering bij overlijden kan Zwitserleven verlangen dat de verzekerde aantoonst, dat het risico niet is verzwaard. De premie voor een verzekering tegen premiebetaling wijzigt niet.

9.2 De verzekeringnemer kan Zwitserleven verzoeken een verzekering anders dan door premievrijmaking of als bedoeld onder 9.1 te wijzigen. Zwitserleven is gerechtigd hieraan nadere voorwaarden te stellen. Voorwaardelijk aan een hiermee samenhangende verhoging van een uitkering bij overlijden kan Zwitserleven verlangen dat de verzekerde aantoonst, dat het risico niet is verzwaard.

9.3 Zwitserleven is gerechtigd een wijziging te weigeren indien de wijziging, de verzekering of de overige tot de polis behorende verzekeringen na wijziging niet in overeenstemming zijn met de in de wet gestelde criteria,

waaraan levensverzekeringen moeten voldoen of niet in overeenstemming is met de maatstaven van Zwitserleven.

### 10 Aanvullende bepaling inzake opzegging

10.1 Vindt het verzoek tot opzegging plaats op of na de dertigste dag na de polisdatum van een verzekering dan is opzegging van een beleggingsverzekering slechts mogelijk door gehele opname van de beleggingswaarde van de verzekering, onder toepassing van het genoemde onder 6.

10.2 De artikelen 10.3 tot en met 10.6 van de algemene verzekeringsvoorwaarden zijn niet van toepassing.

### 11 Uitkering

11.1 Een als gevolg van overlijden van een verzekerde uit te keren bedrag, uitgedrukt in de beleggingswaarde van een verzekering, wordt berekend op basis van de dagkoers op de overlijdensdatum onder voorwaarde dat het bericht van overlijden binnen 30 dagen na het overlijden door Zwitserleven wordt ontvangen. In geval van het later ontvangen van het bericht van overlijden wordt het uit te keren bedrag berekend op basis van de dagkoers op de eerste werkdag na de ontvangstdatum.

11.2 Artikel 13 van de algemene verzekeringsvoorwaarden is niet van toepassing.

### 12 Beperkte en uitgesloten risico's

In afwijking van het bepaalde onder 14.1 van de algemene verzekeringsvoorwaarden, keert Zwitserleven ten hoogste de beleggingswaarde van de verzekering uit, indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van het in 14.1 onder a tot en met f van de algemene verzekeringsvoorwaarden genoemde.

juni 2007