

Levensverzekering in beleggingen Algemene verzekeringsvoorwaarden voor pensioen

Algemene voorwaarden

Inhoud

- 1 Begripsomschrijvingen
- 2 Grondslag van de verzekering
- 3 Aanvang van de verzekering
- 4 Wereldpolis
- 5 Bijzondere risico's
- 6 Molestrisico
- 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
- 26 Privacyreglement
- 27 Periodiek geneeskundig onderzoek
- 28 Toepasselijk recht
- 29 Geschillen

1 Begripsomschrijvingen

1.1 De Amersfoortse

De 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) of de (geregistreerde) partner zoals omschreven in de pensioenovereenkomst.

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 beleggingsmedium.

1.10 Investeringspremie

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

1.11 Units

De rekeneenheid waarin een deelneming in een fonds wordt uitgedrukt. De Amersfoortse vermeldt het aantal units op het beleggingsoverzicht dat behoort bij de verzekering. Dit overzicht wordt ten minste éénmaal per jaar verstrekt.

1.12 Eurowaarde

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

1.13 Garantiefonds

Voor het garantiefonds 'het Amersfoortse Obligatiefonds' geldt een minimum verzekerd bedrag op de einddatum van de verzekering. Dit minimum verzekerd bedrag wordt bepaald met inachtneming van de maandelijke verrekening van het overlijdensrisico (artikel 18), de aankoopkosten (artikel 20) op basis van de met 2,5% opgerente investeringspremies dan wel (her-)belegde bedragen in het garantiefonds.

Voor het garantiefonds 'het Amersfoortse Mixfonds' geldt dat op de einddatum ten minste de in dit fonds belegde investeringspremies ter beschikking komen met inachtneming van de maandelijke verrekening van het overlijdensrisico (artikel 18) en de aankoopkosten (artikel 20). Voor de hiervoor genoemde garantiefondsen 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: 1.13.1 indien op enig moment een lager percentage van de investeringspremie in het betreffende garantiefonds wordt belegd, 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 garantiefonds worden belegd en 1.13.2 de garantie niet wordt gegeven voor het deel van de investeringspremie afkomstig uit extra eenmalige storting(en) en/of herbelegde bedragen en 1.13.3 de garantie niet wordt gegeven over het deel van de investeringspremie afkomstig uit doorgevoerde premieverhogingen.

1.14 Garantie

Indien op enig moment een hoger percentage van de investeringspremie in het betreffende garantiefonds wordt belegd, de investeringspremie in het betreffende garantiefonds wordt verhoogd, een extra eenmalige storting in het betreffende garantiefonds wordt gedaan, dan wel een bedrag in het betreffende garantiefonds wordt herbelegd, behoudt De Amersfoortse zich het recht voor dit betreffende deel van de investeringspremie tegen de alsdan geldende voorwaarden voor de garantiefondsen te beleggen. Eveneens behoudt De Amersfoortse zich het recht voor voor het in de vorige volzin beschreven premiedeel de in artikel 1.13 bedoelde garantieregeling af te schaffen en/of door een andere regeling te vervangen.

1.15 Koers

De koers is de eurowaarde van een unit op de betreffende koersdatum. In geval van een beursgenoteerd fonds geldt de eurowaarde van de unit volgens de openingskoers die op de beurs voor het fonds tot stand is gekomen. Bij een niet-beursgenoteerd fonds wordt de netto vermogens-

waarde per unit iedere werkdag vastgesteld door de beheerder van het fonds. Indien een kennisgeving De Amersfoortse voor 12.00 uur heeft bereikt, is de koersdatum die van de eerste daarop volgende werkdag. Voor een kennisgeving die De Amersfoortse op of na 12.00 uur bereikt, geldt de koersdatum van de tweede daarop volgende werkdag.

1.16 Koersdatum

De datum waarop de koers wordt vastgesteld. Indien op enige datum geen koers wordt vastgesteld, geldt de koers zoals die wordt vastgesteld op de eerstvolgende datum, tenzij in deze voorwaarden anders is bepaald.

2 Grondslag van de verzekering

De door of namens verzekeringnemer en verzekerde verstrekte opgaven en de daarbij door hen overgelegde stukken vormen de grondslag van de verzekering.

3 Aanvang van de verzekering

3.1 De verzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de uitvoerings-overeenkomst 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 verzekerde 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 vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijlkoofts 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 sterfteverliezen van genoemde groep overschrijdt.

6.4 De aanwezigheid, de tijdstippen van intrede 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 Terrorismeschaden N.V. (NHT)

Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, 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 verzekeraars

Schade- en levensverzekeraars zoals bedoeld in de artikelen van afdeling 2.2.3 van de Wet op het financieel toezicht, en natura-uitvaartverzekeraars zoals bedoeld in de artikelen van afdeling 2.2.4 van de Wet op het financieel toezicht, die 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 voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', 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 verzekering voor het terrorismerisico 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 krachten van 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 terrorismerisico 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 terrorismerisico 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 Behoudens beperkingen die hiervoor op basis van de pensioenwetgeving gelden, bepaalt de verzekeringnemer in welke fondsen de investeringspremie door De Amersfoortse moet worden belegd. De Amersfoortse rekent de investeringspremie om in units van de fondsen, tegen de van toepassing zijnde koers.

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

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 een aantal 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 het aantal 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 uitkeren 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 verschenen maar niet betaalde premies en de 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 een aantal 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 het aantal 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 waar de verzekerde gedurende (een deel van) het dienstverband mee gehuwd respectievelijk (geregistreerd) partner is geweest.

Als de verzekerde en diens echtgeno(o)t(e) dan wel geregistreerde partner scheiden of de verzekerde en diens partner uit elkaar gaan, zal hiervan schriftelijk melding moeten worden gedaan aan De Amersfoortse. De melding wordt geacht gedaan te zijn op het moment waarop ten genoegen van De Amersfoortse schriftelijke bewijzen zijn overlegd van de scheiding dan wel van het uit elkaar gaan.

Als een verzekerde gedurende zijn dienstverband meerdere echtgenoten en/of (geregistreerde) partners heeft gehad, zal er op basis van de pensioenovereenkomst bepaald worden aan wie (een deel van) het partnerpensioen toekomt.

12.2.2 Kinderen: alle ten tijde van de opeisbaarheid van de verzekerde bedragen in leven zijnde kinderen die in familierechtelijke betrekking tot de verzekerde staan.

12.2.3 Wettige erfgenamen: alle erfgenamen die wettig tot de nalatenschap geropen 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 begunstigten 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 tegenwaarde in euro's van de aan de polis toegekende units 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, als vermeld in artikel 1.15. Bij vervroegde uitkering wordt de koers van een unit gehanteerd, als vermeld in artikel 1.15, die geldt op de dag van ontvangst van het schriftelijk verzoek door De Amersfoortse of de opdrachtdatum, 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 een aantal 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 het aantal 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 Dupicaatpolissen 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 koersdatum 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 Als De Amersfoortse bij de omrekening naar units aankoopkosten in rekening brengt, dan bedragen deze kosten 0,25% van de investeringspremie of, bij berekening van units, over het her te beleggen bedrag.
20.2 Als De Amersfoortse bij de omrekening van units verkoopkosten in rekening brengt, dan bedragen deze kosten 0,25% van de eurowaarde. Verkoopkosten worden niet in rekening gebracht bij een opeisbaar bedrag bij in leven zijn op de einddatum, bij eerder overlijden.
20.3 De Amersfoortse behoudt zich het recht voor deze kosten te wijzigen.

21 Beheer- en fondskosten

21.1 Voor zover van toepassing brengt De Amersfoortse polisbeheerkosten in rekening. Deze kosten worden eenmaal per maand verrekend met de eurowaarde per de eerste koersdatum van de maand na de in artikelen 8, 18, 19 en 20 bedoelde verrekeningen. 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 belegging worden binnen het fonds beheerkosten in rekening gebracht. De hoogte van deze kosten is afhankelijk van het gekozen fonds.
21.3 De fondsbeheerder brengt overige fondskosten in rekening. De hoogte van deze kosten is afhankelijk van het gekozen fonds.
21.4 De Amersfoortse en de fondsbeheerder behouden zich het recht voor deze kosten te wijzigen.

22 Wisseling van fonds (switch)

22.1 Als dit op grond van de pensioenwetgeving of een daarop gebaseerde keuze niet uitgesloten is, heeft de verzekeringnemer het recht de units in een fonds geheel of gedeeltelijk te wisselen voor units in een ander fonds, met inachtneming van de beperkingen die hiervoor op grond van de pensioenwetgeving of een daarop gebaseerde keuze gelden. 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 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.

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

23 Omzetting

De directie heeft de bevoegdheid, in bijzondere omstandigheden, een fonds uit het assortiment te halen. 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 plaatsvinden 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 verschijnend 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.

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.

27 Periodiek geneeskundig onderzoek

Voor alle verzekeringen, totstandgekomen na een medische keuring, heeft de verzekerde het recht zich telkens om de drie jaar na het sluiten van de verzekering voor rekening van De Amersfoortse door een in Nederland gevestigde huisarts te doen onderzoeken, mits de verzekering gesloten is tegen premiebetaling en als zodanig nog van kracht is, terwijl alle verschenen premies zijn voldaan. Hiervoor verstrekt De Amersfoortse om de drie jaar een gratis coupon. Bij meerdere verzekeringen op één leven wordt slechts één coupon per drie jaar uitgereikt. Het resultaat van dit onderzoek komt niet ter kennis van De Amersfoortse. De Amersfoortse kan het recht op een periodiek geneeskundig onderzoek intrekken.

28 Toepasselijk recht

Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing. Deze voorwaarden gelden met inachtneming van de wettelijke bepalingen, tenzij er van wettelijke bepalingen van regeland 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
 - Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 0900 – 355 22 48, website www.kifid.nl.

Algemene Verzekeringsvoorwaarden voor pensioen in beleggingen d.d. 1 januari 2007