

FlexxPensioen

Algemene voorwaarden 2003

Algemene voorwaarden 2003

Wegwijzer voor de polis

Algemene polisvoorwaarden voor verzekeringen op basis van belegging in participaties.

Hoofdstuk Artikel

1 Begripsomschrijvingen

Begrippen 1.1
Grondslag van de overeenkomst 1.2

2 Omschrijving van de dekking

Overlijdensrisicodekking 2.1
Uitgesloten risico's 2.2
Oorlogsrisico 2.3
Terrorismedekking 2.4

3 Betalingen

Wijze van betaling 3.1
Premiebetaling 3.2
Uitkering 3.3
Wettelijke inhoudingen 3.4

4 Begunstiging

Begunstiging 4.1
Onwaarde begunstigde 4.2

5 Rechten verzekeringnemer

Wijziging begunstiging 5.1
Opzeggen 5.2
Afkopen 5.2
Premievrij maken 5.2
Wijziging looptijd/premies 5.2
Opname 5.2
Belenen 5.3
Overdragen 5.4
Verpanden 5.5

6 Algemene bepalingen

Wijziging rechtsverhouding 6.1
Vervangende polis 6.2
Kosten 6.3
Kennisgevingen 6.4
Persoonsgegevens 6.5
Toepasselijk recht; bevoegde rechter 6.6
Klachtenregeling 6.6
Wijziging overlijdensrisicopremie en kosten 6.7

7 Bepalingen ter zake van beleggingsverzekeringen

Omrekening 7.1
Aanwending premie 7.2
Participatiewaarde 7.3
Onttrekken van kosten en premies 7.4
Wijziging fonds 7.5
Omzetten van beleggingen 7.6
Afkoop- en premievrije waarde 7.7
Opschorten van rechten 7.8
Verjaring 7.9

1 Begripsomschrijvingen

1.1 Begrippen.

In de polis en deze voorwaarden wordt verstaan onder:

a. maatschappij:
Goudse Levensverzekeringen N.V., gevestigd te Gouda, of haar rechtsopvolgster;

b. polis:
schriftelijk bewijsstuk van de verzekerings-overeenkomst zoals dit door de maatschappij aan de verzekeringnemer is verstrekt omvattende het polisblad en de daarbij behorende aanhangsels;

c. verzekeringnemer:
degene die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij is aangegaan of diens rechtsopvolger;

d. verzekerde:
degene op wiens leven de overeenkomst is gesloten;

e. begunstigde:
degene aan wie een verzekerde uitkering moet worden betaald;

f. premie:
de (al dan niet enige) in geld uitgedrukte prestatie, verschuldigd door de verzekeringnemer en/of een op de polis vermelde andere premieschuldige;

g. euro:
de munteenheid als bedoeld in de Europese Verordeningen nr. 1103/97 (d.d. 17 juni 1997), nr. 974/98 (d.d. 3 mei 1998) en nr. 2866/98 (d.d. 31 december 1998), die sinds 1 januari 1999 de rekeneenheid is van het Nederlands geldstelsel;

h. einddatum:
de in de polis vermelde einddatum van de overeenkomst respectievelijk de lijfrente-ingangsdatum;

i. beleggingsfonds (of fonds):
een door de maatschappij aangewezen beleggingsmedium;

j. beheerder:
de rechtspersoon belast met het beheer over en de administratie van de onderscheidene fondsen;

k. werkdag:
iedere dag waarop de Effectenbeurs, de Optiebeurs te Amsterdam (Amsterdam Exchanges) voor de handel of de bankinstellingen in Nederland voor bankzaken geopend zijn;

l. beurs:
de AEX Effectenbeurs nv of elke daarvoor in de plaats tredende hoofdbeurs waarop de koers van de effecten is gebaseerd;

m. participatie:
de eenheid waarin de mate van gerechtigdheid in het vermogen van een fonds wordt uitgedrukt; delen van participaties worden tot in vijf decimalen achter de komma uitgedrukt;

n. participatiewaarde:
de waarde van een participatie in euro's;

o. aankoopprijs:
de participatiewaarde, verhoogd met een percentage van die waarde in verband met aankoopkosten;

p. verkoopprijs:
de participatiewaarde, verlaagd met een percentage van die waarde in verband met verkoopkosten;

q. aan- en verkoopkosten:
de aan- en verkoopkosten bedragen respectievelijk maximaal 0,2% en maximaal 0,5% van het in participaties te investeren of daaraan te onttrekken bedrag; deze percentages kunnen gewijzigd worden.

1.2 Grondslag van de overeenkomst

1.2.1 Door verzekeringnemer en verzekerde verstrekte gegevens

De overeenkomst is gebaseerd op de opgaven die door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de maatschappij vóór het sluiten, wijzigen of in kracht herstellen van de overeenkomst zijn gedaan.

1.2.2 Gevolg van onjuiste of onvolledig verstrekte gegevens

Elke onjuistheid of onvolledigheid in de (in 1.2.1 bedoelde) opgaven maakt de overeenkomst vernietigbaar. De maatschappij kan echter de overeenkomst laten voortbestaan nadat zij deze naar haar inzicht heeft aangepast aan de dan bekende gegevens.

2 Omschrijving van de dekking

2.1 Dekking van het overlijdensrisico

2.1.1 Ingangsdatum van de dekking

De dekking van het overlijdensrisico gaat in op de ingangsdatum van de overeenkomst maar niet eerder dan de dag waarop de premie door de maatschappij is ontvangen, tenzij schriftelijk een andere datum is overeengekomen.

2.1.2 Omvang van de risicodekking; werelddekking

De maatschappij aanvaardt het risico van het overlijden van een verzekerde, waar en op welke wijze dit ook plaatsvindt, behoudens in de in 2.2 en elders in de polis omschreven gevallen.

2.2 Niet gedekte overlijdensoorzaken

In plaats van de verzekerde uitkering wordt aan de begunstigde de afkoopwaarde (conform 7.7) uitgekeerd, dan wel bij een lijfrenteverzekering als rekengrootheid voor een lijfrente aangewend, als de verzekerde overlijdt:

- door binnen 2 jaar na de ingangsdatum van het risico een einde aan zijn leven te (doen) maken of als gevolg van een poging daartoe. De psychische toestand waarin de verzekerde verkeerde, wordt bij de beoordeling hiervan buiten beschouwing gelaten;
- tijdens of ten gevolge van zijn deelname aan een niet Nederlandse militaire of gewapende dienst (resp. militie of eenheid);

c. als direct gevolg van een gevechtshandeling (waaronder mede begrepen de uitwerking van wapens van welke aard dan ook) in een gebied buiten Nederland waarnaar hij als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in openbare dienst is uitgezonden in het kader van een operatie uitgevoerd door of onder toezicht van een volkenrechtelijke organisatie, bij welke gevechtshandeling de verzekerde actief of passief was betrokken.

Het in dit sublid c bepaalde is niet van toepassing indien en voor zover de maatschappij van deze uitsluiting heeft afgezien krachtens een op de datum van overlijden geldende overeenkomst tussen de Staat der Nederlanden en de Vereniging Verbond van Verzekeraars, die de maatschappij heeft onderschreven.

2.3 Oorlogsrisico

2.3.1 Korting van de verzekerde uitkeringen en afkoopwaarde

Gedurende de periode dat de overeenkomst overlijdensrisico dekt, gelden vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt de volgende bepalingen:

- de verzekerde uitkeringen worden teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip verzekerde uitkeringen;
- de premievrije uitkeringen zullen verminderd zijn met 10% van de op dat tijdstip verzekerde uitkeringen;
- de afkoopwaarden zullen in dezelfde verhouding zijn verminderd als de premievrije uitkeringen.

2.3.2 Gevallen waarin de korting niet wordt toegepast.

De in 2.3.1 genoemde kortingen worden ongedaan gemaakt als ten genoegen van de maatschappij wordt aangetoond dat de verzekerde, tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand in Nederland, verblijf hield in een of meer andere landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar in hetzelfde tijdsbestek evenmin oorlogshandelingen plaatsvonden. Dit aantonen moet gebeuren bij het opeisbaar worden van een verzekerde uitkering respectievelijk bij afkoop of premievrijmaking, maar uiterlijk binnen 6 maanden nadat de actieve oorlogstoestand in Nederland is beëindigd. Als er meer dan één verzekerde in de polis is vermeld, geldt het in de vorige volzin bedoelde aantonen voor iedere verzekerde tengevolge van wiens overlijden hetzij een verzekerde uitkering verschuldigd wordt, hetzij de verdere premiebetaling voor de overeenkomst vervalt of een ander voordeel uit de overeenkomst wordt genoten.

2.3.3 Einde oorlogstoestand; mogelijk (deels) ongedaan maken van kortingen.

De maatschappij zal uiterlijk 9 maanden na het einde van het boekjaar, waarin de actieve oorlogstoestand is beëindigd, berekenen of de gezamenlijke waarde van de kortingen de totale waarde overtreft van de aan de oorlog toe te rekenen extra sterfteverliezen binnen dezelfde groep; als dat het geval is, zal de maatschappij de kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk ongedaan maken en reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen.

2.3.4 Vaststelling oorlogstoestand.

De aanwezigheid, het begin en het einde van de actieve oorlogstoestand in Nederland wordt bindend vastgesteld door de Verzekerskamer.

2.4 Terrorismedekking

In geval van verwezenlijking van het terrorismerisico is de dekking van de verzekering beperkt overeenkomstig het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT).

Een gebeurtenis of omstandigheid in verband waarmee aanspraak op uitkering of (rechts)bijstand wordt gedaan of kan ontstaan, dient zo spoedig mogelijk bij de maatschappij te worden gemeld, maar uiterlijk binnen twee jaar nadat de NHT heeft vastgesteld, dat deze gebeurtenis of omstandigheid als een verwezenlijking van het terrorismerisico wordt beschouwd. Na afloop van deze termijn vervalt elk recht op dekking. De tekst van het Clausuleblad terrorismedekking bij de NHT luidt als volgt:

Artikel 1 *Begripsomschrijvingen*

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

1.1 *Terrorisme:*

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 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.

1.2 *Kwaadwillige besmetting:*

Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 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.

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.

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 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

1.5 *Verzekeringsovereenkomsten:*

- a) Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1 lid 1 sub o van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
- b) 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.
- c) Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

1.6 *In Nederland toegelaten verzekeraars:*

- Schade-, levens- en zorgverzekeraars zoals bedoeld in artikel 12 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, en
- natura-uitvaartverzekeraars zoals bedoeld in artikel 7 van de Wet toezicht naturauitvaartverzekeringsbedrijf, die bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

Artikel 2 *Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico*

2.1

Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 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 herverzekering 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 krachtens de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

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.

2.3

In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende

verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.

Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

Artikel 3 *Uitkeringsprotocol NHT*

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.

3.2

De NHT is, met in achtname 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.

3.3

Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

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 dit Clausuleblad wordt beschouwd.

3

Betaling; rentevergoeding; premie; uitkeringen

3.1 Wijze en plaats van betaling

Iedere betaling uit hoofde van de overeenkomst geschiedt in gulden ten kantore van de maatschappij. De maatschappij zal op verzoek van de gerechtigde de betaling doen plaatsvinden door overboeking op een bankrekening van de gerechtigde tot de betaling bij een in Nederland gevestigde bankinstelling. Betaling door overboeking op een bankrekening bij een bank of bankfiliaal in het buitenland is slechts mogelijk als aan door de maatschappij te stellen voorwaarden is voldaan.

3.2 Premiebetaling

3.2.1 Betaaldag

Alle premies moeten op de premievervaldag aan de maatschappij zijn voldaan.

3.2.2 Verval overeenkomst bij te late betaling

Is uiterlijk 30 dagen na de premievervaldag de (enige) premie niet in het bezit van de maatschappij, dan is de overeenkomst vervallen, tenzij de overeenkomst tegen periodieke premie is gesloten en afkoopwaarde heeft.

In dat geval blijft de overeenkomst ongewijzigd van kracht zolang zij waarde heeft. De in 7.4 vermelde onttrekkingen worden zolang de overeenkomst voldoende waarde heeft aan de voor de overeenkomst uitstaande participaties onttrokken. Zodra de overeenkomst door deze onttrekkingen geen afkoopwaarde meer heeft, is zij vervallen.

3.2.3 Voortzetting premiebetaling door begunstigde en pandhouder.

Van het niet-betalen van de premie zal de maatschappij de pandhouder en de begunstigde, die zijn aanwijzing tot begunstigde overeenkomstig deze voorwaarden van overeenkomst heeft aanvaard, schriftelijk in kennis stellen. Zowel deze pandhouder als de begunstigde heeft binnen een door de maatschappij te stellen termijn het recht de premiebetaling voort te zetten.

3.2.4 Kennisgeving van het verval of premie vrijmaken

Na verval of premievrijmaking van de overeenkomst zal de maatschappij de verzekeringnemer daarvan schriftelijk op de hoogte brengen.

3.2.5 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Indien blijkt van de polis vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, geldt als premie de op de polis vermelde laatst overeengekomen periodiek verschuldigde premie.

3.3 Uitkering.

3.3.1 Tijdstip van uitkering.

De maatschappij zal een opeisbaar geworden verzekerde uitkering met bekwame spoed uitbetalen aan de begunstigde, nadat de polis en overige door haar nodig geachte stukken, waardoor ten genoegen van de maatschappij bewezen wordt wat en aan wie moet worden uitgekeerd, door haar zijn ontvangen. De verschuldigde maar nog niet betaalde (in 6.3 bedoelde) kosten worden daarbij op de uitkering in mindering gebracht.

3.3.2 Meerdere begunstigden.

Wanneer aan twee of meer begunstigden gezamenlijk moet worden uitgekeerd, kan de maatschappij volstaan met uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.

3.3.3 De ingeleverde stukken zijn eigendom van de maatschappij

De maatschappij heeft het recht de in 3.3.1 bedoelde stukken als haar eigendom te behouden. Als echter uit de overeenkomst meer dan één uitkering voortvloeit behoudt de maatschappij pas bij de laatste uitkering de polis als haar eigendom.

3.3.4 Meerdere verzekerden

Indien de overeenkomst is gesloten op twee levens wordt bij het eerste overlijden van een van beide verzekerden de overlijdensuitkering opeisbaar. Indien het niet mogelijk is vast te stellen wie van beide verzekerden het eerst is overleden, worden zij geacht gelijktijdig te zijn overleden. Bij gelijktijdig overlijden van de verzekerden, wordt degene op wiens leven de hoogste overlijdensrisicodekking is afgesloten geacht het eerst te zijn overleden.

3.3.5 Voorwaarden voor de betaling van de ontvangen premie of afkoopwaarde

De uitbetaling van de ontvangen premie, respectievelijk van de afkoopwaarde, als bedoeld in 5.2.1, geschiedt aan de verzekeringnemer onder de voorwaarde dat hij de door de maatschappij verlangde stukken overlegt en de polis inlevert. Op de betaling is het bepaalde in dit artikel van overeenkomstige toepassing.

3.4 Wettelijke inhoudingen

Als de maatschappij daartoe bij of krachtens de wet verplicht is, zal zij op iedere betaling die uit hoofde van de overeenkomst moet worden verricht, alle voorgeschreven inhoudingen verrichten.

4 Begunstiging

4.1 Begunstiging

4.1.1 Betaling van de uitkering aan de begunstigde

Het uit hoofde van de overeenkomst door de maatschappij verschuldigde zal worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde.

4.1.2 Volgorde bij meer dan één begunstigde

Als meer dan één begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigden slechts in aanmerking, als alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Aan gelijk genummerde begunstigden wordt gezamenlijk uitgekeerd.

4.1.3 Begunstiging is persoonlijk

Tenzij een begunstigde de begunstiging in overeenstemming met 4.1.5 heeft aanvaard, treden zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden niet in zijn plaats indien hij overlijdt voordat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt. In afwijking van het voorgaande treden de kinderen van de begunstigde wel in zijn plaats indien de begunstigde een vóóroverleden kind is.

4.1.4 Uitkering als geen begunstigde is aangewezen

Als geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering ofwel aan de verzekeringnemer, dan wel aan zijn erfgenamen (als bedoeld in 4.1.6.c) en rechtverkrijgenden onder algemene titel.

4.1.5 Wijze van aanvaarding van de begunstiging

Een begunstigde kan gedurende het leven van de verzekerde zijn begunstiging slechts aanvaarden door een schriftelijke mededeling aan de maatschappij onder overlegging aan de maatschappij van de schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan daarna al zijn uit de overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van die begunstigde. Deze begunstigde wordt geen partij bij de overeenkomst.

4.1.6 Begrip verzekeringnemer, echtgenoot, geregistreerde partner, kinderen en erfgenamen

In de op de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:

- a. verzekeringnemer: degene die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij is aangegaan, dan wel degene op wie het verzekeringnemerschap vóór zijn overlijden is overgegaan;
- b. echtgenoot of echtgenote: de echtgenoot of echtgenote respectievelijk de geregistreerde partner ten tijde van het overlijden resp. ten tijde van het in leven zijn van de verzekerde op de einddatum;
- c. kinderen: de kinderen die in een familierechtelijke betrekking staan tot de in de begunstiging genoemde personen alsmede de in een familierechtelijke betrekking staande afstammelingen van vóóroverleden kinderen bij plaatsvervulling; de onderlinge verdeling geschiedt bij staken;
- d. erfgenamen: degenen die krachtens erfstelling en/of de wet feitelijk deelgerechtigd zijn in de nalatenschap; hiertoe behoren ook hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; deze laatste categorieën eveneens met inbegrip van hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding waarin ieder deelgerechtigd is in de nalatenschap respectievelijk in de door overlijden ontbonden gemeenschap.

4.1.7 Vaststelling echtgenoot, geregistreerd partner, kinderen of erfgenamen

Bedragen verschuldigd aan personen, genoemd onder 4.1.6 onder a, b en c worden uitgekeerd aan hen die als zodanig zijn aangewezen in een aan de maatschappij over te leggen verklaring van een notaris of van een openbaar ambtenaar die tot afgifte van zulke verklaringen bevoegd is.

4.2 Onwaardige begunstigde

4.2.1 Geen recht op uitkering

Indien een begunstigde, niet zijnde de (mede-) verzekeringnemer onherroepelijk is veroordeeld terzake dat hij de verzekerde opzettelijk heeft omgebracht of doen ombrengen, dat feit heeft voorbereid, opzettelijk heeft uitgelokt of daaraan heeft deelgenomen, tengevolge waarvan een uitkering door de maatschappij verschuldigd is, wordt deze begunstigde geacht te ontbreken.

4.2.2 Verlaging uitkering tot afkoopwaarde

Als een (mede-)verzekeringnemer de verzekerde heeft omgebracht (als bedoeld in 4.2.1) wordt de uitkering uit de overeenkomst verlaagd tot de afkoopwaarde (als omschreven in 7.7), ongeacht wie als begunstigde voor die uitkering is aangewezen.

5 Rechten van de verzekeringnemer

5.1 Wijziging begunstiging.

5.1.1 Wijziging begunstiging.

De verzekeringnemer heeft, onverminderd het bepaalde in 4.1.5, het recht gedurende het leven van de verzekerde, maar uiterlijk tot de einddatum, schriftelijk een andere begunstigde aan te wijzen. De maatschappij is evenwel bevoegd een gewenste wijziging van de begunstiging te weigeren indien wettelijke voorschriften zich daartegen verzetten of de uitvoering van de gewenste begunstiging voor de maatschappij naar haar oordeel tot onaanvaardbare gevolgen leidt met betrekking tot het vaststellen van de gerechtigdheid tot de uitkering of de betaling van de uitkering.

5.2 Opzeggen, afkopen en premievrij maken.

5.2.1 Rechten van de verzekeringnemer.

Voor zover wettelijke voorschriften zich daar niet tegen verzetten of voor zover schriftelijk niet anders is overeengekomen, heeft de verzekeringnemer gedurende het leven van de verzekerde de volgende rechten:

a. opzeggen binnen 15 dagen na afgifte polis

De verzekeringnemer kan door schriftelijke opzegging de overeenkomst beëindigen onder gelijktijdige terugvordering van de betaalde premie mits de opzegging binnen 15 dagen na afgifte van de polis door de maatschappij is ontvangen. De overeenkomst vervalt dan per de ingangsdatum.

De maatschappij zal de reeds ontvangen premie restitueren; het eventueel door de maatschappij gelopen beleggingsrisico blijft daarbij voor rekening van de verzekeringnemer.

b. afkopen

De verzekeringnemer kan de overeenkomst door schriftelijke opzegging beëindigen onder gelijktijdige vordering van de afkoopwaarde, waarna de overeenkomst vervalt per de dag van ontvangst door de maatschappij van die opzegging dan wel per de in de opzegging vermelde datum van beëindiging als deze later ligt.

c. premievrij maken

Zodra de afkoopwaarde meer bedraagt dan het door de maatschappij te stellen minimum kan de verzekeringnemer de overeenkomst, door middel van een schriftelijk verzoek, door de maatschappij laten wijzigen in een premievrije overeenkomst. Aangezien in dat geval geen premies meer verschuldigd zijn, geldt voorts dat de in 7.4 genoemde onttrekkingen zullen worden verricht.

d. wijziging looptijd van de overeenkomst

De verzekeringnemer heeft het recht om de einddatum te wijzigen volgens de bij de maatschappij gebruikelijke regels. Indien de verzekeringnemer de einddatum wil wijzigen, dient hij dit uiterlijk 3 maanden vóór de overeengekomen einddatum of, zo dit eerder is, 3 maanden vóór de gewenste einddatum, schriftelijk aan de maatschappij mee te delen.

e. wijziging premies

De verzekeringnemer heeft het recht om vanaf de eerstkomende vervalddag voor de resterende looptijd de overeengekomen premies:

- te verhogen;
- te verlagen, met inachtneming van de op de vervalddag geldende minimumpremie.

De maatschappij heeft het recht de minimumpremie te wijzigen.

De verzekeringnemer heeft het recht om extra premies te voldoen, volgens een door de maatschappij vast te stellen minimum bedrag. Indien de verzekeringnemer van dit recht gebruik wil maken, dient hij de maatschappij te machtigen om dit bedrag automatisch te incasseren.

f. wijziging van de uitkering bij overlijden

De verzekeringnemer heeft het recht om per de eerstvolgende premieervalddatum de overlijdensrisicodekking te wijzigen. De maatschappij kan verlangen dat de verzekerde ten genoegen van de maatschappij aantoonbaar goed gezond te zijn. De verzekeringnemer heeft de keuze uit de door de maatschappij aangeboden dekkingen.

g. opname

De verzekeringnemer heeft het recht de tegenwaarde van de ten behoeve van de overeenkomst uitstaande participaties op te nemen. Het minimale bedrag dat per keer kan worden opgenomen is door de maatschappij vastgesteld. Na opname dient er tevens een minimum door de maatschappij vast te stellen tegenwaarde aan participaties voor de overeenkomst te worden aangehouden, dan wel een tegenwaarde ter grootte van de in verband met een afkoop van deze verzekering te maken kosten indien dit hoger is. Het hiervoor vermelde minimum op te nemen bedrag en de minimum restwaarde kunnen door de maatschappij worden aangepast.

Uitoefening van het recht van opname dient schriftelijk te geschieden. Voor de bepaling van het voor opname beschikbare bedrag zal de maatschappij uitgaan van de verkoopprijs van de participaties die geldt op de werkdag volgende op de dag van de ontvangst door de maatschappij van het schriftelijk opnameverzoek dan wel op de dag volgend op de door de verzekeringnemer gewenste opnamedatum mits deze datum later is gelegen dan de dag van ontvangst van het opnameverzoek.

Indien bij uitoefening van het opnameverzoek ingevolge artikel 5.2.2 medische waarborgen worden gevraagd en zijn verkregen, zal de maatschappij uitgaan van de verkoopprijs die geldt op de werkdag volgende op de dag waarop de verzochte gegevens door de maatschappij zijn ontvangen dan wel op de dag volgend op de door de verzekeringnemer gewenste opnamedatum mits deze datum later is gelegen.

5.2.2 Gezondheidswaarborgen.

Als door de uitoefening van rechten van de verzekeringnemer het overlijdensrisico respectievelijk het risico van vrijstelling van arbeidsongeschiktheid toeneemt, kunnen door de maatschappij aanvullende medische waarborgen worden gevraagd.

5.3 Belening.

De verzekeringnemer kan, tijdens het leven van de verzekerde, de maatschappij verzoeken onder verband van de polis een belening te verstrekken. Een belening geschiedt volgens de bepalingen van het door de maatschappij vastgestelde beleningsreglement dat op verzoek aan de verzekeringnemer wordt verstrekt.

5.4 Wijziging verzekeringnemer.

Tenzij in de polis anders is bepaald stemt de maatschappij bij voorbaat in met een overdracht door de verzekeringnemer van zijn rechtsverhouding tot de maatschappij aan een ander, mits wettelijke bepalingen zich niet tegen de overdracht verzetten. De overdracht dient schriftelijk aan de maatschappij te worden

meegedeeld onder overlegging van de akte van overdracht van de rechtsverhouding.

5.5 Verpanding

5.5.1 Alleen openbaar pandrecht is mogelijk

De verzekeringnemer kan op de rechten en vorderingen die voor hem uit de overeenkomst voortvloeien uitsluitend een pandrecht vestigen door schriftelijke mededeling daarvan aan de maatschappij.

5.5.2 De verzekeringnemer kan tijdens verpanding geen rechten uitoefenen

Zolang het pandrecht bestaat kan de verzekeringnemer de rechten die voor hem voortvloeien uit de overeenkomst slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de pandhouder.

5.5.3 Betaling aan de pandhouder door de maatschappij

De maatschappij mag bij iedere betaling die zij aan een pandhouder op zijn vordering moet verrichten, afgaan op diens schriftelijke opgave van de grootte van zijn vordering. Tot het aldus aan de pandhouder betaalde bedrag is de maatschappij jegens iedere mogelijke andere rechthebbende gekweten van haar betalingsverplichting.

6 Algemene bepalingen

6.1 Wijziging rechtsverhouding.

Een wijziging van verzekeringnemer, verpanding, wijziging van de begunstiging alsmede iedere wijziging van de (inhoud van de) overeenkomst, kan tegen de maatschappij slechts worden ingeroepen nadat een schriftelijke mededeling respectievelijk een schriftelijk verzoek inzake de wijziging en eventueel overige benodigde stukken op de hoofdvestiging van de maatschappij zijn ontvangen. De maatschappij zal hiervan, door middel van aanhangsels, aantekening doen op de polis of een vervangende polis afgeven. Voor het bestaan en de inhoud van de uit de overeenkomst voortvloeiende rechtsverhouding en rechten is uitsluitend de administratie van de maatschappij bepalend, uitgezonderd schriftelijk tegenbewijs.

6.2 Vervangende polis

Door afgifte van een vervangende polis wordt de te vervangen polis waardeloos. Een verloren geraakte of vernietigde polis kan door de maatschappij worden vervangen na een schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer, op door de maatschappij te stellen voorwaarden. De maatschappij kan hierbij kosten in rekening brengen.

6.3 Kosten

Alle kosten door de maatschappij in verband met de overeenkomst gemaakt kunnen door haar bij de verzekeringnemer in rekening worden gebracht. De kosten kunnen door haar worden verrekend met de in de overeenkomst aanwezige waarde dan wel worden verrekend met de uitkering (als bedoeld in 3.3.1). Onder deze kosten worden onder meer begrepen:

- kosten van werkzaamheden die verband houden met wijziging of beëindiging van de overeenkomst;
- kosten in verband met mutaties en betalings- verkeer;
- kosten in het kader van beslag/uitwinning door schuldeisers;
- kosten van gerechtelijke procedures en buitengerechtelijke kosten ter voorbereiding of ter voorkoming daarvan.

De maatschappij heeft het recht de op de polis vermelde kosten te wijzigen.

6.3.1

Indien de uitoefening van een aan een verzekeringnemer toekomend recht leidt tot een afname van de som van de overeengekomen premies, wordt een bedrag voor de nog niet op de voor de overeenkomst uitstaande participaties in mindering gebrachte eerste kosten alsnog in mindering gebracht volgens de bij de maatschappij gebruikelijke regels.

6.4 Kennisgevingen; adres en bewijs van verzending

6.4.1 Kennisgeving

Waar deze (polis)voorwaarden of de polis aan de maatschappij het recht geven of de verplichting opleggen om een bericht aan een belanghebbende bij de overeenkomst te zenden om enig rechtsgevolg teweeg te brengen, kan zij volstaan met de verzending van een niet-aangetekend stuk. De maatschappij is bevoegd een kennisgeving van andere aard te verzenden (bijv. per fax of electronic mail) als de belanghebbende het desbetreffende faxnummer of telecommunicatie-adres aan de maatschappij kenbaar heeft gemaakt. Indien er sprake is van twee verzekeringnemers, kan de maatschappij volstaan met berichtgeving aan de eerste verzekeringnemer.

6.4.2 Verzending aan het laatst opgegeven (telecommunicatie-)adres of faxnummer

De maatschappij kan zich bij de verzending van het bericht houden aan het laatste door of namens de belanghebbende schriftelijk aan haar opgegeven (telecommunicatie-)adres of faxnummer.

6.4.3 Bewijs van de verzending.

Als bewijs van verzending geldt de bij de maatschappij aanwezige kopie van het betreffende (per post of bodedienst verzonden) stuk en (bij verzending op andere wijze) het originele document respectievelijk een kopie of een (gecomprimeerde) back-up daarvan tezamen met het document waaruit de gegevensoverdracht blijkt, alsmede (bij verzending via de geautomatiseerde administratie) de in de administratiesystemen vastgelegde vervaardiging van dat bericht.

6.4.4

Waar deze voorwaarden voor het uitoefenen van rechten of het voldoen aan verplichtingen en de daarmee samenhangende rechtsverhoudingen een schriftelijke kennisgeving van een bij de overeenkomst belanghebbende verlangen, wordt daaronder verstaan een naar behoren ondertekend geschrift.

6.4.5

Naast de in de wet vermelde bewijsmiddelen gelden op (elektronische) gegevensdragers opgeslagen of overgebrachte documenten ook als volledig bewijs ten voordele van de maatschappij.

6.5 Persoonsgegevens

De aan de maatschappij verstrekte persoonsgegevens worden door de maatschappij verwerkt in het kader van het sluiten en uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst. Op de verwerking van de persoonsgegevens is een privacyreglement van toepassing, dat ter inzage ligt bij de maatschappij.

6.6 Toepasselijk recht; bevoegde rechter; klachtenregeling

6.6.1

Op de overeenkomst en de daarmee samenhangende rechtsverhoudingen is het Nederlands recht van toepassing.

6.6.2

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan het klachtenbureau Goudse Verzekeringen, Postbus 9, 2800 MA Gouda of (wanneer het oordeel van de maatschappij niet bevredigend is) aan de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag (telefoon 070 - 3338999).

Bij het niet benutten van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of een onbevredigende uitkomst hiervan, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

6.7 Wijziging overlijdensrisicopremie en kosten

De maatschappij heeft het recht de met de dekking van het overlijdensrisico corresponderende maandelijkse onttrekking van premies en de voor de verzekering geldende kosten en bloc danwel groepsgewijze te herzien. Een dergelijke herziening vindt plaats voor iedere daarvoor in aanmerking komende overeenkomst op een door de maatschappij vastgestelde datum. De maatschappij doet van de voorgenomen herziening mededeling.

De verzekeringnemer heeft het recht een herziening van de overlijdensrisicopremie te weigeren. Indien hij dit aan de maatschappij heeft meegedeeld, wordt de verzekerde uitkering bij overlijden, voor zover deze meer bedraagt dan 90% van de waarde van de toegewezen participaties, teruggebracht tot genoemde 90% op de veertigste dag na de door de maatschappij voor herziening vastgestelde datum. Heeft de maatschappij voor die dag geen schriftelijke mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de herziening te hebben ingestemd.

De verzekeringnemer heeft het recht een herziening van de kosten te weigeren. Indien hij dit voor de veertigste dag na de voor de herziening vastgestelde datum aan de maatschappij heeft meegedeeld, is deze verzekeringsovereenkomst per vorenbedoelde datum beëindigd dan wel, indien dit volgens de geldende wettelijke bepalingen niet mogelijk is, omgezet in een premievrije verzekering. Heeft de maatschappij voor die dag geen schriftelijke mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de herziening te hebben ingestemd.

7 Bepalingen in verband met beleggingsverzekering

7.1 Omrekening van euro's naar participaties en vice versa.

7.1.1

De omrekening van de premie in participaties geschiedt:

a. tegen de aankoopprijs die geldt op de eerste werkdag volgend op de premievervaldag als de premie vóór of op de premievervaldag door de maatschappij is ontvangen;

b. in alle andere gevallen tegen de aankoopprijs die geldt op de eerste werkdag volgend op de dag waarop de premie door de maatschappij is ontvangen.

7.1.2

De bepaling van de waarde van in participaties luidende uitkeringen bij leven op de einddatum geschiedt tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de einddatum.

7.1.3

De bepaling van de waarde van in participaties luidende uitkeringen bij overlijden van de verzekerde geschiedt:

- a. als het schriftelijk bericht van het overlijden van de verzekerde binnen 30 dagen na de datum van het overlijden door de maatschappij wordt ontvangen, tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de datum van dat overlijden;
- b. bij een latere ontvangst van het sub a bedoelde overlijdensbericht, tegen (maximaal) de in 7.1.3.a bedoelde verkoopprijs of - als die lager is - tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag volgend op de dag van ontvangst door de maatschappij van het bericht van overlijden. Wanneer in dit geval het schriftelijke overlijdensbericht op enige werkdag wordt ontvangen ná sluiting van de beurs, wordt het bericht geacht te zijn ontvangen op de daarop volgende dag en geldt de verkoopprijs van de eerste daaropvolgende werkdag.

7.1.4

De bepaling van de waarde van in participaties luidende uitkeringen op vaste datum geschiedt tegen de verkoopprijs die geldt op de eerste werkdag die volgt op de datum waarop de betreffende uitkering opeisbaar wordt.

7.1.5

De participatiewaarde dient slechts als rekengrootheid voor de vaststelling van de voor de maatschappij uit deze overeenkomst voortvloeiende verplichtingen. De maatschappij heeft nimmer de verplichting de eigendom van de participaties aan gerechtigden tot een uitkering uit deze overeenkomst over te dragen.

7.2 Aanwending premie.

7.2.1

De aanwending van de premie in een of meerdere fondsen geschiedt op de wijze als in de polis is vermeld, onverminderd het bepaalde in 7.2.3.

7.2.2

De verzekeringnemer is bevoegd de aanwending van de premie met ingang van een toekomstige premievervaldag te wijzigen, mits zijn schriftelijk verzoek tenminste 5 werkdagen voor die premievervaldag is ontvangen door de maatschappij. Bij niet tijdige ontvangst gaat de wijziging in op de volgende premievervaldag. Eenmaal per verzekeringsjaar kan van dit recht gebruik worden gemaakt zonder dat kosten voor de wijziging van de aanwending van de premie verschuldigd zijn; voor elke volgende wijziging zal de maatschappij wel kosten in rekening brengen. De kosten voor wijziging van de aanwending van de premie gelden per wijziging, worden op de polis vermeld en kunnen tussentijds door de maatschappij worden aangepast.

7.2.3

De maatschappij is steeds bevoegd het maximum aantal fondsen en de soort fondsen waarin de premie kan worden belegd, vast te stellen en te wijzigen.

7.3 Vaststelling en geldigheid van de participatiewaarde van enig fonds

7.3.1

Voor toepassing in deze voorwaarden en de polis geldt op enige werkdag ('dag x') een participatiewaarde die door de beheerder is vastgesteld op basis van de beurs(slot)koersen, respectievelijk op de actuele waarde van de fondsbeleggingen, van de werkdag daarvoor ('dag x-1').

7.3.2

De op enige werkdag ('dag x') geldende participatiewaarde wordt door de beheerder berekend door de waarde van het fondsvermogen van de werkdag daarvoor ('dag x-1') te delen door het op die werkdag ('dag x-1') aantal uitstaande (delen van) participaties.

7.3.3

De beheerder stelt de conform 7.3.1 op enige werkdag geldende participatiewaarde vast in euro's. De participatiewaarde in euro's wordt tot 5 cijfers achter de komma weergegeven.

7.3.4

Het in 7.3.2 bedoelde fondsvermogen (op 'dag x-1') stelt de beheerder vast aan de hand van de waarde van de beleggingen; dit geschiedt:

- a. voor wat betreft effecten met een beursnotering tegen de officiële (slot)koers respectievelijk het gemiddelde van de bied- en laatkoers van die werkdag. Voor op verschillende beurzen genoteerde effecten geldt de (slot)koers op de desbetreffende hoofdbeurs op die werkdag;
- b. voor wat betreft de overige beleggingen op basis van de op die werkdag geldende actuele waarde met inachtneming van naar het oordeel van de beheerder voor de betreffende beleggingen gangbare maatstaven.

Indien voor de berekening van de waarde van het fondsvermogen van een beleggingsfonds de in vreemde valuta luidende effecten in euro's moeten worden omgerekend, gaat de beheerder uit van de op die werkdag laatst bekende middenkoers van die valuta, tenzij de beheerder het in het belang van de gezamenlijke participanten wenselijk oordeelt, uit te gaan van een andere koers.

In de vaststelling van het fondsvermogen worden mede begrepen de op die werkdag aanwezige saldi van de kapitaal- en inkomstenrekening van het betreffende fonds (met uitzondering van op deze rekeningen gestorte bedragen waarvoor nog geen participaties zijn uitgegeven), de tot die werkdag opgelopen, nog niet uitgekeerde rente en de vastgestelde, nog niet ontvangen dividenden, een en ander onder aftrek van tot die werkdag gemaakte, maar nog niet betaalde kosten en eventueel verschuldigde vennootschapsbelasting.

7.3.5

De beheerder ontvangt maandelijks voor het door hem gevoerde beheer een beheerloon dat derhalve maandelijks wordt onttrokken aan het betreffende fondsvermogen.

7.3.6

Kosten welke uit het beheer of de bewaring van een fonds kunnen voortvloeien, zoals die terzake van bewaring van beleggingen, administratie, ten laste van het fonds geheven belastingen en rechten, (jaar)verslagen, deskundigen, (aanvraag van) vergunningen resp. vrijstellingen, eventuele bemiddelingsprovisie in verband met verkoop van participaties, verzekeringspremies, publicaties en dergelijke, worden, voor zover mogelijk, ten laste van het fondsvermogen gebracht.

7.3.7

De beheerder kan, indien naar zijn oordeel bijzondere omstandigheden de vaststelling van de waarde van het fondsvermogen (zoals in 7.3.4 omschreven) en/of de vaststelling van de participatiewaarde praktisch onmogelijk of kennelijk onredelijk maken, van het in dit artikel daaromtrent bepaalde, afwijken.

7.3.8

Bij wijziging van de vaststellingsmethodiek en/of het vaststellingstijdstip van de participatiewaarde door de beheerder kan de maatschappij het bepaalde in 7.3 dienovereenkomstig aanpassen.

7.4 Onttrekkingen.

7.4.1

De eerste kosten, die verband houden met het afsluiten van de overeenkomst, worden in gedeelten gedurende een door de maatschappij te bepalen aantal jaren steeds maandelijks, op de voor de overeenkomst uitstaande participaties onttrokken.

7.4.2

Op de voor de overeenkomst uitstaande participaties zullen maandelijks doorlopende kosten en premie(s) in mindering worden gebracht. Doorlopende kosten en premie(s) betreffen onder meer de door de maatschappij in verband met deze overeenkomst gemaakte administratiekosten, kosten vermogensbeslag, de verschuldigde overlijdensrisicopremie en, indien van toepassing: de doorlopende provisie en de premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

7.4.3

Als de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties in enige maand minder bedraagt dan de op dat moment verschuldigde kosten en premie(s), zoals omschreven in 7.4.1 en 7.4.2, vervalt de overeenkomst per de dag waarop die kosten en premie(s) in rekening worden gebracht en op de voor de overeenkomst uitstaande participaties in mindering zouden moeten worden gebracht.

7.4.4

De in 7.4.1 en 7.4.2 bedoelde onttrekkingen geschieden tegen de verkoopprijs.

7.4.5

De in mindering te brengen bedragen worden aan de fondsen onttrokken naar evenredigheid van de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties in de fondsen.

7.5 Wijziging fonds

7.5.1

De maatschappij is bevoegd de mogelijkheid tot belegging in participaties van een bepaald fonds te beëindigen en de ten behoeve van de overeenkomst in dat fonds uitstaande participaties om te zetten in participaties van een ander door de maatschappij aan te wijzen fonds, indien de maatschappij dit uit oogpunt van verantwoord vermogensbeheer, uitsluitend naar haar oordeel, noodzakelijk acht. Het deel van de premie dat in het te vervangen fonds zou worden aangewend zal dan in het vervangende fonds worden aangewend, tenzij de verzekeringnemer van zijn bevoegdheid vermeld in 7.2.2 gebruik maakt en een fonds van zijn keuze aanwijst.

7.5.2

Als de maatschappij van haar in 7.5.1 omschreven bevoegdheid gebruik maakt, stelt zij de verzekeringnemer daarvan minimaal 30 dagen voor de datum, waarop de wijziging zal ingaan, schriftelijk op de hoogte. Als de verzekeringnemer de in het te vervangen fonds voor de overeenkomst uitstaande participaties vóór de datum, waarop de wijziging zal ingaan, wil omzetten in participaties van een ander - door hem aan te wijzen - fonds,

kan hij dat - gebruikmakend van de hem in 7.6 toegekende bevoegdheid - schriftelijk aan de maatschappij kenbaar maken.

7.5.3

Bij een wijziging als bedoeld in 7.5.1 en 7.5.2 zijn geen omzettingskosten als bedoeld in 7.6.3 verschuldigd.

7.6 Omzetting van beleggingen (switchen)

7.6.1

De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde, doch uiterlijk tot de einddatum van de overeenkomst, het recht de in een bepaald fonds voor de overeenkomst uitstaande participaties geheel of gedeeltelijk te laten omzetten in participaties in een of meer andere, te zijner keuze staande, fondsen, onverminderd het bepaalde in 7.2.3. Een verzoek daartoe dient schriftelijk aan de maatschappij te worden gedaan. Omzetting vindt plaats op de in 7.6.2 omschreven omzettingsdag. De in 7.6.3 bedoelde aankoopkosten zijn altijd verschuldigd. Eenmaal per verzekeringsjaar kan van dit recht gebruik worden gemaakt zonder dat de in 7.6.3 bedoelde omzettingkosten verschuldigd zijn; voor elke volgende omzetting in enig verzekeringsjaar zal de maatschappij wel de op de polis vermelde omzettingkosten in rekening brengen. Deze omzettingkosten kunnen tussentijds door de maatschappij worden gewijzigd.

7.6.2

De omzettingsdag (de dag waarop de omzetting wordt uitgevoerd) is gelijk aan:

- a. de eerste werkdag volgend op de dag van ontvangst van het omzettingsverzoek door de maatschappij, mits het verzoek door de maatschappij is ontvangen op een werkdag vóór 16.30 uur (of voor het sluitingsuur van de beurs, als dit vroeger ligt); of
- b. de tweede werkdag volgend op de dag van ontvangst van het omzettingsverzoek door de maatschappij, wanneer het verzoek op een werkdag na de in sub a bedoelde tijdstippen (of op een niet-werkdag) door de maatschappij is ontvangen; of
- c. de eerste werkdag samenvallend met of volgend op de door de verzekeringnemer in zijn schriftelijke omzettingsverzoek aangegeven datum voor omzetting, als de door hem aangegeven datum ten minste 2 werkdagen na de datum van ontvangst van het verzoek is gelegen; anders geldt het hiervoor sub a en b bepaalde.

7.6.3

De in dit artikel bedoelde omzetting vindt plaats door de omzettingswaarde om te rekenen in participaties in de door de verzekeringnemer aangegeven fondsen. Deze omzettingswaarde is gelijk aan de op de omzettingsdag geldende participatiewaarde (als bedoeld in 7.3.1) van de uit de betreffende fondsen om te zetten participaties, verminderd met de voor de omzetting aan de maatschappij verschuldigde omzettingskosten. Bij omrekening van de omzettingswaarde in participaties in de door de verzekeringnemer aangegeven fondsen wordt uitgegaan van de aankooprijzen die gelden op de omzettingsdag.

7.6.4

De maatschappij is steeds bevoegd het maximum aantal fondsen en de soort fondsen waarnaar kan worden omgezet, vast te stellen en te wijzigen.

7.6.5

Indien een verzoek tot omzetting (als bedoeld in 7.6.1) gelijktijdig wordt ingediend met een verzoek tot wijziging van de aanwending van de premie (als bedoeld in 7.2.2), wordt dit als één wisseling gezien. Pas bij een tweede wisseling in enig verzekeringsjaar worden de gebruikelijke door de maatschappij gehanteerde kosten in rekening gebracht.

7.7 Berekening van de afkoopwaarde en premievrije waarde

Waar in deze voorwaarden wordt gesproken over afkoopwaarde of premievrije waarde wordt deze berekend volgens de bij de maatschappij gebruikelijke regels. In die regels wordt rekening gehouden met:

- a. de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties; en
- b. de door de maatschappij in verband met de overeenkomst gemaakte, maar nog niet verrekenende (of door de verzekeringnemer betaalde) kosten.

Voor de vaststelling van de waarde van de voor de overeenkomst uitstaande participaties wordt uitgegaan van de verkoopprijs per de werkdag volgend op de dag van ontvangst door de maatschappij van het schriftelijk verzoek om afkoop conform 5.2.1.b of premievrijmaking (met omzetting) conform 5.2.1.c. In beide gevallen dient het verzoek op enige werkdag vóór 16.30 uur (dan wel voor het sluitingsuur van de beurs, indien dat eerder ligt) door de maatschappij te zijn ontvangen. Wordt het verzoek op of na dat tijdstip op die werkdag of op een andere dag ontvangen door de maatschappij, dan wordt het verzoek geacht te zijn ontvangen op de volgende werkdag en geldt derhalve de verkoopprijs van de daaropvolgende werkdag.

Als in het verzoek een datum van afkoop of premievrijmaking (met omzetting) wordt vermeld, die is gelegen na de datum van ontvangst door de maatschappij van het verzoek, dan wordt uitgegaan van de verkoopprijs geldend op de eerste werkdag samenvallend met of volgend op de door de verzekeringnemer gewenste datum, mits de opgegeven datum tenminste twee werkdagen na de datum van ontvangst van het verzoek is gelegen.

Wanneer een premievrije overeenkomst kleiner is dan de maatschappij te eniger tijd aanvaardbaar acht, behoudt zij zich het recht voor de overeenkomst af te kopen.

7.8 Opschorting recht van afkoop, opname en omzetting

Als dit naar het oordeel van de maatschappij in het belang van de gezamenlijke verzekeringnemers en begunstigden van de verzekeringen, waarop deze voorwaarden van toepassing zijn, nodig is, kan zij bepalen dat de rechten van opname respectievelijk afkoop en omzetting (switchen) worden opgeschort. Opschorting van deze rechten geeft geen recht op schadevergoeding.

7.9 Verjaring

Uitkeringen en afkoopsommen, die niet binnen vijf jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden door de gerechtigde zijn opgevraagd, vervallen aan de maatschappij. De maatschappij behoudt zich het recht voor om redenen van billijkheid anders te beslissen.