
Aanhangsel nr. LO 18

Automatische jaarlijkse aanpassing van verzekerde bedragen en premie (lijfrenteverzekeringen)

1. Op iedere polisverjaardag (d.i. iedere datum, liggende een of meer volle jaren na de aanvangsdatum van deze verzekering) worden de op deze polis genoemde lijfrentekapitalen aangepast, zonder dat De Goudse een onderzoek instelt naar de gezondheidstoestand van de verzekerde, een en ander met inachtneming van het in de volgende artikelen bepaalde.
2. De aanpassing van de lijfrentekapitalen is zodanig dat het bedrag waarmee de premie wordt aangepast gedurende de toekomstige duur van de premiebetaling $x\%$ van de onmiddellijk voor deze aanpassing verschuldigde premie bedraagt, waarbij x gelijk is aan het percentage waarmee de in artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna genoemd: de Wet) vermelde bedragen, ingevolge artikel 10.1 van de Wet, in het kalenderjaar waarin de optiedatum valt, zijn aangepast.
Indien niet de gehele voor de verzekering verschuldigde premie als een lijfrentepremie in de zin van artikel 3.125, lid 1, van de Wet kan worden aangemerkt, dient ook de overige premie met een zodanig bedrag te worden verhoogd, dat de onderlinge verhouding tussen de kapitalen na aanpassing dezelfde blijft als daarvoor; ook voor deze aanpassing stelt De Goudse geen onderzoek naar de gezondheidstoestand van de verzekerde in.
3. Het bedrag waarmee de premie wordt verlaagd, gaat in van de polisverjaardag af.
De premie voor de verhoging van de kapitalen is verschuldigd van de polisverjaardag af. Voor iedere verhoging gelden de op de betreffende polisverjaardag van kracht zijnde premietarieven van De Goudse, als ware de verhoging een zelfstandige nieuwe verzekering; de premie wordt berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde op de betreffende polisverjaardag en de dan nog resterende duur van de verzekering.
4. Voor de toepassing van deze bepalingen worden de aanvullende verzekeringen, zoals DUBO en JUNEX, buiten beschouwing gelaten.
5. De automatische aanpassing van de kapitalen en de premie eindigt:
 - a. indien de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt;
 - b. op de premievervaldag, van welke af, in verband met arbeidsongeschiktheid van de verzekerde, gehele of gedeeltelijke vrijstelling van verdere premiebetaling is verleend;
 - c. indien de lijfrentepremie-aftrek, bedoeld in artikel 3.127 van de Wet, niet langer aan een wettelijk maximum is gebonden, alsmede indien de jaarlijkse aanpassing van de lijfrentepremie-aftrek niet langer wordt geregeld overeenkomstig het in artikel 10.1 van de Wet bepaalde; indien het hier bepaalde toepassing vindt, zal De Goudse een regeling treffen welke die van de automatische jaarlijkse aanpassing zoveel mogelijk benadert.