

ALGEMENE VOORWAARDEN BASIC-LIFE BELEGGINGSLIJFRENTE versie 2000-06**Opmerkingen vooraf**

Omdat het vervelend is om telkens van verzekeringnemer en verzekerde te spreken, zeggen we in deze voorwaarden gewoon u. Even ter toelichting: de verzekeringnemer is de persoon die de verzekering afsluit. De verzekerde is de persoon op wiens leven de verzekering afgesloten is. Vaak is de verzekeringnemer dezelfde als de verzekerde. Daarom zeggen we voor het gemak: u = verzekeringnemer/verzekerde. Daar waar nodig, geven we expliciet aan, wie we met 'u' bedoelen.

Als we praten over 'we' en 'ons' dan bedoelen we daarmee 'de maatschappij' ofwel 'Basic-life NV in Rotterdam'.

En als wij hierna spreken over polisverjaardag dan bedoelen wij daarmee elke datum tijdens de duur van de verzekering die een heel aantal jaren na de ingangsdatum van de verzekering ligt.

Artikel 1: Grondslag van de verzekering

De inlichtingen die door of namens u (verzekeringnemer en/of verzekerde) worden verstrekt en de verklaringen die door of namens u worden afgelegd, vormen het uitgangspunt of de grondslag van de verzekering en maken er deel van uit. Maar u begrijpt, als u verkeerde informatie geeft, dingen verzwijgt of een onwaarachtige opgave doet, hebben wij het recht de verzekering aan te passen of te beëindigen.

Artikel 2: Risicodekking

Wanneer een overlijdensdekking is meeverzekerd dan maakt het niet uit waar ter wereld en door welke oorzaak u (verzekerde) overlijdt, we dekken het overlijdensrisico in alle gevallen.

De dekking gaat in vanaf de ingangsdatum van de verzekering (tenzij u met ons schriftelijk iets anders overeengekomen bent).

Artikel 3: Muntsoort

Alle betalingen die met deze verzekering verband houden, zijn in guldens of euro's.

Artikel 4: Opzeggingsrecht

Tot en met 14 dagen na eerste afgifte van de polis, kunt u de verzekering schriftelijk opzeggen. Het kan wel zo zijn dat de units die met de koopsom zijn gekocht in die tijd in waarde gedaald zijn. Dat is uw beleggingsrisico.

Als we de koopsom terugbetalen of als u de betaling ongedaan maakt, komt een eventuele waardevermindering voor uw rekening. Wanneer op grond van de verzekering al uitkeringen zijn gedaan, dan zullen wij de reeds uitgekeerde termijnen verrekenen met de aan u terug te betalen koopsom.

Artikel 5: Koopsombetaling

U moet de koopsom (laten) overmaken op de betaalrekening die vermeld staat op het aanvraagformulier. Ten tweede moet u daarbij verwijzen naar het betalingskenmerk dat ook in het aanvraagformulier staat. Als u niet aan deze voorwaarden voldoet, geldt de betaling niet als betaling van de koopsom.

Artikel 6: Fondsen, units en uitkeringsunits

De Basic-life Beleggingslijfrente is gekoppeld aan één of meerdere beleggingsfondsen.

Een beleggingsfonds is een voor u door ons aangeboden beleggingsmogelijkheid. De unit is de rekeneenheid op basis waarvan de belegging in een beleggingsfonds plaatsvindt. De waarde van deze units (unitwaarde) wordt bepaald door de totale eurowaarde van de activa van het fonds te delen door het totaal aantal in het fonds uitstaande units. De opbrengsten uit de fondsen zijn voor u. De opbrengsten bestaan uit de verhoging van de unitwaarde van de units in de fondsen.

Een deel van de koopsom, ook wel investering genoemd (zie verder artikel 7), wordt gebruikt om units in één of meerdere van de door u gekozen fondsen te kopen. De door u gekozen fondsen staan in de polis met name genoemd.

Het aantal, in het financieel overzicht vermelde, units in de door u gekozen fondsen, vermenigvuldigd met de waarde van die units vormt de totale waarde van uw verzekering.

Naast de unit als rekeneenheid kennen wij het begrip uitkeringsunits. Uitkeringsunits zijn de rekeneenheden die wij gebruiken om de periodieke uitkering in uit te drukken. Gedurende de looptijd van de verzekering wordt bij in leven zijn van de verzekerde een uitkering gedaan ter grootte van een vast aantal uitkeringsunits. Dit aantal staat in de polis vermeld.

Telkens wanneer er een uitkering moet worden gedaan wordt het aantal uitkeringsunits vermenigvuldigd met de waarde van die uitkeringsunit op het tijdstip waarop de uitkeringstermijn vervalt.

Artikel 7: Investering in units

De investering is dat deel van de koopsom dat wordt belegd in units van één of meerdere fondsen, zoals aangegeven in de polis. Overigens mag u altijd de verdeling van de investering over de fondsen wijzigen. Zie verder artikel 15 'Wisselen van fonds'.

Het aantal units, dat wij voor uw verzekering kopen, berekenen we door de investering te delen door de aankoopkoers (zie voor uitleg artikel 8) van de unit van de door u gekozen fondsen.

Bijvoorbeeld: Stel: uw investering = € 5.000,- en de aankoopkoers van de unit van fonds A = € 5,-. Dat betekent dat wij 1.000 units van fonds A kunnen kopen voor uw verzekering ($5.000 : 5 = 1.000$). Het aantal units wordt afgerond op drie decimalen.

De aankoopkoers is hierbij de koers geldend op de dag dat wij uw aanvraagformulier en de koopsom hebben ontvangen, als dit tenminste op een werkdag is vóór 14.00 uur. Wanneer de ontvangst na dit tijdstip ligt, of niet op een werkdag, dan rekenen we met de koers van de volgende werkdag.

Als we in deze voorwaarden tijden noemen, dan hebben we het over Nederlandse tijd. Onder werkdag verstaan wij elke dag waarop de Effecten- en Optiebeurs in Amsterdam en de bankinstellingen in Nederland geopend zijn voor handel en bankzaken.

Artikel 8: Aankoop en verkoop van units

Op elke werkdag wordt de unitwaarde bepaald door de totale eurowaarde van de activa van het fonds te delen door het totaal aantal in het fonds uitstaande units.

Als de activa van het fonds aan de Effectenbeurs in Amsterdam genoteerd zijn, gaan we uit van de slotkoers op die werkdag. Zijn de activa van het fonds aan andere effectenbeurzen genoteerd, dan gaan we uit van de koers op het tijdstip dat de slotkoers in Amsterdam wordt vastgesteld of zo kort mogelijk daarvoor. Als de activa niet aan een beurs genoteerd zijn, gaan we uit van de marktwaarde zoals die door de beheerder van het fonds geschat is op hetzelfde tijdstip.

Bij aankoop van units wordt de unitwaarde vermeerderd met de factor 1000/995 en afgerond op twee decimalen. Dat wil zeggen: bij aankoop betaalt u per unit ongeveer 0,5% van de intrinsieke waarde van de unit. De aankoopkosten zijn dus verwerkt in de hogere aankoopkoers.

Bij verkoop van units is de koers gelijk aan de unitwaarde, afgerond op twee decimalen.

Artikel 9: Uitkeringsunits

Uitkeringsunits zijn, zoals gezegd, de rekeneenheden die wij gebruiken om de periodieke uitkering in uit te drukken.

Gedurende de looptijd van de verzekering wordt bij in leven zijn van de verzekerde een periodieke uitkering gedaan. Voor het bepalen van de waarde (in euro's) wordt het aantal in de polis vermelde uitkeringsunits vermenigvuldigd met de waarde van de uitkeringsunit op het tijdstip waarop de uitkeringstermijn vervalt.

Op de ingangsdatum van uw verzekering wordt het aantal van de aan u uit te keren uitkeringsunits vastgesteld.

Gerekend vanaf de ingangsdatum van de verzekering wordt de waarde van de uitkeringsunits telkens voor een periode van drie jaar vastgesteld. Daarnaast gelden de volgende regels:

Voor een verzekering waarvan de uitkering plaatsvindt tot een van tevoren overeengekomen einddatum (tijdelijke lijfrente) zal, gedurende drie jaren, voorafgaand aan de einddatum, op elke polisverjaardag en op de datum waarop de laatste uitkering dient plaats te vinden, de waarde van de uitkeringsunits opnieuw worden vastgesteld.

Bij de vaststelling wordt telkens uitgegaan van een door uzelf aan te geven toekomstig rendement dat u, met de door u gekozen belegging(en), verwacht te maken. De vaststelling vindt plaats op basis van de door het CBS opgestelde sterftetafel GBMV90/95* en rekening houdend met de dan actuele waarde van uw polis en de gekozen duur.

Voor het toekomstige rendement bent u wel gebonden aan een door ons voor elk fonds afzonderlijk vastgesteld maximaal rendementspercentage.

Bovendien zullen wij, op basis van de hiervoor vermelde uitgangspunten, te weten: rendement, sterftetafel, poliswaarde en restantduur, op elke polisverjaardag een toetsing uitvoeren om eventueel de waarde van de uitkeringsunits ook tussentijds aan te passen.

Deze aanpassing zal uitsluitend plaatsvinden wanneer de uitkomst van de toetsing een verlaging van meer dan 25% van de tot dan geldende waarde oplevert.

Wanneer op een in dit artikel omschreven polisverjaardag de hoogte van de uitkering op jaarbasis € 500 of minder bedraagt dan zal voor de resterende verzekeringsduur de waarde van de uitkeringsunits worden vastgezet.

De waarde van de uitkeringsunits wordt ook op de eerstvolgende polisverjaardag gelegen na de 90^e verjaardag van de verzekerde vastgezet.

De waarde van de uitkeringsunits wordt vastgezet op basis van de hiervoor vermelde uitgangspunten met gebruikmaking van een rendementspercentage dat overeenkomt met dat van het bij ons geldende tarief voor de (direct ingaande) Eurolijfrente.

Nadat een vastzetting heeft plaatsgevonden worden door ons alle bestaande beleggingen in de fondsen beëindigd en komt de mogelijkheid om van fonds te wisselen (art. 15) te vervallen.

* Gehele Bevolking Mannen en Vrouwen

Artikel 10: Uitkering bij overlijden

Als de verzekerde overlijdt moet één van de begunstigden een kennisgeving van het overlijden naar ons sturen en, als dat nodig is, een verklaring van erfrecht of een kopie daarvan. Verder dient u ons overigens nog alle stukken toe te zenden die wij voor de uitbetaling noodzakelijk vinden. We rekenen de units per fonds om in euro's, op basis van de verkoopkoers van de unit geldend voor de werkdag waarop wij de kennisgeving ontvangen. Daarbij gaan we uit van het aantal units op de dag van overlijden en het gekozen uitkeringspercentage bij overlijden.

Als wij buiten onze schuld niet of niet tijdig aan onze verplichtingen uit de verzekeringsovereenkomst voldoen dan zijn wij geen rente of andere vergoeding verschuldigd. Wij houden belastingen en andere wettelijke heffingen, voor zover verplicht, direct op de uitkeringen in.

Artikel 11: Administratiekosten

Voor het uitvoeren van de lijfrenteadministratie rekenen wij, per polis, een vaste vergoeding per jaar en een vergoeding per betalingstermijn. Voor de hoogte van de administratiekosten verwijzen wij u naar blad 1 van de polis.

Deze administratiekosten worden aan het begin van iedere maand vanaf de ingangsdatum verrekend. Dit doen we door deze kosten, met gebruikmaking van de verkoopkoersen van de fondsen waarin u belegt, om te rekenen in units. Deze units worden dan, in verhouding, aan de fondsen waarin is belegd, onttrokken.

Artikel 12: Beheerkosten

Ook voor het beheer van de beleggingen in de fondsen rekenen wij een vergoeding. Voor wat betreft de beheerkosten doen we dit door, aan het eind van iedere maand vanaf de ingangsdatum, 0,0417% van het aantal units uit uw verzekering te onttrekken aan de fondsen waarin u belegt in de verhouding van de verkoopwaarde van uw fondsen.

Artikel 13: Toevoeging overlijdensrisicopremie

Iedere maand onttrekken wij dus een aantal units aan de fondsen (zie 'Administratiekosten' en 'Beheerkosten'). Maar we voegen ook iedere maand units toe. Dit doen we als verrekening van een deel van de premie voor het overlijdensrisico. Omdat, afhankelijk van het meeverzekerd zijn van een overlijdensdekking, de gehele waarde of een gedeelte van de waarde van de verzekering bij uw overlijden niet wordt uitgekeerd, zal de premie die behoort bij dat niet uit te keren gedeelte van de waarde van uw verzekering maandelijks in de vorm van units aan uw verzekering worden toegevoegd.

Naarmate u ouder wordt, neemt de kans op overlijden toe. Daarom

stellen we iedere maand opnieuw de toe te voegen premie voor het overlijdensrisico bij.

De toevoeging doen we iedere hele maand na de ingangsdatum van de verzekering. Stel dat bij uw overlijden 90% van de verkoopwaarde van de units wordt uitgekeerd dan wordt de resterende 10% van de waarde van uw verzekering vermenigvuldigd met de tarieven uit de onderstaande tabel. De uitkomst is een bedrag in euro's. Dit bedrag rekenen we om in units tegen de aankoopkoers van de dag van deze berekening en we verdelen die, in verhouding, over de fondsen waarin is belegd.

De leeftijd die we op de dag van deze berekening hanteren is de leeftijd van de verzekerde op de laatste polisverjaardag.

De risicopremie per € 100.000,- per maand

<i>Lft</i>	<i>Man</i>	<i>Vrouw</i>	<i>Lft</i>	<i>Man</i>	<i>Vrouw</i>	<i>Lft</i>	<i>Man</i>	<i>Vrouw</i>
0-18	1.66	1.50						
19	2.46	1.65						
20	3.15	1.78	45	14.01	9.11	70	176.26	88.54
21	3.74	1.89	46	15.25	9.93	71	196.68	97.20
22	4.23	1.99	47	16.63	10.83	72	219.47	106.72
23	4.65	2.08	48	18.18	11.82	73	244.92	117.17
24	5.00	2.16	49	19.91	12.90	74	273.32	128.64
25	5.28	2.25	50	21.85	14.10	75	305.00	141.24
26	5.52	2.33	51	24.02	15.41	76	340.32	155.06
27	5.71	2.43	52	26.45	16.86	77	379.69	170.23
28	5.87	2.53	53	29.17	18.45	78	413.77	186.88
29	6.01	2.68	54	32.22	20.19	79	449.69	212.42
30	6.13	2.86	55	35.62	22.11	80	489.71	245.34
31	6.25	3.05	56	39.44	24.22	81	534.28	281.38
32	6.39	3.27	57	43.71	26.54	82	583.88	320.82
33	6.53	3.51	58	48.48	29.08	83	639.05	363.95
34	6.67	3.77	59	53.83	31.88	84	700.35	411.10
35	7.02	4.06	60	59.81	34.96	85	768.41	462.62
36	7.42	4.38	61	66.50	38.34	86	843.89	518.87
37	7.87	4.73	62	73.98	42.06	87	927.52	580.26
38	8.37	5.11	63	82.36	46.14	88	1020.04	647.18
39	8.93	5.53	64	91.72	50.63	89	1122.27	720.10
40	9.56	6.00	65	102.19	55.56			
41	10.26	6.51	66	113.91	60.98			
42	11.05	7.07	67	127.00	66.93			
43	11.93	7.68	68	141.63	73.47			
44	12.91	8.36	69	157.99	80.65			

Artikel 14: Periodieke uitkeringen bij leven

Telkens wanneer een uitkering moet worden gedaan onttrekken wij aan de fondsen waarin u belegt een zodanig aantal units als nodig is om het bedrag in euro's uit te kunnen keren. De onttrekking vindt plaats in de verhouding van de verkoopwaarde van die fondsen waarin u heeft belegd.

Als wij buiten onze schuld niet of niet tijdig aan onze verplichtingen uit de verzekeringsovereenkomst voldoen dan zijn wij geen rente of andere vergoeding verschuldigd.

Wij houden belastingen en andere wettelijke heffingen, voor zover verplicht, direct op de uitkeringen in.

Artikel 15: Wisselen van fonds

U (verzekeringnemer) kunt als u wilt wisselen van fonds. U moet dan schriftelijk aan ons doorgeven hoe de nieuwe fondsverdeling eruit gaat zien. Per verzekeringsjaar kunt u één keer gratis van fonds wisselen. Daarna kost iedere wisseling in dat jaar € 25,-.

Als wij uw schriftelijk verzoek op een werkdag vóór 14.00 uur hebben ontvangen, dan vindt de wisseling tegen de koers van diezelfde dag plaats. Als wij uw verzoek na 14.00 uur of niet op een werkdag ontvangen, dan vindt de wisseling plaats tegen de koers van de volgende werkdag. Maar u kunt ook zelf in uw verzoek aangeven op welke dag (gelegen in de toekomst) u van fonds wilt wisselen.

Voor zowel de aankoop als de verkoop van units in de fondsen geldt de koers van dat moment. (Zie ook 'Aankoop en verkoop van units').

Artikel 16: Financieel overzicht

U kunt via 'uwEPI' op de site op ieder moment een financieel overzicht krijgen van de waardeontwikkeling van uw verzekering.

Artikel 17: Begunstiging

U (verzekeringnemer) kunt, zolang de verzekerde in leven is, zo vaak als u wilt een andere begunstigde (dat is de persoon die volgens de polis aanspraak kan maken op de lijfrente) opgeven. Daarbij moet u wel rekening houden met de fiscale spelregels. Bij het ontbreken van een begunstigde wordt de lijfrente aan u (verzekeringnemer) of aan uw nalatenschap uitgekeerd. Daarbij gelden de volgende regels:

De begunstigde die als eerste in de polis vermeld staat, kan aanspraak maken op de lijfrente en pas als die er niet meer is, komt de volgende begunstigde in aanmerking, enzovoort. Begunstigden met hetzelfde nummer komen gezamenlijk in aanmerking voor de lijfrente.

U kunt wijzigingen in de begunstiging doorvoeren, zonder toestemming van de begunstigde. Als de begunstigde het recht op de lijfrente echter heeft aanvaard en door een wijziging van de verzekering wordt benadeeld, is voor deze wijziging zijn of haar schriftelijke toestemming noodzakelijk. Een begunstigde kan niet zonder uw schriftelijke toestemming het recht op de lijfrente aanvaarden.

In de begunstiging wordt verstaan onder:

- a. echtgenoot of de geregistreerde partner:
 - uw wettige echtgenoot of de wettig geregistreerde partner op het tijdstip van het overlijden c.q. op het tijdstip van de uitkering;
- b. kinderen:
 - uw kinderen die in familierechtelijke betrekking staan alsmede de in familierechtelijke betrekking staande afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling, waarbij de onderlinge verdeling zal plaatsvinden bij staken;
- c. erfgenamen:
 - degenen die krachtens testamentaire erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in uw nalatenschap; de onderlinge verdeling zal plaatsvinden in de verhouding waarin zij in de nalatenschap zijn geroepen.

Een aanwijzing, wijziging of aanvaarding van de begunstiging of een rechtshandeling met een derde ten aanzien van de verzekering moet schriftelijk aan ons kenbaar worden gemaakt. Anders kan dit ons niet worden tegengeworpen.

Artikel 18: Verjaring

Alle rechten die uit deze verzekering volgen, verjaren na verloop van 5 jaar na de datum waarop zij geldend gemaakt hadden kunnen worden.

Artikel 19: Duplicaatpolis

Wanneer u (verzekeringnemer) de originele polis niet meer in uw bezit heeft, dan kunt u schriftelijk een duplicaatpolis bij ons aanvragen. De duplicaatpolis komt in de plaats van de eerdere polis. Aan de eerdere polis kunnen dan geen rechten meer worden ontleend.

Wij kunnen de afgifte daarvan weigeren als er door u geen goede reden voor het afgeven van een duplicaatpolis is gegeven.

Artikel 20: Adressen

Wij versturen berichten aan de belanghebbenden (verzekeringnemer/verzekerde of begunstigden) naar de adressen zoals wij die het laatst hebben doorgekregen. Zijn de adressen niet juist, dan komt dat voor de verantwoording van de belanghebbenden.

Artikel 21: Kennisgevingen

Alle kennisgevingen van u of andere belanghebbenden moeten schriftelijk of via 'uwEPI' aan ons worden doorgegeven.

Artikel 22: Geschillenregeling

Als er geschillen ontstaan over de verzekering, kunt u eerst contact opnemen met uw verzekeringsadviseur. Komt u met uw adviseur niet tot een oplossing, dan kunt u zich schriftelijk wenden tot onze directie.

Stel: u bent nog niet tevreden, dan kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman Levensverzekering die is ondergebracht in de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag.

Artikel 23: Wijziging voorwaarden

Als de wet- of regelgeving verandert of als een juiste uitvoering van de verzekering dat noodzakelijk maakt, hebben wij het recht om, voor alle soortgelijke verzekeringen in onze portefeuille, de voorwaarden geheel of gedeeltelijk te wijzigen op een datum die wij vaststellen. Mocht dit gebeuren dan krijgt u (verzekeringnemer) uiteraard vooraf bericht van deze wijziging.

Wij hebben onder bijzondere omstandigheden het recht om een fonds in te trekken. U heeft dan de mogelijkheid om de units in dat fonds om te zetten in units van een ander fonds. Dat kost u uiteraard niets.

Artikel 24: Tot slot

Als deze voorwaarden onredelijk bezwarend zijn voor u of andere belanghebbenden, worden zij niet toegepast.

Alle gegevens die u aan ons verstrekt, nemen wij op in onze persoonsregistratie. Hierop is een privacyreglement van toepassing.

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Wanneer er in de polis en de clausules wordt afgeweken van deze voorwaarden, dan gaat datgene wat in de polis en in de clausules staat voor.