

**ALGEMENE VOORWAARDEN BASIC-LIFE KOOPSOMVERZEKERING TEN BEHOEVE VAN EEN
GERICHTE LIJFRENTE versie 2001-07**

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 en die meestal ook de lijfrente ontvangt vanaf de einddatum (= lijfrente-ingangsdatum). 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. Waar er verwarring kan ontstaan, 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'.

- **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

Het maakt 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 begindatum 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. U krijgt de koopsom dan terug. 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.

- **Artikel 5** **Koopsombetaling**

U moet de koopsom 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** **Investering**

De investering is dat deel van de koopsom dat wordt belegd in units van één of meerdere fondsen, zoals aangegeven in de polis. De kosten, zoals de vergoeding voor de adviseur, zijn dan al verrekend.

Units zijn de rekeneenheden die wij gebruiken om uw investering te beleggen in fondsen en om de opbrengst te bepalen. Wij kopen voor uw investering units aan en op de einddatum verkopen we die weer tegen de koers die dan geldt.

Het aantal units, dat wij voor uw verzekering kopen, berekenen we door de investering te delen door de aankoopkoers van de unit van het fonds of de fondsen die u gekozen heeft.

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 twee decimalen.

De aankoopkoers is hierbij de koers op de dag dat wij uw volledige aanvraag ontvangen (dat is: het volledig ingevulde aanvraagformulier en de koopsom), als dit tenminste op een werkdag is vóór 14.00 uur. Wanneer de aanvraag later bij ons binnenkomt, of niet op een werkdag, dan rekenen we met de koers van de volgende werkdag.

Overigens mag u altijd de verdeling van de investering over de fondsen wijzigen als u dat wilt. (Zie verder onder 'Wisselen van fondsen')

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 7** **Gerichte lijfrenteverzekering**

De koopsomverzekering die u heeft afgesloten is een zogenaamde 'gerichte lijfrenteverzekering'. Het kapitaal dat u met deze verzekering opbouwt, wordt niet contant uitgekeerd, maar is op de einddatum het uitgangspunt bij het vaststellen van de lijfrente. Dat is een periodieke uitkering die u krijgt zolang u in leven bent (oudedagslijfrente). De einddatum van deze verzekering is dus tegelijkertijd de begindatum van de lijfrente.

- Artikel 7 (vervolg)

Op het moment dat we de hoogte van de lijfrente gaan vaststellen aan de hand van het eindkapitaal (het zogenaamde lijfrentekapitaal), hanteren we de tarieven en koersen die op die datum gelden. U ontvangt de lijfrente in principe ieder kwartaal achteraf (dus over de drie maanden die net voorbij zijn).

Als u vóór de einddatum overlijdt, is het lijfrentekapitaal bij overlijden het uitgangspunt bij het vaststellen van de 'nabestaandenlijfrente'. De koopsom voor de gerichte lijfrenteverzekerings kunt u, binnen de fiscale spelregels, in mindering brengen op uw inkomen. Over de lijfrentetermijnen moet u wel weer belasting betalen.

Tot de einddatum kunt u de oudedagslijfrente combineren met dan wel wijzigen in een nabestaandenlijfrente, een overbruggingslijfrente of een tijdelijke oudedagslijfrente als bedoeld in artikel 3.125 lid 1, letter b, c en d en artikel 1.7 lid 1 van de Wet op de inkomstenbelasting 2001. U moet daar wel een schriftelijk verzoek voor indienen.

U kunt de rechten en plichten uit uw koopsomverzekering niet aan een ander overdragen (vervreemden/prijsgeven). Verder kunt u niet de waarde van de polis als onderpand voor een lening gebruiken (verpanden/cessie) of in één keer laten uitkeren (afkopen).

- Artikel 8

Opname

U (verzekeringnemer) kunt de waarde van de koopsomverzekering niet in één keer laten uitkeren, maar wel als lijfrente. Dat kan op ieder moment tijdens de looptijd van de verzekering.

U moet daarvoor een schriftelijk verzoek naar ons sturen, waarin u aangeeft hoeveel u wilt opnemen: de totale waarde van de koopsomverzekering op dat moment of een gedeelte daarvan.

In de eerste vier jaar van uw verzekering, gerekend vanaf de begindatum, zal bij iedere opname een inhouding plaatsvinden volgens onderstaande tabel:

| Jaar | Inhouding |
|------|-----------|
| 1 | 3,00 % |
| 2 | 2,25 % |
| 3 | 1,50 % |
| 4 | 0,75 % |

Bij de eerste opname per verzekeringsjaar (dat is ieder heel jaar na de begindatum van de verzekering) worden geen verdere kosten in rekening gebracht. Iedere volgende opname in dat jaar kost € 25,-.

De minimum opname is € 2.500,-. De maximum opname is het aantal opgebouwde units op de polis, omgerekend in euro's.

Als u de waarde van de koopsomverzekering gedeeltelijk wilt opnemen, dan moet u minimaal € 2.500,- overhouden in uw koopsomverzekering.

Als wij uw volledige verzoek op een werkdag vóór 14.00 uur hebben ontvangen, dan vindt de opname nog diezelfde dag plaats (tegen de slotkoers van die dag). Als wij uw verzoek ná 14.00 uur of niet op een werkdag ontvangen, dan vindt de opname de volgende werkdag plaats.

- Artikel 9

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.

Een begunstigde op uw polis kan het recht op de lijfrente niet zonder uw schriftelijke toestemming aanvaarden.

U kunt wijzigingen in de begunstiging doorvoeren, zonder toestemming van de begunstigten.

Als de begunstigde, die aanvaard heeft, door een wijziging van de verzekering wordt benadeeld, is zijn of haar schriftelijke toestemming noodzakelijk.

In de begunstiging wordt verstaan onder:

- a. echtgenoot of de geregistreeerde partner:
uw wettige echtgenoot of de wettig geregistreeerde 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 10

Verlenging

U kunt als u wilt de duur van de verzekering met hele jaren verlengen. De einddatum moet wel altijd voor de 71ste verjaardag van de verzekerde liggen. En wij moeten uw schriftelijke verzoek tot verlenging tot een maand vóór de oorspronkelijke einddatum hebben ontvangen.

- Artikel 11

Uitkering

Uiterlijk een maand voor de einddatum van de verzekering moet u ons alle stukken toezenden die wij voor de uitbetaling noodzakelijk vinden.

Op de einddatum rekenen we de units per fonds om in euro's, op basis van de verkoopkoers van de unit op die dag.

Als u voor de einddatum overlijdt, moet één van de begunstigen behalve bovenstaande papieren ook een kennisgeving van het overlijden naar ons sturen en, als dat nodig is, een verklaring van erfrecht of een kopie daarvan. We rekenen de units per fonds om in euro's, op basis van de verkoopkoers van de unit geldend voor de werkdag dat wij de kennisgeving ontvangen. Daarbij gaan we uit van het aantal units op de dag van overlijden.

Als buiten onze schuld vertraging optreedt in de betaling, zijn wij hierover geen rente of andere vergoeding verschuldigd. Wij houden belastingen en andere wettelijke heffingen, voor zover verplicht, direct op de uitkeringen in.

- Artikel 12

Fondsen en units

De Basic-life koopsomverzekering ten behoeve van een gerichte lijfrente is gekoppeld aan één of meerdere beleggingsfondsen. De fondsen staan in de polis met name genoemd.

De opbrengsten uit de fondsen zijn voor u. Deze opbrengsten bestaan uit de verhoging van de waarde van de units in de fondsen. Kosten en belastingen worden van de opbrengst afgetrokken.

Zoals we al eerder schreven: units worden alleen gebruikt als rekeneenheid om de beleggingen in fondsen te doen en de opbrengsten te bepalen. Elk fonds is verdeeld in units. Het totaal aantal units in het fonds vermenigvuldigd met de waarde van die unit vormt de totale fondswaarde.

- Artikel 13

Aankoop en verkoop van units

De waarde van de unit bij aankoop of verkoop is gebaseerd op de zogenaamde 'intrinsieke waarde' van de unit, zoals deze voor het fonds is vastgesteld op de werkdag dat wij voor u kopen of verkopen (zie ook 'Investering' art 6, 'Opname' art 8 en 'Uitkering' art 11).

De intrinsieke waarde van de unit is de waarde van de activa (de geldwaarde) van het fonds gedeeld door het aantal units. Bij het vaststellen van de intrinsieke waarde van een unit gaan we dus uit van de waarde van de activa van het fonds op de dag van aan- of verkoop. 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.

- **Artikel 13 (vervolg)**

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 is de koers gelijk aan de intrinsieke waarde, afgerond op twee decimalen.

- **Artikel 14**

Beheerkosten

Voor het beheer van de beleggingen in de fondsen rekenen wij een vergoeding. We verrekenen deze kosten aan het eind van iedere maand na de begindatum van de verzekering. Dit doen we door 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 15**

Premie overlijdensrisico

Iedere maand onttrekken wij dus 0,0417% van het aantal units aan de fondsen (zie 'Beheerkosten'). Maar we voegen ook iedere maand units toe. Dit doen we als verrekening van een deel van de premie voor het overlijdensrisico. Als u overlijdt krijgen uw nabestaanden namelijk 90% van de verkoopwaarde van de units. 10% van de waarde wordt bij uw overlijden dus niet uitgekeerd. De premie die voor die 10% van toepassing is, betalen wij maandelijks aan u.

Naarmate u ouder wordt, neemt de kans op overlijden toe. Daarom stellen we iedere maand opnieuw de premie voor het overlijdensrisico vast.

De betaling doen we iedere hele maand na de begindatum van de verzekering. Dan wordt 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 (dat is ieder heel jaar na de begindatum van de verzekering).

De risicopremie per € 100.000,- per maand

| Lft | Man | Vrouw | Lft | Man | Vrouw | Lft | Man | Vrouw |
|-----|------|-------|-----|-------|-------|-----|--------|-------|
| 18 | 1,71 | 1,55 | 38 | 7,41 | 4,88 | 58 | 55,91 | 29,95 |
| 19 | 2,59 | 1,74 | 39 | 7,85 | 5,33 | 59 | 62,18 | 32,82 |
| 20 | 3,41 | 1,90 | 40 | 8,40 | 5,84 | 60 | 69,13 | 35,97 |
| 21 | 4,10 | 2,04 | 41 | 9,08 | 6,41 | 61 | 76,81 | 39,42 |
| 22 | 4,66 | 2,15 | 42 | 9,89 | 6,74 | 62 | 85,32 | 43,20 |
| 23 | 5,11 | 2,26 | 43 | 10,07 | 7,41 | 63 | 94,73 | 47,33 |
| 24 | 5,47 | 2,35 | 44 | 11,43 | 8,15 | 64 | 105,14 | 51,86 |
| 25 | 5,74 | 2,43 | 45 | 12,94 | 8,96 | 65 | 116,66 | 56,81 |
| 26 | 5,94 | 2,51 | 46 | 14,61 | 9,84 | 66 | 129,40 | 62,23 |
| 27 | 6,07 | 2,59 | 47 | 16,45 | 10,81 | 67 | 143,48 | 68,17 |
| 28 | 6,17 | 2,68 | 48 | 18,50 | 11,87 | 68 | 159,06 | 74,66 |
| 29 | 6,23 | 2,78 | 49 | 20,77 | 13,03 | 69 | 176,28 | 81,77 |
| 30 | 6,27 | 2,90 | 50 | 23,28 | 14,31 | | | |
| 31 | 6,30 | 3,03 | 51 | 26,06 | 15,70 | | | |
| 32 | 6,34 | 3,19 | 52 | 29,14 | 17,22 | | | |
| 33 | 6,39 | 3,38 | 53 | 32,54 | 18,89 | | | |
| 34 | 6,48 | 3,60 | 54 | 36,32 | 20,72 | | | |
| 35 | 6,62 | 3,85 | 55 | 40,50 | 22,72 | | | |
| 36 | 6,81 | 4,15 | 56 | 45,12 | 24,92 | | | |
| 37 | 7,07 | 4,49 | 57 | 50,24 | 27,32 | | | |

- Artikel 16

Wisselen van fonds

U (verzekeringnemer) kunt als u wilt altijd 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 'Waarde van de units').

- Artikel 17

Financieel overzicht

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

- 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.