

## Productvoorwaarden KoopSommenVerzekering

Beleggingsverzekering

### Inhoudsopgave

<b>Koopsom en kosten</b>	1
Koopsom	1
Maandelijkse verrekening	1
<b>Beleggingen</b>	1
Moment van beleggen	1
Stortingsmix	1
Waarde van het beleggingstegoed	1
Herverdeling van het beleggingstegoed	2
Dividenduitkeringen en renteopbrengsten	2
Aangeboden beleggingsfondsen	2
<b>Uw rechten</b>	2
Vervolgstorting	2
Wijzigen van de looptijd	2
Overhevelen van een bedrag	2
Afkopen	3
Verpanding	3
Belenen	3
<b>Uitkering en einddatum</b>	3
Uitkering	3
Gelijke einddatum	3

### Koopsom en kosten

---

#### Koopsom

Voor de beleggingsverzekering in de KoopSommenVerzekering betaalt u bij aanvang een éénmalig bedrag, de koopsom. U zorgt ervoor dat de koopsom aan ons wordt overgemaakt. Daarnaast hebt u de mogelijkheid om vervolgstortingen te doen. Van uw koopsom en/of vervolgstorting houden wij een bedrag aan variabele kosten in. Deze kosten staan vermeld in de bevestigingsbrief. Het resterende bedrag - de inleg - wordt aangewend voor de aankoop van participaties in een beleggingsfonds of wordt geplaatst op een renterekening. Het beleggingsrisico is voor uw rekening.

#### Maandelijkse verrekening

Elke maand, voor het eerst op de ingangsdatum, verrekenen wij met het beleggingstegoed:

- een maandelijkse vastgestelde risicopremie voor de uitkering bij overlijden;
- een bedrag aan kosten. Deze kosten staan vermeld op uw polis.

Als de waarde van het beleggingstegoed niet langer voldoende is om daarmee te verrekenen, beëindigen wij de verzekering. Er vindt dan geen uitkering plaats.

### Beleggingen

---

#### Moment van beleggen

Uw deelname (participaties) in één of meer beleggingsfondsen kopen wij aan tegen de eerstvolgende openingskoers na de dag waarop wij de koopsom of vervolgstorting ontvangen hebben. Plaatsen van geld op een renterekening gebeurt op de eerstvolgende werkdag na de dag waarop wij de koopsom of vervolgstorting ontvangen hebben.

#### Stortingsmix

De belegging voeren wij uit volgens de procentuele verdeling (de stortingsmix) die u op het aanvraagformulier hebt aangegeven. Het minimum percentage per fonds bedraagt vijf procent.

#### Waarde van het beleggingstegoed

De waarde van het beleggingstegoed is gelijk aan het aantal participaties in de beleggingsfondsen waarin u deelneemt, vermenigvuldigd met de eerstvolgende openingskoers van die fondsen en/of het saldo van de renterekeningen.

### **Herverdeling van het beleggingstegoed**

U kunt het opgebouwde beleggingstegoed geheel of gedeeltelijk herverdelen (switchen) over andere beleggingsfondsen en/of renterekeningen. Eén keer per verzekeringsjaar is dat gratis. Elke volgende herverdeling binnen hetzelfde verzekeringsjaar kost € 30,-. Deze kosten verrekenen wij met het beleggingstegoed.

Een opdracht tot herverdelen moet u schriftelijk aan ons doorgeven.

Wanneer wij uw schriftelijk verzoek tot herverdeling vóór 12 uur 's middags ontvangen, voeren wij dit als volgt voor u uit:

- wij verkopen de door u opgegeven participaties tegen de eerstvolgende openingskoers. Afschrijven van een renterekening gebeurt op de eerstvolgende werkdag na ontvangst van uw verzoek;
- wij kopen de door u opgegeven participaties tegen de eerstvolgende openingskoers ná de dag van verkoop van participaties of afschrijving van een renterekening. Bijschrijven op een renterekening gebeurt één werkdag na de dag van verkoop van participaties of afschrijving van een renterekening.

Schriftelijke verzoeken tot herverdeling die wij later dan 12 uur 's middags ontvangen, worden één werkdag later behandeld dan verzoeken die wij vóór 12 uur 's middags hebben ontvangen.

### **Dividenduitkeringen en renteopbrengsten**

Bij eventuele dividenduitkeringen van een beleggingsfonds wordt het dividend, onder aftrek van eventuele kosten, aan het beleggingstegoed toegevoegd in de vorm van extra participaties in hetzelfde fonds. Bij renteopbrengsten op een renterekening wordt de rente bijgeschreven op het tegoed van de renterekening.

### **Aangeboden beleggingsfondsen**

Wij kunnen op elk moment besluiten een beleggingsfonds niet langer aan te bieden. Wij zullen u daarover dan zo spoedig mogelijk informeren. De waarde in het betreffende beleggingsfonds zullen wij vervolgens overhevelen naar een ander beleggingsfonds of renterekening.

## **Uw rechten**

---

### **Vervolgstorting**

U kunt op ieder moment vervolgstortingen doen. U geeft dit door aan uw tussenpersoon en zorgt dat de storting aan ons wordt overgemaakt. Iedere storting in deze beleggingsverzekering moet minstens € 1.000,- bedragen. U geeft aan hoe de storting verdeeld moet worden over de verschillende beleggingsfondsen en/of renterekeningen.

Voor een vervolgstorting gelden dezelfde acceptatievoorwaarden als voor een op dat moment nieuw te sluiten verzekering. Wij kunnen medische waarborgen vragen.

Als het overlijdensrisico van de verzekering tijdens de looptijd is verhoogd, geldt dit deel als een op de dag van verhoging ingegane nieuwe verzekering.

### **Wijzigen van de looptijd**

U kunt de looptijd van deze beleggingsverzekering als volgt wijzigen:

- de looptijd van de verzekering verlengen vanaf de eerder vastgestelde einddatum. U besluit de einddatum van de verzekering op te schuiven. Het op de einddatum doorschuiven is onbeperkt mogelijk. Dit geldt echter niet voor het doorschuiven van de einddatum met een periode korter dan 1 jaar. Dit is slechts één keer mogelijk;
- de looptijd van de verzekering gedurende de looptijd verlengen of verkorten.

Als er binnen uw KoopSommenVerzekering tenminste één andere verzekering aanwezig is, kan een wijziging van de looptijd alleen plaatsvinden als alle verzekeringen worden aangepast. De einddata van alle verzekeringen in uw KoopSommenVerzekering moeten gelijk zijn.

Voor het verlengen van de looptijd gelden dezelfde acceptatievoorwaarden als voor een op dat moment nieuw te sluiten verzekering. Wij kunnen medische waarborgen vragen.

### **Overhevelen van een bedrag**

U hebt binnen uw KoopSommenVerzekering het recht een bedrag uit deze beleggingsverzekering naar een garantieverzekering over te hevelen.

Bij het afsluiten van de verzekering kunt u ervoor kiezen om met de uitkering een aanvullend inkomen aan te kopen. Als dit op u van toepassing is dan geldt het recht van het overhevelen van een bedrag uitsluitend als ook de uitkering bij overlijden wordt gebruikt voor het aankopen van een aanvullend inkomen.

Wij behandelen het overhevelen als een gedeeltelijke afkoop waarbij u het bedrag in de andere verzekering onderbrengt. Voor het bedrag dat wordt ondergebracht in een garantieverzekering komt een nieuwe verzekering tot stand.

Het overhevelen kan alleen voor bedragen van minimaal € 1.000,-. Het over te hevelen bedrag wordt uit het beleggingstegoed gehaald.

Na ontvangst van uw verzoek vindt de verkoop van participaties plaats tegen de eerstvolgende openingskoers. Afschrijven van renterekeningen gebeurt op de eerstvolgende werkdag.

Wij onttrekken het over te hevelen bedrag naar evenredigheid uit de verschillende beleggingsfondsen en/of renterekeningen van het beleggingstegoed.

De kosten voor het overhevelen bedragen € 150,-. Deze kosten komen in mindering op het overgebleven beleggingstegoed in de verzekering.

Het overgebleven beleggingstegoed moet na het overhevelen minimaal € 1.000,- bedragen.

Als u het gehele bedrag dat in de beleggingsverzekering aanwezig is, overhevelt dan eindigt deze beleggingsverzekering.

### **Afkopen**

U kunt deze beleggingsverzekering geheel of gedeeltelijk afkopen.

Voor een gehele afkoop brengen wij de op de polis vermelde kosten in mindering op uw beleggingstegoed.

Bij gehele afkoop keren wij de waarde van het beleggingstegoed, verminderd met de kosten zoals vermeld op de polis, uit. Bij een gehele afkoop eindigt de verzekering.

Gedeeltelijke afkoop van deze beleggingsverzekering kan alleen voor bedragen van minimaal € 1.000,-. Het afkoopbedrag wordt uit het beleggingstegoed gehaald. Wij onttrekken het uit te keren bedrag naar evenredigheid uit de verschillende beleggingsfondsen en/of renterekeningen.

Met een gedeeltelijke afkoop zijn ook kosten gemoeid. Deze bedragen € 150,-. Dit bedrag wordt in mindering gebracht op het overgebleven beleggingstegoed in de verzekering.

Het na gedeeltelijke afkoop overgebleven beleggingstegoed moet minimaal € 1.000,- bedragen.

Na ontvangst van uw schriftelijk verzoek vindt de verkoop van participaties in beleggingsfondsen plaats tegen de eerstvolgende openingskoers. Afschrijven van renterekeningen gebeurt op de eerstvolgende werkdag.

Als de afkoopwaarde meer bedraagt dan de uitkering bij overlijden kunnen wij medische waarborgen vragen.

### **Verpanding**

U kunt - bijvoorbeeld als zekerheid voor een aan u verstrekte lening - de rechten uit deze beleggingsverzekering verpanden. De verpanding van de rechten uit de verzekering vindt plaats door schriftelijke mededeling aan ons van de verpanding. Na een verpanding kunt u de rechten uit deze beleggingsverzekering alleen nog uitoefenen met schriftelijke toestemming van de pandhouder.

### **Belenen**

U kunt deze beleggingsverzekering bij ons niet belenen.

## **Uitkering en einddatum**

---

### **Uitkering**

Een uitkering wordt opeisbaar:

- op de einddatum van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde of
  - op de dag van het overlijden van de verzekerde voor de einddatum. Voor de bepaling van de uitkering bij overlijden wordt de waarde van het beleggingstegoed bepaald op de dag van ontvangst van de schriftelijke mededeling van het overlijden van de verzekerde waarbij een bewijs van overlijden wordt overgelegd.
- In beide gevallen eindigt de verzekering.

### **Gelijke einddatum**

Alle verzekeringen die onder uw KoopSommenVerzekering vallen hebben dezelfde einddatum.

