

Levensverzekering in beleggingen

Algemene voorwaarden

Inhoud

- 1 Begripsomschrijvingen
- 2 Grondslag van de verzekering
- 3 Aanvang van de verzekering
- 4 Wereldpolis
- 5 Bijzondere risico's
- 6 Molestisico
- 7 Begrenzing terrorismedekking
- 8 Premiebetaling
- 9 Investerings
- 10 Vervroegde uitkering en belening
- 11 Premievrijmaking
- 12 Begunstiging
- 13 Aanvaarding van begunstiging
- 14 (Rechts-)handelingen
- 15 Uitkering
- 16 Polis
- 17 Kosten, betalingen en belastingen
- 18 Overlijdensrisico
- 19 Dividend
- 20 Aan- en verkoopkosten
- 21 Beheerskosten
- 22 Wisseling van fonds (switch)
- 23 Gevolgen premievrijstelling
- 24 Omzetting
- 25 Kennisgevingen
- 26 Onjuiste opgaven
- 27 Privacyreglement
- 28 Periodiek geneeskundig onderzoek
- 29 Geschillen

1 Begripsomschrijvingen

1.1 De Amersfoortse

De NV Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij, gevestigd te Amersfoort.

1.2 Verzekeringnemer

Degene die met De Amersfoortse de verzekeringsovereenkomst aangaat of diens rechtsopvolger. Indien de verzekeringsovereenkomst wordt aangegaan door twee (of meerdere) verzekeringnemers, worden de polisrechten uitgeoefend met schriftelijke toestemming van beide (alle) verzekeringnemers.

1.3 Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering wordt gesloten.

1.4 Begunstigde

Degene aan wie de uitkering van de verzekerde bedragen moet geschieden.

1.5 Premiebetaler

Degene die zich verbonden heeft om de premie/koopsom te voldoen.

1.6 Verzekerde bedrag

Het verzekerde kapitaal dan wel het verzekerde lijfrentekapitaal.

1.7 Fonds

Een door De Amersfoortse voor de verzekering aangewezen beleggingsmedium.

1.8 Investeringspremie

Het gedeelte van de premie of koopsom dat in een of meer fondsen wordt belegd.

1.9 Units

De rekeneenheid waarin een deelneming in een fonds wordt uitgedrukt. De Amersfoortse vermeldt het aantal

units op het beleggingsoverzicht dat behoort bij de verzekering. Dit overzicht wordt ten minste éénmaal per jaar verstrekt.

1.10 Eurowaarde

De tegenwaarde in euro's van het totaal aantal toegewezen units.

1.11 Garantiefonds

Voor het garantiefonds 'het Amersfoortse Obligatiefonds' geldt een minimum verzekerd bedrag op de einddatum van de verzekering. Dit minimum verzekerd bedrag wordt bepaald met inachtneming van de maandelijkse verrekening van het overlijdensrisico (artikel 18), de aankoopkosten (artikel 20) en de beheerskosten (artikel 21), op basis van de met 3% opgerente investeringspremies dan wel (her-)belegde bedragen in het garantiefonds.

Voor het garantiefonds 'het Amersfoortse Mixfonds' geldt dat op de einddatum ten minste de in dit fonds belegde investeringspremies ter beschikking komen met inachtneming van de maandelijkse verrekening van het overlijdensrisico (artikel 18) en de aankoopkosten (artikel 20). Voor de hiervoor genoemde garantiefondsen geldt dat ten minste 10 jaar voor de einddatum in het betreffende fonds moet zijn belegd. Over de in de 10 jaar voorafgaande aan de einddatum belegde investeringspremies geldt een zelfde garantie, op voorwaarde dat: 1.11.1 indien op enig moment een lager percentage van de investeringspremie in het betreffende garantiefonds wordt belegd, deze garantie voor de resterende investeringspremies alleen over dit lagere percentage wordt gegeven, ook al mocht op enig moment weer een hoger percentage van de investeringspremie in het betreffende garantiefonds worden belegd en 1.11.2 de garantie niet wordt gegeven voor het deel van de investeringspremie afkomstig uit extra eenmalige storting(en) en/of herbelegde bedragen en 1.11.3 de garantie niet wordt gegeven over het deel van de investeringspremie afkomstig uit doorgevoerde premieverhogingen.

1.12 Garantie

Indien op enig moment een hoger percentage van de investeringspremie in het betreffende garantiefonds wordt belegd, de investeringspremie in het betreffende garantiefonds wordt verhoogd, een extra eenmalige storting in het betreffende garantiefonds wordt gedaan, dan wel een bedrag in het betreffende garantiefonds wordt herbelegd, behoudt De Amersfoortse zich het recht voor dit betreffende deel van de investeringspremie tegen de alsdan geldende voorwaarden voor de garantiefondsen te beleggen. Eveneens behoudt De Amersfoortse zich het recht voor voor het in de vorige volzin beschreven premiedeel de in artikel 1.11 bedoelde garantieregeling af te schaffen en/of door een andere regeling te vervangen.

1.13 Koers

De eurowaarde van een unit volgens de slotkoers op de betreffende koersdatum. Indien een kennisgeving De Amersfoortse voor 14.00 uur heeft bereikt, geldt de slotkoers van deze datum voor zover in de voorwaarden niet anders is bepaald. In andere gevallen geldt de slotkoers die wordt vastgesteld op de eerstvolgende datum.

1.14 Koersdatum

De datum waarop de koers wordt vastgesteld. Indien op enige datum geen koers wordt vastgesteld, geldt de koers

zoals die wordt vastgesteld op de eerstvolgende datum, tenzij in deze voorwaarden anders is bepaald.

2 Grondslag van de verzekering

De door of namens verzekeringnemer en verzekerde verstrekte opgaven en de daarbij door hen overgelegde stukken vormen de grondslag van de verzekering.

3 Aanvang van de verzekering

De verzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de eerste premie of koopsom is betaald en de polis door De Amersfoortse is uitgereikt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering schriftelijk op te zeggen binnen 14 dagen na eerste afgifte van de polis of een afschrift daarvan door De Amersfoortse. Betaalde premiebedragen zullen worden gerestitueerd. Voor zover deze verzekerings-overeenkomst een beleggingsrisico voor de verzekeringnemer inhoudt, wordt hierbij bepaald dat de eventueel na het sluiten van de overeenkomst opgetreden waardevermindering van de daarmee corresponderende belegging voor rekening van de verzekeringnemer blijft.

4 Wereldpolis

De Amersfoortse aanvaardt het risico van overlijden van de verzekerde, ongeacht waar ter wereld, door welke oorzaak en onder welke omstandigheden dan ook, behoudens het bepaalde in de artikelen 5, 6 en 7.

5 Bijzondere risico's

5.1 Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, is De Amersfoortse de verzekerde bedragen bij overlijden van de verzekerde niet verschuldigd:

5.1.1 als de verzekerde overlijdt tijdens of tengevolge van enige niet-Nederlandse krijgsof- of gewapende dienst;

5.1.2 als de verzekerde overlijdt tengevolge van gevechtshandelingen (waaronder de uitwerking van wapens, van welke aard dan ook) waarbij de verzekerde actief of passief is betrokken tijdens zijn uitzending als militair of ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst, naar een gebied buiten Nederland in het kader van operaties, uitgevoerd door of onder toezicht van een volkenrechtelijke organisatie;

5.1.3 als de verzekerde overlijdt tengevolge van een (vlieg)ongeval met een luchtvaartuig tijdens een vliegtocht, anders dan als:

1 passagier van een luchtvaartuig of

2 lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of proefvlieger), werkzaam voor een burgerluchtvervoersonderneming, of

3 lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht voor herhalingsoefeningen in dienst, of

4 burgerbestuurder van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd;

5.1.4 Als de verzekerde overlijdt: binnen twee jaar na de ingangsdatum van de verzekering, door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe. In de beoordeling van de daad of het overlijden als gevolg daarvan, wordt de geestestoestand waarin de verzekerde verkeerde buiten beschouwing gelaten, tenzij aan De Amersfoortse kan worden aangetoond dat de verzekerde handelde in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijlkoorts of razernij) of dat zijn overlijden het gevolg was van rechtens geoorloofde euthanasie.

5.1.5 als de verzekerde overlijdt als gevolg van een misdrijf door de begunstigde gepleegd als dader zoals

omschreven in artikel 47 Wetboek van Strafrecht, of waaraan de begunstigde medeplichtig is geweest, een en ander voor zover de uitkering deze begunstigde ten goede zou komen.

5.2 In de gevallen genoemd in de artikelen 5.1.1, 5.1.2, 5.1.3 en 5.1.4 keert De Amersfoortse 90% uit van de eurowaarde van de verzekering op het tijdstip van overlijden.

6 Molestrisico

6.1 Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen, van het tijdstip af waarop in Nederland, de Nederlandse Antillen of Aruba een actieve oorlogstoestand intreedt, de volgende bepalingen gelden:

6.1.1 de verzekerde bedragen zullen zijn teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen;

6.1.2 de premievrije bedragen zullen zijn verminderd met 10% van de bedragen van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen;

6.1.3 de vervroegde uitkeringswaarden zullen in dezelfde verhouding als de premievrije bedragen zijn verminderd.

6.2 Artikel 6.1 wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand in de genoemde rijksodelen, doch uiterlijk bij het opeisbaar worden van een verzekerde bedrag respectievelijk bij premievrijmaking of vervroegde uitkering, ten genoegen van De Amersfoortse wordt aangetoond dat de verzekerde op het in de aanvang van het in artikel 6.1 vermelde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand verbleef in één of meer andere landen dan de genoemde rijksodelen, welke gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar evenmin gedurende die tijd oorlogshandelingen plaatsvonden.

6.3 De Amersfoortse zal, uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand is beëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in de hoofdlijnen daarmee overeenstemmende molestbepalingen in werking zijn getreden, de reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk laten vervallen, een en ander voor zover de aan het einde van bedoeld boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra sterfteverliezen van genoemde groep overschrijdt.

6.4 De aanwezigheid, de tijdstippen van intreding en beëindiging van een actieve oorlogstoestand, als bedoeld in artikel 6.1 zullen bindend worden vastgesteld door de Pensioen- en Verzekeringkamer.

7 Begrenzing terrorismedekking

7.1 Begripsomschrijvingen

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

7.1.1 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.

7.1.2 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.

7.1.3 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.

7.1.4 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 7.1.1, 7.1.2 en 7.1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

7.1.5 Verzekeringsovereenkomsten

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. 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. 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.

7.1.6 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 natura-uitvaartverzekering, die bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

7.2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

7.2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 7.1.1, 7.1.2 en 7.1.3 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.

7.2.2 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.

7.3 Uitkeringsprotocol NHT

7.3.1 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 herverzekerder 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.

7.3.2 De NHT is, met in achtneming 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.

7.3.3 Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, ter zake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 7.3.1 bedoelde uitkering ter zake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

7.3.4 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 deze polisvoorwaarden wordt beschouwd.

8 Premiebetaling

8.1 De premie is steeds bij vooruitbetaling verschuldigd en moet op de premievervaldatum of uiterlijk binnen 30 dagen daarna aan De Amersfoortse zijn betaald. De Amersfoortse is niet gehouden een kwitantie af te geven.

8.2 Indien de premie - geheel of ten dele - niet binnen 30 dagen na de premievervaldatum is betaald, vervalt de verzekering zonder dat daarvoor enige waarschuwing,

ingebrekestelling of enig andere formaliteit is vereist.

8.3 Bij ontvangst van de premie, tussen 30 en 90 dagen te rekenen vanaf de premievervaldatum, wordt de verzekering in haar oorspronkelijke toestand hersteld.

De Amersfoortse behoudt zich het recht voor om bij betaling binnen deze termijn, voor het eerst na 30 dagen en vervolgens weer na 30 dagen, incassokosten in rekening te brengen van 1% van de investeringspremie. Deze kosten zullen worden verrekend met de reeds toegekende units. Indien er voldoende actuariële waarde aanwezig is, zal de verzekering met terugwerkende kracht vanaf de premievervaldatum 90 dagen worden voortgezet, waarbij alle achterstallige premies vermeerderd met samengestelde interest van 1% per maand, berekend vanaf de vervalddagen, worden verrekend met de reeds toegekende units. Indien de premie - geheel of ten dele - niet binnen 90 dagen te rekenen vanaf de premievervaldatum is betaald, wordt de verzekering per premievervaldatum premievrij gemaakt of vervroegd uitgekeerd conform artikel 11. Hierbij worden verrekend:

8.3.1 de kosten die gemaakt zijn in verband met het ten onrechte aankopen van een aantal units. Indien de koers van deze units op de 90ste dag na de premievervaldatum lager is dan de koers op de premievervaldatum, wordt dit verschil verrekend met het aantal units;

8.3.2 de aan- en verkoopkosten.

8.4 Indien de premie - geheel of ten dele - niet binnen 90 dagen te rekenen vanaf de premievervaldatum is betaald, is herstel van de verzekering in haar oorspronkelijke toestand niet mogelijk.

9 Investeringspremie

9.1 De verzekeringnemer bepaalt in welke fondsen de investeringspremie door De Amersfoortse moet worden belegd. De Amersfoortse rekent de investeringspremie om in units van de fondsen, tegen de van toepassing zijnde koers.

9.2 Iedere investeringspremie die uiterlijk binnen 90 dagen na vervaldatum is ontvangen, wordt omgerekend tegen de geldende koers op de premievervaldatum.

10 Vervroegde uitkering en belening

10.1 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde het recht de verzekering, als deze daarvoor in aanmerking komt, vervroegd te laten uitkeren.

10.2 De hoogte van de vervroegde uitkering komt overeen met de eurowaarde van de units na verrekening van verschenen maar niet betaalde premies, verschuldigde interest en de in artikel 8.3.1 en 8.3.2 vermelde kosten. Uitkeringen beneden €50,- vervallen aan De Amersfoortse.

10.3 Het is niet mogelijk de verzekering te belenen.

11 Premievrijmaking

11.1 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde het recht de verzekering om te zetten in een premievrije verzekering mits de eurowaarde ten tijde van de premievrijmaking ten minste €500,- bedraagt. Indien deze waarde minder dan €500,- bedraagt wordt de verzekering met inachtneming van artikel 10 vervroegd uitgekeerd.

11.2 Verlangt de verzekeringnemer premievrijmaking van de verzekering, dan worden verschenen maar niet betaalde premies, verschuldigde interest en de in artikel 8.3.1 en 8.3.2 vermelde kosten verrekend en daarna wordt het resterende gedeelte van de verzekering omgezet in een premievrije verzekering.

12 Begunstiging

12.1 Het op grond van de verzekering door De Amersfoortse verschuldigde wordt uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde(n).

12.2 In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:

12.2.1 Weduwe/weduwnaar: de echtgeno(o)t(e) of geregistreerde partner ten tijde van overlijden;

12.2.2 Kinderen: alle ten tijde van de opeisbaarheid van de verzekerde bedragen in leven zijnde kinderen die in familierechtelijke betrekking tot de ouder staan, een ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap;

12.2.3 Wettige erfgenamen: alle erfgenamen die wettig tot de nalatenschap geroepen zijn, een ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap.

12.3 Indien een begunstigde overlijdt vóórdat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden.

12.4 Als geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel.

12.5 Indien twee of meer begunstigten gezamenlijk in aanmerking komen, is

De Amersfoortse slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.

12.6 Bij uitkeringen in termijnen zijn de bepalingen van dit artikel telkens op iedere termijn afzonderlijk van toepassing.

12.7 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde het recht de begunstiging te wijzigen.

13 Aanvaarding van begunstiging

13.1 Een begunstigde kan met toestemming van de verzekeringnemer de begunstiging aanvaarden.

13.2 Na aanvaarding van de begunstiging kan de verzekeringnemer de polisrechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde die aanvaard heeft.

14 (Rechts-)handelingen

14.1 De verzekeringnemer kan (al) zijn rechten aan een ander overdragen of de verzekering bezwaren als deze daarvoor in aanmerking komt.

14.2 Indien premie(s) voor een aanspraak op periodieke uitkeringen als negatieve persoonlijke verplichting in aanmerking word(t)(en) genomen, waarvoor

De Amersfoortse, voor de belasting die door de verzekeringnemer of de gerechtigde(n)/begunstigde(n) is/zijn verschuldigd alsmede voor de revisierente, aansprakelijk kan worden gesteld, behoudt zij zich het recht voor:

- een gevraagde wijziging te weigeren of;
- deze van bijzondere voorwaarden afhankelijk te stellen en/of;

- zich op de waarde van de aanspraak te verhalen.

14.3 De verzekeringnemer en/of de begunstigde(n) is/zijn niet (beschikkings-) bevoegd om op de verzekering een stil pandrecht te vestigen als bedoeld in artikel 239 boek 3 Burgerlijk Wetboek.

15 Uitkering

15.1 Indien (het gedeelte van) het verzekerde bedrag uitgedrukt in units tot uitkering komt, wordt de tegenwaarde in euro's van de aan de polis toegekende units vastgesteld door omrekening tegen de koers van een unit

op de einddatum. Indien een bedrag tengevolge van het overlijden van de verzekerde verschuldigd wordt, wordt de koers van een unit gehanteerd die geldt op de datum van ontvangst van het overlijdensbericht door De Amersfoortse. Bij vervroegde uitkering wordt de koers van een unit gehanteerd die geldt op de dag van ontvangst van het schriftelijk verzoek door De Amersfoortse of de opdrachtdatum, indien deze later ligt.

15.2 Met inachtneming van het in artikel 10.2 bepaalde worden met de uitkering verrekend:

- verschenen maar niet betaalde premies vermeerderd met samengestelde interest à 1% per maand;
- al hetgeen De Amersfoortse op grond van het in artikel 17 bepaalde te vorderen heeft.

15.3 Indien een verzekerde uitkering of een gedeelte daarvan tot uitkering komt en nadat de polis en de overige stukken, waaruit blijkt dat en aan wie uitgekeerd moet worden, in het bezit van De Amersfoortse zijn gekomen, keert De Amersfoortse binnen 14 dagen aan de gerechtigde(n) uit. De uitkering of een gedeelte daarvan is niet eerder vorderbaar en inbaar dan nadat De Amersfoortse een door haar, op basis van de overgelegde stukken, wenselijk geacht nader onderzoek heeft verricht.

15.4 De Amersfoortse vergoedt geen interest over uitkeringen die geschieden na de datum van vorderbaarheid en inbaarheid, indien De Amersfoortse niet in verzuim is. De Amersfoortse is pas in verzuim, nadat de verzekerde uitkering of een gedeelte daarvan vorderbaar en inbaar is geworden en zij door de gerechtigde(n) daarvoor in gebreke is gesteld.

15.5 De Amersfoortse heeft het recht de in artikel 15.3 bedoelde bewijsstukken als haar eigendom te behouden. Indien meer dan één uitkering moet geschieden behoudt De Amersfoortse de polis eerst bij de laatste uitkering als haar eigendom.

15.6 Niet vorderbare en inbare uitkeringen vervallen vijf jaar nadat zij zijn vrijgevallen aan De Amersfoortse.

16 Polis

16.1 Duplicaatpolissen worden afgegeven onder door De Amersfoortse te stellen voorwaarden. Door het afgeven van een duplicaatpolis vervalt de oorspronkelijke polis.

16.2 Een (rechts-)handeling met betrekking tot de verzekering is niet eerder tegenover De Amersfoortse van kracht dan nadat dit op de polis is aangetekend. Aantekeningen op de polis worden door De Amersfoortse gedagtekend en ondertekend.

17 Kosten, betalingen en belastingen

Alle kosten, belastingen en kosten van uitwinning, vermeerderd met rente en kosten, die bij of na het totstandkomen van de verzekering zijn gemaakt, komen voor rekening van de verzekeringnemer dan wel de begunstigde.

18 Overlijdensrisico

Voor het overlijdensrisico dat in units verzekerd wordt, stelt De Amersfoortse maandelijks de verschuldigde premie vast. Deze premie is afhankelijk van de hoogte van het aldus verzekerde bedrag bij overlijden en de leeftijd van de verzekerde in die maand. De premie wordt naar evenredigheid omgerekend in units van de betreffende fondsen. Hierna vindt verrekening plaats met het aantal reeds toegewezen units. Als datum voor de

verrekening geldt de eerst mogelijke koersdatum van de betreffende maand.

19 Dividend

Dividenduitkeringen worden door De Amersfoortse geïnvesteerd ten behoeve van de verzekeringnemer in units van het betreffende fonds.

20 Aan- en verkoopkosten

20.1 Als De Amersfoortse bij de omrekening naar units aankoopkosten in rekening brengt, dan bedragen deze kosten 0,25% van de investeringspremie of bij berekening van units over het her te beleggen bedrag.

20.2 Als De Amersfoortse bij de omrekening van units verkoopkosten in rekening brengt, dan bedragen deze kosten 0,25% van de eurowaarde. Verkoopkosten worden niet in rekening gebracht bij een opeisbaar bedrag bij in leven zijn op de einddatum, bij eerder overlijden of bij vervroegde uitkering indien de verzekerde 55 jaar of ouder is.

20.3 De Amersfoortse behoudt zich het recht voor deze kosten te wijzigen.

21 Beheerskosten

21.1 De Amersfoortse brengt beheerskosten in rekening. De beheerskosten worden eenmaal per maand verrekend met de eurowaarde per de eerste koersdatum van de maand na de in artikelen 8, 18, 19 en 20 bedoelde verrekeningen. Iedere maand wordt het verschuldigde bedrag naar evenredigheid omgerekend in units van de betreffende fondsen. Hierna vindt verrekening met het aantal reeds toegekende units plaats.

21.2 De Amersfoortse behoudt zich het recht voor deze kosten te wijzigen.

22 Wisseling van fonds (switch)

22.1 De verzekeringnemer heeft het recht de units in een fonds geheel of gedeeltelijk te wisselen voor units in een ander fonds. Bij wisseling van een fonds worden achtereenvolgens verkoopkosten, switchkosten en aankoopkosten verrekend.

Aan de eerste wisseling in een verzekeringsjaar zijn geen switchkosten verbonden, aan elke daaropvolgende wisseling wel. Deze switchkosten bedragen € 33,- per wisseling. De wisseling wordt uitgevoerd op de dag volgend op de dag van ontvangst van het verzoek of de opdrachtdatum, indien deze later ligt.

Gehanteerd wordt de koers van de eerst mogelijke koersdatum.

22.2 Deze verzekeringnemer heeft op ieder moment het recht te bepalen hoe de toekomstige investeringspremie over de fondsen moeten worden verdeeld.

23 Gevolgen premievrijstelling

Indien op de datum, waarop de premieopslag voor de aanvullende verzekering premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vervalt, gehele of gedeeltelijke premievrijstelling is verleend, wordt de verzekering voortgezet tegen een met deze opslag verminderde premie.

24 Omzetting

Indien een fonds wordt opgeheven of indien de (fiscale) regelgeving ten aanzien van een fonds wordt gewijzigd, is De Amersfoortse bevoegd de verzekering om te zetten in een verzekering van vergelijkbare vorm en met dezelfde resterende duur als de bestaande verzekering.

Omzetting zal niet plaatsvinden dan nadat De Amersfoortse de verzekeringnemer hierover schriftelijk in kennis heeft gesteld.

25 Kennisgevingen

25.1 Voor schriftelijke kennisgevingen kan De Amersfoortse volstaan met de verzending van een niet-aangetekende brief. Van de verzending van een dergelijke brief strekt de administratie van De Amersfoortse tot volledig bewijs. Kennisgevingen door De Amersfoortse geschieden rechtsgeldig aan het bij De Amersfoortse bekende adres of aan het adres van de tussenpersoon.

25.2 Kennisgevingen door de verzekeringnemer en/of een bij de verzekering belanghebbende dienen schriftelijk te geschieden.

26 Onjuiste opgaven

Op deze verzekeringsovereenkomst is artikel 251 van het Wetboek van Koophandel van toepassing.

De Amersfoortse kan in geval van onjuiste of onvolledige opgave(n) de nietigheid van de overeenkomst inroepen. Indien de leeftijd van de verzekerde te goeder trouw onjuist is opgegeven en daardoor de premie te laag is berekend, worden de verzekerde bedragen verlaagd in verhouding tot de premie welke berekend had moeten zijn; is de premie te hoog berekend, dan zal - indien toegestaan - het te veel betaalde worden teruggegeven dan wel zullen de verzekerde bedragen worden verhoogd in verhouding tot de premie die berekend had moeten zijn, onder aftrek van incasso- en administratiekosten.

27 Privacyreglement

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door De Amersfoortse verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Verzekeringsbedrijf' van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon (070) 333 87 77, www.verzekeraars.nl.

28 Periodiek geneeskundig onderzoek

Voor alle verzekeringen, totstandgekomen na een medische keuring, heeft de verzekerde het recht zich telkens om de drie jaar na het sluiten van de verzekering voor rekening van De Amersfoortse door een in Nederland gevestigde huisarts te doen onderzoeken, mits de verzekering gesloten is tegen premiebetaling en als zodanig nog van kracht is, terwijl alle verschenen premies zijn voldaan. Hiervoor verstrekt De Amersfoortse om de drie jaar een gratis coupon. Bij meerdere verzekeringen op één leven wordt slechts één coupon per drie jaar uitgereikt. Het resultaat van dit onderzoek komt niet ter kennis van De Amersfoortse.

De Amersfoortse kan het recht op een periodiek geneeskundig onderzoek intrekken.

29 Geschillen

Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Degene die recht heeft op een beslissing van De Amersfoortse op grond van deze verzekering kan, indien hij klachten heeft naar aanleiding van deze verzekering, zich wenden tot:

- de afdeling Cliëntenservice van De Amersfoortse, telefoon (033) 464 25 55 of email:

clientservice@amersfoortse.nl

- Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag, telefoon (070) 333 89 99.

Algemene Verzekeringvoorwaarden beleggingen
d.d. 15 augustus 2003.