

Voorwaarden van verzekering voor het Nova Top Pensioen



SPREKINGEN



VOORWAARDEN VAN VERZEKERING VOOR HET NOVA TOP PENSIOEN

Algemene pensioen voorwaarden

Artikel 1	Begripsomschrijvingen
Artikel 2	Algemeen
Artikel 3	Onjuiste / onvolledige informatie, verzwijging
Artikel 4	Dekking van het risico
Artikel 5	Uitsluitingen
Artikel 6	Oorlogsrisico
Artikel 7	Premiebetaling
Artikel 8	Uitdiensttreding
Artikel 9	Afkoop
Artikel 10	Afkoopwaarde / premievrije waarde
Artikel 11	Waarde-overdracht
Artikel 12	Begunstiging
Artikel 13	(Echt)scheiding
Artikel 14	Vermindering aanspraak ouderdoms- en nabestaandenpensioen
Artikel 15	Uitkeringen / uitkeringsstukken
Artikel 16	Belastingen en kosten
Artikel 17	Verjaring
Artikel 18	Recht van wijziging
Artikel 19	Berichtgeving
Artikel 20	Klachten en geschillen
Artikel 21	Persoonsgegevens

Beleggingsvoorwaarden

Artikel 1	Begripsomschrijvingen
Artikel 2	Belegging / premiebetaling
Artikel 3	Dividenden
Artikel 4	Risicopremie en kosten
Artikel 5	Toevoeging / onttrekking / uitkering
Artikel 6	Switchen
Artikel 7	Kosten per Fonds
Artikel 8	Uitkering op de einddatum en bij overlijden
Artikel 9	Beleggingsinformatie

Algemene pensioen voorwaarden

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Legal & General	: Legal & General Nederland Levensverzekering Maatschappij N.V., gevestigd te Hilversum.
Polis	: Het door Legal & General afgegeven bewijsstuk van de verzekering.
Verzekeringnemer	: - De werkgever dan wel degene aan wie deze het verzekeringnemerschap heeft overgedragen (B-polis); - De verzekerde (C-polis).
Verzekerde	: De aan de onderneming van een werkgever verbonden of verbonden geweest zijnde persoon, op wiens leven de verzekering is gesloten.
Begunstigde	: Degene die met inachtneming van het in de Wet op de loonbelasting 1964 bepaalde omtrent pensioenen tot een (verzekerde) uitkering is gerechtigd.
Wet	: Pensioen- en spaarfondsenwet.
Regelen	: Regelen verzekeringsovereenkomsten Pensioen- en spaarfondsenwet.
Uitdiensttreding	: Het ophouden aan de onderneming verbonden te zijn anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.
Polisverjaardag	: Elke datum tijdens de duur van de verzekering, die een geheel aantal jaren ligt na de dag en de maand van de ingangsdatum van de verzekering.

Artikel 2 Algemeen

2.1. Aan deze verzekering liggen ten grondslag de door de werkgever en werknemer gesloten pensioenovereenkomst en de door de verzekeringnemer en de verzekerde aan Legal & General verstrekte inlichtingen en afgelegde verklaringen, hetzij op het aanvraagformulier hetzij anderszins.

2.2. De verzekeringnemer of werkgever verstrekt Legal & General de benodigde inlichtingen en financiële middelen voor de verzekeringsovereenkomst. Legal & General is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een verzuim met betrekking tot het in de vorige volzin genoemde.

2.3. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen 14 dagen na de datum van verzending van de polis op te zeggen en de polis terug te zenden. Legal & General zal dan al betaalde premie restitueren, met inachtneming van eventueel door haar gelopen beleggingsrisico.

2.4. Wijzigingen van de verzekering zijn van kracht nadat daarvan een door Legal & General ondertekende en gedagtekende verklaring op de polis is geplaatst.

2.5. De verzekering is over de gehele wereld van kracht.

2.6. Indien de polis verloren is gegaan, zal Legal & General op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaat-polis afgeven. Door afgifte van het duplicaat kunnen aan de oorspronkelijke polis geen rechten meer worden ontleend.

2.7. Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 3 Onjuiste / onvolledige informatie, verzwijging

3.1. Verzwijging, alsmede onjuiste of onvolledige beantwoording van door of namens Legal & General gestelde vragen zullen uitsluitend dan geen aanleiding vormen voor een beroep op nietigheid van de verzekering, indien de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde aantoonbaar niet tegen beter weten in is gehandeld en de verzwegen of onjuist voorgestelde feiten van geen belang waren voor de beoordeling van het risico.

3.2. Legal & General heeft het recht om, in plaats van zich op nietigheid van de verzekering te beroepen, de verzekering met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum te wijzigen in een verzekering op voor haar, wegens het alsnog gebleken risico, aanvaardbare voorwaarden.

Artikel 4 Dekking van het risico

4.1. Het risico is door Legal & General gedekt na acceptatie en na betaling van de eerste premie of koopsom, maar in geen geval eerder dan op de vastgestelde ingangsdatum van de verzekering.

4.2. Is Legal & General alleen tegen afwijkende voorwaarden tot acceptatie bereid, dan vangt de dekking van het risico eerst aan nadat de verzekeringnemer met deze voorwaarden accoord is gegaan en de premie of koopsom betaald is.

4.3. Legal & General behoudt zich het recht voor de aangevraagde verzekering niet te accepteren.

4.4. Als datum van acceptatie van de risicodekking geldt de datum waarop de polis dan wel een dekkingsbevestiging is afgegeven.

Artikel 5 Uitsluitingen

5.1. De verzekering keert verzekerde uitkeringen bij overlijden niet uit, indien de verzekerde overlijdt:

1. door zelfmoord of ten gevolge van een poging daartoe, tenzij tenminste 2 polisverjaardagen zijn gepasseerd en, indien het geen verzekering tegen koopsom betreft, de premies over tenminste 2 volle jaren zijn voldaan;
2. door opzet of grove schuld van de verzekerde zelf;
3. tijdens of ten gevolge van vreemde krijgs- of gewapende dienst;
4. door of ten gevolge van gevechtshandelingen, die hebben plaatsgevonden tijdens diens uitzending naar een gebied buiten Nederland in hoedanigheid van militair of van ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst, tenzij tussen het Ministerie van Defensie en het Verbond van Verzekeraars anders overeengekomen is;
5. door een ongeval dat verzekerde tijdens of ten gevolge van een vliegtocht of andere vliegactiviteit is overkomen, met uitzondering van een ongeval tijdens het deelnemen aan een vlucht met een luchtvaartuig:
 - als passagier, of
 - als lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of testvlieger) van dat luchtvaartuig en in dienst bij burger luchtvervoeronderneming, of
 - als lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht, voor herhalingsoefeningen in dienst, of
 - als burgerbestuurder van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd.

Tegen nader overeen te komen voorwaarden kan het onder punt 5 uitgesloten risico ook worden gedekt.

5.2. Heeft de verzekering op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het overlijden als hiervoor bedoeld afkoopwaarde, dan wordt aan de ten tijde van het overlijden in aanmerking komende begunstigde een bedrag uitgekeerd gelijk aan de dan geldende afkoopwaarde.

5.3. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van opzet of grove schuld van een of meer begunstigten, keert Legal & General aan deze begunstigde(n) niet uit.

Artikel 6 Oorlogsrisico

6.1. Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen vanaf het tijdstip waarop een actieve oorlogstoestand is ingetreden in het gebiedsdeel van het Koninkrijk der Nederlanden, ongeacht of de verzekerde op dat tijdstip al dan niet in krijgsdienst is, alle verzekerde bedragen, premievrije- en afkoopwaarden tot 90% zijn teruggebracht.

6.2. De aanwezigheid, alsmede het begin- en beëindigingstijdstip van een actieve oorlogstoestand wordt bindend vastgesteld door de Verzekeringkamer.

6.3. Binnen negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand heeft opgehouden te bestaan, beslist Legal & General of zij de opgelegde korting handhaaft, dan wel deze met terugwerkende kracht alsnog geheel of gedeeltelijk laat vervallen. Deze beslissing is afhankelijk van het verschil tussen de aan het einde van het boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke verminderingen en de extra sterfteverliezen als gevolg van de oorlogstoestand.

Artikel 7 Premiebetaling

7.1. Alle premies zijn verschuldigd op de in de polis vermelde vervaldatum en dienen telkens uiterlijk binnen 30 dagen na deze datum te zijn betaald, tenzij er middels een betalingsherinnering of van toepassing zijnde clausule een nieuwe of andere termijn is verleend.

Indien de verzekering tegen betaling van een koopsom is gesloten, moet deze zijn betaald op de ingangsdatum.

7.2. Heeft binnen de hiervoor genoemde termijn geen betaling van de verschuldigde premie plaatsgevonden, dan vervalt de verzekering met inachtneming van de in de Regelen genoemde termijn, behoudens in de hierna genoemde gevallen:

7.2.1. Indien de verzekering winstdelend is of gekoppeld is aan beleggingsfondsen, dan blijft de overlijdensdekking voortbestaan, ongeacht of de premies op de vervaldatum zijn voldaan, zolang de bij die verzekering behorende waarde voldoende is om de overlijdensrisicopremie en kosten te kunnen verrekenen.

7.2.2. Ingeval de verzekering afkoopwaarde kent en krachtens artikel 9 kan worden afgekocht, dan heeft de verzekeringnemer het recht binnen twee maanden na de premievervaldag aan Legal & General te berichten dat hij afkoop wenst. Blijft dit bericht achterwege dan wordt ervan uitgegaan dat de verzekeringnemer de voorkeur geeft aan premievrijmaking.

7.2.3. Bestaat alleen recht op premievrijmaking, dan wordt de verzekering omgezet in een premievrije verzekering.

Artikel 8 Uitdiensttreding

8.1. Bij uitdiensttreding verkrijgt verzekerde een voor hem premievrije aanspraak op ouderdoms- en nabestaandenpensioen.

8.2. De aanspraak op ouderdomspensioen wordt conform de Regelen tijdsevenredig vastgesteld.

8.3. De verzekerde verkrijgt bij uitdiensttreding tenminste een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen op de voet van de door en voor de werknemer voor het ouderdomspensioen betaalde bijdragen.

8.4. Bedraagt de premievrije aanspraak minder dan de tijdsevenredige aanspraak op ouderdomspensioen, dan wordt het verschil door middel van een koopsom door de werkgever gefinancierd.

8.5. Heeft de werkgever een nabestaandenpensioen toegezegd, dan stelt Legal & General hiervoor bij uitdiensttreding een premievrije aanspraak vast in de verhouding waarin deze pensioenen voorafgaande aan de uitdiensttreding verzekerd waren.

8.6. Wordt de pensioentoezegging alleen bepaald door premies of bijdragen die door de werkgever beschikbaar worden gesteld (beschikbaar premiesysteem) dan is het in lid 2 en lid 4 bepaalde niet van toepassing.

Artikel 9 Afkoop

9.1. Zowel de verzekerde als Legal & General hebben zonder wederzijdse toestemming het recht tot afkoop van het pensioen, indien het pensioen op ingangsdatum niet hoger is dan het in de Regelen genoemde bedrag. Een op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding verevend pensioen dat lager is dan voormeld bedrag kan niet worden afgekocht.

9.2. Voor de verzekerde die in het buitenland woonachtig is, wordt het in lid 1 bedoelde bedrag verdubbeld en dient de afkoop plaats te vinden vóór de ingangsdatum van het pensioen.

9.3. Verzekerde kan Legal & General bij uitdiensttreding binnen 1 jaar na ingang van de verzekering van ouderdomspensioen om afkoop van de premievrije aanspraken verzoeken, tenzij pensioenaanspraken zijn ingebracht.

9.4. Het pensioen dat uitgaat boven 100% van het pensioengevend salaris mag worden afgekocht.

9.5. Behoudens afkoop in het kader van waarde-overdracht en de afkoopmogelijkheden genoemd in dit artikel komt deze verzekering niet in aanmerking voor afkoop.

Artikel 10 Afkoopwaarde / premievrije waarde

10.1. De berekening van de afkoopwaarde geschiedt op basis van de bij Legal & General gebruikelijke methoden en voor de verzekering geldende grondslagen.

10.2. De afkoopwaarde van een verzekering die gekoppeld is aan beleggingsfondsen is gelijk aan een percentage van de Geldswaarde van de hoofdverzekering onder verrekening van - indien aanwezig - een negatieve waarde van aanvullende risico- en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Bedoeld percentage is 95% tot de vijfde polisverjaardag en 99% gedurende de resterende looptijd.

10.3. De afkoopwaarde van overige verzekeringen met spaarelement die winstdelend zijn, bedraagt 95% van de in de polis aanwezige waarde verminderd met een vast bedrag van € 34,-.

10.4. De afkoopwaarde van tijdelijke risicoverzekeringen en andere verzekeringen die niet tot een stellige uitkering leiden, wordt te allen tijde op nihil gesteld.

10.5. Een berekende afkoopwaarde zal nooit hoger zijn dan de uitkering die bij overlijden van de verzekerde zou hebben plaatsgehad.

10.6. De premievrije waarde wordt gevonden door de afkoopwaarde aan te wenden als koopsom voor eenzelfde verzekeringsvorm met een verlaagde uitkering.

Artikel 11 Waarde-overdracht

11.1. Op verzoek van de verzekerde wordt bij uitdiensttreding van verzekerde de verzekering afgekocht en de waarde overgedragen, tenzij de financiële situatie van de werkgever dit blijkt een schriftelijke verklaring van een onafhankelijke registeraccountant of accountant-administratieconsulent niet toelaat en mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. de afkoopwaarde wordt aangewend ter verwerving van pensioen of aanspraken op pensioen bij dezelfde verzekeraar of een andere door de wet bevoegd verklaarde instelling.
- b. de afkoopwaarde wordt rechtstreeks aan de andere bevoegde instelling overgemaakt.
- c. met de pensioenbelangen van de (gewezen) echtgenoot, die schriftelijk met de overdracht dient in te stemmen, is op redelijke wijze rekening gehouden.

Artikel 12 Begunstiging

12.1. Is meer dan één begunstigde aangewezen dan komen hoger genummerde begunstigten pas in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigten ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden.

12.2. Gelijk genummerde begunstigten komen gezamenlijk in aanmerking. In dat geval behoeft Legal & General slechts uit te keren in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting, na gezamenlijke aanwijzing van degene aan wie kan worden uitgekeerd.

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

12.4. In de op de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:

- a. echtgenoot: de echtgenoot of echtgenote ten tijde van het opeisbaar worden van de uitkering; met echtgenoot wordt gelijkgesteld de geregistreerde partner;
- b. partner: degene met wie de werknemer meer dan zes maanden onafgebroken een gezamenlijke huishouding voert en gedurende die tijd op hetzelfde woonadres als de werknemer staat ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens;

- c. kinderen: de kinderen tot de 21-jarige leeftijd, dan wel indien studerend tot de 27-jarige leeftijd, die in een familierechtelijke betrekking staan tot de in de begunstiging aangeduide persoon;
- d. erfgenamen: degenen, die krachtens erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in de nalatenschap, daaronder begrepen hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap gerechtigd zijn.

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

Artikel 13 (Echt) scheiding

1. Na beëindiging van het huwelijk door de echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed verkrijgt de gewezen echtgenoot een door Legal & General op de voet van artikel 8 lid 5 vast te stellen premievrije aanspraak op nabestaandenpensioen.
2. Bij echtscheiding of scheiding van tafel en en bed kan in plaats van de verzekerde diens (gewezen) echtgenoot worden aangewezen als begunstigde voor het geheel of voor een deel van het ouderdompensioen, mits Legal & General met deze wijziging akkoord gaat.
3. Partijen kunnen het in lid 1 bepaalde buiten toepassing verklaren bij huwelijkse voorwaarden of bij een met het oog op de scheiding gesloten overeenkomst. De overeenkomst is alleen geldig indien Legal & General verklaard heeft het uit de afwijking voortvloeiende pensioenrisico te dekken.

Artikel 14 Vermindering aanspraak ouderdoms- en nabestaandenpensioen

14.1. Zonder schriftelijke toestemming van de echtgenoot van verzekerde kan de aanspraak op ouderdoms-, en nabestaandenpensioen niet worden verminderd anders dan bij afkoop als voorzien bij of krachtens de wet.

14.2. In afwijking van lid 1 kan de aanspraak op ouderdompensioen zonder toestemming van de echtgenoot van verzekerde worden verminderd indien ten genoegen van Legal & General is aangetoond dat het recht op pensioenverevening bij scheiding is uitgesloten.

Artikel 15 Uitkeringen / uitkeringsstukken

15.1. De betaling van de verzekerde uitkeringen geschiedt nadat de volgende stukken door Legal & General zijn ontvangen en geaccepteerd en het recht van de begunstigde is erkend:

15.1.1. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering na het overlijden van de verzekerde:

- a. de polis;
- b. een wettig bewijs van overlijden van de verzekerde. Dit is in elk geval een origineel en gewaarmerkt bewijs van overlijden afgegeven door een officiële instelling van bevolkingsadministratie in alle landen van de Europese Unie en van buiten deze Unie indien de kwaliteit van deze instelling naar het oordeel van Legal & General vergelijkbaar is met die van de genoemde instellingen binnen de Unie;
- c. een opgave door de begunstigde en/of geneesheer van de oorzaak van de dood van verzekerde;
- d. een attestatie de vita van de begunstigde(n) voor overlevingsrentes.

15.1.2. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde:

- a. de polis;
- b. een officieel bewijs van het in leven zijn van de verzekerde en/of van het in leven zijn van degene, van wiens leven de uitkering afhankelijk is.

15.2. Legal & General heeft het recht, indien haar dit nodig voorkomt, meer stukken te vorderen en de in dit artikel genoemde stukken als haar eigendom te behouden.

15.3. Indien uit de verzekering een uitkering in termijnen voortvloeit, of een uitkering op termijn dan behoudt Legal & General eerst bij de laatste uitkering de polis als haar eigendom.

15.4. Legal & General vergoedt geen intrest over het tijdvak, gelegen tussen de datum van het opvorderbaar worden van de uitkering en de datum van de feitelijke uitkering.

Artikel 16 Belastingen en kosten

Belastingen en andere (wettelijke) heffingen op de premies of de uitkeringen, alsmede door Legal & General gemaakte kosten ter uitvoering of wijziging van de verzekering of ter uitvoering van enig daaruit voortvloeiend recht zullen op de uitkering(en) in mindering worden gebracht dan wel aan betrokkene in rekening worden gebracht.

Artikel 17 Verjaring

Alle uitkeringen en alle andere rechtsvorderingen die uit de verzekering voortvloeien, vervallen na verloop van vijf jaren, beginnend op het ogenblik waarop zij opeisbaar worden c.q. geldend gemaakt kunnen worden, tenzij Legal & General om redenen van billijkheid anders beslist.

Artikel 18 Recht van wijziging

Legal & General heeft het recht de verzekering tussentijds aan te passen c.q. niet aan een wijziging van de verzekering mee te werken, indien dit noodzakelijk is om te voldoen of te blijven voldoen aan in de wet of op grond van de wet gestelde voorwaarden.

Artikel 19 Berichtgeving

Waar de voorwaarden aan Legal & General het recht geven of de verplichting opleggen om bericht aan een bij de verzekering belanghebbende te zenden, kan zij volstaan met een niet-aangetekende brief. Van de verzending van een dergelijke brief strekt de aanwezigheid van een kopie op het kantoor van Legal & General tot volledig bewijs.

Artikel 20 Klachten en geschillen

Klachten over de uitvoering van de verzekering kunnen worden ingediend bij de directie van Legal & General of worden voorgelegd aan de Ombudsman Levensverzekering, Postbus 93560, 2509 AN 's-Gravenhage.

Geschillen over deze overeenkomst of over dan wel naar aanleiding van de uitvoering hiervan, kunnen onderworpen worden aan het oordeel van de bevoegde rechter te Amsterdam.

Artikel 21 Persoonsgegevens

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door Legal & General verwerkt ten behoeve van het aangaan en het 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 is op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL 's-Gravenhage, telefoon: 070-3338777, www.verzekeraars.nl.

Beleggingsvoorwaarden

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

- Beleggingsbestanddeel** : Het op het polisblad vermelde deel van de premie, dat in één of meer Fondsen wordt belegd, overeenkomstig de gekozen Beleggingsverhouding.
- Fonds** : Een door de verzekeringnemer aangewezen beleggingsmedium gekozen uit de door Legal & General middels de verstrekte Fondseninformatie of anderszins aangeboden beleggingsmedia.
- Beleggingsverhouding** : De verhouding waarin bedragen aan de Fondsen zullen worden toegevoegd c.q. onttrokken. Deze verhouding wordt voor de eerste keer kenbaar gemaakt op het aanvraagformulier en kan later worden gewijzigd door schriftelijke opgave van de verzekeringnemer aan Legal & General.
- Beleggingseenheden** : Het tot op drie decimalen nauwkeurig berekende aantal eenheden van een Fonds.
- Beleggingsdepot** : De rekening waarop het aantal Beleggingseenheden per Fonds wordt geadmistreerd en die ten behoeve van de verzekering wordt aangehouden.
- Koers** : De officiële openingskoers c.q. afgifteprijs die voor het Fonds geldt. Deze wordt bepaald op de laatste beursdag van de week waarin toevoeging of onttrekking geschiedt c.q. de uitkering verschuldigd is geworden dan wel waarin het verzoek tot uitkering door Legal & General op de daaraan voorafgaande werkdag vóór 12.00 uur 's middags is ontvangen, tenzij in deze voorwaarden uitdrukkelijk anders is vermeld.
Indien er bij opening van de beurs geen officiële openingskoers tot stand komt, wordt de daarvoor in de plaats tredende advieskoers gehanteerd.
Vreemde niet tot de EMU behorende valuta worden tegen de dan geldende middenkoers van deze valuta herleid.
- Geldswaarde** : De waarde van het aantal in het Beleggingsdepot aanwezige Beleggingseenheden per Fonds, elk vermenigvuldigd met de van toepassing zijnde Koers en uitgedrukt in euro's.
- Fondseninformatie** : Het door Legal & General telkens per het einde van een kalenderkwartaal opgestelde overzicht van als beleggingsmedium beschikbare Fondsen met vermelding van de daarbij behorende aankoop-, verkoop- en (beheer)kosten.

Artikel 2 Belegging / premiebetaling

2.1. De verzekeringnemer heeft het recht om per premiebetaling Beleggingseenheden in maximaal negen Fondsen aan te houden.

2.2. Op de laatste werkdag van de week waarin de premie is ontvangen, echter niet eerder dan nadat de verzekering is ingegaan en geaccepteerd, zal het Beleggingsbestanddeel worden omgerekend in Beleggingseenheden en aan het Beleggingsdepot worden toegevoegd.

2.3. Vóór de premiebetaling maar uiterlijk twee weken voor de premieervaldatum dient Legal & General een opgave bereikt te hebben van de Beleggingsverhouding en de Fondsen waarin het Beleggingsbestanddeel van de nieuwe premie blijvend belegd dient te worden, tenzij uitdrukkelijk is aangegeven dat deze opgave slechts op de eerstkomende premie betrekking heeft.

Bij gebreke van een volledige en eenduidige opgave wordt het Beleggingsbestanddeel volgens de in de polis vastgelegde Beleggingsverhouding verdeeld over de Fondsen.

Artikel 3 Dividenden

Indien een gekozen Fonds een dividend- of enige andere uitkering kent, wordt deze per de datum van betaalbaarstelling aan het Beleggingsdepot toegevoegd.

Voor zover het Fonds een herbeleggingskoers kent, zal deze als Koers gelden.

Artikel 4 Risicopremie en kosten

De volgende bedragen zullen aan het Beleggingsdepot, mits de waarde daarvan toereikend is en de belastingwetgeving dat toelaat, worden onttrokken:

- a. De premie welke dient ter dekking van het overlijdensrisico. Deze wordt vastgesteld door de contante waarde van de uitkeringen die bij overlijden van de verzekerde zouden geschieden te verminderen met de Geldswaarde van de Beleggingseenheden en vervolgens te vermenigvuldigen met een door Legal & General te bepalen leeftijdsafhankelijke risicofactor voor de periode tot de volgende premieervaldatum resp. volgende polisverjaardag resp. einddatum.
- b. Als blijkt dat aan het eind van de kalendermaand de totale premie op de premieervaldatum nog niet is ontvangen:
 - de premie verschuldigd voor de aanvullende en overige niet-winstdelende verzekeringen exclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, voor zover meeverzekerd;
 - een eventuele vaste kostenopslag, mits in het tarief begrepen.

Telkens als de achterstallige premie alsnog wordt voldaan, zal dit onttrokken bedrag weer aan het depot worden toegevoegd.

- c. (Beheer)kosten, verschuldigd aan het einde van iedere kalendermaand. Deze zijn gelijk aan het in de meest recente Fondseninformatie bij het Fonds vermelde percentage, vermenigvuldigd met het aantal Beleggingseenheden op die datum. De onttrekking vindt plaats in de vorm van Beleggingseenheden.

Artikel 5 Toevoeging / onttrekking / uitkering

Bedragen die aan een Fonds worden toegevoegd resp. onttrokken en al dan niet worden gevolgd door uitkering, worden, tenzij anders is vermeld, omgerekend in Beleggingseenheden. De omrekening geschiedt door deze bedragen te delen door de Koers gecorrigeerd met een opslag- resp. afslagpercentage terzake van de aankoop- resp. verkoopkosten, die voor dat Fonds gelden.

Artikel 6 Switchen

6.1. De verzekeringnemer heeft het recht gedurende de looptijd van de verzekering van Fonds(en) te wisselen.

6.2. Na een daartoe ontvangen schriftelijk verzoek zal de omwisseling geschieden door onttrekking en vervolgens toevoeging aan het Beleggingsdepot, rekening houdend met de in het volgende artikel genoemde aan- en verkoopkosten.

6.3. Bij de omwisseling zal de openingskoers gehanteerd worden van de beursdag volgend op de werkdag waarop het verzoek is ontvangen, mits dit verzoek Legal & General vóór 12.00 uur 's middags die werkdag heeft bereikt en geen andere beleggingstransacties voor de verzekeringnemer in behandeling zijn.

Artikel 7 Kosten per Fonds

7.1. Per Fonds gelden de volgende kosten:

- a. bij de toevoeging van Beleggingseenheden, aankoopkosten;
- b. bij de onttrekking van Beleggingseenheden, verkoopkosten;
- c. maandelijkse (beheer)kosten.

7.2. Deze kosten zijn uitgedrukt in een percentage en zijn bij aanvang van de verzekering aan de verzekeringnemer bekend gemaakt via uitreiking van de meest recente Fondseninformatie.

7.3. Legal & General kan in deze kosten wijzigingen aanbrengen. In dat geval zal zij de verzekeringnemer hierover schriftelijk berichten. Bij verhoging van deze kosten wordt de verzekeringnemer in de gelegenheid gesteld kosteloos te switchen naar een ander Fonds.

Artikel 8 Uitkering op de einddatum en bij overlijden

De uitkering die op de einddatum verschuldigd is, wordt berekend op basis van de openingskoers van die dag. Indien dit geen beursdag is, wordt de openingskoers gehanteerd van de eerstvolgende beursdag.

De verschuldigde uitkering bij overlijden wordt, in afwijking van artikel 1 onder "Koers", berekend op basis van de officiële openingskoers op de laatste beursdag van de week waarin het bericht van overlijden door Legal & General is ontvangen.

Artikel 9 Beleggingsinformatie

Op verzoek van de verzekeringnemer en/of zijn assurantietussenpersoon doet Legal & General jaarlijks aan de verzekeringnemer opgave van het aantal Beleggingseenheden en de Geldswaarde van het Beleggingsdepot. Voorts kan eveneens op verzoek per kwartaal de Fondseninformatie worden toegezonden.

SPREKINGEN

Legal & General Nederland Levensverzekering Maatschappij N.V.
Postbus 4 1200 AA Hilversum, Laapersveld 68 1213 VB Hilversum
Telefoon 035 - 625 25 25 Fax 035 - 625 25 00 www.LandG.nl
F van Lanschot Bankiers N.V. Hilversum, rek.nr. 22.64.02.800
Postbank, rek.nr. 25.65.830
Lid van Legal & General Group Plc. www.LandG.com

Legal &
General
N e d e r l a n d



