

Flexibel Pensioenplan Privé

1309

Toelichting op de belangrijkste voorwaarden

In uw geval kunnen sommige voorwaarden niet van toepassing zijn. Of kunnen juist andere voorwaarden gelden. De toelichting hieronder is een algemene toelichting.

Algemene afspraken

Wat moet u doen als de verzekerde leeft op de einddatum van de verzekering?

Dan hebben wij de volgende gegevens nodig om te betalen:

- de originele polis;
- een officieel bewijs van in leven zijn van de verzekerde en van degene die recht heeft op het geld. Dat noemen wij een attestatie de vita. Die moeten de verzekerde en degene die recht heeft op het geld bij hun gemeente aanvragen;
- het bankrekeningnummer van de persoon aan wie wij betalen.

Wat moet u doen als de verzekerde overlijdt voor de einddatum van de verzekering?

En hebt u met ons afgesproken dat wij uitkeren als de verzekerde overlijdt?

Dan hebben wij de volgende gegevens nodig om te betalen:

- de originele polis;
- een uittreksel uit het overlijdensregister;
- van degene die recht heeft op het geld: een verklaring van erfrecht. Dit hoeft niet als deze persoon met zijn naam op de polis staat. Of als deze persoon uw echtgenoot of geregistreerde partner is;
- het bankrekeningnummer van de persoon aan wie wij betalen.

Bent u uw polis kwijt?

Dan kunt u dat aan ons melden en krijgt u een nieuwe polis. Uw oude polis is dan niet meer geldig.

Hoe beschermen wij uw privacy?

Uw privacy beschermen wij door ons te houden aan de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode kunt u vinden op www.verzekeraars.nl als u zoekt op 'gedragscode'.

Hebt u een klacht?

Dan kunt u daarover een brief sturen aan de directie van ABN AMRO Levensverzekering N.V. Het adres is:

ABN AMRO Levensverzekering N.V.
T.a.v. de directie
Postbus 10085
8000 GB ZWOLLE

Bent u niet tevreden met de beslissing van de directie? Stuur dan een brief naar Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Dit is een onafhankelijke organisatie die klachten beoordeelt. Het adres is:

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 0900 - 355 22 48
www.kifid.nl

U mag de klacht ook voorleggen aan de rechter.

Wat is het Flexibel Pensioenplan Privé?

Het Flexibel Pensioenplan Privé is een beleggingsverzekering. Met deze verzekering beleggen wij uw premies en/of storten die op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

De verzekering keert uit:

- als de verzekerde leeft op de einddatum.
- als de verzekerde overlijdt voor de einddatum. Wat wij uitkeren staat op de polis.
- als de verzekerde arbeidsongeschikt is. Wat wij uitkeren staat op de polis.

Wat keren wij uit:

• als de verzekerde leeft op de einddatum?

Wij keren uit als de verzekerde op de einddatum leeft. Dan keren wij een bedrag uit dat gelijk is aan de totale waarde van:

- o de beleggingen, en
- o het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

• als de verzekerde overlijdt voor de einddatum?

En u hebt gekozen voor een uitkering bij overlijden?

Dan keren wij:

- o een vast bedrag uit. Op de polis staat het vaste bedrag genoemd; of
- o een tijdelijke of levenslange lijfrente uit aan uw nabestaanden. Op de polis staat het bedrag van de uitkering genoemd; of
- o een bepaald percentage uit van:
 - de beleggingen, en
 - het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

U hebt van tevoren met ons afgesproken welk percentage wij betalen. Dat staat op de polis.

• als de verzekerde arbeidsongeschikt is voor de einddatum?

En u hebt gekozen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid? Dan keren wij:

- o een vast bedrag uit tijdens het tweede jaar dat de verzekerde arbeidsongeschikt is en zolang de arbeidsongeschiktheid duurt; en/of
- o een vast bedrag uit, na het tweede jaar dat de verzekerde arbeidsongeschiktheid is geworden en zolang de arbeidsongeschiktheid duurt.

en/of dan nemen wij:

- o de premiebetaling voor uw verzekering van u over, zolang de arbeidsongeschiktheid duurt.

Is de verzekerde gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan keren wij deels uit of nemen de premiebetaling voor een deel over.

U of uw nabestaanden moeten een lijfrente kopen

U of uw nabestaanden mogen het bedrag dat wij uitkeren op de einddatum of na overlijden van de verzekerde alleen gebruiken voor een lijfrente. U of uw nabestaanden mogen niets met deze verzekering doen waardoor u het bedrag uit deze verzekering op een andere manier gaat gebruiken dan voor lijfrente.

U mag voor de einddatum van de verzekering ook alvast een deel van de waarde van uw verzekering gebruiken om een lijfrente te kopen. U moet dan minimaal € 680,67 gebruiken. De waarde die overblijft in uw verzekering moet dan minimaal € 600,- zijn.

Hoe beleggen wij uw premie?

Betaalt u premie? Wij halen van uw premie eerst administratiekosten af. De rest beleggen wij. U kunt kiezen tussen beleggen in door ons aangewezen beleggingsfondsen en geld storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. U kunt ook voor beide kiezen.

U belegt in beleggingsfondsen?

- Dan hebben wij een beleggingsrekening voor u geopend. Deze rekening is van ons en hoort bij ons vermogen.
- U kiest in welk beleggingsfonds wij voor u beleggen. Welk beleggingsfonds u kiest, hangt af van welk doel u wilt bereiken. Hoe snel wilt u dat doel bereiken? Welk risico wilt én kunt u nemen? En hoeveel geld kunt u gebruiken om te beleggen? De antwoorden op deze en meer vragen bepalen uw beleggersprofiel. Dit profiel bepaalt welke manier van beleggen bij u past. U moet uw beleggersprofiel invullen en bij ABN AMRO Bank inleveren. U kunt uw beleggersprofiel veranderen. Wilt u dat? Neem dan contact op met ABN AMRO Bank.
- Wij beleggen het geld op de eerste beursdag nadat het van uw rekening is afgeschreven. Wij beleggen dan tegen de openingskoers van die dag.
- Hoeveel beleggingen wij kopen van een bepaald beleggingsfonds, berekenen wij zo:
 - o wij nemen het bedrag dat wij voor u gaan beleggen. Dat is uw premie minus de administratiekosten.
 - o dat bedrag delen wij door de openingskoers van die dag.
 - o het getal dat daaruit komt, is het aantal beleggingen dat wij voor dat bedrag van het beleggingsfonds kopen.

U stort geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening?

U kunt ook met ons afspreken dat wij het geld storten op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Voor de rekening geldt het volgende:

- U kiest hoeveel procent van de premie u op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening wilt storten.
- ABN AMRO Bank betaalt iedere dag rente over het geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Deze rente kan steeds veranderen. U krijgt hier geen bericht over. ABN AMRO Bank stelt de rente vast. Hoe hoog de rente is, kunt u altijd opvragen bij ABN AMRO Bank.
Is uw verzekering ingegaan vóór 1 oktober 1999? Dan hebt u recht op een minimale rente van 4%.
- ABN AMRO Bank mag de regels over de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening altijd veranderen. Is de verandering nadelig voor u? Dan krijgt u van ons een brief over de verandering.

Welke kosten betaalt u?

U betaalt voor de verzekering administratiekosten en beheerkosten.

- Administratiekosten. Een deel van de premie die u betaalt, wordt niet belegd. Dat zijn de administratiekosten. Wij halen elk jaar maximaal EUR 50,- per jaar van de premie af. Wij halen de administratiekosten van de premie af, voordat wij gaan beleggen of geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten. Betaalt u nu minder dan EUR 50,- administratiekosten per jaar? Dan verandert dat niet.
Betaalt u geen premie? Dan betaalt u geen administratiekosten.
- Polisbeheerkosten. Wij halen elke maand 0,018% van de waarde van uw verzekering af. Dit doen wij naar verhouding van de beleggingen en het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Deze kosten betaalt u altijd, ook als u geen premie meer betaalt.
- Kosten beleggingsfonds. Deze kosten worden verwerkt in de koersen van het beleggingsfonds en komt op die manier dus ten laste van de waarde van uw verzekering. De kosten van het beleggingsfonds kunnen periodiek veranderen.

In uw voorwaarden staat dat wij kosten rekenen voor:

- de aan- en verkoop van beleggingen;
- het stoppen met betalen van de premie;
- het overdragen van het lijfrentekapitaal naar een andere verzekeraar;
- een bijstorting op een polis waarvoor u geen premie meer betaalt.

Deze kosten brengen wij tegenwoordig niet meer bij u in rekening.

Jaarlijks ontvangt u van ons een overzicht met daarin de waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering in het afgelopen jaar. Ook laten wij zien welke kosten en risico-premies er in dat jaar in mindering zijn gebracht op uw premie en/of opgebouwde waarde.

Premie voor de uitkering bij overlijden, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of voor de uitkering bij arbeidsongeschiktheid

Deze premies halen wij maandelijks van de waarde van uw verzekering.

- Uitkering bij overlijden. Is de uitkering bij overlijden hoger dan de opgebouwde waarde? Voor deze verzekering betaalt u maandelijks risicopremie. De hoogte van die premie hangt onder andere af van de waarde van de beleggingen. Elke maand berekenen wij die premie. Als de waarde van uw verzekering stijgt, gaat u minder premie betalen. Maar daalt de waarde van de beleggingen, dan gaat u meer premie betalen.
Er zijn ook verzekeringen waarbij de uitkering bij overlijden lager is dan de waarde van de beleggingen op dat moment. Of dat wij bij overlijden in het geheel geen uitkering doen. In die gevallen houdt de verzekeraar bij het overlijden geld over. Daarom hoeft u dan geen premie te betalen. Maar krijgt u telkens een bonus. Die bonus voegen wij toe aan de bestaande beleggingen.
Hoe uw overlijdensrisicodekking er uit ziet, staat op de polis.
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Voor deze verzekering betaalt u maandelijks een premie. Wij halen de premie van de waarde van uw verzekering af.
- Periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Voor deze verzekering betaalt u maandelijks een premie. Wij halen de premie van de waarde van uw verzekering af.

Wanneer betalen wij niet of minder?

- **Als de verzekerde door opzet of grove schuld is overleden**
Heeft iemand die belang heeft bij de verzekering de verzekerde met opzet gedood? Dan betalen wij niet. Wij betalen ook niet als de verzekerde overlijdt door grove schuld van iemand die belang heeft bij de verzekering.
Grove schuld is bijvoorbeeld als iemand iets heeft gedaan of juist niet heeft gedaan, terwijl hij had kunnen weten dat de verzekerde daardoor zou overlijden.
- **Als in vijf jaar niemand om de uitkering heeft gevraagd**
Vanaf het moment dat vaststaat dat wij moeten betalen, is er vijf jaar de tijd om de uitkering aan ons te vragen. Dat geldt voor iedereen die belang heeft bij deze verzekering. Na vijf jaar heeft niemand meer recht op de uitkering.

- **Als ABN AMRO Bank niet betaalt**

Wij beleggen uw geld tijdens de verzekering bij of via ABN AMRO Bank. Als u gekozen heeft voor de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten wij het geld op een rekening bij ABN AMRO Bank. Aan het eind van de verzekering krijgen wij het geld weer terug. Maar in het geval dat ABN AMRO Bank failliet zou gaan of de noodregeling van toepassing zou worden verklaard, en ABN AMRO Bank het geld daarom niet aan ons terugbetaalt, of niet helemaal, dan betalen wij u ook niet of niet helemaal.

- **Belastingen of heffingen**

Zijn wij volgens de wet verantwoordelijk voor belastingen of heffingen voor deze verzekering? Dan mogen wij eisen dat u of degene die de uitkering krijgt, die betaalt. Wij mogen deze belastingen of heffingen ook van de uitkering afhalen.

- **Als wij kosten maken om de uitkering te kunnen betalen**

Wij moeten ons uiterste best doen om de uitkering te betalen aan degene die er recht op heeft. Bijvoorbeeld een erfgenaam zoeken die in het buitenland woont. Kost dit ons geld? Dan mogen wij de kosten afhalen van de uitkering die wij betalen.

- **Bij terrorisme**

Voor de verzekering geldt wat er staat in het 'Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT)'. Daarin staat dat wij u minder hoeven te betalen bij terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke. De tekst van dit clausuleblad vindt u op www.terrorisemeverzekerd.nl. Wij kunnen het clausuleblad ook naar u sturen. Bel ons daarvoor op 0900 – 0024 (EUR 0,10 per minuut).

- **Bij oorlog of gevaar van oorlog**

Is er oorlog, gevaar van oorlog of een andere abnormale situatie? Dan kan de Minister van Financiën een noodwet laten gelden. Dat is de Noodwet Financieel Verkeer. Dat kan betekenen dat wij minder of niet betalen.

Wat mag u veranderen aan uw verzekering?

U mag de verzekering veranderen. U kunt de verzekering veranderen tot de verzekering stopt. Wij mogen u vragen om dat met een door u ondertekende brief te doen. Wij mogen de verandering weigeren als dat nodig is om aan de wet te blijven voldoen. Of als wij daar een andere goede reden voor hebben.

U mag het volgende veranderen:

- **U mag veranderen wie de uitkering moet krijgen**

Zolang de verzekering loopt, mag u veranderen wie de uitkering krijgt.

- **U mag het percentage veranderen dat wij betalen als de verzekerde overlijdt**

Als de verzekerde overlijdt, betalen wij een vast bedrag of een percentage van de waarde van de verzekering. Totdat de verzekerde is overleden, mag u de hoogte van de uitkering veranderen.

Wilt u de uitkering verhogen? Dan mogen wij een medische verklaring van de verzekerde(n) vragen. Wij verhogen het bedrag alleen als wij akkoord zijn met die verklaring.

- **U mag meer of minder premie gaan betalen**

U mag meer of minder premie gaan betalen. Als u dat wilt, moet u ons een brief sturen waarin u ons dat vraagt. Dat moet minstens een maand voordat u de volgende premie moet betalen. Vanaf de dag waarop u de volgende premie moet betalen, betaalt u dan het nieuwe bedrag.

- **U mag extra premie betalen**

U mag op elk moment extra premie betalen. Wij moeten wel minimaal vijf werkdagen van tevoren weten dat u dat wilt. Vult u daarvoor een formulier in. De extra premie moet minimaal € 45,- zijn.

- **U mag tijdelijk stoppen met premie betalen**

Duurt uw verzekering al minimaal een jaar en is de totale waarde van de beleggingen en het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening minimaal € 600,-? En hebt u in dat jaar al uw premies betaald? Dan kunt u ons vragen of u tijdelijk geen premie hoeft te betalen.

Stuur ons daarvoor een brief. Een maand daarna betaalt u geen premie meer en ook geen administratiekosten. Hoe lang u geen premie betaalt, spreekt u met ons af. Wij kunnen deze afspraken steeds veranderen.

- **U mag helemaal stoppen met premie betalen**

U mag stoppen met premie betalen. De totale waarde van de beleggingen en het saldo van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening moet dan wel minimaal € 600,- zijn. De verzekering gaat door. Wij halen dan iedere maand van de waarde van de beleggingen af:

- o de premie voor de uitkering bij overlijden;
- o de beheerkosten.

Als u stopt met premie betalen, kunt u er later niet meer voor kiezen om weer premie te gaan betalen. Heeft u gekozen voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of een uitkering bij arbeidsongeschiktheid? Dan bent u hiervoor niet meer verzekerd als u stopt met premie betalen.

- **U mag de einddatum van de verzekering veranderen**

U mag de einddatum van de verzekering veranderen. Maar deze datum mag niet later zijn dan het jaar waarin de verzekerde 70 jaar wordt.

- **U mag eerder stoppen als u met de uitkering een lijfrente koopt**

U mag de verzekering niet stoppen en de uitkering in één bedrag ontvangen. U mag de verzekering wel stoppen, als u op dat moment met de uitkering een lijfrente koopt.

- **Verdergaan bij een andere verzekeraar of bank**

U of uw nabestaanden kunnen de uitkering gebruiken om bij een andere verzekeraar of bank verder te gaan. Maar let op: wij vragen u dan wel om een aantal verklaringen te ondertekenen. Als u dat gedaan hebt, dragen wij het geld over.

- **U mag de volgende premie in andere fondsen beleggen of op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten**

U kunt de premie in andere fondsen beleggen en/of de premie op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening storten. Dat kan vanaf de eerstvolgende keer dat u premie betaalt. U moet hiervoor een formulier invullen, samen met uw adviseur. Stuur dit formulier op drie weken voordat u weer premie moet betalen.

- **U mag wisselen van beleggingen**

U kunt van beleggingsfonds wisselen. U kunt ook kiezen voor de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening. Of wisselen van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening naar een beleggingsfonds. Wij verkopen dan de bestaande beleggingen. Met de waarde daarvan kopen wij nieuwe beleggingen in een ander beleggingsfonds of wij storten het geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

Wilt u wisselen van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening naar een beleggingsfonds? Dan halen wij geld van de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening af en kopen wij nieuwe beleggingen in een beleggingsfonds. Wilt u wisselen? Dan moet u een formulier invullen, samen met uw adviseur. U moet precies invullen hoeveel beleggingen u wilt wisselen. Wij verkopen en kopen de beleggingen binnen vijf werkdagen na ontvangst van uw formulier. Wilt u van beleggingen veranderen? Dan geldt hiervoor geen minimumbedrag.

Wat mag u niet veranderen?

U mag het volgende niet veranderen:

- U kunt ons niet om een lening vragen en daarvoor uw verzekering gebruiken (belenen);
- U mag de uitkering niet onder bewind stellen;
- U mag de verzekering niet aan een ander geven. U kunt deze verzekering niet aan een ander geven. U kunt deze verzekering ook niet op een andere manier aan iemand geven, in ruil voor iets anders. U mag de verzekering ook niet als zekerheid aan een ander geven (verpanding).

Wat geldt er nog meer als u iets verandert aan de verzekering?

Toestemming om iets te veranderen

Soms hebt u de toestemming van een ander nodig om iets te veranderen of andere rechten te gebruiken, bijvoorbeeld:

- Hebt u de verzekering samen met een ander afgesloten? Dan mag u alleen samen met die ander iets veranderen aan de verzekering. U hebt de ander ook nodig om de andere rechten te gebruiken die de verzekering u geeft.
- Heeft degene die de uitkering krijgt, aanvaard dat wij hem betalen? Dan hebt u altijd zijn toestemming nodig om iets te veranderen aan de verzekering. Of om andere rechten te gebruiken die de verzekering u geeft.
- Weten wij dat u gaat scheiden of dat u bent gescheiden? En wilt u iets veranderen aan de verzekering? Dan kan het zijn dat wij daarvoor een brief met de toestemming van uw partner of ex-partner vragen

Als u geen recht meer hebt om iets te veranderen aan de verzekering

Hebt u het recht niet meer om iets te veranderen aan de verzekering? Bijvoorbeeld omdat u van de rechter niet meer over uw eigen geld mag beslissen? Dan moet u of iemand die over uw geld mag beslissen dat met een brief aan ons laten weten. Hebben wij zo'n brief niet gekregen? En verandert u iets aan de verzekering? Dan kan niemand achteraf tegen ons zeggen dat wij de verzekering niet hadden mogen veranderen.