

AEGON Levensloop Verzekering

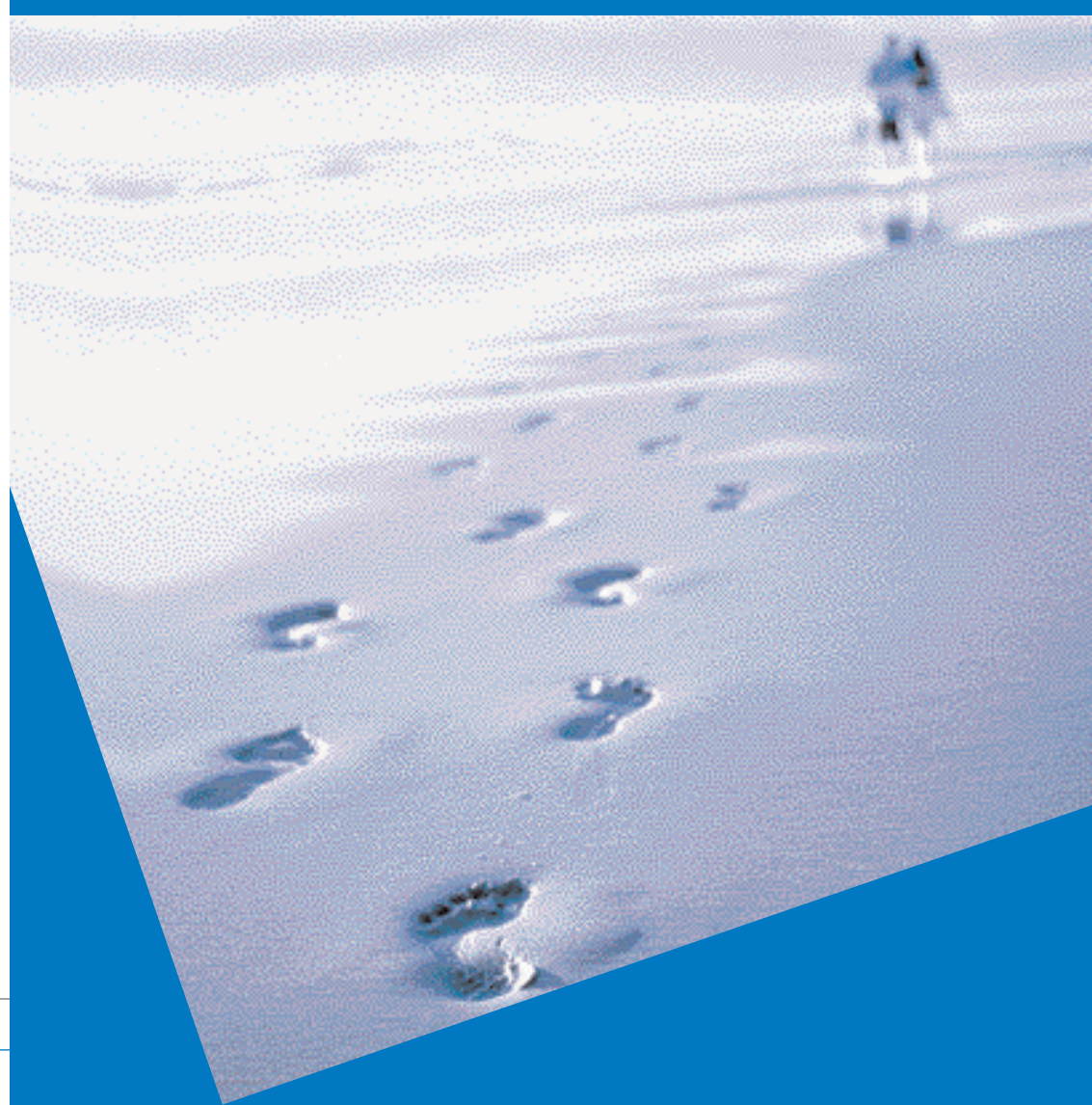
Wat u moet weten



AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 23001
8900 MB Leeuwarden
www.aegon.nl

L 30388 | augustus 2005

Statutair gevestigd te Den Haag Handelsregister 27095315



Inleiding

Gefeliciteerd met de aankoop van uw AEGON Levensloop Verzekering.

Met uw AEGON Levensloop Verzekering bent u in staat om een optimale afstemming te realiseren tussen verzekeringsdekking en vermogensvorming. Door de optimale flexibiliteit van AEGON Levensloop kunt u de verzekering ook tijdens de looptijd aanpassen aan uw veranderende persoonlijke omstandigheden.

De AEGON Levenslooptlijn bestaat uit een aantal verzekeringen. AEGON Levensloop Pensioen bijvoorbeeld, is bedoeld om eerder te kunnen stoppen met werken of om uw pensioen aan te vullen. Met een andere verzekering, AEGON Levensloop Wonen, kan een hypothecaire lening worden afgelost. Verder kennen we nog AEGON Levensloop Junior, de kapitaalverzekering met ingebouwde verzorgersdekking en AEGON Levensloop Vermogen, de kapitaalverzekering voor vermogensvorming. Zo zijn er meerdere verzekeringen in deze lijn, ieder met een eigen doel maar gebaseerd op hetzelfde principe. Voor het gemak wordt daarom in deze brochure steeds gesproken over AEGON Levensloop, zonder daarbij de specifieke productvariant te noemen.

Wij vinden het belangrijk u als klant goed te informeren. Daarom vindt u in deze toelichting alle algemene informatie over uw AEGON Levensloop. Naast deze algemene informatie staan ook de Algemene voorwaarden van universal life verzekering nr. U10 en informatie over de fondsen van AEGON Levensloop vermeld. In de inhoudsopgave geven wij aan waar u de verschillende onderdelen kunt vinden.

Inhoudsopgave

1. Hoe werkt uw AEGON Levensloop	6	7. Fiscale informatie belening	19
Uitleg over de werking van uw AEGON Levensloop	6	Inkomstenbelasting	19
Wat gebeurt er met uw betalingen	6	8. Algemene voorwaarden universal life verzekering nr. U10	20
Opbouw belegde waarde	7	1 Definities	20
Garanties	7	2 Grondslag van de verzekering	20
Tussentijdse aanpassing	7	3 Premiebetaling	20
Let op	8	4 Beleggen in fondsen	21
Wet bescherming persoonsgegevens	8	5 Rechten van de verzekeringnemer	22
2. Fondsen van AEGON Levensloop	9	6 Begunstigden	22
AEGON Deposito Fund	9	7 Begunstiging	23
AEGON Garantie Click 95 Fund	9	8 Verpanding	23
AEGON Rente Fund	10	9 Opzegging, opname	23
AEGON Mix Fund	11	10 Premievrij voortzetten	24
AEGON Equity Fund	12	11 Belening	24
AEGON IndexPlus Fund	12	12 Wijziging fondskeuze	24
Wijziging Fondsverdeling	12	13 Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen	24
3. Fiscale informatie lijfrenteverzekeringen	13	14 Kosten	25
Inkomstenbelasting	13	15 Gevolgen van niet betalen van premie	25
Jaarruimte	13	16 Uitbetaling opeisbare bedragen	25
Reserveringsruimte	14	17 Beperking recht op uitkering	26
Tenslotte	15	18 Onjuiste informatie	26
4. Fiscale informatie kapitaalverzekeringen eigen woning	15	19 Oorlogsrisico	27
Inkomstenbelasting	15	20 Valuta, plaats van betaling en toepasselijk recht	27
Successierecht	16	21 (Vervallen)	28
Schenkingsrecht	17	22 Klachtenbehandeling	28
Tenslotte	17	23 Bijzonder opzeggingsrecht	28
5. Fiscale informatie kapitaalverzekeringen	17		
Inkomstenbelasting	17		
Successierecht	17		
Schenkingsrecht	18		
Tenslotte	18		
6. Fiscale informatie premiedepot	18		
Inkomstenbelasting	18		

1. Hoe werkt uw AEGON Levensloop?

Uitleg over de werking van uw AEGON Levensloop

Uw AEGON Levensloop is een levensverzekering, waarmee u beleggen en verzekeren combineert. Het beleggingsdeel zorgt voor vermogensvorming. Het verzekeringsdeel zorgt voor het afdekken van de risico's ten gevolge van overlijden van de verzekerde. Doordat bij deze verzekering gebruik wordt gemaakt van de 'universal life'-verzekeringstechniek worden vermogensvorming en risicobeheer goed op elkaar afgestemd.

Wat gebeurt er met uw betalingen?

Zoals aangegeven maakt deze verzekering gebruik van de 'universal life'-verzekeringstechniek. Hierbij worden uw betalingen, onder aftrek van vergoedingen voor doorlopende kosten, kosten voor aan- en (in de toekomst) verkopen van de beleggingen en de premie voor een mogelijke aanvullende dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, gestort in één of meer door u gekozen beleggingsfondsen. Op deze manier wordt de belegde waarde gevormd.

Uit deze gevormde belegde waarde worden aan het begin van iedere maand onttrekkingen gedaan. Deze maandelijkse onttrekkingen zijn nodig om risicodekking en kosten te financieren.

De maandelijkse onttrekking voor de risicodekking is afgestemd op de leeftijd van de verzekerde(n) op dat moment en het benodigde risicokapitaal in die betreffende maand. De vaststelling van het risicokapitaal geschiedt op de volgende wijze. Elke maand wordt bekeken welk kapitaal bij overlijden is verzekerd. Doordat er echter ook een belegde waarde aanwezig is, hoeft niet over het gehele verzekerde kapitaal bij overlijden een risicopremie te worden betaald. Het risicokapitaal is derhalve het verschil van het verzekerde kapitaal en de belegde waarde aan het begin van de betreffende maand. Indien er sprake is van meerdere dekkingen bij overlijden, worden er afzonderlijke risicokapitalen vastgesteld. Hierbij wordt dan rekening gehouden met een evenredig deel van de aanwezige belegde waarde.

De maandelijkse kosten-onttrekking heeft te maken met de vergoeding van kosten die verband houden met:

- het afsluiten van de verzekering;

- het beheren en administreren van de verzekering;
- het beheren en administreren van de belegging.

Belegde waarde

Het beleggingsrendement bepaalt de ontwikkeling van de belegde waarde. Bij de afgifte van de polis wordt beleggingsinformatie verstrekt, waarin wij u een drietal voorbeelden van het resultaat op de einddatum geven. Wij vermelden de ontwikkeling van de belegde waarde tot die eindresultaten. Jaarlijks ontvangt u van ons een opgave van de belegde waarde op dat moment.

De koersontwikkeling van de fondsen kunt u volgen via een aantal landelijke dagbladen of via de website van AEGON (www.aegon.nl).

Garanties

De hoogte van het kapitaal in geval van het overlijden van de verzekerde(n) is altijd gegarandeerd. Ook bij in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum, kan onder bepaalde voorwaarden een minimum bedrag worden gegarandeerd. In de betreffende polisclausule wordt dit uitgebreid verwoord. Een eventuele garantie op de einddatum wordt bij afgifte van de polis en daarna jaarlijks in de beleggingsinformatie vermeld.

Tussentijdse aanpassing

AEGON Levensloop kan tijdens de looptijd van de verzekering worden aangepast. Zo kunt u het verzekerd kapitaal, de premie en/of de einddatum aanpassen. Indien deze aanpassing leidt tot een verhoging van het risico, zullen hiervoor medische waarborgen worden gesteld. Bovendien kunnen er extra stortingen worden gedaan. Ook kunt u jaarlijks, voor het eerst na achttien maanden, de maandpremie gedurende maximaal drie maanden (per kalenderjaar) overslaan (premievakantie). Bij kwartaalbetaling kan dit één keer.

Ook is het mogelijk om de verzekering te beëindigen, dan wel de premiebetaling van de verzekering stop te zetten. Het tussentijds beëindigen van de verzekering wordt ook wel opname genoemd. Bij opname wordt de opnamewaarde van de verzekering bepaald. De opnamewaarde is gelijk aan de belegde waarde. Het tussentijds stopzetten van de premiebetaling wordt ook wel premievrij voortzetten genoemd. Premievrij voortzetten kan gevolgen hebben voor de hoogte van de uitkering bij overlijden en is uitsluitend mogelijk indien de vereiste onttrekkingen gedurende de resterende looptijd kunnen worden gedaan.

Indien u deze verzekeringsovereenkomst voortijdig beëindigt gedurende de eerste jaren van de looptijd, kan de opnamewaarde beduidend lager zijn dan u aan premies hebt betaald. Ook de hoogte van het gekozen kapitaal bij overlijden en/of lagere beleggingsresultaten kunnen ertoe leiden dat de waarde lager is, dan u hebt betaald. Bovendien kunnen aanzienlijke verlagingen van de premie of verhogingen van het verzekerd kapitaal gedurende de looptijd, in de jaren daarna de hoogte van de opnamewaarde en de waarde na premievrij voortzetten in relatie tot de betaalde premies nadelig beïnvloeden.

Let op

Aanpassingen, premievrije voortzetting en opname kunnen fiscale consequenties hebben. Dit is afhankelijk van de in dit boekje vermelde fiscale spelregels van uw AEGON Levensloop. Ook uw adviseur kan u hierover informeren.

Wet bescherming persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden door AEGON verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Op deze verwerking is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. De tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon (070) 333 85 00 of raadplegen op de website www.verzekeraars.nl. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen bij de stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie www.stichtingcis.nl).

2. Fondsen van AEGON Levensloop

Bij AEGON Levensloop bepaalt u zelf in welk fonds de premies, die u betaalt, worden belegd.

U kunt kiezen uit de onderstaande fondsen of uit een combinatie hiervan. U hebt de mogelijkheid om tijdens de looptijd van de verzekering op ieder gewenst moment over te gaan naar een ander fonds.

AEGON Deposito Fund

- Het AEGON Deposito Fund biedt deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden.
- Het AEGON Deposito Fund zal de ter beschikking gestelde vermogens grotendeels beleggen in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden in euro's en met een looptijd van ongeveer één jaar of korter.
- Er wordt belegd in debiteuren van zeer goede tot uitstekende kwaliteit met een toegekende rating van ten minste A volgens Moody's en/of Standard & Poor. Er wordt gestreefd naar het volgen van de drie maands Euribor-rente.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn deposito's, obligaties, andere vastrentende waarden en zogenaamde 'derivaten' zoals opties, futures, swaps en termijncontracten. De beheerder draagt er zorg voor dat de totale risico gevoeligheid van de portefeuille niet groter is dan de risico gevoeligheid die bereikt kan worden zonder gebruik te maken van derivaten.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Garantie Click 95 Fund

- Het AEGON Garantie Click 95 Fund biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een garantie fonds.
- Het AEGON Garantie Click 95 Fund zal de ter beschikking gestelde vermogens grotendeels beleggen in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden in euro's met een looptijd van ongeveer één jaar of korter. Daarnaast zal worden belegd in opties die zijn gerelateerd aan de Dow Jones Euro STOXX 50 Index. Het deel van het fondsvermogen dat in opties wordt belegd bedraagt maximaal 5% van het fondsvermogen op de laatste beursdag van een kalendermaand.

- AEGON Garantie Click 95 Fund kent een garantiewaarde. De hoogte van deze garantiewaarde bedraagt tenminste 95% van de intrinsieke waarde van het fondsvermogen van elke maand. Elke maand wordt op de laatste beursdag de hoogte van de garantiewaarde opnieuw vastgesteld op 95% van de dan geldende intrinsieke waarde van het fondsvermogen, met dien verstande dat de garantiewaarde niet lager kan zijn dan de vorige vastgestelde garantiewaarde. De nieuw vastgestelde garantiewaarde gaat in op de eerste beursdag van de maand volgend op de dag van vaststelling. De actuele gegevens van de garantiewaarde kunnen worden opgevraagd bij de beheerder.
- Er wordt belegd in debiteuren van goede tot zeer goede kwaliteit, waaronder overheden of debiteuren gegarandeerd door overheden, supranationale instellingen en solide bedrijven. Voor over the counter opties is de aan de optie uitgevende instelling(en) toegekende rating ten minste A volgens Moody's en/of Standard & Poor.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn deposito's, obligaties, andere vastrentende waarden en zogenaamde 'derivaten' zoals opties, futures, swaps en termijncontracten. Het gebruik van derivaten is alleen toegestaan indien deze instrumenten zijn afgeleid van grootheden die een duidelijke relatie hebben tot de beleggingen. Bovendien draagt de beheerder er zorg voor dat de totale risico gevoeligheid van de portefeuille niet groter is dan de risico gevoeligheid die bereikt kan worden zonder gebruik te maken van derivaten.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,60% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Rente Fund

- Het AEGON Rente Fund biedt deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een gespreide obligatieportefeuille.
- Er wordt belegd in staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van landen die deelnemen aan de EMU. Tevens wordt er belegd in niet-staatspapier. Dit moeten echter wel obligaties zijn, uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde of supranationale instellingen. Het zwaartepunt ligt bij Duitse, Franse en Nederlandse staatsobligaties.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van EMU landen, obligaties die zijn uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde

of supranationale instellingen, futures en swaps.

- Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger rendement te behalen dan de Merrill Lynch EMU Direct Government AAA-rated Index.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Mix Fund

- Het AEGON Mix Fund biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een breed gespreide portefeuille.
- Het zwaartepunt van de aandelenbeleggingen ligt bij beursgenoteerde aandelen van grote bedrijven in de regio's Europa, Noord-Amerika en Japan. De bedrijven zijn met name actief in de sectoren financiële instellingen, informatie technologie, consumentengoederen.
- Verder wordt er belegd in staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van landen die deelnemen aan de EMU. Tevens wordt er belegd in niet-staatspapier. Dit moeten echter wel obligaties zijn, uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde of supranationale instellingen. Het zwaartepunt ligt bij Duitse, Franse en Nederlandse staatsobligaties.
- Voor een klein gedeelte wordt er belegd in grondstoffen en in internationaal vastgoed.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn aandelen, staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van EMU landen, obligaties die zijn uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde of supranationale instellingen, opties, futures, swaps en termijncontracten.
- Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan de FTSE All World Index (35% aandelen), de Merrill Lynch EMU Direct Government AAA-rated Index (55% obligaties), de herwogen Salomon Smith Barney Broad Market Property Index (5% vastgoed) en de Goldman Sachs Energy and Metal Index (5% grondstoffen).
- Er wordt belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEON Equity Fund

- Het AEGON Equity Fund biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een wereldwijd gespreide aandelenportefeuille met de nadruk op Europa.
- Er wordt hoofdzakelijk een selectie gemaakt uit aandelen in de regio's Europa, Noord-Amerika en Japan. Het zwaartepunt van de beleggingen ligt bij beursgenoteerde aandelen van grote bedrijven in Europa. De bedrijven zijn met name actief in de sectoren financiële dienstverlening, informatie technologie en consumentengoederen.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn aandelen, index futures, opties, warrants, converteerbare obligaties en valuta forwards.
- Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan de Financial Times All World Index met een weging van 50% voor Europa en 50% voor de rest van de wereld.
- Er wordt belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEON IndexPlus Fund

- Het AEGON IndexPlus Fund biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een gespreide Nederlandse aandelenportefeuille.
- De Nederlandse AEX-index wordt gevolgd. Het zwaartepunt van de aandelenbeleggingen ligt bij beursgenoteerde aandelen van grote bedrijven in Nederland.
- Het beleggingsuniversum omvat ongeveer 25 aandelen, verdeeld over alle aanwezige sectoren.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn aandelen, futures, opties, swaps, en termijncontracten.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,24% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

Wijziging Fondsverdeling

U zit niet vast aan een eenmaal gekozen fondsverdeling. Op ieder moment kan deze met de 'Aanvraag wijziging beleggingskeuze AEGON Levensloop Inkomen' aangepast worden (zgn. 'switchen'). U kunt één keer per kalenderjaar gratis wijzigen, daarna worden er kosten met de belegde waarde verrekend. Deze kosten worden

jaarlijks vastgesteld en bedragen 0,5% van het te switchen bedrag met een minimum van € 45. De belegging wordt gewijzigd op de dag volgend op de dag van binnenkomst van de aanvraag. Kan er voor deze dag geen koers vastgesteld worden, dan zal de koers gelden van de eerstvolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is.

3. Fiscale informatie Lijfrenteverzekeringen

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering (zie hiervoor de brief 'Mededeling in verband met aangifte inkomstenbelasting') zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Een lijfrenteverzekering is overigens ook herkenbaar aan de polisclausule 'Lijfrenteverzekering'.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een gerichte lijfrente, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Dit is een lijfrente waarvan de hoogte van de rente pas wordt vastgesteld op het moment van ingang van de lijfrente aan de hand van rekengrootheden (lijfrentekapitalen). De vijf toegestane lijfrentevormen zijn in de wet opgesomd:

- Oudedagslijfrente;
- Nabestaandenlijfrente;
- Overbruggingslijfrente;
- Tijdelijke oudedagslijfrente;
- Lijfrente voor een meerderjarig invalide kind of kleinkind.

Uw verzekering is een combinatie van de oudedagslijfrente en de nabestaandenlijfrente.

De premie die de verzekeringnemer betaalt voor een lijfrenteverzekering wordt aangemerkt als lijfrentepremie. Lijfrentepremies kunnen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in mindering worden gebracht op het inkomen uit werk en woning (box 1). Vanaf 1 januari 2006 zijn de premies van overbruggingslijfrenten niet meer aftrekbaar.

Jaarruimte

Aftrek van lijfrentepremies is mogelijk als u kunt aantonen dat u een pensioentekort hebt. Dit is de zogenaamde jaarruimte.

De hoogte van de jaarruimte is afhankelijk van uw persoonlijke gegevens (zoals inkomen en pensioenaangroei) en kan van jaar tot jaar verschillen. De maximale jaarruimte bedraagt in 2005 € 25.033. De lijfrentepremie uit hoofde van de jaarruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan.

De lijfrentepremie uit hoofde van de jaarruimte welke is betaald vóór 1 april van het lopende kalenderjaar kan op schriftelijk verzoek (bij de belastingaangifte) worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar.

Vrijwillig betaalde pensioenpremies afkomstig uit een bedrijfsspaarregeling verminderen de jaarruimte.

Reserveringsruimte

Ook is eventueel nog een extra aftrek mogelijk waarmee u de onbenutte jaarruimte van de afgelopen zeven jaar kunt inhalen. Dit is de reserveringsruimte. De maximale reserveringsruimte bedraagt in 2005 € 6.332 (voor belastingplichtigen van 55 jaar en ouder € 12.508).

De lijfrentepremie uit hoofde van de reserveringsruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan.

De lijfrentepremie uit hoofde van de reserveringsruimte welke is betaald vóór 1 april van het lopende kalenderjaar kan op schriftelijk verzoek (bij de belastingaangifte) worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar.

Lijfrentepremies zijn derhalve tot een bepaald maximum aftrekbaar. Bovenvermelde bedragen worden jaarlijks geïndexeerd. U kunt de lijfrentepremies naar eigen keuze toerekenen aan de jaarruimte en/of reserveringsruimte. Daardoor kunt u optimaal gebruikmaken van de aftrekrimte waarop u recht hebt.

Toekomstige uitkeringen afkomstig van premies die afgetrokken zijn voor de inkomstenbelasting, worden te zijner tijd belast in box 1.

Wanneer men in strijd met de voorwaarden voor aftrek (zoals wijziging van de begunstiging, verpanding, vervreemding of belening) een lijfrenteverzekering wijzigt, zijn fiscale sancties het gevolg. Dit geldt ook wanneer er waarde uit de verzekering wordt opgenomen. Zie ook clausule Lijfrenteverzekering artikel 2 van de polis.

Op dat moment ontstaan negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Dit betekent dat u de waarde in het economische verkeer van de lijfrenteverplichting bij het inkomen uit werk en

woning moet optellen. Zolang nog geen uitkeringen zijn vervallen, wordt de waarde in het economische verkeer ten minste gesteld op de som van de premies, die als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking zijn genomen.

Daarnaast is zogenaamde revisierente verschuldigd. Revisierente is het bedrag aan rentevoordeel dat u geacht wordt te hebben genomen over de ten onrechte afgetrokken lijfrentepremies.

De revisierente bedraagt in beginsel 20% van de waarde in het economische verkeer van de verzekering.

Voor de verschuldigde belasting en de revisierente kan de verzekeraar aansprakelijk worden gesteld. De verschuldigde belasting en revisierente worden daarom op de waarde van de verzekering verhaald.

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

Tenslotte

4. Fiscale informatie kapitaalverzekeringen eigen woning

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering eigen woning (zie hiervoor de brief 'Mededeling in verband met aangifte inkomstenbelasting') zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Een kapitaalverzekering eigen woning is overigens ook herkenbaar aan de polisclausule 'Kapitaalverzekering eigen woning'.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een kapitaalverzekering eigen woning, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Een kapitaalverzekering eigen woning is een verzekering welke is gekoppeld aan een hypotheek die verband houdt met de eerste eigen woning.

Tijdens de looptijd is de waarde onbelast. De uitkering uit de verzekering is belast als inkomen uit werk en woning (box 1). Deze uitkering is onbelast tot de hypotheekschuld met een maximum van € 139.500 indien er tenminste twintig jaar jaarlijks premie betaald is. Binnen deze vrijstelling kan ook gebruik gemaakt worden van een

vrijstelling van € 31.700 als er tenminste vijftien jaar jaarlijks premie betaald is. De hoogste premie mag niet meer bedragen dan tienmaal de laagste. De bedragen gelden voor het jaar 2005. De vrijstellingen gelden per persoon en worden jaarlijks geïndexeerd. Bij een uitkering boven de vrijstelling wordt het rentebestanddeel in dat deel van de uitkering belast in box 1.

In de Wet inkomstenbelasting 2001 staat dat de kapitaalverzekering eigen woning in bepaalde gevallen geacht wordt geheel tot uitkering te zijn gekomen. Deze gevallen en de gevolgen van deze fictieve uitkering staan vermeld in de polisclausule 'Kapitaalverzekering eigen woning'.

Indien een bestaande kapitaalverzekering (welke voldoet aan de gestelde voorwaarden, denk hierbij bijvoorbeeld aan de verhouding tussen de premies) op een later tijdstip wordt omgezet in een kapitaalverzekering eigen woning, tellen de jaren van voor de omzetting wel mee voor de bepaling van de duur van de verzekering en de duur premiebetaling. Dit betekent bijvoorbeeld dat de verzekering geacht wordt dertig jaar na de oorspronkelijke ingangsdatum van de verzekering tot uitkering te zijn gekomen. Om dubbele belastingheffing in box 3 en box 1 te voorkomen wordt bij de bepaling van het belastbaar rentebestanddeel in de einduitkering rekening gehouden met de premies die betaald zijn gedurende de box 3 periode eventueel vermeerderd met het daarop behaalde rendement.

Successierecht

Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt in principe het zogenaamde 'successierecht' geheven. Dit recht is niet verschuldigd indien een begunstigde zelf ook als verzekeringnemer de premie heeft betaald. Een ander zal dan verzekerde zijn.

Deze contractsvorm komt vooral voor bij ongehuwden die duurzaam samenleven en waarbij de ene partner op het leven van de andere partner een levensverzekering afsluit. Hetzelfde geldt voor gehuwden die niet in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Een vergelijkbare situatie kan gelden voor geregistreerde partners. Echtgenoten die in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd, moeten over de ontvangen uitkering na overlijden van de andere huwelijkspartner in beginsel successierechten betalen. Zij vallen echter in een gunstige fiscale regeling. Ook dit geldt voor geregistreerde partners in een vergelijkbare situatie.

Schenkingsrecht

Recht van schenking wordt in principe geheven over alles wat door schenking wordt verkregen. Hiervan is ook sprake als een ander dan de verzekeringnemer als begunstigde van een levensverzekering een uitkering ontvangt, wanneer de verzekeringnemer zelf nog in leven is.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

5. Fiscale informatie kapitaalverzekeringen

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering (zie hiervoor de brief 'Mededeling in verband met aangifte inkomstenbelasting') zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

Het vermogen van een kapitaalverzekering valt in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van uw vermogen wordt u geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belastingheffing komt dus uit op 1,2% over uw vermogen.

In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 19.522. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.607 per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2005 en worden jaarlijks geïndexeerd.

Successierecht

Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt in principe het zogenaamde 'successierecht' geheven. Dit recht is niet verschuldigd indien een begunstigde zelf ook als verzekeringnemer de premie heeft betaald. Een ander zal dan verzekerde zijn. Deze contractsvorm komt vooral voor bij ongehuwden die duurzaam samenleven en waarbij de ene partner op het leven van de

andere partner een levensverzekering afsluit. Hetzelfde geldt voor gehuwden die niet in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Een vergelijkbare situatie kan gelden voor geregistreerde partners.

Echtgenoten die in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd, moeten over de ontvangen uitkering na overlijden van de andere huwelijkspartner in beginsel successierechten betalen. Zij vallen echter in een gunstige fiscale regeling. Ook dit geldt voor geregistreerde partners in een vergelijkbare situatie.

Schenkingsrecht

Recht van schenking wordt in principe geheven over alles wat door schenking wordt verkregen. Hiervan is ook sprake als een ander dan de verzekeringnemer als begunstigde van een levensverzekering een uitkering ontvangt, wanneer de verzekeringnemer zelf nog in leven is.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

6. Fiscale informatie premiedepot

Indien de premies van uw verzekering wordt voldaan uit een premiedepot gelden voor dit depot de volgende fiscale spelregels.

Inkomstenbelasting

Het depot is eigendom van de deponhouder. De waarde van het depot valt in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van dit vermogen wordt de deponhouder geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belasting komt dus uit op 1,2% over het vermogen.

In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 19.522. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.607 per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2005 en worden jaarlijks geïndexeerd.

7. Fiscale informatie belening

Indien uw verzekering beleend kan worden, gelden voor de belening de volgende fiscale spelregels.

Inkomstenbelasting

De belening van uw verzekering valt meestal in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van uw vermogen wordt u geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belastingheffing komt dus uit op 1,2% over uw vermogen. In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 19.522. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met en € 2.607 per kind. Bovenvermelde bedragen gelden voor het jaar 2005 en worden jaarlijks geïndexeerd. De waarde van de lening mag u als schuld opvoeren in box 3. Hierbij verdient nog opmerking dat van de gezamenlijke schulden een bedrag van € 2.700 per belastingplichtige niet aanmerking wordt genomen.

Als de belening van uw verzekering wordt aangewend ten behoeve van uw eigen woning valt de lening in box 1, waarin het inkomen uit werk en woning wordt belast. De door u te betalen beleenrente is dan in het jaar van betaling onbeperkt aftrekbaar met een maximum van dertig jaar.

Algemene voorwaarden uni-versal life verzekering nr. U10

1 Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. verzekeringnemer: degene die de verzekering heeft gesloten of diens rechtsopvolgers;
- b. verzekerde: degene van wiens leven de verzekering afhankelijk is;
- c. begunstigde: degene die volgens de verzekering recht heeft op de verzekerde uitkering;
- d. verzekeraar: AEGON Levensverzekering N.V., statutair gevestigd in Den Haag;
- e. polis: een door of namens de verzekeraar opgemaakt schriftelijke bewijsstuk van de verzekering;
- f. hoofdkantoor: het hoofdkantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.

2 Grondslag van de verzekering

De verzekering is gebaseerd op de daartoe door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde gedane schriftelijke opgaven.

3 Premiebetaling

3.1 In de polis opgenomen garanties gelden bij ongewijzigde voortzetting en op voorwaarde, dat de premies worden betaald op de overeengekomen vervaldagen. Is op een overeengekomen vervaldag geen premie ontvangen dan zal deze door de verzekeraar worden voorgeschoten. Wordt een premie ontvangen na de overeengekomen vervaldag dan zal daarover, ter handhaving van eventuele in de polis opgenomen garanties, een rentevergoeding moeten worden voldaan. Hierbij wordt het rentepercentage gehanteerd dat op dat moment geldt voor belening van de verzekering. Artikel 15 van deze voorwaarden blijft hierbij onverminderd van kracht.

3.2 De verzekeringnemer heeft het recht de premie te verhogen of te verlagen, met inachtneming van de bij de verzekeraar geldende minimum termijnpremies. Deze minimum premies worden jaarlijks vastgesteld.

3.3 Tevens heeft de verzekeringnemer het recht naast de termijnpremie een extra eenmalige storting te doen, met inachtneming van het bij de verzekeraar geldende minimum. Ook dit minimum wordt jaarlijks vastgesteld.

3.4 Ook heeft de verzekeringnemer het recht om, op door de verzekeraar te stellen voorwaarden, een premietermijn over te slaan (premievakantie).

3.5 Bij gebruikmaking van de hierboven genoemde rechten kunnen eventueel in de polis opgenomen garanties wijzigen.

4 Beleggen in fondsen

4.1 Het voor belegging beschikbare gedeelte van de premie wordt door de verzekeraar belegd in één of meer met de verzekeringnemer overeengekomen fondsen. Voor belegging is beschikbaar: de premie verminderd met de kosten die verband houden met het incasseren van de premie en de kosten die verband houden met de aan- en/of verkoop van beleggingen.

4.2 Maandelijks worden de risicopremie en de kosten verrekend met de in de fondsen aanwezige belegde waarde.

De kosten bestaan uit:

- a. de kosten die verband houden met het sluiten van de verzekering;
- b. de kosten die verband houden met het beheer en administratie van de verzekering;
- c. de kosten die verband houden met het beheer en administratie van de beleggingen.

4.3 Onder risicopremie wordt verstaan: de premie die, over de gehele looptijd van de verzekering, aan het begin van elke maand nodig is om de overlijdensdekking over die maand te handhaven.

4.4 Onder belegde waarde wordt verstaan: het voor belegging beschikbare gedeelte van de premies vermeerderd met het hierover behaalde rendement in de fondsen waarin wordt belegd, en verminderd met de risicopremie en de kosten.

4.5 De onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten vindt ook plaats indien, om wat voor reden dan ook, geen premie meer wordt betaald.

4.6 Is de onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten niet meer mogelijk, dan vervalt de gehele verzekering (royement). Bij de bepaling van het bedrag, dat voor deze verrekening beschikbaar is, zullen achterstallige premies inclusief rentevergoeding en hetgeen uit hoofde van een eventuele belening in totaal open staat, eerst in mindering worden gebracht op de belegde waarde.

5 Rechten van de verzekeringnemer

De verzekeringnemer heeft, met inachtneming van de wettelijke bepalingen, het recht:

- a. begunstigden aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen;
- b. zijn rechten uit de verzekering openbaar te verpanden;
- c. zijn rechten en verplichtingen uit de verzekering over te dragen;
- d. de verzekering door opzegging te beëindigen;
- e. waarde uit de verzekering op te nemen (opnamewaarde);
- f. de verzekering premievrij voort te zetten;
- g. de verzekering te belenen;
- h. de fondskeuze te wijzigen, zowel voor de aanwezige belegde waarde (switchen) als voor toekomstige betalingen.

Wijziging of beëindiging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

6 Begunstigden

6.1 Recht op de uitkering heeft de begunstigde die in leven is of bestaat op het tijdstip van opeisbaar worden van een uitkering en die dan als eerste voor die uitkering genoemd wordt overeenkomstig de volgorde, aangegeven in de polis, met inachtneming echter van het onder artikel 13.1 vermelde.

6.2 Indien als begunstigden de kinderen zijn aangewezen van een met naam of kwaliteit aangegeven ouder, dan worden daaronder verstaan de kinderen die in de zin van het Burgerlijk Wetboek tot die ouder in een familierechtelijke betrekking staan; onder kinderen worden mede begrepen de afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.

6.3 Indien de erfgenamen als begunstigden zijn aangewezen, delen zij onderling in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij die hebben aanvaard. Onder erfgenamen worden begrepen hun rechtsopvolgers onder algemene titel.

7 Begunstiging

7.1 Voor nog niet opeisbare bedragen is, behoudens het onder artikel 7.2 gestelde, wijziging van de begunstiging mogelijk indien en zolang de verzekerde in leven is; bij periodieke uitkeringen geldt dit voor iedere termijuitkering afzonderlijk.

7.2 Een begunstigde kan zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer door aanvaarding onherroepelijk maken. Door de aanvaarding wordt deze begunstigde geen partij bij de verzekeringsovereenkomst. Na die aanvaarding kan de verzekeringnemer zijn rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van deze begunstigde.

8 Verpanding

Verpanding van de rechten is slechts mogelijk op voorwaarde dat hiervan terstond mededeling wordt gedaan aan de verzekeraar onder overlegging van een kopie van de pandakte of een daarmee gelijk te stellen document.

9 Opzegging, opname

9.1 Opname van de gehele waarde van de verzekering wordt beschouwd als opzegging door de verzekeringnemer en doet de verzekering, en daarmee de verplichtingen van de verzekeraar, beëindigen.

9.2 Na opname van een gedeelte van de waarde wordt een eventueel gegarandeerd overlijdenskapitaal verminderd met het bedrag van de opname. De verzekeraar kan nadere voorwaarden stellen omtrent het bedrag, dat na gedeeltelijke opname ten minste in de fondsen aanwezig moet zijn.

9.3 De beschikbare opnamewaarde van de verzekering is gelijk aan de belegde waarde, echter met overeenkomstige toepassing van artikel 4.6, laatste volzin. Afhankelijk van de fondsen, waarin wordt belegd, kan op de belegde waarde nog een correctie worden aangebracht.

10 Premievrij voortzetten

10.1 Indien de verzekeringnemer geheel stopt met premiebetaling wordt de verzekering omgezet in een nieuwe, die, zolang er voldoende waarde is in de zin van artikel 15.3, bij overlijden 110% van die waarde uitkeert.

10.2 De verzekeraar behoudt zich het recht voor, in plaats van deze omzetting, de verzekering eenzijdig te beëindigen in verband met een minimale hoogte van de belegde waarde. In dat geval zal de opnamewaarde worden uitgekeerd.

11 Belening

De verzekeringnemer kan de verzekering, indien de verzekering opnamewaarde heeft, belenen op door de verzekeraar te stellen voorwaarden tot een in de polis genoemd percentage van de opnamewaarde.

12 Wijziging fondskeuze

12.1 De wijziging gaat niet eerder in dan op de dag, volgend op die, waarop het schriftelijke verzoek daartoe op het hoofdkantoor is ontvangen.

12.2 De slotzin van artikel 7.2 is niet van toepassing op het recht van de verzekeringnemer, de fondskeuze te wijzigen.

13 Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen

13.1 De uitoefening van de rechten, die aan de verzekering worden ontleend, alsmede aanvaarding van de begunstiging gelden – ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen – tegenover de verzekeraar alleen, indien een schriftelijke, naar behoren getekende kennisgeving op het hoofdkantoor is ontvangen; de verzekeraar zal hiervan een bevestiging van ontvangst afgeven.

13.2 De verzekeraar kan in verband met artikel 13.1 inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.

13.3 Indien in verband met uitoefening van de rechten vaststelling van een koers noodzakelijk is, zal de koers gelden van de dag, volgend op de dag waarop de kennisgeving is ontvangen. Kan voor die dag geen koers worden vastgesteld, dan zal de koers gelden van de eerstvolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is.

Betreft het echter betalingen door de verzekeringnemer dan zal, met inachtneming van de vorige volzin, de koers gelden van de dag, waarop de betalingen zijn ontvangen of, indien dit later is, de dag waarop een eventuele wijziging, voortvloeiend uit die betaling, ingaat.

14 Kosten

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om in verband met het uitoefenen van de rechten door of namens de verzekeringnemer en bij andere wijzigingen van de verzekering een redelijk bedrag aan kosten in rekening te brengen; deze kosten zullen worden verrekend met de belegde waarde. Indien de verzekeraar van dit recht gebruik maakt zal hij hiervan mededeling doen aan de verzekeringnemer.

15 Gevolgen van niet betalen van premie

15.1 Niet betaling van de eerste premie of koopsom binnen één maand na dagtekening van de polis doet de verzekering terstond en zonder nadere mededeling of formaliteit vervallen.

15.2 Niet betaling van een volgende premie binnen één maand na de vervaldag leidt tot het navolgende:

- de verzekering die voldoende waarde heeft, wordt automatisch premievrij voortgezet met inachtneming van artikel 10;
- de verzekering die niet voldoende waarde heeft, vervalt na deze maand direct, zonder dat enige uitkering plaatsvindt (royement).

15.3 Een verzekering heeft voldoende waarde indien en zolang de beschikbare belegde waarde, met inachtneming van artikel 4.6, tweede volzin, voldoende is om daaraan nog ten minste een keer de risicopremie en de kosten te kunnen onttrekken.

16 Uitbetaling opeisbare bedragen

16.1 Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt de uitbetaling plaats nadat de daartoe benodigde stukken aan de verzekeraar zijn overgelegd.

16.2 Bij de bepaling van de hoogte van de uitkering(en) zal worden gerekend met de werkelijk betaalde premies; hetgeen uit hoofde van eventuele belening is verschuldigd zal volledig in mindering worden gebracht.

- 16.3** Rentetermijnen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 16.4** Indien een uitkering aan meerdere begunstigten gezamenlijk toekomt, heeft de verzekeraar het recht te eisen dat zij één persoon bij schriftelijke volmacht aanwijzen om namens hen de gehele uitkering in ontvangst te nemen en aan de verzekeraar volledige kwijting te verlenen.
- 16.5** Elke vordering op de verzekeraar vervalt vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid.
- 17 Beperking recht op uitkering**
- 17.1** Het recht op een verzekerd kapitaal bij overlijden vervalt, behoudens het gestelde in artikel 17.2, indien de verzekerde overlijdt:
- tijdens deelname aan of ten gevolge van oorlog of gewapende strijd in de ruimste zin van deze begrippen, tenzij het een oorlogstoestand betreft als bedoeld onder artikel 19 van deze voorwaarden;
 - binnen één jaar na het van kracht worden van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe; indien een wijziging van de verzekering het nadeel van het overlijden van de verzekerde voor de verzekeraar uitbreidt, is het bepaalde in de vorige zin op overeenkomstige wijze van toepassing op de uitbreiding;
 - door opzet van de verzekeringnemer.
- 17.2** In de gevallen genoemd in artikel 17.1. wordt geacht een overlijdenskapitaal ter grootte van de opnamewaarde verzekerd te zijn.
- 17.3** Indien het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door of mede door een begunstigde, die niet tevens de verzekeringnemer is, wordt deze begunstigde geacht nimmer begunstigde te zijn geweest.
- 18 Onjuiste informatie**
- Bij verzwijging door of namens de verzekeringnemer of verzekerde van gegevens, die nodig zijn voor juiste beoordeling van het risico, of bij het verstrekken van onjuiste gegevens heeft de verzekeraar het recht de verzekering met terugwerkende kracht en zonder rechterlijke tussenkomst te doen vervallen. Wanneer wordt aangetoond

dat de verzekeringnemer en de verzekerde bij het verstrekken van onjuiste en/of onvolledige gegevens niet beter wisten en evenmin beter behoorden te weten, zal de verzekering – zonedig aangepast – blijven gehandhaafd, tenzij de gegevens van dien aard zijn dat de verzekeraar, indien zij kennis omtrent de ware stand van zaken zou hebben gehad, de verzekering in het geheel niet of niet op dezelfde voorwaarden zou hebben afgesloten.

19 Oorlogsrisico

- 19.1** Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt, worden de belegde waarde en uitkeringen bij overlijden met 10% verminderd.
- 19.2** Deze verminderingen vervallen indien binnen zes maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij premievrije voortzetting, opname of opeisbaarheid van een uitkering, ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was.
- 19.3** De verzekeraar zal uiterlijk negen maanden na het einde van het laatste oorlogsjaar reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en eventueel voor de toekomst vastgestelde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het einde van bedoeld oorlogsjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra verliezen van alle gekorte verzekeringen overschrijdt.
- 19.4** De verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter de Verzekeringskamer tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.
- 20 Valuta, plaats van betaling en toepasselijk recht**
- 20.1** Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen, luiden alle bedragen in het kader van deze verzekering in euro.
- 20.2** Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen uitsluitend geschieden in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar.

20.3 Op alle rechtshandelingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

21 (Vervallen)

22 Klachtenbehandeling

Stichting Klachteninstituut Verzekeringen

22.1 Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan de directie van de verzekeraar. De directie verplicht zich tot een zorgvuldige behandeling van de klachten binnen een redelijke termijn.

22.2 Wanneer het oordeel van de directie voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag. Telefoon (070) 333 89 99. Binnen dit instituut zijn werkzaam de Ombudsman Schadeverzekering, de Ombudsman Levensverzekering en de Raad van Toezicht Verzekeringen.

22.3 Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter of, indien de voorwaarden dat bepalen, arbiter(s).

23 Bijzonder opzeggingsrecht

23.1 Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit binnen twee weken na de eerste dagtekening van de polis schriftelijk aan (het hoofdkantoor van) de verzekeraar kenbaar maakt, zal de verzekeraar reeds betaalde premies in hun geheel, zonder inhouding van kosten, restitueren. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

23.2 Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het in artikel 23.1 gestelde in beginsel niet van toepassing op betalingen voor die eerdere verzekering.