

# Vermogensverzekering VV-05300-1810

## Algemene voorwaarden

### 1 Wat betekenen de begrippen die wij in deze voorwaarden gebruiken?

In deze voorwaarden gebruiken wij zo weinig mogelijk vaktermen en begrippen, maar soms ontkomen wij daar niet aan. Wij leggen een aantal begrippen aan u uit.

#### 1.1 Verzekering

De Vermogensverzekering.

#### 1.2 U/Verzekeringnemer

De persoon of personen die de Vermogensverzekering met ons hebben afgesloten. De verzekeringnemer kan ook de verzekerde(n) en/of de begunstigde(n) zijn.

#### 1.3 Verzekerde(n)

De persoon of personen van wie het in leven zijn of het overlijden bepaalt of wij een bedrag uitkeren.

#### 1.4 Begunstigde(n)

De persoon of personen die de uitkering ontvangen. De verzekeringnemer kiest wie dit is/zijn.

#### 1.5 Wij/ons/Reaal

De aanbieder van deze verzekering: Reaal Levensverzekeringen, handelsnaam van SRLEV N.V., gevestigd aan de Kruseman van Eltenweg 1 te Alkmaar. AFM Registratienummer 12000373. Kamer van Koophandel-nummer 34297413.

#### 1.6 Kostenpremie

De kostenpremie is het deel van de premie dat wij gebruiken voor de maandelijkse kosten van de verzekering.

#### 1.7 Kostenrekening

De rekening waarop wij de kostenpremie apart zetten.

#### 1.8 Inbrengwaarde

De waarde van uw oude verzekering of rekening die u in de Vermogensverzekering inbrengt.

#### 1.9 Beleggingspremie

De premie die wij beleggen in de beleggingsmix.

#### 1.10 Beleggingsmix

Wij beleggen de inbrengwaarde en de beleggingspremie in een van onze beleggingsmixen. De verzekeringsnemer kiest in welke beleggingsmix wij beleggen.

#### 1.11 Eenheid

Een rekeneenheid waarmee wij de inbrengwaarde en beleggingspremie omrekenen.

#### 1.12 Koers

De prijs van een eenheid in de beleggingsmix op een bepaalde datum.

#### 1.13 Opgebouwde beleggingswaarde

De beleggingswaarde die u met de inbrengwaarde en de beleggingspremie in de beleggingsmix opbouwt. Deze is gelijk aan het aantal eenheden maal koers.

### 2 U hebt de Vermogensverzekering net afgesloten. Wat als u zich bedenkt?

U kunt de verzekering opzeggen tot dertig dagen nadat u de polis heeft ontvangen. Dit doet u door ons een bericht te sturen. De volgende situaties kunnen gelden:

- Heeft u uw oude beleggingsverzekering van Reaal beëindigd vóór de einddatum? En de waarde ingebracht in uw Vermogensverzekering? Dan herstellen wij uw oude beleggingsverzekering van Reaal.
- Had uw oude beleggingsverzekering van Reaal de einddatum bereikt? En heeft u de waarde ingebracht in uw Vermogensverzekering? Dan keren wij in overleg met u de waarde van de Vermogensverzekering uit.
- Heeft u de waarde van een verzekering bij een andere verzekeraar ingebracht in uw Vermogensverzekering? Dan keren wij in overleg met u de waarde van de Vermogensverzekering uit.
- Heeft u alleen premie betaald en geen waarde ingebracht in uw Vermogensverzekering? Dan keren wij de waarde van de Vermogensverzekering uit.

In alle hierboven genoemde situaties krijgt u de verzekeringskosten die u al heeft betaald terug. De kosten voor de beleggingsmix zoals vermeld in artikel 7.8 en het rendement van de beleggingen is voor u. Ook als dit rendement negatief was.

### 3 Waarvoor bent u verzekerd?

#### 3.1 U ontvangt in elk geval een uitkering uit de verzekering:

- Als de verzekerde(n) op de einddatum in leven is. De begunstigde(n) ontvangt dan een uitkering gelijk aan de opgebouwde beleggingswaarde op de einddatum van de verzekering. Staat er nog een bedrag op de kostenrekening van uw verzekering? Dan tellen wij dit bij de opgebouwde beleggingswaarde op.

Óf:

- Als (een van) de verzekerde(n) overlijdt vóór de einddatum. De begunstigde(n) ontvangt dan een uitkering gelijk aan de tot op dat moment opgebouwde beleggingswaarde van de verzekering. Staat er nog een bedrag op de kostenrekening van uw verzekering? Dan tellen wij dit bij de opgebouwde beleggingswaarde op.
- Als (een van) de verzekerde(n) overlijdt vóór het verstrijken van de eerste helft + één maand van de looptijd van de verzekering en u heeft geen aanvullende overlijdensrisicoverzekering? Dan verhogen wij de uitkering van de tot op dat moment opgebouwde beleggingswaarde met 10%. De periode waarover u recht heeft op deze verhoging staat op uw polis.

3.2 Wij keren de verhoging van de uitkering met 10% (artikel 3.1) niet uit als de verzekerde binnen twee jaar na de begindatum van de verzekering een einde aan zijn leven maakt of laat maken. Wij keren de verhoging van de uitkering met 10% ook niet uit als de verzekerde binnen twee jaar na de begindatum van de verzekering overlijdt door de gevolgen van een poging om een einde aan zijn leven te (laten) maken. Bij euthanasie binnen twee jaar na de begindatum van de verzekering keren wij de verhoging van de uitkering met 10% wel uit. De euthanasie moet dan wel volgens de regels van de wet zijn uitgevoerd. Wilt u het overlijden van de verzekerde altijd aan ons melden? Dan bekijken wij of u recht heeft op de verhoging van de uitkering met 10%.

3.3 Wij keren de verhoging van de uitkering met 10% (artikel 3.1) niet uit als de verzekerde militair of strijder is en overlijdt bij deelname aan een oorlog of gevechtshandelingen. Voor Nederlandse militairen of ambtenaren in dienst van het Ministerie van Defensie hebben wij afspraken gemaakt met het Ministerie van Defensie. In bepaalde gevallen krijgen wij dan betaling van het Ministerie van Defensie. Als wij betaling krijgen van het Ministerie van Defensie, dan keren wij de verhoging van de uitkering met 10% wel uit. Wilt u het overlijden van de verzekerde altijd aan ons melden? Dan bekijken wij of u recht heeft op de verhoging van de uitkering met 10%.

3.4 Op uw polis staat wie de verzekerde(n) is. U kunt maximaal twee verzekerden kiezen. Bijvoorbeeld alleen uzelf, of u én uw partner. Zijn er twee verzekerden? Dan geldt het volgende:

- Overlijden beide verzekerden tegelijkertijd? Dan keren wij eenmalig de uitkering bij overlijden uit, berekend op de manier zoals genoemd in 3.1. Daarna stopt de verzekering. Wij keren dan op de einddatum niets meer uit.
- Overlijdt een van de twee verzekerden? Dan keren wij eenmalig de uitkering bij overlijden uit, berekend op de manier zoals genoemd in 3.1. Daarna stopt de verzekering. Wij keren dan op de einddatum niets meer uit.

#### 3.5 Wilt u zich uitgebreider verzekeren?

U kunt kiezen voor de volgende uitbreidingen van uw verzekering:

- Een extra uitkering bij overlijden. Wij noemen dat een aanvullende overlijdensrisicoverzekering.
- Een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Dit betekent dat u bij arbeidsongeschiktheid geen premie meer hoeft te betalen.
- Een extra uitkering als een van uw kinderen overlijdt. Wij noemen dat een kinderverzekering.

Voor deze extra verzekeringen gelden aanvullende voorwaarden.

#### 4 Welke premie betaalt u?

- 4.1 Mogelijk heeft u een inbrengwaarde die u gebruikt voor de verzekering. Naast de inbrengwaarde kunt u ook premie betalen. Daarvan is een deel kostenpremie. Deze kostenpremie gebruiken wij voor de kosten van de verzekering. Het andere deel is beleggingspremie. Daarmee bouwt u waarde op. Betaalt u geen premie? Dan halen wij de kostenpremie van uw inbrengwaarde af. Op uw polis staan de premies vermeld. De kosten van de verzekering en de beleggingen worden in artikel 5 toegelicht.
- 4.2 Heeft u een aanvullende overlijdensrisicoverzekering, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of kinderverzekering? Dan betaalt u daarvoor ook premie en kosten. Op uw polis staat welke kosten dit zijn.
- 4.3 Op uw polis staat ook of u de premie in één keer vooraf betaalt (koopvorm), of in termijnen: per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. U betaalt de premies aan het begin van elke periode. Premies die u per maand, kwartaal, halfjaar of jaar betaalt, schrijven wij via automatische incasso van uw rekening af. Wij kunnen alleen premies afschrijven van een rekening bij een bank in Nederland.
- 4.4 Als u de premie niet betaalt, dan krijgt u van ons een aanmaning. U moet dan binnen een maand betalen. Doet u dit niet? Dan passen wij uw verzekering aan door deze 'premienvrij' te maken (zie artikel 14). Dit betekent dat u geen premie meer betaalt. Het gevolg daarvan is dat wij vanaf dat moment uw eventuele extra verzekeringen (aanvullende overlijdensrisicoverzekering, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of kinderverzekering) beëindigen.
- 4.5 Heeft u de premie maar voor een deel betaald? Ook dan krijgt u van ons een aanmaning. U moet dan binnen een maand de rest betalen. Doet u dit niet? Dan passen wij uw verzekering aan door deze 'premienvrij' te maken (zie artikel 14). Tenzij u aan ons doorgeeft dat u de premie van uw verzekering voor de rest van de looptijd wilt verlagen. U krijgt het al betaalde bedrag niet terug, maar dit gebruiken wij voor de kosten van de verzekering. Blijft er daarna nog geld over? Dan betalen wij daarmee voor zover mogelijk uw eventuele extra verzekeringen (achtereenvolgens de aanvullende overlijdensrisicoverzekering, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of kinderverzekering). Is er dan nog een bedrag over? Dan gebruiken wij dat voor de beleggingspremie.

#### 5 Welke kosten betaalt u?

- 5.1 Heeft u alleen een inbrengwaarde gestort en/of heeft u de premie vooraf in één keer overgemaakt (koopvorm)? Of is uw verzekering 'premienvrij' (zie artikel 4.4, 4.5 en 14)? Dan zijn de kosten voor uw verzekering € 2,50 per maand. Wij halen dan een kostenpremie uit uw inbrengwaarde, koopvorm of opgebouwde waarde en zetten dit apart op de kostenrekening. Wij verhogen dit bedrag dagelijks met rente. De rente is 2,5% per jaar. Elke maand halen wij de kosten van de kostenrekening af, totdat het bedrag op de einddatum op is. Als er een bedrag apart op de kostenrekening staat, dan ziet u dit op uw jaarlijkse overzicht (zie artikel 7.5).
- 5.2 Betaalt u premie voor de verzekering? Dan zijn de kosten voor uw verzekering € 5 per maand. Betaalt u de premie de hele looptijd van uw verzekering per maand? Dan is de kostenpremie € 5 per maand. Deze wordt in mindering gebracht op de premie. Betaalt u uw premie per kwartaal, halfjaar of jaar? Dan zetten wij het bedrag voor de kostenpremie apart op de kostenrekening. Wij verhogen dit bedrag dagelijks met rente. De rente is 2,5% per jaar. Wij zorgen ervoor dat de kostenpremie precies genoeg is om, rekening houdend met de rente, per kwartaal, halfjaar of jaar elke maand € 5 te betalen. Aan het einde van een kwartaal, halfjaar en jaar en op de einddatum is het bedrag op. Als er een bedrag apart op de kostenrekening staat, dan ziet u dit op uw jaarlijkse overzicht (zie artikel 7.5).
- 5.3 U kunt er ook voor kiezen om maar een deel van de looptijd premie te betalen. De kosten van uw verzekering zijn dan € 5 per maand in de periode dat u premie betaalt (premiëbetalende periode). In de periode dat u geen premie betaalt (premiëvrije periode) zijn de kosten van uw verzekering € 2,50 per maand. In de premiëbetalende periode verhogen wij uw kostenpremie met de kosten voor de premiëvrije periode. U betaalt in de premiëbetalende periode dus een

hogere kostenpremie dan € 5 per maand. In uw offerte kunt u precies zien hoeveel kostenpremie u betaalt. Wij zetten het bedrag voor de kostenpremie apart op de kostenrekening. Wij verhogen dit bedrag dagelijks met rente. De rente is 2,5% per jaar. Op het moment dat de verzekering premiëvrij wordt, hebben wij genoeg geld apart gezet om de kosten voor de rest van de looptijd (€ 2,50 per maand) te betalen. Wij halen de kosten van de kostenrekening af, totdat het bedrag op de einddatum op is. Als er een bedrag apart staat, dan ziet u dit bedrag op uw jaarlijkse overzicht (zie artikel 7.5).

- 5.4 Het kan zijn dat u 'eerste kosten' betaalt voor uw verzekering. Als dit zo is, dan staat dit in uw offerte. Een toelichting op deze 'eerste kosten' vindt u in de aanvullende algemene voorwaarden.

#### 6 Wie betaalt de wettelijke heffingen?

Het kan gebeuren dat de overheid belastingen of boetes heft over uw verzekering of de (gedeeltelijke) uitkering van uw verzekering. Deze belastingen of boetes komen voor uw rekening. Zijn wij wettelijk verplicht om dit voor u te betalen? Dan trekken wij dit bedrag af van de uitkering of van de opgebouwde beleggingswaarde.

#### 7 Wij beleggen voor u. Hoe werkt dat?

- 7.1 Met uw beleggingspremie kopen wij beleggingen. Welke beleggingen wij kopen, hangt af van de door u gekozen beleggingsmix. De beleggingen zijn ons eigendom, maar bepalen wel de beleggingswaarde van uw verzekering. De koers van de beleggingsmix kan stijgen of dalen. Bij een koersdaling zal de beleggingswaarde van uw verzekering dus omlaag gaan. Dit is uw risico. Door de koersstijgingen en -dalingen weet u van tevoren niet wat de beleggingswaarde van uw verzekering in de toekomst zal zijn. Meer informatie over de risico's vindt u in de Beleggingsbrochure Vermogensverzekering op [reaal.nl/vermogensverzekering](http://reaal.nl/vermogensverzekering).
- 7.2 Elke werkdag stellen wij de koers van uw beleggingsmix vast. Hierop zijn een paar uitzonderingen. In de Beleggingsbrochure Vermogensverzekering leest u een overzicht van de uitzonderingen.
- 7.3 Als u beleggingspremie betaalt, dan rekenen wij die om in eenheden met vier cijfers achter de komma. Wij rekenen dit aantal eenheden uit door de beleggingspremie te delen door de koers.
- 7.4 Op dagen dat wij een koers vaststellen, moeten wij uw beleggingspremie of wijzigingsverzoeken voor uw verzekering vóór 15:00 uur binnen hebben. Alleen dan wordt de eerstvolgende koers gebruikt. Komt uw verzoek of beleggingspremie na 15:00 uur bij ons binnen? Of op een dag dat wij geen koers vaststellen? Dan schuift uw beleggingspremie of verzoek door naar de eerstvolgende dag waarop wij een koers vaststellen.

##### Voorbeeld:

Komt uw beleggingspremie op een vrijdag om 16:00 uur bij ons binnen? Dan doen wij alsof deze is binnengekomen op maandag vóór 15:00 uur. En rekenen wij deze om in eenheden tegen de koers van dinsdag. Daarbij gaan wij ervan uit dat zowel vrijdag als dinsdag dagen zijn dat er een koers wordt vastgesteld zoals in artikel 7.2 omschreven.

- 7.5 Wij sturen u één keer per jaar in februari een overzicht van uw Vermogensverzekering. Wij doen dit voor het eerst in het jaar na het afsluiten van uw verzekering. In dit overzicht leest u hoe hoog de opgebouwde beleggingswaarde is op 31 december van het voorgaande jaar. Als wij een bedrag voor kosten apart op de kostenrekening hebben gezet, dan ziet u dit ook in het overzicht. Dit bedrag staat dan bij 'Kostenrekening'.
- 7.6 Wij kunnen het beleggingsbeleid van een beleggingsmix veranderen. Wij kopen dan andere beleggingen in die beleggingsmix.
- 7.7 Wij kunnen een beleggingsmix ook afschaffen. Als wij dit doen, dan laten wij u dat weten. Wij beleggen uw opgebouwde beleggingswaarde en uw beleggingspremie dan in een beleggingsmix, die zoveel mogelijk lijkt op de oude beleggingsmix.

- 7.8** Voor het beheren van de beleggingen in de beleggingsmix maken wij kosten. Elk jaar rekenen wij uit hoe hoog de kosten in een beleggingsmix zijn. Wij geven dit aan in een percentage van de gemiddelde waarde van de beleggingsmix. Dit heet de Lopende Kosten Factor, afgekort de LKF. De LKF voor elke beleggingsmix staat in de beleggingsbrochure. Wij houden ons aan de regels die de wetgever stelt voor de LKF. Wijzigd de wetgever de regels die horen bij de LKF of het presenteren van kosten in een beleggingsmix? Dan volgen wij die wijziging. Dat kan betekenen dat wij de kosten voor de beleggingsmix anders gaan berekenen. Naast de LKF kan er sprake zijn van belastingen, rente of kosten voor het aan- en verkopen van beleggingen.
- 7.9** De LKF en de belastingen, rente en kosten voor de aan- en verkopen van beleggingen trekken wij af van de waarde van de beleggingsmix. Dat betekent dat deze verwerkt zijn in de koers van de beleggingsmix.

## 8 Wat is Life Cycle?

U kunt ervoor kiezen om te beleggen via de Life Cycle. Wij beleggen dan in de loop van de tijd met steeds iets minder risico voor u. Dit doen wij door uw opgebouwde beleggingswaarde en beleggingspremie op vaste momenten tijdens de looptijd van uw verzekering naar een andere beleggingsmix te verplaatsen. Dat werkt als volgt:

- Vanaf vijftien jaar voor de einddatum wordt er niet risicovoller belegd dan in de offensieve beleggingsmix, Reaal Beleggen 4. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde al in Reaal Beleggen 1, 2, 3 of 4? Dan verandert er niets. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde in Reaal Beleggen 5? Dan verplaatsen wij de waarde naar Reaal Beleggen 4. Dat geldt ook voor de beleggingspremie die u daarna betaalt.
- Vanaf tien jaar voor de einddatum wordt er niet risicovoller belegd dan in de neutrale beleggingsmix, Reaal Beleggen 3. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde al in Reaal Beleggen 1, 2 of 3? Dan verandert er niets. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde in Reaal Beleggen 4? Dan verplaatsen wij de waarde naar Reaal Beleggen 3. Dat geldt ook voor de beleggingspremie die u daarna betaalt.
- Vanaf zeven jaar voor de einddatum wordt er niet risicovoller belegd dan in de defensieve beleggingsmix, Reaal Beleggen 2. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde al in Reaal Beleggen 1 of 2? Dan verandert er niets. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde in Reaal Beleggen 3? Dan verplaatsen wij de waarde naar Reaal Beleggen 2. Dat geldt ook voor de beleggingspremie die u daarna betaalt.
- Vanaf drie jaar voor de einddatum wordt er niet risicovoller belegd dan in de zeer defensieve beleggingsmix, Reaal Beleggen 1. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde al in Reaal Beleggen 1? Dan verandert er niets. Zit uw opgebouwde beleggingswaarde in Reaal Beleggen 2? Dan verplaatsen wij de waarde naar Reaal Beleggen 1. Dat geldt ook voor de beleggingspremie die u daarna betaalt.
- Op uw polis staat op welke dag wij de waarde verplaatsen. Wij gebruiken daarvoor de koers van die dag. Wordt er die dag geen koers vastgesteld? Dan gebruiken wij de eerstvolgende koers die wordt vastgesteld zoals bepaald in artikel 7.2.

## 9 Wat gebeurt er op de einddatum?

Zoals wij in artikel 3 en 16 uitleggen, kan de Vermogensverzekering vóór de einddatum stoppen. De verzekering stopt in elk geval als een verzekerde vóór de einddatum overlijdt. Of als u de verzekering zelf voor de einddatum stopt. Als de verzekering niet voor de einddatum is gestopt, rekenen wij op de einddatum uit hoe hoog de opgebouwde beleggingswaarde is. Dat bedrag keren wij uit. Voor het vaststellen van de waarde op de einddatum gebruiken wij de koers van de einddatum. Is er die dag geen koers? Dan gebruiken wij de eerstvolgende koers, zoals bepaald in artikel 7.4.

## 10 Aan wie betalen wij de uitkering?

- 10.1** U kunt zelf kiezen aan wie wij de uitkering overmaken. U kunt de uitkering zelf ontvangen, maar u kunt ook iemand anders kiezen. Bijvoorbeeld uw partner of kinderen. Wij noemen de persoon die u kiest de begunstigde. U kunt ook meer dan één persoon als begunstigde aanwijzen. Soms is het aantal begunstigden beperkt, dat heeft dan meestal te maken met de belastingregels. Of omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding). De begunstigde(n) staat op uw polis.
- 10.2** Wij betalen de uitkering aan een begunstigde. U kunt meer begunstigden in een lijstje hebben opgegeven. Er staat dan een lijstje met begunstigden op uw polis. De begunstigde die als nummer 1 in dit lijstje staat, krijgt de uitkering. Maar:
- Is deze persoon overleden vóór het overlijden van de verzekerde? Dan gaat de uitkering naar de volgende op het lijstje. Enzovoorts.
  - Overlijdt de begunstigde aan wie wij volgens het lijstje moeten uitkeren nadat de verzekerde is overleden? Maar vóórdat aan ons is doorgegeven dat deze begunstigde de uitkering aanvaardt? Dan gaat de uitkering naar de volgende op het lijstje. Enzovoorts.
  - Heeft de begunstigde de uitkering aanvaard, maar overlijdt de begunstigde vóórdat wij het bedrag hebben betaald? Dan keren wij uit aan de nabestaanden van deze begunstigde en niet aan de volgende op het lijstje.
- 10.3** Om de uitkering op te eisen, moet de begunstigde ons per brief of e-mail laten weten dat hij de uitkering wil hebben.

## 11 Welke stukken hebben wij nodig voor de uitkering?

- 11.1** Om een uitkering te kunnen doen, hebben wij uw polis nodig. Afhankelijk van de situatie hebben wij ook nog andere informatie nodig. Bijvoorbeeld een bewijs van het overlijden van een verzekerde(n) (uitkering bij overlijden). Of een bewijs dat de verzekerde(n) nog leeft op de einddatum (uitkering op de einddatum). Wij sturen u een brief waarin wij aangeven welke informatie wij nodig hebben. Verder controleren wij aan wie wij de uitkering moeten betalen. Als de verzekering verpand is, dan moet de bank of geldverstrekker toestemming geven voor de uitkering. Nadat wij de polis en andere informatie hebben ontvangen, maken wij de uitkering over. Het kan zijn dat wij de stukken voor onze administratie in onze archieven bewaren.
- 11.2** De bankrekening waarnaar wij de uitkering overmaken, moet op naam van de begunstigde staan. In artikel 10 leggen wij uit wie de begunstigde is. Wij kunnen de uitkering alleen overmaken naar een bankrekening bij een bank in Nederland of de Europese Unie. Brengt deze bank kosten in rekening voor het overmaken van de uitkering? Dan trekken wij deze kosten van de uitkering af.
- 11.3** Wij vergoeden geen rente over de uitkering. Vraag ons daarom zo snel mogelijk om de uitkering te doen.
- 11.4** Stopt de verzekering vóór de einddatum omdat (een van) de verzekerde(n) overlijdt? Dan moet de begunstigde ons binnen vijf jaar na de datum van overlijden vragen om de uitkering te doen. Is de verzekering niet vóór de einddatum gestopt? Dan moet de begunstigde ons binnen vijf jaar na de einddatum vragen om de uitkering te doen. Vraagt de begunstigde ons pas na vijf jaar om de uitkering? Dan zijn wij niet meer verplicht om de uitkering over te maken.

## 12 Kunt u tijdens de looptijd een andere beleggingsmix kiezen?

- 12.1 Ja, dat kan. Dan verplaatsen wij uw opgebouwde beleggingswaarde naar die andere beleggingsmix. Dat geldt ook voor de beleggingspremie die u daarna betaalt. Wij noemen dit 'switchen'. Is uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek gekoppeld (verpanding)? Dan heeft u voor het switchen toestemming nodig van uw bank of geldverstrekker. Switchen kan financiële gevolgen voor u hebben. Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 12.2 Wilt u een andere beleggingsmix kiezen? Geef dit dan aan ons door. Nadat wij uw verzoek hebben ontvangen, rekenen wij uw opgebouwde beleggingswaarde om in eenheden van de nieuwe beleggingsmix. In artikel 7.4 leggen wij uit welke koers wij daarvoor gebruiken. Als datum en tijdstip van het wijzigingsverzoek gelden de dag en tijd van ontvangst van de switchopdracht.
- 12.3 Switcht u naar een beleggingsmix die volgens de Life Cycle offensiever is dan in artikel 8 beschreven? Dan voeren wij de switch uit, maar stoppen wij met het uitvoeren van de Life Cycle. U blijft dan tot de einddatum in de door u gekozen beleggingsmix, tenzij u ons weer een nieuwe switchopdracht geeft. Switcht u naar een beleggingsmix die volgens de Life Cycle defensiever is dan toegestaan? Dan voeren wij uw switch uit en blijven wij voor u Life Cycle-beleggen zoals beschreven in artikel 8.

## 13 Kunt u de looptijd van uw Vermogensverzekering verlengen?

- 13.1 Meestal kunt u de looptijd van uw verzekering verlengen. Als dit niet kan, dan heeft dat vaak te maken met de belastingregels. Of omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding) en u toestemming nodig heeft van uw bank of geldverstrekker. Verlengen kan financiële gevolgen voor u hebben. Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 13.2 Wilt u de looptijd van uw Vermogensverzekering verlengen? Geef dit dan aan ons door. Geef dit dan uiterlijk drie maanden vóór de einddatum aan ons door. Wij beslissen dan of wij uw Vermogensverzekering kunnen verlengen.
- 13.3 Soms moet u voor een verlenging een nieuwe gezondheidsverklaring invullen. Ook kan het zijn dat u zich moet laten keuren door een arts. Als dat zo is, dan laten wij u dat weten.
- 13.4 Verlengt u de looptijd van uw Vermogensverzekering en maakt u gebruik van Life Cycle-beleggen? Dan blijft u beleggen in dezelfde beleggingsmix. Wel veranderen de momenten waarop wij de opgebouwde beleggingswaarde en nieuw te betalen beleggingspremie verplaatsen naar een andere beleggingsmix. Deze nieuwe momenten staan op uw nieuwe polis. Belegt u op het moment van verlengen in Reaal Beleggen 1? En verandert u verder niets aan uw verzekering? Dan blijft u tot de nieuwe einddatum beleggen in Reaal Beleggen 1.

## 14 Kunt u stoppen met premie betalen?

- 14.1 Ja, u kunt stoppen met premie betalen. Wij noemen dit 'premienvrij' maken. Dit kan wel nadelige gevolgen voor u hebben. Dat heeft meestal te maken met de belastingregels. Of omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding) en u toestemming nodig heeft van uw bank of geldverstrekker. Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 14.2 Wilt u stoppen met premie betalen? Geef dit dan aan ons door. Nadat wij uw verzoek hebben ontvangen, sturen wij u een nieuwe polis. Daarop staat per wanneer u geen premie meer betaalt. Wij stoppen dan met het afschrijven van de premie van uw rekening.
- 14.3 Heeft u een aanvullende overlijdensrisicoverzekering, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of kinderverzekering? Dan stoppen deze. U betaalt immers geen premie meer voor deze extra verzekeringen.

- 14.4 De rest van de looptijd moet u nog wel kosten betalen. In artikel 5.1 leggen wij uit hoe wij deze kosten bij u in rekening brengen.

## 15 Kunt u voor de einddatum een deel van de opgebouwde beleggingswaarde laten uitkeren?

- 15.1 Ja, u kunt een deel van de opgebouwde beleggingswaarde laten uitkeren. Dit kan wel nadelige gevolgen voor u hebben. Dat heeft meestal te maken met de belastingregels. Of omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding) en u toestemming nodig heeft van uw bank of geldverstrekker. Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 15.2 Wilt u een deel van de opgebouwde beleggingswaarde laten uitkeren? Geef dit dan aan ons door. Nadat wij uw verzoek hebben ontvangen, sturen wij u een brief (afkoopofferte). Daarin staat hoe hoog de opgebouwde beleggingswaarde op dat moment is. En hoeveel daarvan overblijft als u een deel laat uitkeren. Onderteken de brief en stuur deze aan ons terug. Vragen wij u om extra informatie? Stuur deze dan mee met de ondertekende brief.
- 15.3 Om het uit te keren deel van de opgebouwde beleggingswaarde te bepalen, berekenen wij de opgebouwde beleggingswaarde. In artikel 7.4 leggen wij uit welke koers wij daarvoor gebruiken. Als datum en tijdstip voor het wijzigingsverzoek gelden de dag en tijd waarop wij de ondertekende brief (afkoopofferte) en eventuele extra informatie hebben ontvangen. De beleggingswaarde waarmee wij rekenen, kan dus verschillen van het bedrag in de brief (afkoopofferte).

## 16 Kunt u de Vermogensverzekering voor de einddatum stoppen en de waarde laten uitkeren?

- 16.1 Ja, u kunt de opgebouwde beleggingswaarde laten uitkeren. Dit kan wel nadelige gevolgen voor u hebben. Dat heeft meestal te maken met de belastingregels. Of omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding) en u toestemming nodig heeft van uw bank of geldverstrekker. Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 16.2 Wilt u de verzekering stoppen en de waarde laten uitkeren? Geef dit dan aan ons door. Nadat wij uw verzoek hebben ontvangen, sturen wij u een brief (afkoopofferte). Daarin staat hoe hoog de uitkering is als u de verzekering op dat moment zou stoppen. Staat er nog een bedrag apart voor de kostenpremie van uw verzekering? Dan tellen wij dit bij de opgebouwde beleggingswaarde op. Onderteken de brief en stuur deze aan ons terug. Vragen wij u om extra informatie? Stuur deze dan mee met de ondertekende brief.
- 16.3 Om de uitkering te bepalen, berekenen wij de opgebouwde beleggingswaarde. In artikel 7.4 leggen wij uit welke koers wij daarvoor gebruiken. Als datum en tijdstip voor het wijzigingsverzoek gelden de dag en tijd waarop wij de ondertekende brief (afkoopofferte) en eventuele extra informatie hebben ontvangen. De beleggingswaarde waarmee wij rekenen kan dus verschillen van het bedrag in de brief (afkoopofferte).
- 16.4 Heeft u een aanvullende overlijdensrisicoverzekering, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of kinderverzekering? Dan stoppen ook deze, als u de Vermogensverzekering stopt.

## 17 Kunt u eenmalig extra premie betalen?

- 17.1 Ja, dat kan tenzij het eenmalig betalen van extra premie (extra storting) nadelige gevolgen voor u heeft. Dat heeft meestal te maken met de belastingregels. Ook is voor het betalen van extra premie soms toestemming nodig van uw bank of geldverstrekker omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding). Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 17.2 Wilt u eenmalig extra premie betalen? Geef dit dan aan ons door. Nadat wij uw verzoek hebben ontvangen, sturen wij u een brief. In die brief staat welke informatie wij van u nodig hebben. Nadat u deze informatie heeft toegestuurd, hoort u van ons of u eenmalig extra premie kan betalen voor uw Vermogensverzekering.
- 17.3 Als eenmalig extra premie betalen mogelijk is, dan geven wij u daarvoor instructies. Zo laten wij u bijvoorbeeld weten naar welk rekeningnummer u de eenmalige extra premie kunt overmaken. Nadat wij de eenmalige extra premie van u hebben ontvangen, rekenen wij die om in eenheden van uw beleggingsmix. In artikel 7.4 leggen wij uit welke koers wij daarvoor gebruiken.
- 17.4 Voor het betalen van een eenmalige extra premie van minder dan € 500 moet u € 50 betalen. Voor het betalen van een eenmalige extra premie van meer dan € 500 rekenen wij geen kosten.

## 18 Kunt u tijdens de looptijd stoppen of starten met de Life Cycle?

- 18.1 Ja, u kunt tijdens de looptijd stoppen of starten met de Life Cycle. Is uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek gekoppeld (verpanding)? Dan heeft u hiervoor toestemming nodig van uw bank of geldverstrekker. Het tijdens de looptijd stoppen of starten met de Life Cycle kan financiële gevolgen voor u hebben. Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 18.2 Wilt u stoppen met de Life Cycle? Geef dit dan aan ons door. Als u wilt stoppen met de Life Cycle, dan zijn er twee mogelijkheden:
- Stopt u met Life Cycle-beleggen en wijzigt u niet van beleggingsmix? Dan sturen wij u een nieuwe polis waarop u terugziet in welke beleggingsmix u tot de einddatum belegt.
  - Stopt u met Life Cycle-beleggen en wijzigt u tegelijk van beleggingsmix? Dan beschouwen wij de wijziging van beleggingsmix als een switch. Wij volgen dan de procedure die in artikel 12 staat. Wij sturen u daarna een nieuwe polis waarop u terugziet in welke beleggingsmix u tot de einddatum belegt.
- 18.3 Wilt u starten met de Life Cycle? Geef dit dan aan ons door. Als u wilt starten met de Life Cycle, dan zijn er twee mogelijkheden:
- Start u met Life Cycle-beleggen en voldoet uw huidige beleggingsmix aan het in artikel 8 omschreven schema? Dan zetten wij de Life Cycle voor u aan. U ontvangt een nieuwe polis waarop wij de datums vermelden waarop wij minder risicovol voor u gaan beleggen.
  - Start u met Life Cycle-beleggen en voldoet uw huidige beleggingsmix niet aan het in artikel 8 omschreven schema? Dan belegt u te risicovol. Om te kunnen starten met de Life Cycle moet u eerst switchen naar een minder risicovolle beleggingsmix. Wij volgen hiervoor de procedure die in artikel 12 staat. Na uw switch zetten wij de Life Cycle voor u aan. U ontvangt een nieuwe polis waarop wij de datums vermelden waarop wij minder risicovol voor u gaan beleggen.

## 19 Kunt u tijdens de looptijd de begunstiging aanpassen?

- 19.1 Wilt u tijdens de looptijd de begunstiging aanpassen? Dat kan zolang er nog geen verzekerde is overleden en de einddatum nog niet voorbij is. Wel kan dit nadelige gevolgen voor u hebben. Dat heeft meestal te maken met de belastingregels. Soms heeft u toestemming nodig van degene die al begunstigde is. Bijvoorbeeld van uw bank of geldverstrekker als uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek gekoppeld is (verpanding). Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 19.2 Wilt u de begunstiging wijzigen? Geef dit dan aan ons door. Nadat wij uw verzoek hebben ontvangen, hoort u van ons of dit mogelijk is. Zo ja, dan krijgt u een nieuwe polis.

## 20 Kunt u geld lenen van ons?

Nee, u kunt de verzekering niet 'belenen'. U kunt dus geen geld van ons lenen via de verzekering.

## 21 Kunt u uw Vermogensverzekering tijdens de looptijd aanpassen?

- 21.1 Meestal kunt u uw verzekering aanpassen. Bijvoorbeeld het verhogen of verlagen van uw premie. Als dit niet kan, dan heeft dat vaak te maken met de belastingregels. Of omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding) en u toestemming nodig heeft van uw bank of geldverstrekker. Het aanpassen van uw verzekering kan financiële gevolgen voor u hebben. Bespreek dit daarom met uw financieel adviseur. Of neem contact met ons op voor meer informatie.
- 21.2 Wilt u uw verzekering aanpassen? Geef dit dan aan ons door. Soms moet u een nieuwe gezondheidsverklaring invullen. Ook kan het zijn dat u zich moet laten keuren door een arts. Als dat zo is, dan laten wij u dat weten.

## 22 Vergeet u niet adreswijzigingen aan ons door te geven?

Gaat u verhuizen? Geef dan uw nieuwe adres aan ons door. Neem hiervoor contact op met uw financieel adviseur, die helpt u graag. U kunt uw adreswijziging ook zelf aan ons doorgeven.

## 23 Wat doen wij met uw persoonsgegevens?

Reaal is onderdeel van de VIVAT-groep; VIVAT N.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens van de hele groep.

Reaal gaat zorgvuldig om met persoonsgegevens en zorgt ervoor dat verlies en/of onrechtmatige verwerking van persoonsgegevens wordt voorkomen. Reaal handelt volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Meer informatie over wat er met uw persoonsgegevens gebeurt, hoe deze worden beveiligd, met wie deze eventueel worden gedeeld en wat uw rechten zijn, kunt u lezen in ons privacy statement [www.reaal.nl/privacy-statement](http://www.reaal.nl/privacy-statement).



## 24 Welk recht geldt voor uw verzekering?

Voor al onze afspraken geldt het Nederlandse recht. De regels uit de Nederlandse wetgeving gelden dus ook voor deze verzekering.

## 25 Waar kunt u een klacht melden?

Geef u uw klacht alstublieft door aan de Reaal Klachtenservice. Dit kan door een e-mail te sturen naar [klachten@reaal.nl](mailto:klachten@reaal.nl) of het klachtenformulier in te vullen op [reaal.nl/klantenservice](http://reaal.nl/klantenservice).

U kunt ook een brief sturen naar:

- Reaal  
Afdeling Klachtenservice  
Antwoordnummer 125  
1800 VB Alkmaar

Wij beantwoorden uw klacht binnen tien werkdagen. Lukt dit niet? Dan laten wij u dit weten.

Vindt u dat Reaal uw klacht niet of niet goed heeft opgelost? Neem dan binnen drie maanden contact op met het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Het KiFiD bemiddelt tussen consumenten en financiële ondernemingen (zie [kifid.nl](http://kifid.nl)). De contactgegevens van het KiFiD zijn:

- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon 070 – 333 89 99.

Wilt u meer weten over een klachtenprocedure bij het KiFiD en de kosten daarvan? Kijk dan op de website [kifid.nl](http://kifid.nl) of neem rechtstreeks contact op met het KiFiD.

## Aanvullende overlijdensrisicoverzekering bij de Reaal Vermogensverzekering

### Aanvullende Voorwaarden

#### 1 Waarvoor zijn deze extra voorwaarden?

Hebt u in uw Vermogensverzekering een aanvullende overlijdensrisicoverzekering afgesloten? Dan gelden daarvoor deze extra voorwaarden. Deze gelden naast de algemene voorwaarden van de Vermogensverzekering. De aanvullende overlijdensrisicoverzekering is een onderdeel van de Vermogensverzekering en kan dus niet los van de Vermogensverzekering bestaan. Als de Vermogensverzekering stopt, dan stopt ook de aanvullende overlijdensrisicoverzekering.

#### 2 Begindatum en einddatum

De begindatum en einddatum van uw aanvullende overlijdensrisicoverzekering kunnen anders zijn dan de begindatum en einddatum van de Vermogensverzekering.

#### 3 Waarvoor bent u verzekerd?

- 3.1** Als een verzekerde voor de einddatum van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering overlijdt, keren wij het bedrag uit dat op uw polisblad staat. Dit noemen wij het verzekerd bedrag.
- 3.2** Het kan zijn dat u meer dan één persoon heeft verzekerd. Bijvoorbeeld u en uw partner. Op uw polisblad staat wie de verzekerden van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering zijn. Als twee verzekerden tegelijkertijd overlijden, keren wij voor beide verzekerden de bedragen van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering uit. Wij kijken dan per verzekerde welk bedrag als aanvullende overlijdensrisicoverzekering is verzekerd en tellen die bedragen bij elkaar op.
- 3.3** Wij keren de bedragen van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering ook voor beide verzekerden uit als er niet kan worden vastgesteld wie als eerste overleden is.
- 3.4** Wij keren de bedragen van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering ook uit voor beide verzekerden die samen een ongeval krijgen en binnen dertig dagen na dat ongeval overlijden. Het overlijden moet dan wel een rechtstreeks gevolg van dat ongeval zijn.

#### 4 Wat betaalt u voor uw aanvullende overlijdensrisicoverzekering?

De premie hangt af van:

- de leeftijd van de verzekerde, en
  - de duur van de verzekering, en
  - of de verzekerde rookt of niet, en
  - van het verzekerd bedrag dat wij uitkeren als de verzekerde overlijdt.
- U kunt de premie van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering vinden op uw polisblad.

#### 5 Wat als de verzekerde niet rookt?

- 5.1** Wij geven korting op de premie als de verzekerde niet rookt. U hebt recht op de korting als de verzekerde de afgelopen twee jaar niet heeft gerookt. Als de verzekerde stopt met roken, dan kunt u twee jaar later de korting vragen. Stuur ons dan een brief of e-mail. Nadat wij die ontvangen hebben, gaat de korting in vanaf de eerstvolgende premie.
- 5.2** Begint de verzekerde met roken, dan moet u ons gelijk een brief of e-mail sturen. U krijgt dan geen korting meer vanaf de eerstvolgende premie.
- 5.3** Blijkt na het overlijden van de verzekerde dat hij of zij toch heeft gerookt en hebben wij daarover van u geen brief of e-mail gehad, dan keren wij maar 75% van het verzekerd bedrag uit.

#### 6 Wanneer keren wij niet uit?

- 6.1** Als de verzekerde binnen twee jaar na de begindatum van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering zelfmoord pleegt of iemand hem hiermee laat helpen, keren wij het verzekerd bedrag van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering niet uit. Maar als de verzekerde zo in de war was dat hij dit niet opzettelijk en welbewust deed, keren wij wel uit. En bij euthanasie keren wij ook uit, als de euthanasie volgens de regels van de wet is uitgevoerd.

- 6.2** Als de verzekerde militair of strijder is en overlijdt bij deelname aan een oorlog of gevechtshandelingen, dan keren wij het verzekerd bedrag van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering niet uit. Voor Nederlandse militairen of ambtenaren in dienst van het Ministerie van Defensie hebben wij afspraken gemaakt met het Ministerie van Defensie. In bepaalde gevallen krijgen wij dan betaling van het Ministerie van Defensie. Als wij betaling krijgen van het Ministerie van Defensie, dan keren wij wel uit.

- 6.3** Wij keren niet uit aan een begunstigde die de verzekerde met opzet heeft gedood. Of met opzet aan zijn overlijden heeft meegewerkt. Of met opzet niets heeft gedaan, terwijl hij had kunnen voorkomen dat de verzekerde zou overlijden. Hij kan dan geen begunstigde meer zijn. Het maakt niet uit of hij daarvoor al veroordeeld is.

#### 7 Wat gebeurt er als u de premie voor de aanvullende overlijdensrisicoverzekering niet betaalt?

- 7.1** U moet de eerste premie voor de aanvullende overlijdensrisicoverzekering binnen 90 (negentig) dagen na de begindatum van de aanvullende overlijdensrisicoverzekering betalen. Betaalt u later, dan kan de aanvullende overlijdensrisicoverzekering niet meer ingaan. U moet de aanvullende overlijdensrisicoverzekering dan opnieuw aanvragen.
- 7.2** Dit geldt ook voor de extra premie die u moet betalen als u het verzekerd bedrag verhoogt. U moet de extra premie voor de verhoging dan binnen 90 (negentig) dagen na de verhoging betalen. Als u pas later betaalt, dan kan de verhoging niet meer ingaan. U moet de verhoging dan opnieuw aanvragen. Uw aanvullende overlijdensrisicoverzekering loopt dan wel door op basis van het niet verhoogde verzekerde bedrag, als u daarvoor wel de premie heeft betaald.
- 7.3** Stopt u tijdens de looptijd van uw aanvullende overlijdensrisicoverzekering met betalen, dan krijgt u van ons een aanmaning. U heeft een termijn van één maand om alsnog de premie voor deze verzekering te betalen. Betaalt u niet of niet op tijd, dan eindigt de aanvullende overlijdensrisicoverzekering.

#### 8 Kunt u de aanvullende overlijdensrisicoverzekering voor de einddatum stoppen?

Ja, dat kan, Dit kan wel nadelige gevolgen voor u hebben. Dat heeft meestal te maken met de belastingregels, of omdat uw Vermogensverzekering aan uw hypotheek is gekoppeld (verpanding) en u dan toestemming nodig heeft van uw bank of geldverstrekker. Wilt u stoppen met premie betalen, vult u hiervoor dan een formulier in. Doe dit samen met uw financieel adviseur. Wij sturen u dan een nieuw polisblad. U hoeft daarna geen premie voor de aanvullende overlijdensrisicoverzekering meer te betalen.