

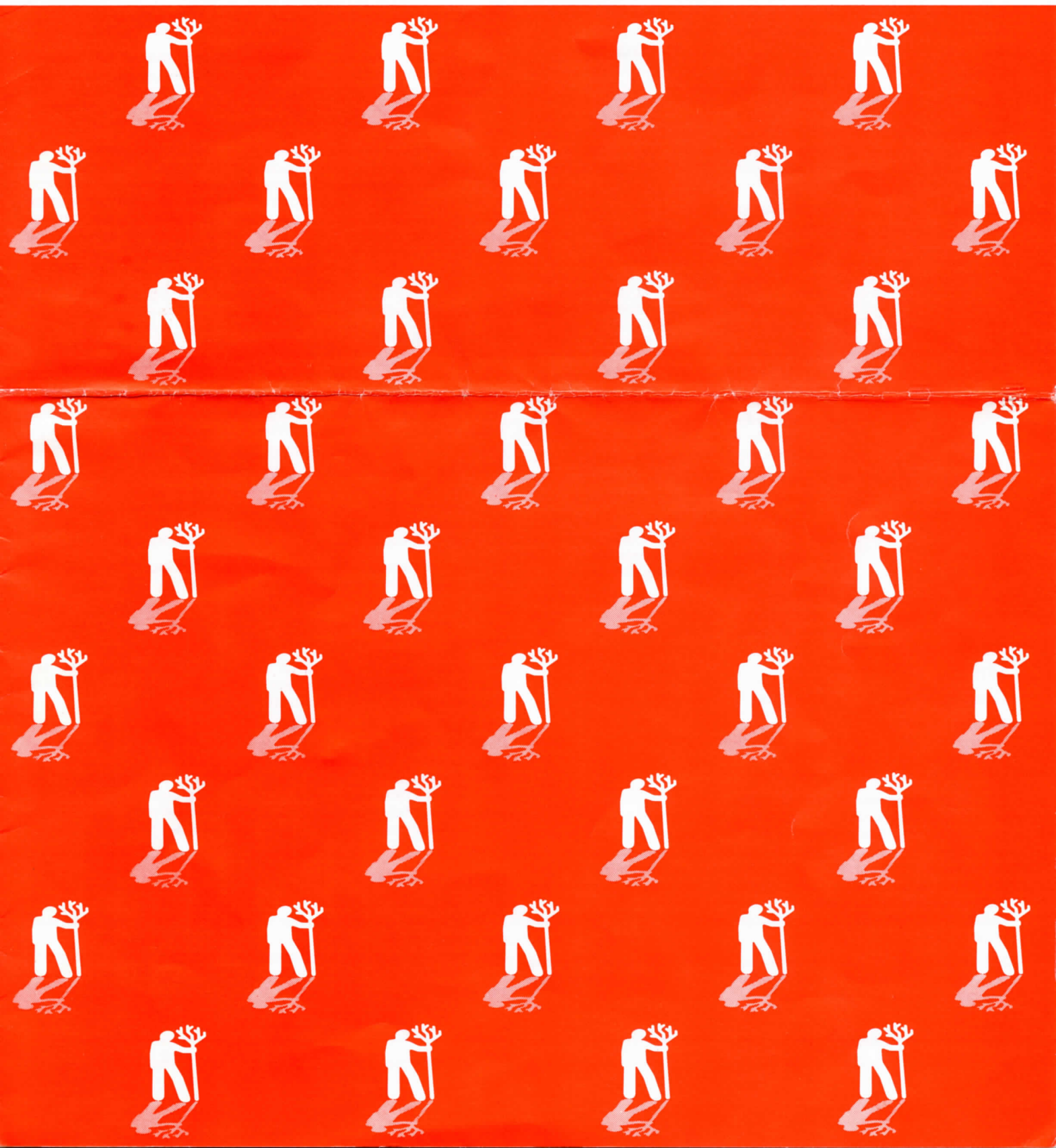
POLIS

BELEGGINGSCERTIFICAAT



ALGEMENE VOORWAARDEN SERIE 020

een *fortis* onderneming



ARTIKEL 1

Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

Belegger	: de (rechts-)persoon die de overeenkomst heeft gesloten of diens rechtsoptvolger(s).
Verzekerde	: de persoon op wiens leven de overeenkomst is gesloten.
Verzorger	: de persoon van wiens in leven zijn blijkens het certificaat de betalingen mede afhankelijk zijn.
Begunstigde bij leven	: de persoon aan wie, of de rechtspersoon waaraan het aandeel in de beleggingskas moet worden uitgekeerd overeenkomstig artikel 11, mits de verzekerde op de expiratiedatum van de kas leeft.
Begunstigde bij overlijden	: de persoon aan wie, of de rechtspersoon waaraan de uitkering uit hoofde van de overlijdensrisicodekking moet worden gedaan.
Beleggingsconsortium	: AMEV Beleggingsconsortium, maatschappij voor beleggen en verzekeren N.V., Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht, Nederland.
Directie	: de directie van het Beleggingsconsortium.
Expiratiedatum van de beleggingskas	: de datum die in het certificaat als zodanig is aangegeven.
Looptijd	: de looptijd in jaren is het tijdvak gelegen tussen de 1e januari van het jaar direct volgend op het jaar van toetreden en de in het certificaat aangegeven expiratiedatum van de kas.
Betaling	: de spaarstorting en premie voor dit certificaat en, indien van toepassing, de opslag voor vrijstelling van betaling bij arbeidsongeschiktheid en/of vermeerderd met de opslag voor de vrijstelling van betaling bij het overlijden van de verzorger.
Spaarstorting	: de spaarstorting is het gedeelte van de betaling dat voor belegging is bestemd.
Premie	: de premie is bestemd voor het verkrijgen van een geldelijke uitkering onmiddellijk na het overlijden van de verzekerde vóór de expiratiedatum van de beleggingskas.

Voor de toepassing van deze voorwaarden wordt een certificaat met een niet gelijkmatige periodieke betaling geacht te zijn gesloten als een gedeelte met gelijkmatige periodieke betalingen en een gedeelte met éénmalige betaling.

ARTIKEL 2

Grondslag van het certificaat

2.1 Overeenkomst

Het certificaat is gegrond op de schriftelijke verklaringen van de belegger, de verzekerde en eventuele verzorger, gedaan met het oog op het sluiten van de overeenkomst.

2.2 Onjuiste opgaven of verzwijgingen

Verzwijging, verkeerde of onwaarachtige opgave van belang voor de beoordeling van het risico, aan het Beleggingsconsortium bekend geworden voor de verdeeldatum van de beleggingskas, geven het Beleggingsconsortium het recht de overeenkomst te beëindigen per de datum waarop de onjuiste opgave of de verzwijging aan het Beleggingsconsortium is bekend geworden. Daarbij vindt uitkering van de afkoopwaarde aan de rechthebbende plaats.

Het bedrag van de afkoopwaarde wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 van deze voorwaarden per de datum van beëindiging van de overeenkomst.

Indien en voor zover het een certificaat met gelijkmatige periodieke betaling betreft, de overeenkomst nog geen jaar van kracht is en voor nog geen vol jaar betalingen zijn voldaan, is de hierboven genoemde afkoopwaarde nihil.

Blijkt evenwel dat een in het certificaat genoemde geboortedatum van een verzekerde of een verzorger onjuist is, zal het Beleggingsconsortium te weinig betaalde premie, vermeerderd met een door de directie vast te stellen percentage rente-op-rente per jaar, ofwel terstond in rekening brengen, ofwel inhouden, hetzij op het aandeel in de kas bij verdeling daarvan, hetzij op de uitkering bij overlijden als bedoeld in artikel 4. Teveel betaalde premie wordt terugbetaald. Hierbij vindt geen rentevergoeding plaats indien de teveel betaalde premie het gevolg is van verzwijging, verkeerde of onwaarachtige opgave.

Tevens zal in beide gevallen een door de directie te bepalen correctie plaatsvinden ten aanzien van de verdeelde beleggingsopbrengsten door overlijden als bedoeld in artikel 10.

Als op grond van het certificaat bij overlijden restitutie van betaalde premie plaatsvindt dan worden daarmee bedoeld de premies, die op basis van de juiste geboortedatum en het juiste geslacht verschuldigd zouden zijn.

2.3 Opzegtermijn

De belegger heeft het recht binnen twee weken na ontvangst van het certificaat dit certificaat op te zeggen. Wanneer in de offerte een andere opzegtermijn is genoemd, geldt die termijn.

De opzegging dient schriftelijk te geschieden. Vanaf het moment dat de opzegging het Beleggingsconsortium heeft bereikt, wordt het certificaat geacht nimmer tot stand te zijn gekomen. Reeds verrichte betalingen worden gerestitueerd, waarbij rekening kan worden gehouden met door het Beleggingsconsortium gelopen beleggingsrisico.

ARTIKEL 3

Beleggersgroep

3.1 Overeenkomst

Door het aangaan van de overeenkomst treedt de belegger toe tot een beleggersgroep. Deze beleggersgroep vormt een beleggingskas met een vaste expiratiedatum, verder ook te noemen de "kas". Toetreding tot deze beleggersgroep is in meer jaren mogelijk, tenzij de directie anders beslist en alleen onder de dan geldende voorwaarden en tarieven.

3.2 Ingeschreven bedrag

Het ingeschreven bedrag is het bedrag waarvoor in de beleggingskas wordt deelgenomen.

Als onderdeel van de betaling wordt een spaarstorting voldaan.

In een certificaat met éénmalige betaling is het ingeschreven bedrag gelijk aan de spaarstorting.

Indien en voor zover het een certificaat met periodieke betaling betreft is het ingeschreven bedrag gelijk aan het totaal van de spaarstortingen op jaarbasis.

De belegger van een certificaat met periodieke betaling heeft het recht de spaarstorting in jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse termijnen te voldoen.

3.3 Bijzondere omstandigheden

De directie heeft de bevoegdheid, in bijzondere omstandigheden, een beleggersgroep voor de expiratiedatum van de beleggingskas toe te laten treden tot een andere beleggersgroep of te ontbinden en tot verdeling van de beleggingskas van deze groep over te gaan.

Indien in een beleggingskas geen beleggers meer aanwezig zijn, vervalt de waarde van de beleggingskas aan het Beleggingsconsortium.

ARTIKEL 4

Overlijdensrisicodekking

4.1 Verzekerde

De betaling aan het Beleggingsconsortium bestaat uit een spaarstorting en een premie.

Deze premie dient tot het verkrijgen van een geldelijke uitkering onmiddellijk na overlijden van de verzekerde vóór de expiratiedatum van de kas.

De grootte van deze uitkering is in het certificaat omschreven, een en ander met inachtneming van het hierna in artikel 4 lid 3 bepaalde.

4.2 Verzorger

Indien en voor zover uit het certificaat blijkt dat bij overlijden van de verzorger voor de expiratiedatum van de kas vrijstelling van betaling wordt verleend, geldt het volgende.

Tot de expiratiedatum van de kas worden de na het overlijden van de verzorger voor het certificaat verschuldigde betalingen voldaan door het Beleggingsconsortium.

Indien het overlijden het gevolg is van een of meer van de in artikel 14 genoemde oorzaken of plaatsvindt tijdens een periode van actieve oorlogstoestand als bedoeld in artikel 15, dan blijven de betalingen normaal door de belegger verschuldigd.

4.3 Uitkering na overlijden

Voor certificaten met periodieke betalingen waarbij niet een gelijkblijvend bedrag als overlijdensuitkering is verzekerd, en voor certificaten met een eenmalige betaling, geldt het volgende.

Bij overlijden van de verzekerde binnen de hierna omschreven periode is de verzekerde overlijdensuitkering ten minste gelijk aan een bedrag ter grootte van 110% van de certificaatwaarde. Onder certificaatwaarde wordt verstaan de actuele waarde van de uit hoofde van de spaarstorting voor belegging beschikbaar gekomen gelden, vermeerderd met de met 4% opgerente netto-risicopremie.

De periode, als hiervoor bedoeld, betreft de eerste helft van de looptijd van het certificaat, plus de daarop eerstvolgende dag.

ARTIKEL 5

Beleggingskast en beleggingsbeleid

5.1 Beleggingskas

De beleggingskas wordt gevormd uit de spaarstortingen van alle ooit tot de beleggingskas toegetreden beleggers vermeerderd met de beleggingsopbrengsten.

De beleggingskas wordt verminderd met de overeenkomstig artikel 6 ten laste van deze beleggingskas te brengen administratie- en beheerkosten, de overeenkomstig artikel 9 ten laste van deze beleggingskas gekomen afkoopwaarden en de overeenkomstig artikel 16 ten laste van deze beleggingskas gekomen aandelen in de beleggingskas van de beleggers die zijn toegetreden tot een andere beleggersgroep.

De beleggingsopbrengsten worden maandelijks aan de desbetreffende beleggingskas toegerekend.

De beleggingsopbrengsten worden bepaald onder aftrek van de directe kosten die moeten worden gemaakt om deze beleggingsopbrengsten te verkrijgen.

5.2 Beleggingsbeleid

De voor belegging beschikbaar komende gelden worden in principe voor gelijke delen belegd in vaste-rentedragende waarden, in aandelen en in onroerende zaken.

De voor belegging beschikbaar komende gelden kunnen, samen met de voor belegging beschikbare gelden in andere beleggingskassen, voor gezamenlijke rekening worden belegd.

De verkregen beleggingsopbrengsten die voortvloeien uit het voor gezamenlijke rekening van de beleggingskassen aan te houden vermogen worden naar evenredigheid van hun deelname in het geheel aan de onderscheiden beleggingskassen toegerekend en vervolgens op dezelfde wijze belegd.

Belegging kan ook plaatsvinden in beleggingsobjecten waarvan de waarde in andere valuta wordt uitgedrukt dan de Nederlandse gulden.

De directie behoudt zich het recht voor wijziging te brengen in het beleggingsbeleid, indien de omstandigheden dit uit een oogpunt van verantwoord vermogensbeheer, zulks in het belang van de begunstigten, naar haar oordeel noodzakelijk maken.

Voor dit beleid is de directie uitsluitend verantwoordelijk verschuldigd aan commissarissen en aandeelhouders van het Beleggingsconsortium.

ARTIKEL 6

Kosten en belasting

6.1 Administratiekosten

Het Beleggingsconsortium berekent bij een certificaat tegen éénmalig betaling voor administratiekosten 7% van het ingeschreven bedrag.

Indien en voor zover het een certificaat met periodieke betaling betreft, berekent het Beleggingsconsortium voor administratiekosten 4% van het ingeschreven bedrag.

De administratiekosten worden naar evenredigheid verminderd voor elk jaar dat de looptijd van het certificaat minder is dan tien jaar.

De administratiekosten worden direct zodra de overeenkomst van kracht is ten laste van de kas gebracht door verrekening met de spaarstortingen.

6.2 Restitutie administratiekosten

Bij beëindiging, of vrij van betaling maken van de overeenkomst binnen vijf jaar na de in het certificaat genoemde ingangsdatum, anders dan door overlijden van de verzekerde, zal het Beleggingsconsortium een deel van de in rekening gebrachte administratiekosten restitueren ten bate van de kas. Het te restitueren bedrag wordt vastgesteld door de in rekening gebrachte administratiekosten te verminderen met 1/60 deel van de administratiekosten voor iedere maand die verstreken is na de ingangsdatum, mits en voor zover het een certificaat met periodieke betaling betreft en alle betalingen tot dan toe zijn voldaan.

Indien de looptijd van het certificaat minder is dan vijf jaar, moet in het voorgaande voor vijf jaar gelezen worden de looptijd van het certificaat en moet voor 1/60 gelezen worden 1 gedeeld door 12 maal de looptijd van het certificaat.

6.3 Beheerkosten

Maandelijks worden vanaf de ingangsdatum tot en met de maand direct voorafgaande aan de feitelijke verdeeldatum beheerkosten in rekening gebracht ten laste van de beleggingskas. De beheerkosten bedragen 0,0416% over het spaartegoed in de beleggingskas per ultimo van de maand.

6.4 Belasting

Alle belastingen en bijdragen, geheven of te heffen bij het Beleggingsconsortium op de te betalen spaarstortingen of op de uit de beleggingskas uit te keren bedragen, komen ten laste van de betrokken beleggingskas.

6.5 Wijzigingen

Gemaakte kosten in verband met het certificaat, inclusief kosten vanwege wijziging van het certificaat, kunnen aan de belegger in rekening worden gebracht, danwel kunnen met de waarde van het certificaat respectievelijk met de uitkering worden verrekend.

ARTIKEL 7

Betaling

7.1 Betaling

Iedere betaling moet op de in het certificaat genoemde vervaldata worden voldaan ten kantore van het Beleggingsconsortium of aan een door de belegger aangewezen voor het Beleggingsconsortium werkzame verzekeringsadviseur. In dat laatste geval blijft de belegger verantwoordelijk voor stipte betaling. De belegger is verplicht het Beleggingsconsortium schriftelijk in kennis te stellen van het niet of niet op tijd innen van de betaling onder vermelding van het nummer van het certificaat.

7.2 Achterstand in betaling

Indien en voor zover het een certificaat met periodieke betaling betreft en de betaling niet is voldaan binnen een periode van 30 dagen na de vervaldatum, zal de overeenkomst aan het einde van die periode worden beëindigd overeenkomstig het bepaalde in artikel 9, tenzij de belegger aan het Beleggingsconsortium binnen deze termijn schriftelijk heeft verzocht om, overeenkomstig artikel 8, de overeenkomst vrij van betaling te doen maken.

Is de betaling niet voldaan binnen een periode van 30 dagen na de vervaldatum en is afkoop en/of het vrij van betaling maken overeenkomstig de artikelen 8 en 9 niet mogelijk, dan komt de overlijdensrisicodekking aan het einde van die periode te vervallen en vervallen verder terstond alle rechten van de belegger.

7.3 Herstellen van de overeenkomst

De belegger van een certificaat met periodieke betaling heeft het recht, binnen 90 dagen na de vervaldatum van de eerste onbetaald gebleven betaling, de overeenkomst te herstellen door betaling van de achterstallige bedragen, vermeerderd met een door de directie te bepalen intrest, waarmee het certificaat in zijn waarde wordt hersteld.

Het recht op herstel vervalt indien op verzoek van de belegger de overeenkomst vrij van betaling is gemaakt of zodra de afkoopwaarde aan de rechthebbende is uitbetaald.

7.4 Overlijden verzekerde

Over de termijn waarbinnen de verzekerde overlijdt, is de betaling geheel verschuldigd.

ARTIKEL 8

Vrij van betaling

8.1 Vrij van betaling maken

Indien en voor zover het een certificaat tegen periodieke betaling betreft, heeft de belegger het recht, voor zover ten minste de eerste betaling is voldaan, de overeenkomst vrij van betaling te doen maken. Voor een certificaat tegen gelijkmatige periodieke betaling bestaat dit recht evenwel pas nadat de overeenkomst ten minste een jaar van kracht is en ten minste een vol jaar betalingen zijn gedaan.

Daarbij wordt de overeenkomst voortgezet als een certificaat tegen éénmalige betaling met dezelfde expiratiedatum van de kas en met dezelfde belegger, verzekerde en begunstigde.

Het vervangende certificaat moet voldoen aan de dan geldende acceptatienormen voor certificaten tegen éénmalig betaling.

De overlijdensrisicodekking overeenkomstig artikel 4.1 komt op de datum van vrij van betaling maken te vervallen.

Bij het vrij van betaling maken, wat schriftelijk moet worden aangevraagd, dienen aan het Beleggingsconsortium te worden overlegd:

- het beleggingscertificaat;
- een bewijs dat de laatste verschuldigde betaling is voldaan.

Door het vrij van betaling maken komt het oorspronkelijke certificaat met alle daaruit voortvloeiende rechten en verplichtingen te vervallen.

8.2 Vervangend certificaat

Onmiddellijk na de datum van beëindiging van de betalingen wordt een bedrag ter grootte van de overeenkomstig artikel 9 vastgestelde waarde, aangewend als éénmalige betaling voor een certificaat met dezelfde expiratiedatum van de kas.

Het saldo overeenkomstig artikel 10 lid 3 wordt in afwijking van het bepaalde in dat artikel niet verdeeld over de overige deelnemers van de desbetreffende beleggingskas, maar wordt toegerekend aan het vervangende certificaat.

Recht op dit saldo ontstaat eerst op de expiratiedatum van de kas.

De belegger ontvangt het vervangend certificaat met de dan geldende algemene voorwaarden.

Het vervangend certificaat heeft een overlijdensrisicodekking ter grootte van de éénmalige betaling vermeerderd met 5% rente-op-rente per jaar tot de overlijdensdatum.

Is evenwel op het oorspronkelijke certificaat de overlijdensrisicodekking gelijk aan de voor dat certificaat aangewende betalingen, dan is dit eveneens van toepassing op de overlijdensrisicodekking van het vervangende certificaat. Het Beleggingsconsortium berekent voor het vervangende certificaat geen administratiekosten en geeft een korting op de premie.

8.3 Achterstand

Hetgeen uit hoofde van eventueel achterstallige betalingen, de daarover verschuldigde intrest en al hetgeen wegens voorschot verschuldigd mocht zijn, zal met de éénmalige betaling voor het vervangende certificaat worden verrekend.

ARTIKEL 9

Afkoop en voorschot

9.1 Afkoop

De belegger heeft het recht, voor zover ten minste de eerste betaling is voldaan, de overeenkomst door afkoop te beëindigen.

Voor een certificaat tegen gelijkmatige periodieke betaling bestaat dit recht evenwel pas nadat de overeenkomst ten minste een jaar van kracht is en ten minste een vol jaar betalingen zijn voldaan.

De overlijdensrisicodekking overeenkomstig artikel 4.1 komt op de afkoopdatum te vervallen en de belegger verkrijgt recht op uitbetaling van de afkoopwaarde door het Beleggingsconsortium.

Bij afkoop, welke schriftelijk moet worden aangevraagd, dienen aan het Beleggingsconsortium te worden overlegd:

- het beleggingscertificaat,
- indien het een certificaat tegen periodieke betaling betreft, een bewijs dat de laatste verschuldigde betaling is voldaan,
- een attestatie de vita of een ander bewijs van in leven zijn van de verzekerde ten genoegen van het Beleggingsconsortium.

Door afkoop komt het certificaat met alle daaruit voortvloeiende rechten en verplichtingen te vervallen.

9.2 Afkoopwaarde

De afkoopwaarde is gelijk aan de som van:

- De verrichte spaarstortingen, verminderd met de in artikel 6 genoemde administratie- en beheerkosten, na saldering vermeerderd met 90% van de conform artikel 10 maandelijks aan de deelnemers toegerekende beleggingsopbrengsten over deze spaarstortingen en de daarmee behaalde beleggingsopbrengsten. Deze uitkomst wordt vermenigvuldigd met een factor, vervolgens vermeerderd met de eventueel door het Beleggingsconsortium overeenkomstig artikel 6 gerestitueerde administratiekosten.

De gehanteerde factor is gelijk aan de verhouding waarin de realisatiewaarde van het bij het certificaat behorende aandeel in de beleggingen van de betrokken beleggingskas - zoals in dit artikel omschreven - staat tot het voor de aankoop van deze beleggingen betaalde bedrag. De directie heeft de bevoegdheid voor het nog niet verstreken deel van een periode voor de vaststelling van de afkoopwaarde uit te gaan van een tussentijds vastgestelde realisatiewaarde. Als deze factor groter is dan 1, zal het gedeelte van de factor boven 1 met 10% worden verminderd.

Onder realisatiewaarde van beleggingen wordt verstaan de waarde die in het economisch verkeer redelijkerwijze daaraan kan worden toegekend.

Voor zover de waarde van beleggingsobjecten wordt uitgedrukt in andere valuta dan de Nederlandse gulden wordt de realisatiewaarde van die beleggingen tegen de dan geldende koers van die valuta omgerekend in Nederlandse guldens.

De realisatiewaarde wordt op de laatste dag van elke kalendermaand vastgesteld en is van toepassing op de vaststelling van de afkoopwaarde van die certificaten, waarvoor aanvragen tot beëindiging worden ontvangen op of na de 15e van de volgende maand, doch voor de 15e van de daaropvolgende maand.

- Een gedeelte van de betaalde premie. Echter indien en voor zover het betreft een certificaat tegen gelijkmatige periodieke betaling: 96% van de eventueel vooruitbetaalde premie.

Het gedeelte van de afkoopwaarde sub a komt ten laste van de kas.

Het gedeelte van de afkoopwaarde sub b komt ten laste van het Beleggingsconsortium.

9.3 Maximering afkoopwaarde

De afkoopwaarde zal nimmer meer bedragen dan de uitkering welke bij overlijden van de verzekerde voor de expiratiedatum van de beleggingskas verzekerd is op de afkoopdatum.

Een eventuele hieruit voortvloeiende correctie wordt eerst voor het gedeelte volgens artikel 9.2 sub b toegepast en voor het meerdere voor het artikel 9.2 sub a genoemde deel van de afkoopwaarde.

In dit verband wordt een eventuele verhoging van de overlijdensuitkering op grond van artikel 4.3 buiten beschouwing gelaten.

7.3 Herstellen van de overeenkomst

De belegger van een certificaat met periodieke betaling heeft het recht, binnen 90 dagen na de vervaldatum van de eerste onbetaald gebleven betaling, de overeenkomst te herstellen door betaling van de achterstallige bedragen, vermeerderd met een door de directie te bepalen intrest, waarmee het certificaat in zijn waarde wordt hersteld.

Het recht op herstel vervalt indien op verzoek van de belegger de overeenkomst vrij van betaling is gemaakt of zodra de afkoopwaarde aan de rechthebbende is uitbetaald.

7.4 Overlijden verzekerde

Over de termijn waarbinnen de verzekerde overlijdt, is de betaling geheel verschuldigd.

ARTIKEL 8

Vrij van betaling

8.1 Vrij van betaling maken

Indien en voor zover het een certificaat tegen periodieke betaling betreft, heeft de belegger het recht, voor zover ten minste de eerste betaling is voldaan, de overeenkomst vrij van betaling te doen maken. Voor een certificaat tegen gelijkmatige periodieke betaling bestaat dit recht evenwel pas nadat de overeenkomst ten minste een jaar van kracht is en ten minste een vol jaar betalingen zijn gedaan.

Daarbij wordt de overeenkomst voortgezet als een certificaat tegen éénmalige betaling met dezelfde expiratiedatum van de kas en met dezelfde belegger, verzekerde en begunstigde.

Het vervangende certificaat moet voldoen aan de dan geldende acceptatienormen voor certificaten tegen éénmalig betaling.

De overlijdensrisicodekking overeenkomstig artikel 4.1 komt op de datum van vrij van betaling maken te vervallen.

Bij het vrij van betaling maken, wat schriftelijk moet worden aangevraagd, dienen aan het Beleggingsconsortium te worden overlegd:

- a. het beleggingscertificaat;
- b. een bewijs dat de laatste verschuldigde betaling is voldaan.

Door het vrij van betaling maken komt het oorspronkelijke certificaat met alle daaruit voortvloeiende rechten en verplichtingen te vervallen.

8.2 Vervangend certificaat

Onmiddellijk na de datum van beëindiging van de betalingen wordt een bedrag ter grootte van de overeenkomstig artikel 9 vastgestelde waarde, aangewend als éénmalige betaling voor een certificaat met dezelfde expiratiedatum van de kas.

Het saldo overeenkomstig artikel 10 lid 3 wordt in afwijking van het bepaalde in dat artikel niet verdeeld over de overige deelnemers van de desbetreffende beleggingskas, maar wordt toegerekend aan het vervangende certificaat.

Recht op dit saldo ontstaat eerst op de expiratiedatum van de kas.

De belegger ontvangt het vervangend certificaat met de dan geldende algemene voorwaarden.

Het vervangend certificaat heeft een overlijdensrisicodekking ter grootte van de éénmalige betaling vermeerderd met 5% rente-op-rente per jaar tot de overlijdensdatum.

Is evenwel op het oorspronkelijke certificaat de overlijdensrisicodekking gelijk aan de voor dat certificaat aangewende betalingen, dan is dit eveneens van toepassing op de overlijdensrisicodekking van het vervangende certificaat. Het Beleggingsconsortium berekent voor het vervangende certificaat geen administratiekosten en geeft een korting op de premie.

8.3 Achterstand

Hetgeen uit hoofde van eventueel achterstallige betalingen, de daarover verschuldigde intrest en al hetgeen wegens voorschot verschuldigd mocht zijn, zal met de éénmalige betaling voor het vervangende certificaat worden verrekend.

ARTIKEL 9

Afkoop en voorschot

9.1 Afkoop

De belegger heeft het recht, voor zover ten minste de eerste betaling is voldaan, de overeenkomst door afkoop te beëindigen.

Voor een certificaat tegen gelijkmatige periodieke betaling bestaat dit recht evenwel pas nadat de overeenkomst ten minste een jaar van kracht is en ten minste een vol jaar betalingen zijn voldaan.

De overlijdensrisicodekking overeenkomstig artikel 4.1 komt op de afkoopdatum te vervallen en de belegger verkrijgt recht op uitbetaling van de afkoopwaarde door het Beleggingsconsortium.

Bij afkoop, welke schriftelijk moet worden aangevraagd, dienen aan het Beleggingsconsortium te worden overlegd:

- a. het beleggingscertificaat,
- b. indien het een certificaat tegen periodieke betaling betreft, een bewijs dat de laatste verschuldigde betaling is voldaan,
- c. een attestatie de vita of een ander bewijs van in leven zijn van de verzekerde ten genoegen van het Beleggingsconsortium.

Door afkoop komt het certificaat met alle daaruit voortvloeiende rechten en verplichtingen te vervallen.

9.2 Afkoopwaarde

De afkoopwaarde is gelijk aan de som van:

- a. De verrichte spaarstortingen, verminderd met de in artikel 6 genoemde administratie- en beheerkosten, na saldering vermeerderd met 90% van de conform artikel 10 maandelijks aan de deelnemers toegerekende beleggingsopbrengsten over deze spaarstortingen en de daarmee behaalde beleggingsopbrengsten. Deze uitkomst wordt vermenigvuldigd met een factor, vervolgens vermeerderd met de eventueel door het Beleggingsconsortium overeenkomstig artikel 6 gerestitueerde administratiekosten.

De gehanteerde factor is gelijk aan de verhouding waarin de realisatiewaarde van het bij het certificaat behorende aandeel in de beleggingen van de betrokken beleggingskas - zoals in dit artikel omschreven - staat tot het voor de aankoop van deze beleggingen betaalde bedrag. De directie heeft de bevoegdheid voor het nog niet verstreken deel van een periode voor de vaststelling van de afkoopwaarde uit te gaan van een tussentijds vastgestelde realisatiewaarde. Als deze factor groter is dan 1, zal het gedeelte van de factor boven 1 met 10% worden verminderd.

Onder realisatiewaarde van beleggingen wordt verstaan de waarde die in het economisch verkeer redelijkerwijze daaraan kan worden toegekend.

Voor zover de waarde van beleggingsobjecten wordt uitgedrukt in andere valuta dan de Nederlandse gulden wordt de realisatiewaarde van die beleggingen tegen de dan geldende koers van die valuta omgerekend in Nederlandse guldens.

De realisatiewaarde wordt op de laatste dag van elke kalendermaand vastgesteld en is van toepassing op de vaststelling van de afkoopwaarde van die certificaten, waarvoor aanvragen tot beëindiging worden ontvangen op of na de 15e van de volgende maand, doch voor de 15e van de daaropvolgende maand.

- b. Een gedeelte van de betaalde premie. Echter indien en voor zover het betreft een certificaat tegen gelijkmatige periodieke betaling: 96% van de eventueel vooruitbetaalde premie.

Het gedeelte van de afkoopwaarde sub a komt ten laste van de kas.

Het gedeelte van de afkoopwaarde sub b komt ten laste van het Beleggingsconsortium.

9.3 Maximering afkoopwaarde

De afkoopwaarde zal nimmer meer bedragen dan de uitkering welke bij overlijden van de verzekerde voor de expiratiedatum van de beleggingskas verzekerd is op de afkoopdatum.

Een eventuele hieruit voortvloeiende correctie wordt eerst voor het gedeelte volgens artikel 9.2 sub b toegepast en voor het meerdere voor het artikel 9.2 sub a genoemde deel van de afkoopwaarde.

In dit verband wordt een eventuele verhoging van de overlijdensuitkering op grond van artikel 4.3 buiten beschouwing gelaten.

De directie heeft bovendien de bevoegdheid een afkoopwaarde te maximeren indien de overige deelnemers in de beleggersgroep door deze afkoop benadeeld zouden worden.

9.4 Voorschot

Indien de belegger de overeenkomst kan beëindigen tegen uitbetaling door het Beleggingsconsortium van de afkoopwaarde, heeft de belegger het recht op een voorschot tot een bedrag van ten hoogste 70% van de afkoopwaarde, echter alleen indien aldus een door de directie te bepalen bedrag als voorschot kan worden verstrekt.

Het voorschot wordt verstrekt op door het Beleggingsconsortium vast te stellen voorwaarden en zal steeds een veelvoud van f. 100,— bedragen.

Indien door waardevermindering van de beleggingen de volle afkoopwaarde van het certificaat gelijk wordt aan 1,05 maal het bedrag van het voorschot, heeft het Beleggingsconsortium het recht de overeenkomst na eenvoudige schriftelijke kennisgeving aan de belegger te beëindigen, tenzij het voorschot terstond wordt terugbetaald.

9.5 Achterstand

Hetgeen uit hoofde van eventueel achterstallige betalingen, de daarover verschuldigde intrest en al hetgeen wegens voorschot verschuldigd mocht zijn, zal met de afkoopwaarde worden verrekend.

ARTIKEL 10

Maandelijks verdeling van de opbrengsten

10.1 Beleggingsopbrengsten

De maandelijks aan de beleggingskas toegerekende beleggingsopbrengsten worden direct naar rato van spaarstortingen plus de opbrengsten daarvan verdeeld over de deelnemers van de desbetreffende beleggingskas.

Onder opbrengsten worden hier verstaan de verkregen beleggingsopbrengsten en opbrengsten door het overlijden van een deelnemer en de spaartegoeden die resteren na afkoop van een certificaat.

10.2 Overlijden

Bij overlijden van een verzekerde wordt, zodra het recht op uitkering bij overlijden is aangetoond ten genoegen van het Beleggingsconsortium, zijn aandeel in de beleggingskas direct verdeeld over de overige deelnemers van de desbetreffende beleggingskas. Deze verdeling is naar rato van spaarstortingen plus de opbrengsten daarvan, waarbij rekening wordt gehouden met de leeftijden van de in de beleggingskas resterende verzekerden.

10.3 Afkoop

Bij afkoop van een certificaat wordt het saldo van de verrichte spaarstortingen, verminderd met de in artikel 6 genoemde administratieve en beheerkosten, plus de opbrengsten daarvan en de ten laste van de kas uitgekeerde afkoopwaarde direct verdeeld over de overige deelnemers van de desbetreffende kas. Deze verdeling is naar rato van spaarstortingen plus de opbrengsten daarvan.

ARTIKEL 11

Verdeling van de beleggingskas

11.1 Recht op uitkering

Recht op uitkering van het aandeel in de beleggingskas ontstaat bij het in leven zijn van de verzekerde op de expiratedatum van de kas. Daartoe dient binnen 90 dagen na de expiratedatum van de kas aan het Beleggingsconsortium overlegd te worden:

- het beleggingscertificaat,
- indien het een certificaat met periodieke betaling betreft, een bewijs dat de laatste verschuldigde betaling is voldaan,
- een attestatie de vita of een ander bewijs van in leven zijn van de verzekerde op de expiratedatum van de beleggingskas ten genoegen van het Beleggingsconsortium.

Indien bovengenoemde stukken niet binnen de gestelde termijn zijn ingeleverd is de begunstigde bij leven uitgesloten van de verdeling van de beleggingskas.

Het Beleggingsconsortium is bevoegd de begunstigde bij leven, zolang het tegoed per begunstigde nog niet definitief is vastgesteld, alsnog, volgens door het Beleggingsconsortium te stellen regels, tot de verdeling toe te laten.

11.2 Tegoed per begunstigde

Na afloop van de termijn van 90 dagen na de expiratedatum van de kas wordt het tegoed per begunstigde bij leven zo spoedig mogelijk vastgesteld op basis van de realisatiewaarde van de beleggingen.

Onder realisatiewaarde van beleggingen wordt verstaan de waarde die in het economisch verkeer redelijkerwijze daaraan kan worden toegekend.

Voor zover de waarde van beleggingsobjecten wordt uitgedrukt in andere valuta dan de Nederlandse gulden wordt de realisatiewaarde van die beleggingen tegen de dan geldende koers van die valuta omgerekend in Nederlandse gulden.

De datum waarop het tegoed per begunstigde is vastgesteld wordt de verdeeldatum genoemd.

ARTIKEL 12

Begunstiging, overdracht en verpanding

12.1 Standaardbegunstiging

Indien en voor zover elders in het certificaat geen andere begunstigen zijn vermeld, zijn achtereenvolgens begunstigen bij leven respectievelijk bij overlijden:

- de belegger,
- de weduwe/weduwnaar van de belegger,
- de verzekerde,
- de weduwe/weduwnaar van de verzekerde,
- de erfgenamen van de verzekerde,

met uitsluiting van later genoemden door eerder genoemden.

12.2 Begunstigde

De uitkering van het aandeel in de beleggingskas conform artikel 11 c.q. de uitkering onmiddellijk na overlijden van de verzekerde geschiedt aan de begunstigde, mits deze op de expiratedatum, c.q. op het tijdstip van opvorderbaar worden van de uitkering bij overlijden, in leven is of bestaat, tenzij anders is aangegeven. Indien de belegger, in deze hoedanigheid genoemd als begunstigde, overlijdt terwijl de verzekerde op dat moment in leven is en dit overlijden vindt plaats voor de expiratedatum, treden de erfgenamen van eerstgenoemde voor wat betreft de begunstiging niet als belegger in diens plaats, tenzij deze erfgenamen voordat de verzekerde overlijdt het Beleggingsconsortium hebben verzocht hen op het certificaat aan te tekenen als nieuwe belegger.

12.3 Wijziging begunstiging

De belegger heeft tot de expiratedatum van de kas dan wel tot het tijdstip van overlijden van de verzekerde recht een begunstiging te herroepen en een nieuwe begunstigde aan te wijzen.

12.4 Aanvaarding begunstiging

Aanvaarding door de begunstigde heeft pas tot gevolg dat de begunstiging onherroepelijk wordt indien de verzekeringnemer tot de aanvaarding zijn toestemming heeft gegeven. De aanvaarding door de begunstigde en de toestemming van de verzekeringnemer moeten schriftelijk geschieden en aan het Beleggingsconsortium zijn meege-deeld.

Is de begunstiging onherroepelijk dan zal de belegger de uit het certificaat voortvloeiende rechten slechts kunnen uitoefenen met medewerking van de als onherroepelijk aangewezen begunstigde.

Deze begunstigde wordt geen partij bij de overeenkomst.

Bij overlijden van een als onherroepelijk aangewezen begunstigde gaat de begunstiging over op diens erfgenamen.

12.5 Erfgenamen

Zijn "de erfgenamen" van een bepaalde persoon als begunstigten aangewezen, dan delen zij in de uitkering naar de verhouding waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.

12.6 Overdracht

De belegger kan de uit het certificaat voortvloeiende rechten en verplichtingen overdragen mits hierdoor een overdracht plaatsvindt van de gehele rechtsverhouding. De mededeling van deze overdracht aan het Beleggingsconsortium dient schriftelijk te geschieden.

12.7 Verpanding

Het is de belegger niet toegestaan de rechten uit het certificaat in pand te geven, zonder dat van deze pandgeving mededeling plaatsvindt aan het Beleggingsconsortium (verbod van stil pandrecht). Een

mededeling van de pandgeving aan het Beleggingsconsortium is derhalve voor de vestiging hiervan vereist en dient bovendien schriftelijk te geschieden.

12.8 Opzet en grove schuld

Als een verzekerde door opzet of grove schuld van een begunstigde overlijdt, wordt die begunstigde geacht nimmer begunstigde te zijn geweest, indien het Beleggingsconsortium voordat tot uitbetaling is overgegaan hiervan kennis heeft genomen.

ARTIKEL 13

Uitkering bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde vóór de expiratiedatum van de kas geschiedt de uitkering bij overlijden genoemd in het certificaat, behoudens het bepaalde in artikel 14 en 15, na overlegging van de volgende stukken:

- het beleggingscertificaat,
- indien het een certificaat met periodieke betaling betreft, een bewijs dat de laatste verschuldigde betaling is voldaan,
- een uittreksel uit of een gewaarmerkt afschrift van de overlijdensakte of een ander bewijs van overlijden van de verzekerde ten genoegen van het Beleggingsconsortium.

ARTIKEL 14

Uitsluitingen overlijdensrisico

Als het Beleggingsconsortium overlijdensrisico draagt en zich één van de hierna genoemde gevallen van overlijden voordoet, zal geen uitkering van enig verzekerd bedrag worden gedaan. Indien het certificaat afkoopbaar is wordt de eventueel aanwezige afkoopwaarde, berekend per de dag voorafgaande aan het overlijden, uitgekeerd aan de begunstigde.

Deze regeling geldt als de verzekerde overlijdt:

- als gevolg van deelname aan gevechtshandelingen als militair, anders dan in wettige krijgsdienst van het land van zijn nationaliteit;
- als gevolg van een vliegongeval, tenzij de verzekerde dit ongeval is overkomen als:
 - passagier van een luchtvaartuig;
 - lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of proefvlieger), werkzaam voor een burgerluchtvervoeronderneming;
 - lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht, voor herhalingsoefeningen in dienst;
 - burger-bestuurder (tenzij als testvlieger) van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd;
- binnen twee jaar na de ingangsdatum van het certificaat, door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe. In de beoordeling van de daad of het overlijden als gevolg daarvan, wordt de geestestoestand waarin de verzekerde verkeerde buiten beschouwing gelaten, tenzij aan het Beleggingsconsortium kan worden aangetoond dat de verzekerde handelde in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijkkoorts of razernij) of dat zijn overlijden het gevolg was van rechte geoorloofde euthanasie.

ARTIKEL 15

Oorlogs- en molestrisico

Het Beleggingsconsortium aanvaardt, onverminderd het in artikel 14 bepaalde, het oorlogs- en molestrisico met inachtneming van het volgende:

- Van het tijdstip af waarop in de toekomst in Nederland of de Overzeese Rijksdelen een actieve oorlogstoestand intreedt, zal - zolang deze actieve oorlogstoestand duurt - het verzekerde bedrag bij overlijden van de verzekerde, ongeacht of deze al dan niet in krijgsdienst is, zijn gekort met 10% en zal bij overlijden de overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 berekende afkoopwaarde voorlopig worden gereserveerd.
- Het in de voorgaande alinea bepaalde zal niet worden toegepast indien ten genoegen van het Beleggingsconsortium wordt aangetoond, dat de verzekerde vanaf het onder 1 genoemde tijdstip tot aan zijn overlijden verblijf hield in één van de genoemde gebiedsdelen, waarin gedurende die tijd geen actieve oorlogstoestand

heeft geheerst en/of op het grondgebied van een of meer andere staten, welke niet in oorlog zijn geweest.

- Het Beleggingsconsortium zal uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de onder 1 bedoelde oorlogstoestand is beëindigd, voor de gezamenlijke kassen, waarop deze of een daarmee overeenstemmende bepaling van toepassing is, vaststellen hoe het totaal van de op dat tijdstip op rekening van de oorlog te stellen extra-sterfteverliezen zich verhoudt tot het totaal van de ingehouden kortingen. Indien dan blijkt dat het totaal van de inhoudingen het totaal van de extra-sterfteverliezen overtreft, zullen de ingehouden kortingen geheel of gedeeltelijk - in overeenstemming met de gevonden verhouding - worden nabetaald.

Blijkt echter het totaal van de extra-sterfteverliezen het totaal van de inhoudingen te overtreffen - en kan derhalve uit de ingehouden kortingen geen nabetaling plaatsvinden - dan wordt het verschil aan het totaal van de gereserveerde afkoopwaarden onttrokken.

Bij gedeeltelijke nabetaling en in het geval waarin geen nabetaling uit de ingehouden kortingen mogelijk is, zal vervolgens ten laste van de gereserveerde afkoopwaarden, of het nog resterende deel daarvan, een evenredige aanvulling plaatsvinden van de bij overlijden uitgekeerde bedragen tot ten hoogste 100%. Resterend dan nog een deel van de gereserveerde afkoopwaarden, dan komt dit - in verhouding van de ten laste van de betrokken kassen respectievelijk bij het Beleggingsconsortium gereserveerde bedragen - weer aan deze kassen respectievelijk het Beleggingsconsortium ten goede.

Mocht een kas inmiddels tot verdeling zijn gekomen, dan zal een nabetaling aan de begunstigten plaatsvinden.

- De aanwezigheid, alsmede de tijdstippen van intreden en beëindiging van een actieve oorlogstoestand, zal bindend worden vastgesteld door de Verzekeringkamer.

ARTIKEL 16

Toetreden tot een andere beleggersgroep

16.1 Toetreden tot een andere beleggersgroep

De belegger heeft onder de hierna genoemde voorwaarden het recht op de expiratiedatum, derhalve niet op de verdeeldatum, tot een andere beleggersgroep toe te treden. De belegger en begunstigde op de expiratiedatum van de kas mogen niet wijzigen.

De belegger moet minimaal één jaar voor de expiratiedatum van de kas aan het Beleggingsconsortium schriftelijk mededelen dat hij van dit recht gebruik maakt.

Deze mededeling is tegenover het Beleggingsconsortium slechts van kracht nadat hiervan door het Beleggingsconsortium een schriftelijk bewijs is afgegeven.

Toetreding tot een andere kas vindt plaats door omzetting van de deelneming in een deelneming tegen éénmalige betaling in de andere kas, met de door de deelnemer gekozen expiratiedatum.

Deze overeenkomst wordt gesloten op het leven van dezelfde verzekerde.

Toetreding is alleen mogelijk tot die beleggersgroepen die een kas hebben gevormd met een expiratiedatum van de beleggingskas 1, 2, 3 of 4 jaar na de in het certificaat vermelde expiratiedatum. Bovendien moet de toetreding voldoen aan de dan geldende acceptatienormen.

Toetreden tot een andere beleggingsgroep is mogelijk na overlegging van de volgende stukken:

- het beleggingscertificaat,
- indien het een certificaat met periodieke betaling betreft, een bewijs dat de laatste verschuldigde betaling is voldaan,
- een attestatie de vita of een andere bewijs van in leven zijn van de verzekerde ten genoegen van het Beleggingsconsortium.

Door het toetreden tot de andere beleggersgroep komt het oorspronkelijke certificaat met alle daaruit voortvloeiende rechten en verplichtingen te vervallen.

16.2 Toetredingswaarde

Indien de belegger heeft meegedeeld dat hij van het in dit artikel vermelde recht gebruik maakt wordt op de expiratiedatum van de kas een bedrag ter grootte van het aandeel in de beleggingskas, zoals dat

alsdan overeenkomstig artikel 10 bekend is, aangewend als éénmalige betaling voor een certificaat met de gewenste expiratedatum.

De belegger ontvangt een certificaat met de dan geldende algemene voorwaarden.

Dit certificaat heeft een overlijdensrisicodekking gelijk aan de voor dat certificaat aangewende betaling.

Het Beleggingsconsortium berekent voor dit certificaat geen administratiekosten en geeft een korting op de premie.

16.3 Eenmalige mogelijkheid

Het in dit artikel vermelde recht om op de expiratedatum toe te treden tot een andere beleggersgroep, waarbij het Beleggingsconsortium geen administratiekosten berekent en een korting op de premie verleent, is éénmalig.

ARTIKEL 17

Klachtenregeling

17.1 Advies verzekeringsadviseur

Belanghebbenden kunnen voor advies met betrekking tot de juiste totstandkoming en uitvoering van de verzekering in eerste instantie terecht bij de verzekeringsadviseur. Deze zoekt, waar nodig in overleg met het Beleggingsconsortium, naar een passende oplossing.

17.2 Formele klacht

Indien het overleg met de verzekeringsadviseur en/of direct betrokkenen van het Beleggingsconsortium geen oplossing biedt, kan de belanghebbende een formele klacht indienen bij het Beleggingsconsortium.

De klacht kan schriftelijk, onder vermelding van naam, adres en polisnummer, gericht worden aan AMEV KLANTENSERVICE, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

17.3 Ombudsman Spaarkasbedrijf

Mocht de formele klacht niet naar genoegen worden opgelost, dan kan de belanghebbende deze klacht voorleggen aan de onafhankelijke Ombudsman Spaarkasbedrijf. Het adres van de Ombudsman Spaarkasbedrijf is Groothertoginnelaan 8, 2517 EG Den Haag.

ARTIKEL 18

Slotbepalingen

18.1 Wijzigingen

Wijzigingen als bedoeld in artikel 12 en andere handelingen waardoor rechten uit het certificaat aan derden worden toegekend, zijn tegenover het Beleggingsconsortium alleen van kracht nadat hiervan door het Beleggingsconsortium een schriftelijk bewijs is afgegeven.

De aan een wijziging verbonden kosten kunnen ten laste van de belegger worden gebracht.

18.2 Adreswijziging

De belegger en de als onherroepelijk aangewezen begunstigde dienen het Beleggingsconsortium schriftelijk mee te delen naar welk adres de voor hen bedoelde correspondentie gezonden dient te worden.

Voor de uitvoering van de overeenkomst zijn voor het Beleggingsconsortium de aan haar laatst bekende adressen bepalend.

18.3 Nieuw certificaat

Indien door de belegger ten genoegen van het Beleggingsconsortium aannemelijk is gemaakt dat het certificaat verloren of teniet is gegaan, kan dit worden vervangen op door het Beleggingsconsortium te stellen voorwaarden. Bij vervanging wordt een nieuw certificaat uitgereikt, waardoor het oorspronkelijke certificaat waardeloos wordt.

18.4 Uitbetalingen

De uit hoofde van het certificaat te betalen bedragen kunnen uitsluitend worden gevorderd ten hoofdkantore van het Beleggingsconsortium in Nederland, in Nederlandse courant en tegen behoorlijke kwijting. Van de uit te betalen bedragen worden eventueel achterstallige betalingen, de daarover verschuldigde intrest en al hetgeen wegens voorschot verschuldigd mocht zijn afgehouden.

Het Beleggingsconsortium vergoedt geen intrest over de tijd gelegen tussen het opvorderbaar worden en de feitelijke uitbetaling van bedragen.

Bedragen, die niet zijn opgevorderd binnen vijf jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden, vervallen aan het Beleggingsconsortium.

18.5 Kosten uitbetaling

Wordt een andere dan de in artikel 17.4 genoemde wijze van betaalbaarstelling met het Beleggingsconsortium overeengekomen en/of geschiedt uitbetaling (mede) aan anderen dan in het certificaat genoemde begunstigde(n), dan kunnen de daaraan verbonden extra kosten op de te betalen bedragen in mindering worden gebracht.

18.6 Afwijkingen

Indien en voor zover in het certificaat en/of daarbij behorend(e) clauseblad(en) van deze algemene voorwaarden is afgeweken, prevaleert het in het certificaat respectievelijk het clauseblad bepaalde.

18.7 Wijziging voorwaarden

De directie behoudt zich het recht voor op nieuwe toetredingen tot de beleggingskassen gewijzigde voorwaarden van toepassing te verklaren.

18.8 Nederlands recht

Op de overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

18.9 Restbepaling

In alle gevallen, waarin door deze voorwaarden niet is voorzien, zal het Beleggingsconsortium naar redelijkheid handelen.