

**Algemene voorwaarden**  
**DSB Index Beleggingsverzekering 0908**

**Hoofdstuk I – Algemene Bepalingen**

**Artikel 1 – Definities**

- 1.1. Risicodrager**  
DSB Leven N.V., gevestigd aan de Dick Ketlaan 11-15, 1687 CD te Wognum.
- 1.2. Gevolmachtigde**  
DSB Assuradeuren B.V., gevestigd aan de Dick Ketlaan 11-15, 1687 CD te Wognum, Postbus 68, 1687 ZH Wognum, zijnde de gevolmachtigde van risicodrager en het correspondentieadres voor alle vragen en informatie over de verzekering. De volmacht is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000038.
- 1.3. Verzekeringnemer**  
Degene die met risicodrager de verzekeringsovereenkomst aangaat dan wel diens rechtsopvolger(s) en die als zodanig op de polis staat vermeld.
- 1.4. Verzekerde**  
Degene op wiens leven de in de polis genoemde verzekering betrekking heeft en die als zodanig op de polis staat vermeld.
- 1.5. Verzekering**  
De in de polis genoemde overeenkomst inzake levensverzekering.
- 1.6. Begunstigde**  
Persoon of rechtspersoon aan wie de uitkering van enig verzekerd kapitaal blijkens de polis dient te geschieden.
- 1.7. Echtgenoot**  
De gehuwde partner, dan wel de geregistreeerde partner als bedoeld in artikel 1:80a Burgerlijk Wetboek, ten tijde van overlijden van de verzekerde.
- 1.8. Kind**  
Degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekkingen staat.
- 1.9. Erfgenaam**  
Degenen die tot de nalatenschap zijn geroepen, ieder in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap.
- 1.10. Premie**  
De in de polis aangetekende premie, die op de premievervaldag aan risicodrager verschuldigd is.
- 1.11. Premievervaldag**  
Elke datum waarop de te betalen premie verschuldigd is.
- 1.12. Polisvervaldag**  
Elke datum tijdens de looptijd van de verzekering die een geheel aantal jaren ligt na de dag en de maand van ingang van de verzekering.
- 1.13. Verzekeringsjaar**  
Periode gelegen tussen twee opeenvolgende polisvervaldagen.
- 1.14. Dekking**  
De uitkering in euro's op grond van een verzekerde gebeurtenis.
- 1.15. Verzekerd kapitaal bij leven**  
De Geldswaarde.
- 1.16. Verzekerd kapitaal bij overlijden**  
90% van de Geldswaarde.
- 1.17. Looptijd**  
De periode van de in de polis vermelde ingangsdatum tot de bij aanvang van de verzekeringsovereenkomst overeengekomen einddatum.

- 1.18. Fonds**  
Een door risicodragers afgezonderd deel van haar beleggingen, waarmee de uitkeringen op grond van de polis in verband staan. Risicodragers is juridisch eigenaar van het fonds, evenals van de daarbij behorende activa.
- 1.19. Beleggingsdatum**  
De datum waarop de premie verschuldigd is.
- 1.20. Geldswaarde**  
De actuele waarde van de verzekering.
- 1.21. Benchmark**  
Een door risicodragers geselecteerde en op basis van objectieve bronnen te volgen index of combinatie van indices waarop de rendementsdoelstelling van het Fonds gebaseerd is.
- 1.22. Inleg**  
Het deel van de premie dat belegd wordt in het Fonds.
- 1.23. Maandrendement**  
Het door risicodragers vastgestelde rendement van het Fonds waarmee de Geldswaarde maandelijks wordt op- of afgerent.
- 1.24. Negatieve risicopremie**  
De maandelijks door risicodragers aan verzekeringnemer te vergoeden risicopremie over de Geldswaarde in verband met het risico van 10% waardeverlies bij overlijden van de verzekeringnemer voor de einddatum van de verzekering.

## **Artikel 2 – Grondslag van de verzekering / Mededelingsplicht**

- 2.1.** De door of namens verzekeringnemer verstrekte inlichtingen en gedane verklaringen, die nodig zijn voor het juist beoordelen van het te verzekeren risico bij het aangaan van de verzekering vormen, tezamen met de polis en de polisvoorwaarden, de grondslag van de verzekering en worden geacht daarvan een onderdeel uit te maken.
- 2.2.** Verzekeringnemer heeft de wettelijke plicht (zie artikel 7:928 Burgerlijk Wetboek) om voor het sluiten van de overeenkomst aan risicodragers of diens gevolmachtigde alle feiten mee te delen die hij kende of behoorde te kennen, en waarvan, naar hij weet of behoort te begrijpen, de beslissing van gevolmachtigde of en zo ja op welke voorwaarden hij de verzekering wil sluiten, afhangt of kan afhangen.
- 2.3.** Ingeval verzekeringnemer niet of niet volledig aan de mededelingsplicht heeft voldaan behoudt gevolmachtigde zich namens risicodragers het recht voor de verzekeringsovereenkomst aan te passen, te doen eindigen of de uitkering krachtens deze verzekering te verlagen dan wel niet te verlenen overeenkomstig de wettelijke regeling terzake. Zie in dit verband ook het gestelde in artikel 3.7 en 3.8 van deze voorwaarden.

## **Artikel 3 – Aanvang, duur en beëindiging van de verzekering**

- 3.1.** De verzekeringsovereenkomst wordt schriftelijk overeengekomen door verzekeringnemer en gevolmachtigde namens risicodragers. De dekking is bij ononderbroken premiebetaling van kracht tot de op de polis vermelde einddatum.
- 3.2.** De verzekeringsovereenkomst komt niet eerder tot stand dan nadat gevolmachtigde de aanvraag heeft geaccepteerd.
- 3.3.** De dekking vangt niet eerder aan dan op de dag die als ingangsdatum staat vermeld op de polis, mits per deze datum de (eerste) premie is voldaan.
- 3.4.** Verzekeringnemer heeft het recht de verzekeringsduur te verkorten dan wel te verlengen. Indien de verzekering is verpand, kan verkorting dan wel verlenging niet eerder plaatsvinden dan na vooraf verkregen schriftelijke toestemming van de pandhouder.
- 3.5.** De verzekeringnemer heeft het recht per aan de gevolmachtigde gericht schrijven de verzekeringsovereenkomst op te zeggen binnen 30 dagen na de datum waarop de polis werd ontvangen. Tezamen met het schrijven dient de originele polis meegezonden te worden. Gevolmachtigde zal in dat geval de integrale premie terugbetalen onder aftrek

van een eventueel negatief rendement van het betreffende fonds waarin de premie belegd is tussen de dag van toewijzing en de dag die uiterlijk twee beursdagen is gelegen nadat gevolmachtigde de mededeling als bedoeld in dit artikel heeft ontvangen.

Gevolmachtigde is onder geen enkele omstandigheid gehouden meer te restitueren dan de betaalde premie(s), noch is hij daarover een rentevergoeding verschuldigd.

- 3.6.** De verzekering eindigt automatisch op de dag dat de reguliere looptijd van de verzekering zoals bepaald op de polis is verstreken of, indien de reguliere looptijd nog niet is verstreken wanneer één van de volgende situaties zich voordoet:
- op de datum van overlijden van verzekerde;
  - de datum waarop verzekeringnemer aan de gevolmachtigde een geldig schriftelijk bericht geeft van opzegging van de verzekering;
  - indien er meer dan 3 maanden achterstand bestaat in de premiebetaling;
  - indien onderhavige verzekering op verzoek van verzekeringnemer conform artikel 15 voortijdig wordt beëindigd. Verzekeringnemer dient hiertoe bij gevolmachtigde een schriftelijk verzoek in te dienen.
- 3.7.** Indien verzekeringnemer de premie, verschuldigd op de eerste premievervaldag, niet tijdig betaalt of weigert te betalen (in het laatste geval echter uitsluitend indien gevolmachtigde verzekeringnemer na het verstrijken van de premievervaldag vruchteloos heeft aangemaand) heeft gevolmachtigde het recht de verzekering namens risicodrager op te zeggen. De verzekering eindigt in dat geval op de in de opzeggingsbrief genoemde datum, zij het in geval van niet-tijdige betaling niet eerder dan twee maanden van dagtekening van de opzeggingsbrief.
- 3.8.** De verzekering eindigt door een schriftelijke opzegging door gevolmachtigde namens risicodrager binnen 2 maanden na de constatering dat verzekeringnemer de mededelingsplicht zoals genoemd in artikel 2 bij het aangaan van de verzekering niet is nagekomen en verzekeringnemer daarbij heeft gehandeld met het opzet gevolmachtigde te misleiden dan wel gevolmachtigde de verzekering bij kennis van de ware stand van zaken niet zou hebben gesloten.
- 3.9.** De verzekering eindigt door een schriftelijke opzegging van verzekeringnemer binnen 2 maanden nadat gevolmachtigde een beroep op het niet nakomen van de mededelingsplicht, zoals genoemd in artikel 2, heeft gedaan.
- 3.10.** Indien de verzekering wordt beëindigd op grond van de artikelen 3.6 b t/m d, 3.7, 3.8 of 3.9 dan wordt de verzekering overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 van rechtswege afgekocht dan wel geroyeerd op grond van artikel 10 in geval geen Geldswaarde aanwezig is.

#### **Artikel 4 – Verzekeringsgebied / Woon- of verblijfplaats**

**4.1.** De verzekering is van kracht in de gehele wereld.

**4.2.** De woonplaats en/of de werkelijke verblijfplaats van verzekeringnemer dient in Nederland gelegen te zijn.

#### **Artikel 5 – Munteenheid**

De in de polis vermelde bedragen luiden in euro's, tenzij in de polis anders is bepaald.

#### **Artikel 6 – Oorlogsrisico**

Op grond van de Noodwet financieel verkeer kan de overheid ingeval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden met betrekking tot alle lopende levensverzekeringen beperkingen opleggen en nadere voorschriften geven ten aanzien van onder meer het verzekerde risico, uitkeringen en mutaties. Deze beperkingen en nadere voorschriften gelden dan voor deze verzekering.

## **Artikel 7 – Premiebetaling**

- 7.1. Alle premies zijn per de in de polis vermelde premievervaldag verschuldigd. Gevolmachtigde is niet verplicht na enige betaling een kwitantie af te geven.
- 7.2. De overeengekomen aanvang- en vervolgpremie dient bij vooruitbetaling te worden voldaan door middel van automatische afschrijvingen ten laste van de bankrekening van de verzekeringnemer op grond van een door de verzekeringnemer aan gevolmachtigde af te geven machtiging. De premies dienen op de premievervaldag te zijn voldaan, ongeacht of de automatische incasso heeft plaatsgevonden. De premie is telkens op de eerste dag van de maand verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de aangegeven datum, maar niet langer dan tot het einde van de premietermijn, waarbinnen een verzekerde overlijdt.
- 7.3. Indien de eerste premiebetaling niet uiterlijk binnen 2 maanden nadat de verzekeringnemer de polis heeft ontvangen is betaald, wordt de verzekering per de in de polis genoemde ingangsdatum geroyeerd.
- 7.4. Indien de vervolgpremie niet tijdig is voldaan, wordt de dekking opgeschort vanaf de 31e dag nadat gevolmachtigde verzekeringnemer en andere belanghebbenden bij de verzekering (begunstigde die zijn aanwijzing heeft aanvaard, pandhouder en/of beslaglegger) na de premievervaldag schriftelijk heeft aangemaand en betaling is uitgebleven. De verzekeringnemer blijft gehouden de premie te voldoen. Per maand is in dit geval 1/12 deel van de wettelijke jaarrente over de premie verschuldigd, te rekenen vanaf de premievervaldag. Indien de verzekeringnemer drie maanden na de genoemde premievervaldag nog steeds in gebreke is de premie te voldoen, wordt de polis overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 ('Afkoop') van rechtswege afgekocht dan wel geroyeerd in geval geen Geldswaarde aanwezig is (zie ook art. 3.6 sub c en artikel 10 (Royement)).
- 7.5. De dekking wordt weer van kracht nadat alle onbetaald gebleven maandtermijnen zijn voldaan.
- 7.6. Verzekeringnemer kan het premiebedrag zowel verhogen als verlagen, met dien verstande dat de premie-inleg nimmer lager kan zijn dan € 25,- per maand. Een wijziging in de hoogte van het premiebedrag dient schriftelijk aangevraagd te worden en zal, na schriftelijke toestemming van de pandhouder in het geval de verzekering verpand is, voor het eerst zichtbaar zijn uiterlijk in de tweede maand volgend op de maand waarin de wijziging werd doorgegeven.

## **Artikel 8 – Vaststelling van de Geldswaarde**

- 8.1. De Geldswaarde wordt maandelijks vastgesteld per de ultimo van de voorafgaande maand;
- 8.2. Ook wordt de Geldswaarde vastgesteld op de eerstvolgende beursdag na de beoogde einddatum, respectievelijk na de afkoopdatum, respectievelijk na de datum waarop gevolmachtigde een schriftelijk bewijs van overlijden van verzekerde heeft ontvangen;
- 8.3. De gevolmachtigde heeft het recht bij niet, of bij te late betaling van de premie, een negatief maandrendement alsmede door gevolmachtigde te maken incassokosten op de verzekeringnemer te verhalen middels afboeking op de Geldswaarde.

## **Artikel 9 – Afkoop**

- 9.1. Verzekeringnemer heeft het recht een verzoek tot gehele afkoop in te dienen. Verzekeringnemer dient hiertoe een schriftelijk verzoek bij gevolmachtigde in te dienen. Indien de verzekering is verpand, kan afkoop niet eerder plaatsvinden dan na vooraf verkregen schriftelijke toestemming van de pandhouder.
- 9.2. De afkoopwaarde is gelijk aan de Geldswaarde zonder inhouding van kosten.
- 9.3. De afkoopwaarde wordt vastgesteld op de eerstvolgende beursdag (afkoopdatum) nadat het schriftelijke verzoek tot afkoop gevolmachtigde heeft bereikt.
- 9.4. De afkoopwaarde wordt, met inachtneming van artikel 23, daadwerkelijk uitbetaald nadat

gevolmachtigde de door haar verlangde bewijsstukken heeft ontvangen.

### **Artikel 10 - Royement**

- 10.1. Indien de verzekering geroyeerd wordt dan houdt de verzekering, anders dan ten gevolge van afkoop, op te bestaan.
- 10.2. Royeren kan alleen geschieden per de eerstvolgende premievervaldag, tenzij verzekeringnemer gevolmachtigde schriftelijk heeft verzocht het royement op een afwijkende datum te laten ingaan en gevolmachtigde hiermee ingestemd heeft.
- 10.3. In geval van een ontoereikende Geldswaarde zal de verzekering op grond van de verzekeringsvoorwaarden geroyeerd worden.
- 10.4. Verzekeringnemer ontvangt van gevolmachtigde een schriftelijke bevestiging van het royeren van de verzekering.

### **Artikel 11 – Waardeopgave**

Gevolmachtigde zal 1x per jaar een overzicht verstrekken van de Geldswaarde per ultimo van het vorige kalenderjaar.

### **Artikel 12 – Belenen**

De verzekering kan niet worden beleend.

### **Artikel 13 – Eigendomsoverdracht en verpanding**

- 13.1. De verzekeringnemer kan de uit deze verzekeringsovereenkomst voortvloeiende rechten en verplichtingen aan een ander overdragen of verpanden. Hij dient hiertoe een schriftelijk verzoek bij gevolmachtigde in te dienen.
- 13.2. Geen overdracht van, toevoeging aan, verpanding van of wijziging in de verzekeringsovereenkomst is van kracht, alvorens daarvan een door de gevolmachtigde ondertekende en gedagtekende verklaring op de polis is geplaatst.
- 13.3. Gevolmachtigde kan aan het schriftelijke verzoek van de verzekeringnemer als hierboven genoemd nadere voorwaarden verbinden, zowel wat betreft vorm als inhoud.

### **Artikel 14 - Begunstiging**

- 14.1. Het uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst door de gevolmachtigde verschuldigde zal worden uitgekeerd aan de hieronder vermelde begunstigde(n):
  - verzekeringnemer;
  - diens weduwe / weduwnaar / geregistreerd partner;
  - diens kinderen;
  - diens erfgenamen.Indien een afwijkende begunstigingsregeling is overeengekomen, dient dit op de polis vermeld te staan.
- 14.2. Indien meer dan één begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigden alleen dan in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Gelijkgenummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking; in dat geval is gevolmachtigde slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.
- 14.3. Recht op uitkering voor de bij 'Begunstiging' in de Algemene Verzekeringsvoorwaarden dan wel op het polisblad genoemde personen gaat - indien van toepassing - niet over op erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel, tenzij de begunstiging schriftelijk is aanvaard of de genoemde begunstigde een kind is als omschreven in artikel 1 onder Definities.
- 14.4. Voor zover in de polis geen begunstigde is aangewezen en alle aangewezen begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren het opeisbare bedrag te aanvaarden, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, dan wel zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.

- 14.5.** De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid gedurende het leven van de verzekerde, zo dikwijls hem zulks goeddunkt, een andere begunstigde aan te wijzen. Deze bevoegdheid blijft bestaan, ook al mocht de begunstigde verklaard hebben van de begunstiging gebruik te willen maken. Indien echter de begunstigde met toestemming van de verzekeringnemer schriftelijk aan de gevolmachtigde heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de verzekeringnemer alle voor hem uit de overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde die aldus aanvaard heeft.

### **Artikel 15 - En-bloc bepaling**

Risicodragers heeft het recht de voorwaarden van dezelfde soort als deze verzekering en bloc te wijzigen. Risicodragers heeft dan ook het recht deze verzekering aan de nieuwe voorwaarden aan te passen met ingang van een door de hem vast te stellen datum. Verzekeringnemer wordt van de wijzigingen in kennis gesteld en geacht hiermee in te stemmen, tenzij hij binnen 30 dagen na de kennisgeving gevolmachtigde schriftelijk heeft bericht niet akkoord te gaan. Indien verzekeringnemer dit aan gevolmachtigde heeft meegedeeld, vervalt de verzekering op de door de gevolmachtigde vastgestelde datum voor de wijziging van de voorwaarden. In dit geval wordt de verzekering overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 van rechtswege afgekocht dan wel geroyeerd in geval geen Geldswaarde aanwezig is. De mogelijkheid van opzegging van de verzekering door verzekeringnemer geldt niet indien de wijziging van de voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen en/of de wijziging een uitbreiding van de dekking inhoudt.

### **Artikel 16 – Wijzigen polis / Duplicaatpolis**

- 16.1.** Gevolmachtigde zal op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer de polis wijzigen indien naar haar oordeel tegen de voorgestelde wijziging geen fiscaal, juridisch of ander bezwaar bestaat.
- 16.2.** Elke wijziging in de polis wordt aangetekend door afgifte van een nieuwe polis.
- 16.3.** Indien naar het oordeel van gevolmachtigde voldoende aannemelijk is gemaakt dat de polis is verloren gegaan of vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek een duplicaatpolis worden afgegeven. Door de afgifte van een vervangende polis kunnen aan de voorafgaande polissen geen rechten meer ontleend worden.
- 16.4.** De aanwezigheid van een (elektronische) kopie van de duplicaatpolis ten kantore van gevolmachtigde geldt als bewijs van afgifte.

### **Artikel 17 – Verjaring**

Vorderingen tot betaling van enige uitkering verjaren door verloop van 5 jaar na de dag waarop zij opeisbaar zijn geworden, tenzij gevolmachtigde om redenen van billijkheid anders beslist.

### **Artikel 18 – Wettelijke heffingen**

Belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, die in verband met deze verzekeringsovereenkomst door gevolmachtigde worden betaald, worden aan de verzekeringnemer, dan wel de begunstigde in rekening gebracht.

### **Artikel 19 – Kosten**

Gevolmachtigde is bevoegd de kosten in verband met de verzekeringsovereenkomst gemaakt, daaronder begrepen kosten van werkzaamheden door gevolmachtigde in opdracht van de verzekeringnemer verricht, al dan niet ter wijziging van de polis, te verrekenen door middel van het afboeken op de Geldswaarde dan wel het inhouden van dergelijke kosten op enige betaling. Voorzover de kosten door gevolmachtigde zijn voldaan en niet kunnen worden verrekend, zullen zij door gevolmachtigde aan verzekeringnemer in rekening gebracht worden.

## **Artikel 20 – Adres**

Bij een kennisgeving door de gevolmachtigde aan een bij de verzekering belanghebbende, kan worden volstaan met een niet-aangetekende brief te verzenden aan het laatste door de belanghebbende aan de gevolmachtigde meegedeelde adres. Van de verzending van deze brief strekt de aanwezigheid van de kopie ten kantore van de gevolmachtigde tot volledig bewijs. De verzekeringnemer is verplicht zijn eventuele adreswijzigingen door te geven aan gevolmachtigde, met opgave van polisnummer(s).

## **Artikel 21 – Bescherming Persoonsgegevens**

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering c.q. financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door risicodragers c.q. gevolmachtigde, respectievelijk door DSB Bank N.V. alsmede entiteiten die onderdeel uitmaken van DSB Bank N.V., verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomst(en) en/of financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op vergroting van het cliëntenbestand. De registratie is aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) te Den Haag.

## **Artikel 22 – Toepasselijk recht, Geschillen en Onvoorziene Omstandigheden**

- 22.1.** Op de verzekeringen die worden gesloten met risicodragers is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing.
- 22.2.** Ieder geschil voortvloeiende uit of verband houdende met deze verzekering kan voorgelegd worden aan de directie van gevolmachtigde. Indien het oordeel van gevolmachtigde niet bevredigend is kan de klacht voorgelegd worden aan:
  - a. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG te Den Haag;
  - b. de bevoegde rechter.
- 22.3.** In alle gevallen waarin deze Algemene Verzekeringsvoorwaarden naar het oordeel van gevolmachtigde en/of risicodragers niet voorzien, is gevolmachtigde en/of risicodragers bevoegd een beslissing te nemen die voorzover mogelijk rekening houdt met de aard en strekking van deze Algemene Verzekeringsvoorwaarden.

## **Hoofdstuk II – Betaling**

### **Artikel 23 - Uitbetaling**

- 23.1.** Betaling van een uitkering vindt plaats binnen een maand nadat deze opeisbaar is geworden. Voorwaarde is wel dat gevolmachtigde de polis en de originele stukken (waaronder in geval van overlijden in elk geval de akte van overlijden) heeft ontvangen waardoor naar haar oordeel bewezen wordt dat en aan wie de uitkering dient te geschieden. Niet in de Nederlandse taal opgemaakte bewijsstukken dienen vertaald te worden; de kosten hiervan zijn voor verzekeringnemer. Gevolmachtigde heeft het recht deze bewijsstukken als haar eigendom te behouden.
- 23.2.** Al hetgeen gevolmachtigde op grond van het gestelde in artikel 18 en 19 van verzekeringnemer heeft te vorderen zal op de uitkering in mindering worden gebracht.
- 23.3.** De betaling geschiedt in euro's en vindt plaats op een rekening bij een bankinstelling in Nederland.
- 23.4.** Gevolmachtigde vergoedt geen rente over de periode gelegen tussen het opeisbaar worden van het verzekerd bedrag of de afkoopsom en de betaling daarvan, tenzij met gevolmachtigde schriftelijk anders is overeengekomen.
- 23.5.** Eventueel nog verschuldigde premies vermeerderd met de ter zake verschuldigde rente – zulks ter beoordeling van de gevolmachtigde - worden met enige uitkering verrekend.
- 23.6.** Indien de leeftijd of het geslacht van een verzekerde onjuist is opgegeven, worden de verzekerde uitkeringen met inachtneming van de overeengekomen premie in overeenstemming met de juiste leeftijd gebracht.
- 23.7.** Indien aan twee of meer begunstigen gezamenlijk wordt uitgekeerd is gevolmachtigde

slechts gehouden tot de betaling van één bedrag tegen gezamenlijke kwijting, zonder aansprakelijk te zijn voor de wijze waarop de verdeling onderling plaatsvindt.

#### **Artikel 24 – Uitkering bij overlijden**

Indien verzekeringnemer overlijdt vóór de einddatum van de verzekering keert gevormachte 90% van de Geldswaarde uit.

### **Hoofdstuk III – Beleggingsvoorwaarden**

#### **Artikel 25 – Fondsen**

- 25.1.** Verzekeringnemer maakt schriftelijk kenbaar in welk door risicodrager gevoerde fonds hij wenst deel te nemen.
- 25.2.** Risicodrager heeft te allen tijde het recht aan een bepaalde fondskeuze beperkingen op te leggen dan wel een fonds te sluiten voor nieuwe inleg. Risicodrager kan gebruik maken van dit recht als hij daartoe wordt genoodzaakt door omstandigheden onafhankelijk van zijn wil of waarop hij onvoldoende invloed kan uitoefenen.
- 25.3.** Indien risicodrager overgaat tot het sluiten van een fonds zal hij een alternatief fonds aanbieden. De inleg die in het te sluiten fonds belegd zou worden zal dan automatisch in het alternatieve fonds worden belegd.
- 25.4.** Gevormachte zal verzekeringnemer minimaal 30 dagen voor de datum waarop de sluiting ingaat, schriftelijk van de sluiting op de hoogte stellen.
- 25.5.** Indien verzekeringnemer zijn saldo in het te sluiten fonds wil laten omzetten, dient hij dat uiterlijk 2 werkdagen voor de datum waarop de sluiting ingaat schriftelijk aan risicodrager kenbaar te maken. Voor deze omzetting worden geen kosten in rekening gebracht.
- 25.6.** 'Switchen van fondsen', dat wil zeggen het wijzigen van de fondskeuze is mogelijk met inachtneming van het volgende:
- Een switch dient via het daartoe bestemde formulier schriftelijk aangevraagd te worden en zal, na schriftelijke toestemming van de pandhouder in het geval de verzekering verpand is, voor het eerst zichtbaar zijn uiterlijk in de tweede maand volgend op de maand waarin de switch werd aangevraagd;
  - Bij het switchen uit het ene fonds naar het andere fonds worden zowel de fondskeuze voor toekomstige premies, als de fondskeuze van de Geldswaarde gewijzigd;
  - Bij het switchen uit het ene fonds naar het andere fonds worden switchkosten in rekening gebracht;
  - Switchen uit het DSB Garantie Indexfonds is eenmaal gedurende de looptijd van de verzekering toegestaan.

#### **Artikel 26 – Inleg, rente en beleggingsbeleid**

- 26.1.** De inleg wordt op de eerste beursdag van een kalendermaand belegd in het fonds.
- 26.2.** Uitsluitend en alleen risicodrager geniet als rechthebbende het vruchtgebruik van de bij het fonds behorende beleggingen.
- 26.3.** De inkomsten uit de bij het fonds behorende beleggingen worden aan dat fonds toegevoegd.
- 26.4.** Risicodrager stelt het beleggingsbeleid en de benchmark van het fonds vast en voert het beleggingsbeleid uit. Risicodrager heeft het recht het beleggingsbeleid en/of de benchmark te wijzigen. Maakt risicodrager gebruik van dit recht dan zal hij verzekeringnemer hiervan minimaal 30 dagen voor de datum waarop de wijziging ingaat, schriftelijk op de hoogte stellen.

#### **Artikel 27- Maandrendement**

- 27.1.** Risicodrager streeft ernaar een maandrendement van het fonds te realiseren dat, vóór aftrek kosten, vergelijkbaar is met het rendement van de benchmark over dezelfde periode. Indien verzekeringnemer voor het DSB Garantie Indexfonds heeft gekozen dan



geldt dat risicodrager garandeert dat het maandrendement van het DSB Garantie Indexfonds nimmer lager zal zijn dan 0%.

**27.2.** Maandelijks stelt gevolmachtigde de Geldswaarde van de verzekeringnemer per de eerste van die maand vast. De Geldswaarde wordt bepaald als de Geldswaarde per de eerste van de voorgaande maand, de in de tussenliggende periode plaatsgevonden inleg en opname van saldo, het in deze periode bij- of afgeschreven maandrendement waarin begrepen de in de tussenliggende periode bijgeschreven negatieve risicopremie.

**27.3.** Ten behoeve van de bepaling van de Geldswaarde stelt gevolmachtigde maandelijks het maandrendement vast van het fonds over de laatst verstreken maand. De vaststelling is bindend voor alle partijen.

Voor DSB Mixfonds en DSB Aandelenfonds geldt het volgende:

De vaststelling van het maandrendement geschiedt op basis van de intrinsieke waarde van het betreffende fonds. De waardering van de beleggingen ter bepaling van de intrinsieke waarde in euro's geschiedt in beginsel:

- a. voor effecten met een beursnotering, tegen de op de dag van vaststelling laatst bekende officiële slotkoers, respectievelijk het gemiddelde van de bied- en laatkoers. Voor op verschillende beurzen genoteerde effecten geldt de koers op de hoofdbeurs;
- b. voor overige beleggingen, op basis van de actuele waarde, met inachtneming van naar het oordeel van de risicodrager voor de betreffende beleggingen gangbare maatstaven. Tot de waarde van het betreffende fondsvermogen worden mede begrepen de saldi van de kapitaal en inkomstenrekening van het betreffende fonds (met uitzondering van op deze rekeningen gestorte bedragen waarvoor nog geen saldo is uitgegeven), de opgelopen nog niet uitgekeerde rente en de vastgestelde nog niet ontvangen dividenden, een en ander onder aftrek van gemaakte, maar nog niet betaalde kosten;

Voor het DSB Garantie Indexfonds geldt het volgende:

De vaststelling van het maandrendement geschiedt op basis van de per de eerste van die betreffende maand geldende en door risicodrager vastgestelde rente.

**27.4.** Bij de bepaling van het maandrendement wordt, naast hetgeen onder artikel 27.3 vermeld is, rekening gehouden met de aan deze beleggingen toegerekende of toe te rekenen kosten van vermogensbeheer, transactiekosten, op- en afslagen op de intrinsieke waarde, kosten van het bewaren van de beleggingen, de belastingen en rechten die worden geheven met betrekking tot de beleggingen en de verrichte transacties, de kosten van de externe accountant en andere externe deskundigen, voor zover redelijkerwijze noodzakelijk ingeschakeld en overige kosten ter zake van bijvoorbeeld de beleggingenadministratie.

**27.5.** Gevolmachtigde zal ten behoeve van de vaststelling van het maandrendement voorts de administratiekosten conform artikel 29 in mindering brengen.

**27.6.** Gevolmachtigde zal ten behoeve van de vaststelling van het maandrendement voorts de negatieve risicopremie meetellen.

**27.7.** Risicodrager heeft het recht de periode en frequentie van de vaststelling van het rendement te wijzigen. Maakt risicodrager gebruik van dit recht dan zal hij verzekeringnemer hiervan minimaal 30 dagen voor de datum waarop de wijziging ingaat, schriftelijk op de hoogte stellen.

**27.8.** Indien sprake is van een tussentijdse vaststelling van de Geldswaarde worden artikel 27, 28 en 29 naar rato van de tussenliggende periode toegepast.

## **Artikel 28 – Negatieve risicopremie**

**28.1.** Gevolmachtigde vergoedt aan de verzekeringnemer een risicopremie over zijn saldo vanwege het voor de gevolmachtigde gunstiger risico bij overlijden van de verzekeringnemer.

**28.2.** Deze risicopremie wordt door de risicodrager vastgesteld en maandelijks achteraf en kosteloos bijgeschreven op de Geldswaarde als onderdeel van het maandrendement.

## Artikel 29 – Productkosten

- 29.1.** Ter dekking van de kosten van beheer worden iedere gehele kalendermaand kosten over de Geldswaarde in rekening gebracht. Deze kosten worden berekend als percentage van de Geldswaarde en in mindering gebracht op het maandrendement.
- 29.2.** Ter dekking van de kosten van marketing, distributie en administratie worden op elke premie kosten in mindering gebracht. Deze kosten worden berekend als percentage van de premie.
- 29.3.** Ter dekking van de kosten van polisopmaak wordt éénmalig een bedrag in rekening gebracht.
- 29.4.** Ter dekking van de kosten van de garantie bij het DSB Garantie Indexfonds worden iedere gehele kalendermaand garantiekosten over de Geldswaarde in rekening gebracht. Deze kosten worden berekend als percentage van de Geldswaarde en worden in mindering gebracht op het maandrendement.
- 29.5.** Indien verzekeringnemer van Fonds switcht worden vaste kosten in rekening gebracht per switch.
- 29.6.** De kosten worden vastgesteld door de gevolmachtigde.
- 29.7.** De kosten bedragen:

Soort	Kosten
Kosten voor beheer	0,75% per jaar over Geldswaarde. Bij het DSB Garantie Indexfonds worden deze kosten maandelijks verrekend via het maandrendement. Bij het DSB Aandelenfonds en het DSB Mixfonds is sprake van een periodieke verrekening bij de herbelegging van inkomsten uit de bij het fonds behorende beleggingen en indien geen of onvoldoende inkomsten worden ontvangen wordt het restant tot 0,75% per jaar over de Geldswaarde maandelijks verrekend via het Maandrendement.
Kosten voor marketing, distributie en administratie	15% van de premie
Poliskosten	€ 25,- éénmalig in rekening te brengen bij opmaak van de polis.
Garantiekosten DSB Garantiefonds	0,25% per jaar over de Geldswaarde, maandelijks te verrekenen via het maandrendement.
Switchkosten	€ 50,- per switch, in mindering te brengen op de Geldswaarde