

Algemeen

Aansluitend op deze Algemene Voorwaarden zijn de Productvoorwaarden van het product dat u heeft afgesloten van toepassing.

Bij onduidelijkheid gaan de Productvoorwaarden voor de Algemene Voorwaarden.

1. Definities

Op het certificaat en in deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a** Spaarbeleg: Spaarbeleg Kas NV;
- b** inschrijver: degene die de overeenkomst heeft gesloten;
- c** overeenkomst: de Spaarbeleg-overeenkomst, waaruit voor Spaarbeleg de verplichting ontstaat om:
 - de aan het fonds toekomende spaarstorting te beheren en te beleggen;
 - de te verrekenen overlijdensrisicopremie te beheren;
 - op de einddatum van de overeenkomst het aandeel in het fonds uit te keren;
 - bij overlijden van de verzekerde gedurende de spaarperiode een overlijdensuitkering te doen;
- d** verzekerde: degene op het leven van wie de overeenkomst is afgesloten;
- e** spaarperiode: de periode in gehele jaren die ligt tussen de ingangsdatum en de einddatum van de overeenkomst;
- f** spaarjaar: de termijn van één jaar die begint op de ingangsdatum van de overeenkomst (en elk jaar daarna);
- g** begunstigde bij afloop: degene die volgens de overeenkomst het eindkapitaal ontvangt;
- h** begunstigde bij overlijden: degene die volgens de overeenkomst bij overlijden van de verzekerde de overlijdensuitkering ontvangt;
- i** certificaat: het schriftelijk bewijs van de overeenkomst;
- j** fonds: het beleggingsfonds waarin de gezamenlijke spaarstorting wordt belegd en beheerd. Het fonds is opgedeeld in participaties.
- k** spaarstorting: dat deel van de inleg waarmee wordt deelgenomen in het fonds en dat zorgt voor de opbouw van het eindkapitaal.
- l** participaties: voor de gedane spaarstorting worden, na aftrek van de te verrekenen kosten, participaties in het fonds aangekocht.
- m** beleggingseenheid: een beleggingseenheid vertegenwoordigt f 100,- aan spaarstorting op jaarbasis. Bij een éénmalig ingelegd bedrag wordt de beleggingseenheid omgerekend op basis van jaarlijkse betalingen; voor de gehele spaarstorting van een éénmalig ingelegd bedrag worden op de eerste dag van de gewenste maand participaties in het fonds aangekocht.
- n** koers: de guldenswaarde van één participatie in het fonds.

SPAARBELEG

100% DOCHTER VAN AEGON

- o verzekeringspremie: de door de inschrijver betaalde bruto premie voor de overlijdensrisicodekking.
- p overlevingswinst: het deel van de waarde van het aandeel van de inschrijver in het fonds, dat voortkomt uit het overlijden van verzekerden op overeenkomsten van andere inschrijvers in het fonds.
- q totale inleg: de som van de spaarstortingen en de verzekeringspremies vanaf de ingangsdatum tot en met de einddatum van de overeenkomst.
- r afkoopwaarde: de waarde van het aandeel van de inschrijver in het fonds bij beëindiging voor de einddatum van de overeenkomst exclusief de waarde uit overlevingswinst.
- s eindkapitaal: de waarde van het aandeel van de inschrijver in het fonds op de einddatum van de overeenkomst.

2. De overeenkomst

De basis van de overeenkomst is gegrond op het bij Spaarbeleg ingediende en door de inschrijver ondertekende inschrijfformulier. De verzekerde moet op de einddatum van de overeenkomst jonger zijn dan 72 jaar.

Na acceptatie van de aanvraag door Spaarbeleg wordt aan de inschrijver een certificaat uitgereikt. De overeenkomst is van kracht vanaf het moment dat de eerste inleg aan Spaarbeleg is voldaan.

De overeenkomst eindigt:

- bij het bereiken van de op het certificaat vermelde einddatum;
- bij het overlijden van de verzekerde voor de einddatum, of;
- bij tussentijdse beëindiging van de overeenkomst.

3. Betaling

De inleg is bij vooruitbetaling verschuldigd. Als betaaldatum geldt de datum van bijschrijving op de (post)bankrekening van Spaarbeleg. Spaarbeleg behoudt zich het recht voor om de overeenkomst te beëindigen c.q. inlegvrij te maken bij een achterstand van betaling.

4. Deelname aan het fonds

Het aandeel van de inschrijver in het fonds bestaat uit de waarde van zijn participaties in het fonds. De vaststelling van de participatiewaarde vindt plaats op iedere eerste dag van de maand.

In geval van overlijden van de verzekerde worden de opgebouwde participaties naar rato van ieders aandeel verdeeld over de overige deelnemers in het fonds. Hierbij wordt rekening gehouden met de leeftijd van de overige verzekerden in het fonds.

In geval van afkoop worden de op basis van overlevingswinst opgebouwde participaties naar rato van ieders aandeel verdeeld over de overige deelnemers in het fonds. Ook hierbij wordt rekening gehouden met de leeftijd van de overige verzekerden in het fonds.

Alle kosten voortvloeiend uit het beleggen van de spaarstortingen komen ten laste van de participaties van de inschrijvers.

5. Beleggingen

De beleggingen worden gedaan door de beleggingsafdeling van AEGON Nederland N.V.

Spaarbeleg behoudt zich het recht voor wijzigingen aan te brengen in haar beleggingsbeleid als de omstandigheden dit noodzaken.

6. Uitkering bij afloop van de spaarperiode

Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de overeenkomst moeten aan Spaarbeleg worden overlegd:

- het certificaat;
- een bewijs van in leven zijn van de verzekerde op de einddatum.

Deze stukken moeten bij Spaarbeleg binnen drie maanden na de einddatum van de overeenkomst zijn ingeleverd. Na ontvangst keert Spaarbeleg het eindkapitaal uit. Eventuele achterstanden in betaling of eventuele opgenomen voorschotten worden in mindering gebracht op de uitkering.

7. Uitkering bij overlijden

Wanneer de verzekerde overlijdt voor de einddatum van de overeenkomst doet Spaarbeleg een uitkering aan de begunstigde(n) bij overlijden.

De hoogte van de uitkering bedraagt de gedane inleg vermeerderd met 4% rente op rente. Bij overlijden moeten in ieder geval aan Spaarbeleg worden overlegd:

* De artikelen 8 t/m 17 staan op bladzijde 3 en 4.

- het certificaat;
- een bewijs van overlijden van de verzekerde.

Na ontvangst keert Spaarbeleg de overlijdens-uitkering uit. Eventuele achterstanden in betaling of eventuele opgenomen voorschotten worden in mindering gebracht op de uitkering.

8. Rechten van de inschrijver

De inschrijver heeft het recht om:

- a de begunstigde(n) aan te wijzen en deze te wijzigen;
- b zijn rechten en verplichtingen uit de overeenkomst over te dragen;
- c de overeenkomst door opzegging te beëindigen;
- d de overeenkomst inlegvrij te maken.

9. Begunstiging

Recht op de uitkering heeft de begunstigde die:

- in leven is of bestaat op het tijdstip van opvorderbaar worden van een uitkering volgens de overeenkomst;
- volgens de begunstiging als eerste in aanmerking komt.

Indien de begunstigde met schriftelijke toestemming van de inschrijver schriftelijk heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de inschrijver de voor hem uit de overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde die heeft aanvaard.

Wijziging van de begunstiging is mogelijk tot twee maanden voor afloop van de spaarperiode, door middel van een schriftelijke mededeling door de inschrijver aan Spaarbeleg.

10. Beëindigen van het inleggen op de overeenkomst

a Afkoop

De inschrijver kan de overeenkomst afkopen, als er een termijn van tenminste drie maanden na de ingangsdatum is verstreken. Hierdoor vervallen alle rechten en wordt in plaats daarvan uit het fonds een afkoopwaarde ter beschikking gesteld.

Van de inleg worden participaties in het fonds aangekocht na vermindering van;

- de verzekeringspremie per termijn

- de eerste kosten per termijn (zie productvoorwaarden)

De afkoopwaarde is gelijk aan de waarde van de namens de inschrijver aangekochte participaties in het fonds verminderd met;

- de beheerskosten per jaar (zie productvoorwaarden).
- kosten die voortvloeien uit aan- en verkoop van participaties.

b Inlegvrij maken

De inschrijver kan de betaling van de inleg in de overeenkomst stopzetten nadat er een termijn van drie maanden na de ingangsdatum is verstreken. De participaties blijven tot het einde van de overeenkomst in het fonds.

11. Beperking recht op uitkering bij overlijden

Het recht op de uitkering bij overlijden vervalt van rechtswege als de verzekerde overlijdt:

- tijdens of ten gevolge van deelname aan of ten gevolge van oorlog of gewapende strijd in ruime zin anders dan in dienst van het Koninkrijk der Nederlanden, tenzij het een oorlogstoestand betreft waarop artikel 13 van toepassing is.
- binnen één jaar na het van kracht worden van de overeenkomst door een eind aan zijn leven te (doen) maken.

Als een wijziging in de overeenkomst het nadeel van het overlijden van de verzekerde voor Spaarbeleg uitbreidt, is het bovenstaande op overeenkomstige wijze van toepassing op die uitbreiding. Spaarbeleg keert in bovenstaande gevallen de afkoopwaarde van de overeenkomst op het tijdstip van overlijden uit.

Als het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door een begunstigde, die niet tevens de inschrijver van de overeenkomst is, wordt deze begunstigde geacht nooit begunstigde te zijn geweest.

12. Onjuiste informatie

Bij verzwijging van gegevens door of namens de inschrijver of verzekerde of het verstrekken van onjuiste gegevens heeft Spaarbeleg het recht om de overeenkomst met terugwerkende kracht en zonder rechterlijke tussenkomst te ontbinden of aan te passen.

13. Oorlogsrisico

Zodra in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt kunnen de uitkeringen bij afloop, beëindiging en overlijden met maximaal 10% worden verminderd.

Deze verminderingen vervallen als binnen zes maanden na het einde van de oorlogstoestand, echter uiterlijk bij inlegvrijmaking, afkoop of opeisbaarheid van een uitkering aan Spaarbeleg wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was. Spaarbeleg stelt de tijdstippen van intreden en beëindigen van de oorlogstoestand vast. Gaat echter de Verzekeringskamer tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

14. Uitoefenen van rechten en geldigheid rechtshandeling

De uitoefening van de rechten, die aan de overeenkomst worden ontleend, gelden - ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen - tegenover Spaarbeleg alleen, als een schriftelijke en door de inschrijver ondertekende mededeling bij Spaarbeleg is ontvangen. Spaarbeleg zal hiervan een bevestiging afgeven.

15. Verjaring

Uitkeringen die niet binnen vijf jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden door de begunstigde(n) zijn opgevraagd, vervallen aan het fonds, tenzij Spaarbeleg hierover anders beslist.

16. Geschillen

In Nederland is werkzaam een Ombudsman Spaarkasbedrijf. Klachten van uiteenlopende aard kunnen bij hem worden aangemeld. Het adres luidt: Ombudsman Spaarkasbedrijf, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag, telefoon (070) 3338999.

17. Nederlands recht

Op alle rechtsverhoudingen die uit de overeenkomst voortvloeien is het Nederlands recht van toepassing. Geschillen zullen worden voorgelegd aan de rechter in Utrecht.

Deze Algemene Voorwaarden zijn van kracht met ingang van 1 januari 1998.

SPAARBELEG



100% DOCHTER VAN AEGON

Spaarbeleg Kas N.V., Nevelgaarde 60, 3436 ZZ Nieuwegein.
Statutair gevestigd te Utrecht, Handelsregister 1360.