

Aanvullende voorwaarden Optieclausule nr. 903

Inhoud

1	De aanvullende voorwaarden	2
1.1	Wat leest u in deze aanvullende voorwaarden?	2
1.2	Wanneer gelden deze aanvullende voorwaarden?	2
2	De Optieclausule	2
2.1	Wat is het doel van de Optieclausule?	2
2.2	Uw lijfrenteverzekering en uw fiscale aftrekruijmt	2
3	Het optiebericht	2
3.1	Wanneer sturen wij u een optiebericht?	2
4	Uw keuzes	2
4.1	Welke keuzes hebt u?	2
4.2	Hoe geeft u uw keuze aan ons door?	3
4.3	Hoe passen wij het verzekerde bedrag aan?	3
4.4	Wanneer vervalt de Optieclausule?	3
5	Begrippenlijst	4

1 De aanvullende voorwaarden

1.1 Wat leest u in deze aanvullende voorwaarden?

In deze aanvullende voorwaarden leest u de bijzondere regels die gelden voor de Optieclausule. Naast deze aanvullende voorwaarden gelden ook algemene voorwaarden. In onze algemene voorwaarden staan de algemene regels die gelden voor al onze verzekeringen. De bijzondere regels gaan voor de algemene regels.

1.2 Wanneer gelden deze aanvullende voorwaarden?

Deze aanvullende voorwaarden gelden als u een Optieclausule hebt toegevoegd aan uw lijfrenteverzekering. De Optieclausule is een aanvullende keuzeclausule op uw hoofdverzekering. Als u een Optieclausule hebt toegevoegd, staat dat in de polis van uw hoofdverzekering.

2 De Optieclausule

2.1 Wat is het doel van de Optieclausule?

Het doel van de Optieclausule is om de premie die u per jaar of per maand voor uw verzekering betaalt eenmaal per jaar aan te passen aan uw fiscale aftrekruimte voor lijfrentepremies in uw aangifte inkomstenbelasting. Als uw fiscale aftrekruimte groter of kleiner wordt, kunt u dit opvangen met de Optieclausule. Wordt uw aftrekruimte groter? Dan kunt u eenmaal per jaar de premie verhogen en/of een extra premie betalen. Wordt uw aftrekruimte kleiner? Dan kunt u de premie verlagen. Wij passen dan ook het verzekerde bedrag van uw verzekering aan.

2.2 Uw lijfrenteverzekering en uw fiscale aftrekruimte

Met uw lijfrenteverzekering bouwt u een lijfrentekapitaal op. Als de verzekering tot uitkering komt, moet het lijfrentekapitaal worden gebruikt om lijfrente-uitkeringen aan te kopen. De premie voor de lijfrenteverzekering is binnen uw fiscale aftrekruimte aftrekbaar in de aangifte inkomstenbelasting (in Box 1). De ontvangen lijfrente-uitkeringen zijn belast in Box 1.

In de Wet inkomstenbelasting 2001 staan cijfers om de fiscale aftrekruimte voor lijfrentepremies te berekenen. Deze cijfers worden elk jaar aangepast met de inflatiecorrectie. Daardoor kan de fiscale aftrekruimte jaarlijks met een bepaald percentage toenemen of afnemen. Dit percentage heet de Fiscale Index. Met de Optieclausule kunt u de premie aanpassen aan de toename of afname van de Fiscale Index.

3 Het optiebericht

3.1 Wanneer sturen wij u een optiebericht?

Wij sturen u eenmaal per jaar een optiebericht. In dat bericht vermelden wij hoeveel de Fiscale Index bedraagt en leggen wij uit op welke manier en met welk bedrag u de premie kunt aanpassen of een extra premie kunt betalen. U kunt dan kiezen of u de premie wel of niet wilt aanpassen. Wij stellen geen vragen over de gezondheid van de verzekerde als wij de premie en het verzekerde bedrag verhogen. Als wij de verzekering aanpassen, sturen wij u een gewijzigde polis.

4 Uw keuzes

4.1 Welke keuzes hebt u?

Nadat u ons optiebericht hebt ontvangen, bepaalt u zelf welke keuze u maakt.

Het is belangrijk dat u eerst berekent of laat berekenen hoeveel fiscale aftrekruimte u hebt. Uw assurantieadviseur kan u daarbij helpen. Als u weet hoe groot uw fiscale aftrekruimte is, kunt u kiezen of u meer of minder premies wilt gaan betalen.

Keuze 1 - U verhoogt de premie die u jaarlijks of maandelijks betaalt op één van de volgende manieren

- U verhoogt de premie met het percentage van de Fiscale Index, maar met niet meer dan 10%.
- U verhoogt de premie met een vast percentage van 10%; het percentage van de Fiscale Index is dan niet van belang.

U geeft de verhoging die u wilt binnen 3 maanden na ons optiebericht schriftelijk aan ons door. Wij verhogen de premie en het verzekerde bedrag op de eerstvolgende premievervaldatum. Daarna sturen wij u de gewijzigde polis. Na de verhoging gaat u jaarlijks of maandelijks meer premie betalen en bent u voor een hoger bedrag verzekerd.

Keuze 2 - U betaalt eenmalig een extra premie

U bepaalt zelf de hoogte van de extra premie die u eenmalig wilt betalen, op basis van uw fiscale aftrekruimte. De totale premie die u in een kalenderjaar betaalt, mag niet meer bedragen dan de maximale jaarruimte die voor dat jaar is vastgesteld. De maximale jaarruimte volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 bedraagt niet meer dan 17% van de maximale premiegrondslag.

U geeft het bedrag van de extra premie binnen 3 maanden na ons optiebericht schriftelijk aan ons door. Wij verhogen de premie en het verzekerde bedrag pas nadat wij de extra premie hebben ontvangen en wel op één van de volgende momenten:

- Als u jaarlijks premies betaalt: op de eerstvolgende dag die een geheel aantal maanden na de voorafgaande premievervaldatum ligt.
- Als u maandelijks premies betaalt: op de eerstvolgende premievervaldatum.

Daarna sturen wij u de gewijzigde polis. Na de eenmalige betaling gaat u jaarlijks of maandelijks niet meer premie betalen, maar u bent wel voor een hoger bedrag verzekerd.

Keuze 3 - U combineert keuze 1 en keuze 2

U verhoogt de premie die u jaarlijks of maandelijks betaalt op de manier die bij keuze 1 staat beschreven en u betaalt een eenmalige extra premie op de manier die onder keuze 2 staat beschreven.

U geeft uw keuze voor de verhoging van de premie en de hoogte van de eenmalige extra premie binnen 3 maanden na ons optiebericht schriftelijk aan ons door. Wij verhogen de premie en het verzekerde bedrag, zoals bij keuze 1 en keuze 2 staat beschreven. Daarna sturen wij u de gewijzigde polis. Na de verhoging gaat u jaarlijks of maandelijks meer premie betalen en bent u voor een hoger bedrag verzekerd.

Keuze 4 - U verlaagt de premie die u jaarlijks of maandelijks betaalt

U bepaalt zelf het bedrag waarmee u de premie wilt verlagen, op basis van uw fiscale aftrekruimte.

U geeft de verlaging die u wilt binnen 3 maanden na ons optiebericht schriftelijk aan ons door. Wij verlagen de premie en het verzekerde bedrag op de eerstvolgende premievervaldatum. Daarna sturen wij u de gewijzigde polis. Na de verlaging gaat u jaarlijks of maandelijks minder premie betalen en bent u voor een lager bedrag verzekerd.

Keuze 5 - U past de premie die u jaarlijks of maandelijks betaalt niet aan en u betaalt geen extra premie

U geeft binnen 3 maanden na ons optiebericht schriftelijk aan ons door dat u de premie niet wilt aanpassen en ook geen extra premie wilt betalen. Wij passen de premie en het verzekerde bedrag dan niet aan. Als u vijfmaal achter elkaar geen aanpassing van de premiebetaling kiest, dan vervalt de Optieclausule.

4.2 Hoe geeft u uw keuze aan ons door?

U moet binnen 3 maanden na ons optiebericht schriftelijk aan ons doorgeven welke keuze u maakt. Als u uw keuze niet binnen 3 maanden aan ons doorgeeft, behandelen wij dat als 'keuze 5'.

4.3 Hoe passen wij het verzekerde bedrag aan?

Als u de premie die u jaarlijks of maandelijks betaalt, aanpast of als u een extra premie betaalt, betekent dat ook dat wij het verzekerde bedrag van uw verzekering aanpassen. Wij berekenen de aanpassing van het verzekerde bedrag op basis van de tarieven die bij ons op het moment van aanpassing gelden.

4.4 Wanneer vervalt de Optieclausule?

De Optieclausule vervalt zodra:

- u vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde hebt aangevraagd; als de vrijstelling door ons met terugwerkende kracht wordt verleend, dan vervallen vanaf de datum van de vrijstelling de verhogingen van de premies en het verzekerde bedrag op basis van de Optieclausule, of
- de premiebetaling op de hoofdverzekering stopt en wij de verzekering met een lager verzekerd bedrag premievrij voortzetten, of

- de hoofdverzekering stopt voordat deze tot uitkering komt en wij een eventuele afkoopwaarde aan u uitkeren, of
- de hoofdverzekering om welke reden dan ook eindigt, of
- de hoofdverzekering wordt ingebracht of omgezet in een verzekering waaraan de Optieclausule niet kan worden toegevoegd, of
- u vijfmaal achter elkaar geen aanpassing van de premie kiest.

Als de Optieclausule vervalt, stopt de mogelijkheid om jaarlijks, zonder vragen over de gezondheid van de verzekerde, de premie aan te passen of een extra premie te betalen. U kunt de Optieclausule daarna niet meer aan dezelfde verzekering toevoegen.

5 Begrippenlijst

Hoofdverzekering

De levensverzekering waaraan u deze en/of andere clausules hebt toegevoegd.

Fiscale aftrekruijnte

Ruimte in Box 1 van de aangifte inkomstenbelasting waarbinnen betaalde lijfrentepremies in aftrek kunnen worden gebracht.

Fiscale Index

Wettelijk percentage waarmee de fiscale aftrekruijnte voor lijfrentepremies in Box 1 van de aangifte inkomstenbelasting jaarlijks toeneemt of afneemt.

Keuzeclausule

Aanvullende bepaling die u aan uw levensverzekering hebt toegevoegd en waarmee u onder voorwaarden kunt kiezen om (een bepaald onderdeel van) de verzekering aan te (laten) passen, zonder dat wij vragen stellen over de gezondheid van de verzekerde.

Lijfrenteverzekering

Verzekering die voldoet aan de fiscale eisen voor lijfrenteverzekeringen in de Wet inkomstenbelasting 2001.

Optiebericht

Schriftelijk bericht waarin wij u uitleggen op welke manier en met welke bedragen u de premie van uw verzekering kunt aanpassen.

Optieclausule

Aanvullende bepaling die u aan uw lijfrenteverzekering hebt toegevoegd en waarmee u onder voorwaarden kunt kiezen om de premie die u voor uw hoofdverzekering betaalt, eenmaal per jaar aan te passen, zonder dat wij vragen stellen over de gezondheid van de verzekerde.

Verzekerde

De verzekerde van uw hoofdverzekering.