

# Voorwaarden

## DBV Hypotheekverzekeringen

Oktober 2009

DBV Verzekeringen

# INHOUDSOPGAVE

## HFDST 1 Algemene voorwaarden voor DBV Hypotheekverzekeringen

---

1	Definities	3
2	Voorbehoud aanvraag en acceptatie DBV Hypotheekverzekeringen	4
3	Voorlopige dekking	5
4	De meeverbonden (in pand gegeven) DBV Hypotheekverzekering	5
5	Fiscaliteiten	6
6	Voortzetting van de hypotheekverzekering	7
7	Begunstiging	8
8	Uitkering	8
9	Beperkte en uitgesloten risico's	9
10	Saldo-opgave	10
11	Aflossing met de uitkering uit de verzekering	10
12	Persoonsgegevens	11
13	Geschillen en/of klachten	11

## HFDST 2 Bijzondere verzekeringsvoorwaarden DBV Spaar Invest Hypotheek

---

1	Definities	12
2	Algemeen	13
3	Dekking van het overlijdensrisico	13
4	Beleggingen	13
5	Premie	14
6	Premiebetaling	14
7	Overdracht en pand	15
8	Belening	16
9	Omzetting	16
10	Afkoop	16
11	Voortzetting	16
12	Premiedepot	17

## HFDST 3 Bijzondere verzekeringsvoorwaarden DBV Life Invest Hypotheek

---

1	Definities	19
2	Algemeen	20
3	Dekking van het overlijdensrisico	21
4	Beleggingen	22
5	Premie	25
6	Premiebetaling	26
7	Overdracht en pand	27
8	Belening	27
9	Wijzigen Boxvariant	27
10	Afkoop	27
11	Voortzetting	28
12	Premiedepot	28

z.o.z.

## INHOUDSOPGAVE *vervolg*

### HFDST 4 Bijzondere verzekeringsvoorwaarden DBV Hybride Invest Hypotheek

---

1	Definities	31
2	Algemeen	32
3	Dekking van het overlijdensrisico	33
4	Beleggingen	34
5	Premie	38
6	Premiebetaling	39
7	Overdracht en pand	40
8	Belening	40
9	Wijzigen Boxvariant	40
10	Afkoop	40
11	Voortzetting	40
12	Premiedepot	41

## 1 DEFINITIES

---

**Afkoopwaarde**

Het bedrag dat de verzekeringnemer van de Maatschappij ontvangt in geval van beëindiging van de verzekering.

**Begunstigde**

Degene die door de verzekeringnemer is aangewezen als gerechtigd tot enige verzekerde uitkering uit de verzekering. Indien de polis is verpand is de pandhouder de eerste begunstigde.

**Belegd vermogen**

Het in de polis opgebouwde vermogen.

**Geldverstrekker**

De hypotheeknemer die de lening heeft verstrekt.

**Lening**

Het deel van de hypothecaire geldlening ten behoeve waarvan de verzekering tot zekerheid is verpand.

**Maatschappij**

DBV Verzekeringen is een handelsnaam van SRLEV N.V. SRLEV N.V. is gevestigd te Alkmaar, bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000373 en ingeschreven bij de KvK onder nummer 34297413. Meer informatie over DBV Verzekeringen kunt u vinden op [www.dbv.nl](http://www.dbv.nl).

**Polis**

Het door de Maatschappij afgegeven bewijsstuk van de verzekering.

**Verzekerde**

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

**Verzekering**

De tussen de verzekeringnemer en de Maatschappij gesloten gemengde levensverzekering.

**Verzekeringnemer**

Degene die de verzekering met de Maatschappij heeft gesloten.

**Terrorisme**

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van één van de zes in artikel 3:38 van de Wet financieel toezicht genoemde vormen van molest – in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

**Kwaadwillige besmetting**

Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet financieel toezicht genoemde vormen van molest – (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

**Preventieve maatregelen**

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of – indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt – de gevolgen daarvan te beperken.

**NHT (Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V.)**

Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in de Definities omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht. Voor de NHT wordt onder verzekeringsovereenkomsten verstaan, overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met een in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

*Elke term, die in deze voorwaarden in enkelvoud is gesteld, dient u – als dat van toepassing is - als in het meervoud gesteld te lezen.*

**2 VOORBEHOUD AANVRAAG EN ACCEPTATIE DBV HYPOTHEEKVERZEKERINGEN****2.1 Algemeen**

U hebt een offerte aangevraagd voor een DBV hypotheekverzekering. Voor al de hierin getoonde gegevens geldt het uitdrukkelijke voorbehoud van acceptatie door de Maatschappij. Deze gegevens staan dus tot definitieve acceptatie door de Maatschappij nog niet vast en kunnen, afhankelijk van onze bevindingen, nog worden gewijzigd.

Na terugontvangst van de door u getekende offerte en het aanvraagformulier met de benodigde medische bescheiden voor de verzekering(en) vindt beoordeling plaats door de Maatschappij. Na definitieve acceptatie ontvangt u een bevestiging. Wij maken u er op attent dat de Maatschappij op grond van de beantwoording van de vragen van de gezondheidsverklaring om nadere medische gegevens of onderzoeken kan vragen.

**2.2 Beantwoord de vragen op het aanvraagformulier zorgvuldig!**

U bent verplicht vóór het sluiten van de verzekering aan de Maatschappij alle feiten mede te delen die u kent of behoort te kennen, en waarvan, naar u weet of behoort te begrijpen, de beslissing van de Maatschappij of, en zo ja, op welke voorwaarden, de Maatschappij de verzekering zal willen sluiten, afhankelijk van de beantwoording van de vragen (wettelijke mededelingsplicht).

Is er sprake van een verzekerde derde van 16 jaar of ouder dan omvat de mededelingsplicht tevens de hem betreffende feiten die u kent of behoort te kennen en waarvan, naar u weet of behoort te begrijpen dat de beslissing van de Maatschappij of, en zo ja, op welke voorwaarden, de Maatschappij de verzekering zal willen sluiten, afhankelijk van de beantwoording van de vragen.

Indien blijkt dat niet aan de wettelijke mededelingsplicht is voldaan, kan de Maatschappij de verzekering al dan niet met terugwerkende kracht wijzigen in een verzekering op voor de Maatschappij wegens het gebreken risico acceptabele voorwaarden, dan wel opzeggen, mits de Maatschappij de verzekeringnemer binnen twee maanden na de ontdekking hiervan op de niet-nakoming van de mededelingsplicht en de gevolgen hiervan heeft gewezen.

De Maatschappij is geen uitkering verschuldigd aan de verzekeringnemer of de verzekerde(n) die heeft/hebben gehandeld met het opzet de Maatschappij te misleiden. Evenmin is een uitkering verschuldigd aan de verzekerde(n) indien de verzekeringnemer, met het opzet de Maatschappij te misleiden, niet heeft voldaan aan de wettelijke mededelingsplicht betreffende deze verzekerde(n).

De Maatschappij gebruikt alle door de verzekeringnemer en/ of verzekerde gedane opgaven en verklaringen voor het definitief vaststellen van de verzekeringsovereenkomst. Wanneer de inhoud van de polis afwijkt van de offerte, kan de verzekeringnemer hiervan tot uiterlijk vier weken na uitreiking verbetering eisen. Zonder bericht gaat de Maatschappij ervan uit dat de polis door de verzekeringnemer is goedgekeurd.

Deze overeenkomst beantwoordt aan het vereiste van onzekerheid als bedoeld in artikel 7:925 BW, indien en voorzover bij de totstandkoming van de verzekering het risico zich nog niet heeft verwezenlijkt, waarbij wetenschap daaromtrent bij één der partijen bij de overeenkomst buiten beschouwing wordt gelaten.

**2.3 Zichttermijn**

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekeringsovereenkomst, met terugwerkende kracht, schriftelijk op te zeggen binnen 30 dagen na afgifte van de polis, tenzij de verzekeringnemer reeds eerder in kennis is gesteld van zowel de op de verzekering toepasselijke voorwaarden als het feit dat de verzekering tot stand is gekomen. Alsdan geldt de termijn van 30 dagen vanaf het moment van in kennis stellen. Als de polis is verpand, is voor een dergelijke opzegging schriftelijke toestemming van de pandhouder vereist.

Indien het beleggingsrisico conform de verzekeringsovereenkomst voor de verzekeringnemer is, blijft een eventueel na het tijdstip van totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst opgetreden waardevermindering van de beleggingen voor rekening van de verzekeringnemer. Een na genoemd tijdstip opgetreden waardevermeerdering daarentegen komt ten goede van de verzekeringnemer.

### 3 VOORLOPIGE DEKKING

---

Een voorlopige dekking voor het overlijdensrisico maakt onderdeel uit van een DBV Hypotheekverzekering. Hiermee wordt voor elke verzekerde de periode overbrugd tot de hypotheekakte passeert en de hypotheekverzekering ingaat. Voor deze faciliteit brengt de Maatschappij u een eenmalige premie in rekening van € 75,-.

De voorlopige dekking geldt tot het overlijdenskapitaal van de aangevraagde hypotheekverzekering, met een maximum van € 300.000,-. De dekking gaat in vanaf het moment van ontvangst door ons van de door u getekende offerte en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier voor de hypotheekverzekering. De voorlopige dekking vervalt bij beëindiging van de geldigheidsduur van de offerte.

- Indien u van deze faciliteit geen gebruik wenst te maken, dient u dit, uiterlijk bij acceptatie van de offerte, schriftelijk kenbaar te maken.

Voor een uitkering dient aan de volgende voorwaarden te worden voldaan:

- de Maatschappij heeft een volledig ingevulde en ondertekende offerte ontvangen waarin de voorlopige dekking is opgenomen;
- de leeftijd van de verzekerde ligt tussen de 18 en 55 jaar;
- de verzekerde kan verklaren zich goed gezond te voelen, geen ziekte, kwalen, gebreken of klachten te hebben en goed bestand te zijn tegen eisen die de levensomstandigheden aan hem/haar stellen.

Indien de verzekerde niet aan de gestelde voorwaarden voldoet, dient de Maatschappij de aanvraag eerst te beoordelen en te accepteren. Als wij uw verzekeringsaanvraag onverhoopt niet kunnen accepteren, komt het eventuele recht op uitkering vanzelfsprekend te vervallen. U ontvangt daarvan direct bericht. De dekking vervalt op de dag nadat wij een dergelijk bericht aan u hebben verzonden.

### 4 DE MEEVERBONDEN (IN PAND GEGEVEN) DBV HYPOTHEEKVERZEKERING

---

#### 4.1 Algemeen

Uw hypotheekverzekering dient als extra zekerheid voor de Geldverstrekker aangezien de aflossing van de lening (al of niet gedeeltelijk) met de uitkering van deze levensverzekering plaats kan vinden. Derhalve zijn de in de geaccepteerde verzekeringsofferte opgenomen gegevens van wezenlijk belang voor de Geldverstrekker. Vóór het passeren van de hypotheekakte dient uw verzekeringsaanvraag door de Maatschappij te zijn geaccepteerd.

Er is sprake van twee overeenkomsten:

- 1 de hypothecaire geldlening, die u aangaat met de Geldverstrekker;
- 2 de DBV hypotheekverzekering.

Mochten er in uw relatie met de Maatschappij eventueel problemen ontstaan, met name wanneer de Maatschappij verplichtingen uit de verzekeringsovereenkomst onverhoopt niet zou (kunnen) nakomen, kunt u dit de Geldverstrekker nooit tegenwerpen. De vordering die u uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst op de verzekeraar heeft is dus geheel gescheiden van de leningschuld die u aan de Geldverstrekker heeft.

In verband met het specifieke karakter van de beleggingen van sommige hypotheekverzekeringen kan de Geldverstrekker gedurende de looptijd de uit de lening voortvloeiende vordering op u geleidelijk aan de Maatschappij overdragen. Deze overdracht wordt in de bijzondere voorwaarden van de betreffende hypotheekverzekering vastgelegd.

#### 4.2 De inpandgeving en begunstiging

U dient alle aan u als verzekeringnemer toekomende rechten uit de DBV Hypotheekverzekering volledig aan de Geldverstrekker in pand te geven en de Geldverstrekker dient als eerste begunstigde te worden aangewezen. Deze inpandgeving van rechten en aanwijzing als eerste begunstigde worden in de hypotheekakte opgenomen. U bent niet bevoegd deze aan de Geldverstrekker in pand gegeven rechten aan een derde te verpanden tenzij de Geldverstrekker daartoe schriftelijk toestemming heeft gegeven.

#### 4.3 Premiebetaling

Vanzelfsprekend bent u verplicht om de premies tijdig te voldoen gedurende de periode dat premiebetaling overeengekomen is. Mocht u daarmee in gebreke blijven, dan zal de Geldverstrekker de gehele lening op grond daarvan zonder meer kunnen opeisen, waarbij gebruik zal worden gemaakt van het recht tot afkoop van de DBV Hypotheekverzekering. Het bedrag van de lening dat niet met de uitkering van de verzekering wordt afgelost, zal dan, vanzelfsprekend, door u moeten worden betaald.

#### 4.4 Andere begunstiging/opdracht tot betaling

Zoals hiervoor al vermeld, geldt op grond van de inpandgeving in principe een begunstiging ten behoeve van de Geldverstrekker. Hiervan kan echter worden afgeweken, als een andere door de verzekeringnemer aan te wijzen begunstigde door ondertekening van een desbetreffende verklaring aan de verzekeringsmaatschappij opdracht geeft de uitkering bij overlijden aan de Geldverstrekker uit te betalen. Hiermee wordt bereikt, dat de uitkering ook formeel-juridisch terechtkomt bij degene voor wie deze is bedoeld (de door de verzekeringnemer aangewezen begunstigde), zodat deze door de betalingsopdracht ook formeel de lening met de aan hem/haar toekomende uitkering aflost.

De desbetreffende verklaring/opdracht tot betaling (ook wel 'weduwe- of partnerverklaring' genoemd) treft u aan bij de offerte. Indien het afgeven van deze verklaring gewenst is, gelieve u van dit formulier gebruik te maken. Voordat u de verklaring/opdracht tot betaling ondertekent, adviseren wij u om uw notaris of (belasting) adviseur en eventueel de belastinginspecteur te raadplegen.

## 5 FISCALITEITEN

### 5.1 Successierecht, schenkingsrecht en erfrecht.

U sluit de verzekering af als onderpand voor een hypothecaire lening. De hypothecaire lening wordt bij overlijden van een verzekerde doorgaans (gedeeltelijk) afgelost met de uitkering van de verzekering. Daarbij hebben we te maken met enerzijds fiscale zaken, zoals successie- en schenkingsrecht en anderzijds met erfrechtelijke aspecten (wie heeft volgens de wet recht op de uitkering). Het spreekt vanzelf dat:

- binnen de bestaande regelgeving zoveel als mogelijk moet worden voorkomen, dat de uitkering fiscaal wordt belast zonder dat u te veel in uw handelingsvrijheid wordt beperkt;
- ervoor moet worden gezorgd, dat de uitkering op de bedoelde manier voor aflossing van de lening kan worden gebruikt;
- het verstandig is de levensverzekering tenminste af te sluiten op het leven van diegene uit wiens inkomen de hypotheeklasten worden betaald.

In de regel kiest u in overleg met uw adviseur een opzet waarbij:

- de verzekeringnemer degene is die de verzekering sluit en de premie betaalt;
- de verzekerde degene is op wiens leven de verzekering wordt gesloten;
- de begunstigde degene is aan wie de verzekeringsuitkering wordt gedaan;
- de risicopremie verschuldigd is door de begunstigde (hierin dienen de huwelijkse voorwaarden of de samenlevingsovereenkomst wel te voorzien! Eén en ander speelt niet in geval van een huwelijk in gemeenschap van goederen).

Een juiste opzet van de verzekering is van groot belang. Het betreft ingewikkelde materie waarbij het raadzaam is uw adviseur te raadplegen. De gegeven informatie is gebaseerd op de uitleg en toepassing van de huidige wettelijke bepalingen en inzichten voor de in het algemeen meest voorkomende situaties. Wij kunnen echter niet garanderen, dat door een belastinginspecteur of bij een gerechtelijke uitspraak op enig moment niet een ander standpunt wordt ingenomen. Het is verstandig om altijd, dus niet alleen bij afwijkende situaties, een notaris of een (belasting)adviseur en eventueel de belastinginspecteur te raadplegen.

## 5.2 Box 1 Kapitaalverzekering Eigen Woning

Als de polis, op uw aangeven, wordt aangemerkt als een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), vallen de verzekeringsuitkeringen in box 1 (Wet Inkomstenbelasting 2001). Voor de uitkering uit een KEW-polis kunnen de volgende vrijstellingen per belastingplichtige van toepassing zijn:

- een vrijstelling bij 15 tot en met 19 jaren aaneengesloten premiebetaling en een (hogere) vrijstelling bij aaneengesloten premiebetaling gedurende 20 of meer jaren (beide vrijstellingen worden jaarlijks geïndexeerd). Bij overlijden van de partner wordt de eigen vrijstelling verhoogd met de vrijstelling van de partner voor zover die niet eerder in aanmerking is genomen, tot maximaal de uitkering bij overlijden.

Deze vrijstellingen gelden als wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- directe koppeling met de eigen woning: de kapitaalsuitkering moet dienen voor de aflossing van schulden voor de eigen woning. Dit dient te worden aangetekend op de polis;
- jaarlijkse premiebetaling gedurende tenminste 15 jaar (of tot het overlijden van de verzekerde);
- de verzekering moet uiterlijk na 30 jaar worden gebruikt voor aflossing van de hypothecaire geldlening;
- de hoogste premie in enig jaar bedraagt niet meer dan het tienvoud van de laagste premie in enig jaar (bandbreedte-eis);
- de verzekering geeft recht op een eenmalige kapitaalsuitkering;
- de kapitaalverzekering is afgesloten bij een professionele verzekeraar;
- de uitkering is niet hoger dan de af te lossen hypotheekschuld.

## 5.3 Box 3

Kapitaalverzekeringen die niet als KEW zijn aangemerkt, vallen in box 3: Inkomsten uit sparen en beleggen. Belastingheffing via box 3 houdt in dat de opgebouwde waarde elk jaar meetelt bij de bepaling van de rendementsgrondslag voor de berekening van de vermogensrendementsheffing. Het rendement is forfaitair gesteld op 4% van de waarde en wordt belast tegen een tarief van 30%.

# 6 VOORTZETTING VAN DE HYPOTHEEKVERZEKERING

---

## 6.1 Bij verhuizing

De Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) wordt geacht (fictief) tot uitkering te zijn gekomen indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van een KEW. Dit doet zich onder andere voor in het geval dat er geen eigen woning meer is, zoals bij verhuizing naar een huurwoning. Ten aanzien van de hiervoor genoemde eisen om de vrijstelling te claimen geldt bij verhuizing een versoepeling. De eis dat de fictieve uitkering heeft gediend ter aflossing van de schuld alsook de eis dat ten minste twintig jaar premie moet zijn voldaan, komen dan te vervallen. Hierdoor kunt u de verzekering continueren. De waarde in de kapitaalverzekering wordt dan belast in box 3.

Als binnen drie jaar na de verkoop toch weer een eigen woning wordt aangekocht, is de verhuisregeling van toepassing. De verhuisregeling bewerkstelligt dat de fictief genoten vrijstelling ongedaan wordt gemaakt. Voortzetten van de hypotheekverzekering zonder meeverbonden lening is mogelijk. Een eventuele koppeling van het rendement op het belegd vermogen en de voor de lening geldende rente komt dan te vervallen. Het uiteindelijke rendement van uw verzekering is afhankelijk van de door u te kiezen vorm waarin de verzekering wordt voortgezet. Wij raden u aan in voorkomende gevallen advies in te winnen bij uw adviseur.

## 6.2 Bij omzetting

In beginsel kan de verzekeringnemer een DBV hypotheekverzekering omzetten in een andere daarvoor in aanmerking komende DBV verzekering. Veelal moet dan een andere wijze van renderen van het belegd vermogen overeen worden gekomen. Bij iedere gekozen vorm van omzetting dient te worden voldaan aan de dan geldende wettelijke regelgeving en de verplichtingen jegens de Geldverstrekker/pandhouder. Laatstgenoemde behoudt zich het recht voor geen toestemming voor een dergelijke omzetting te verlenen.

**De Maatschappij rekent voor de omzetting eenmalig € 200,- administratiekosten.**

## 6.3 Wettelijke regelgeving

Bij iedere gekozen vorm van voort- of omzetting dient de verzekering te blijven voldoen aan de dan geldende wettelijke regelgeving.



## 7 BEGUNSTIGING

---

### 7.1 Wijziging

De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid begunstigen aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen, tenzij met inachtneming van het in dit artikel onder 7.2 bepaalde de begunstiging is aanvaard of een kapitaal opeisbaar is geworden.

### 7.2 Aanvaarding

De begunstigde kan, met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer, de begunstiging aanvaarden. Na aanvaarding kan de verzekeringnemer de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten nog slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde.

### 7.3 Rechtsopvolger

De erfgenamen of rechtverkrijgenden treden slechts in de plaats van de begunstigde, indien;

- de begunstigde overlijdt voordat de uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar is geworden en de begunstiging conform het hiervoor in lid 7.2 bepaalde is aanvaard;
- de begunstigde overlijdt nadat de uitkering waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar is geworden.

### 7.4 Meerdere begunstigen

Bij het opeisbaar worden van de uitkering zal de uitkering uit hoofde van de polis/ verzekering plaatsvinden aan de in leven zijnde c.q. bestaande begunstigen, in de volgorde van de aangegeven nummering. De begunstigde onder een volgend nummer worden gerechtigd indien alle begunstigen onder het voorgaand nummer overleden zijn voor het opeisbaar worden van de uitkering, weigeren een uitkering te aanvaarden, of onwaardig zijn om de uitkering te ontvangen. Gelijkgenummerde begunstigen komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld.

## 8 UITKERING

---

### 8.1 Overlegging stukken

Om een opeisbare uitkering te verkrijgen, moeten alle stukken worden overgelegd die de Maatschappij nodig acht voor het vaststellen van het recht op en de omvang van de uitkering.

### 8.2 Uitkering

De Maatschappij keert uit nadat zij alle stukken en inlichtingen die nodig zijn, heeft ontvangen en het onderzoek dat eventueel nodig is, heeft voltooid.

### 8.3 Geen rente verschuldigd

Gedurende de periode tussen het opeisbaar worden van de uitkering en het in artikel 8.2 genoemde moment is de Maatschappij geen rente verschuldigd.

### 8.4 Eén uitkering

Komt een uitkering aan meer personen gezamenlijk toe, dan hebben deze gezamenlijk één recht tot het ontvangen van de uitkering en betaalt de Maatschappij deze slechts nadat de begunstigen één betaaladres hebben aangewezen.

### 8.5 Verrekening

De Maatschappij verrekent hetgeen uit onbetaald gebleven premies verschuldigd is, ongeacht of de uitkering de verzekeringnemer of een ander toekomt.

### 8.6 Heffingen

Belastingen en andere wettelijke heffingen op de premies of op de uitkeringen komen voor rekening van de rechthebbende en brengt de Maatschappij op de uitkering in mindering, indien zij door de Maatschappij moeten worden afgedragen.

## 9 BEPERKTE EN UITGESLOTEN RISICO'S

### 9.1 Beperking tot uitkering belegd vermogen

Voor zover het overlijden van de verzekerde nadeel voor de Maatschappij met zich meebrengt, zal direct een bedrag uitgekeerd worden gelijk aan de afkoopwaarde die de verzekering één dag voor het overlijden van de verzekerde had, indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van:

- zelfdoding, of een poging daartoe, actieve of passieve euthanasie met uitzondering van rechtens geoorloofde euthanasie, tenzij de volledige premie is voldaan en twee jaren zijn verlopen na de aanvang of het herstel van de verzekeringsovereenkomst;
- deelname aan een luchtreis anders dan als:
  - passagier of lid van de bemanning van een meermotorig vleugelvliegtuig, waarvoor een voor het gebruik dat daarvan wordt gemaakt, geldig bewijs van luchtwaardigheid is afgegeven dat niet wordt gebruikt voor invliegen of proefvliegen en dat wordt bestuurd door een bestuurder die in het bezit is van een voor dat luchtvaartuig geldig bewijs van bevoegdheid;
  - parachutist, zweefvlieger, deltavlieger, luchtballonvaarder of beoefenaar van parasailing die in het bezit is van een geldige vergunning en deelneemt aan activiteiten in verenigingsverband;
  - leerlingbestuurder van een vliegtuig die een opleiding volgt bij een door de KNVvL daartoe erkende instelling;
- atoomkernreacties en/of radioactiviteit, tenzij toegepast bij medische behandeling van de verzekerde;
- gevechtshandelingen tijdens zijn uitzending als militair of als ambtenaar bij het ministerie van defensie in burgerlijke openbare dienst, naar een gebied buiten Nederland in het kader van operaties uitgevoerd door of onder toezicht van een volkenrechtelijke organisatie. Onder gevechtshandeling wordt mede begrepen de uitwerking van wapens van welke aard dan ook. Dit artikel geldt niet indien de Maatschappij aanspraak kan maken op een vergoeding van het Ministerie van Defensie uit hoofde van één of meerdere overeenkomsten gesloten tussen het Verbond van Verzekeraars en het Ministerie van Defensie;
- de deelname aan een oorlog of met oorlogshandelingen vergelijkbare handelingen in dienst van een niet-Nederlandse krijgsmacht en overlijdt gedurende deze oorlog of de duur van deze handelingen of binnen zes maanden na het einde daarvan.;
- Terrorisme en/of kwaadwillige besmetting en/of preventieve maatregelen, indien de verzekerde Nederland metterwoon heeft verlaten.

### 9.2 Geen uitkering

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van opzet of grove schuld van een belanghebbende, keert de Maatschappij niet uit indien de uitkering direct of indirect aan deze belanghebbende ten goede zou komen.

### 9.3 Oorlogstoestand

- a Indien de Nederlandse Bank heeft vastgesteld dat een actieve oorlogstoestand is ingetreden in het gebiedsdeel van het Koninkrijk der Nederlanden, zullen de verzekerde bedragen met 10% zijn verminderd, vanaf de door de Nederlandse Bank vast te stellen datum, ongeacht of verzekerde al dan niet in krijgsdienst is of is geweest. De premievrije waarden worden verminderd met hetzelfde bedrag als waarmee het verzekerd bedrag is verminderd en de afkoopwaarden worden in dezelfde verhouding verminderd als de premievrije waarden.
- b Binnen negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de Nederlandse Bank heeft vastgesteld dat de actieve oorlogstoestand heeft opgehouden te bestaan, zal de Maatschappij beslissen de opgelegde korting te handhaven, dan wel deze met terugwerkende kracht alsnog geheel of gedeeltelijk te laten vervallen. De beslissing is afhankelijk van het verschil tussen de aan het einde van het boekjaar berekende waarde der gezamenlijke verminderingen en de extra sterfieverliezen als gevolg van de oorlogstoestand.
- c De Minister van Financiën heeft de bevoegdheid deze regeling buiten toepassing te verklaren en nadere voorschriften met betrekking tot de dekking van het oorlogsrisko te geven.

### 9.4 Terrorisme

#### 9.4.1 Begrenzing van de dekking voor het terrorisme-risico

Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,

hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar ter zake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar ter zake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

#### 9.4.2 Herverzekeringsdekking

De NHT biedt herverzekeringsdekking, voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Voornoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

#### 9.4.3 Uitkeringsprotocol NHT

Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden. Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, ter zake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in dit artikel bedoelde uitkering ter zake tegenover de verzekeraar aanspraak maken. De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van de voorwaarden wordt beschouwd.

Op verzoek zal de volledige tekst van het Protocol kosteloos door de Maatschappij worden toegezonden.

## 10 SALDO-OPGAVE

---

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een saldo-opgave van zijn belegd vermogen.

## 11 AFLOSSING MET DE UITKERING UIT DE VERZEKERING

---

Het is mogelijk dat het belegd vermogen of het overlijdenskapitaal lager is dan het leningsbedrag. Mocht aan het verkozen einde van de lening of bij eerder overlijden van de verzekerde blijken, dat de schuld niet geheel met de uitkering uit de verzekering kan worden afgelost, dan is het gehele leningsbedrag toch op dat moment opeisbaar en zal volledig moeten worden voldaan.

Indien voor de lening Nationale Hypotheek Garantie of een vergelijkbare garantie wordt verleend en tijdens de looptijd van de lening mocht blijken, dat de lening met de uitkering uit de verzekering en de verwachte verhoging door bijschrijving van winst dan wel de verwachte waardetoeename door het beleggingsrendement, niet volledig zal kunnen worden afgelost, kan de Geldverstrekker een verplichting tot het doen van extra aflossingen opleggen.

## 12 PERSOONSgegevens

---

Bij de aanvraag van de verzekering en de wijziging daarvan vraagt de Maatschappij persoonsgegevens en eventueel nadere gegevens op.

### 12.1 Doel

De Maatschappij verwerkt en beheert de in de hiervoor bedoelde gegevens ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van de overeenkomsten; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten; ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen; voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan de wettelijke verplichtingen.

### 12.2 Gedragscode

Op het beheer van de persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. Een consumentenbrochure van deze gedragscode kunt u opvragen bij de Maatschappij. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars: [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl). De volledige tekst van de gedragscode kan worden opgevraagd bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 333 85 00.

## 13 GESCHILLEN EN / OF KLACHTEN

---

### 13.1 Intern klachtenbureau

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan het interne klachtenbureau van DBV, Postbus 521, 3700 AM Zeist.

### 13.2 Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Wanneer het oordeel van DBV niet bevredigend is, kunnen belanghebbenden zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (telefoon 070 333 85 00) ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)). Binnen dit instituut zijn werkzaam de Ombudsman Financiële Dienstverlening en de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.

### 13.3 Bevoegde rechter

Wanneer geen gebruik wordt gemaakt van de klachtenbehandelingsmogelijkheden, of de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

## 1 DEFINITIES

---

**Afkoopwaarde**

Het bedrag dat de verzekeringnemer van de Maatschappij ontvangt in geval van beëindiging van de verzekering.

**Begunstigde**

Degene die door de verzekeringnemer is aangewezen als gerechtigd tot enige verzekerde uitkering uit de verzekering.

**Belegd vermogen**

De som van de renderende spaarpremies.

**DBV Spaar Invest Hypotheek**

De tussen de verzekeringnemer en de Maatschappij gesloten gemengde levensverzekering met een gegarandeerd rendement.

**Geldverstrekker**

De hypotheeknemer die de lening heeft verstrekt en haar rechtsopvolgers onder algemene of bijzondere titel.

**Lening**

Het deel van de hypothecaire geldlening ten behoeve waarvan de DBV Spaar Invest Hypotheek tot zekerheid is verpand.

**Maatschappij**

DBV Verzekeringen is een handelsnaam van SRLEV N.V. SRLEV N.V. is gevestigd te Alkmaar, bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000373 en ingeschreven bij de KvK onder nummer 34297413. Meer informatie over DBV Verzekeringen kunt u vinden op [www.dbv.nl](http://www.dbv.nl).

**Polis**

Het door de Maatschappij afgegeven bewijsstuk van de DBV Spaar Invest Hypotheek.

**Risicopremie**

Het in elke premie begrepen deel dat bestemd is voor de dekking van het risico dat de verzekerde overlijdt en de kosten in verband met het beheer van de verzekering.

**Spaarpremie**

Het in de premie begrepen spaardeel ten behoeve van de einduitkering.

**Vervaldag**

Iedere datum, waarop de te betalen premie verschuldigd is.

**Verzekerd kapitaal**

Het in de polis vermelde verzekerd kapitaal.

**Verzekerde**

Degene op wiens leven de DBV Spaar Invest Hypotheek is gesloten.

**Verzekeringnemer**

Degene die de DBV Spaar Invest Hypotheek met de Maatschappij heeft gesloten.

*Elke term, welke in deze voorwaarden in enkelvoud is gesteld, dient u – als dat van toepassing is - als in het meervoud gesteld te lezen.*

## 2 ALGEMEEN

---

### 2.1 Mededelen

De verzekeringnemer/verzekerde dient vóór het sluiten, het wijzigen of het herstellen van de DBV Spaar Invest Hypotheek alle feiten schriftelijk mede te delen, die van invloed zijn op de beslissing van de Maatschappij of, en onder welke voorwaarden, zij de verzekering wil sluiten, wijzigen of herstellen.

### 2.2 Adreswijziging

De verzekeringnemer dient elke verandering in zijn adres aan de Maatschappij mede te delen. De Maatschappij beschouwt het laatst opgegeven adres als het juiste. Mededelingen worden rechtsgeldig aan dat adres gedaan.

### 2.3 Mededelingen schriftelijk

Alle mededelingen en andere verklaringen moeten schriftelijk geschieden. Een e-mail bericht wordt niet beschouwd als een schriftelijke kennisgeving. U dient uw correspondentie te richten aan:

Stater B.V.  
Postbus 2686  
3800 GE Amersfoort

### 2.4 Duplicaatpolis

Indien aan de Maatschappij aannemelijk wordt gemaakt dat de polis verloren is gegaan of is vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek en op door de Maatschappij te stellen voorwaarden, een duplicaat worden afgegeven, geheel overeenkomend met hetgeen bij de Maatschappij omtrent de verzekeringsovereenkomst is aangetekend. Door het afgeven van het duplicaat is de oorspronkelijke polis komen te vervallen. Een geheel overeenkomstige regeling zal gelden voor de afgifte van verdere afschriften met gelijke bewijskracht als de oorspronkelijke polis.

### 2.5 Toepasselijk recht

Op de DBV Spaar Invest Hypotheek is Nederlands recht van toepassing.

## 3 DEKKING VAN HET OVERLIJDENSRIISICO

---

### 3.1 Ingang dekking

De dekking van het risico gaat in op de ingangsdatum van de DBV Spaar Invest Hypotheek (zie artikel 6.1).

### 3.2 Dekking

De DBV Spaar Invest Hypotheek dekt het in de polis omschreven verzekerd kapitaal.

## 4 BELEGGINGEN

---

Het belegd vermogen wordt maandelijks vermeerderd met de spaarpremie, waaronder de spaarpremie van eventuele extra premiestortingen, te beginnen op de eerste van de maand volgend op de ingangsdatum van de verzekering. De Maatschappij vergoedt over het belegd vermogen een rendement gelijk aan de door u, over de meeverbonden lening, betaalde hypotheekrente. Bij wijziging van het rentepercentage voor de lening wijzigt het rendement over het belegd vermogen dus dienovereenkomstig. Zodra het belegd vermogen boven het saldo van de lening uitstijgt, geldt het in dit artikel omschreven te vergoeden rentepercentage niet meer en treedt naar keuze artikel 10 of 11 in werking.

De Maatschappij kan dit rendement garanderen omdat zij de premie belegt in de meeverbonden lening dan wel belegt bij de Geldverstrekker. Hiermee verkrijgt de Maatschappij ook het recht op de rente-inkomsten. Dit rente-bedrag wordt elke maand per eerste van die maand bij de opgebouwde waarde geteld en ook daarover wordt weer rente vergoed. De belegging is dus steeds precies even veel waard als het bedrag dat met rente op rente binnen de DBV Spaar Invest Hypotheek is gespaard. Deze geleidelijke belegging komt telkens per de eerste van de maand automatisch tot stand. Bij omzetting van de DBV Spaar Invest Hypotheek worden de beleggingen voor eenzelfde

bedrag weer ongedaan gemaakt. De Maatschappij kan de waarde van het belegd vermogen en het rendement hierop slechts dan garanderen, indien en voor zover u de verplichtingen uit hoofde van de lening en de Geldverstrekker haar verplichtingen jegens de beleggingen stipt nakomt.

Indien de verzekeringnemer een extra premiestorting doet, draagt de Maatschappij zorg voor een overeenkomstige belegging per de eerste van de maand volgend op de datum van de premiestorting.

Voor alle duidelijkheid wijzen wij er op, dat de door de Maatschappij gekozen wijze van beleggen een administratieve kwestie is die in praktische zin voor de verzekeringnemer geen gevolgen heeft.

## 5 PREMIE

---

### 5.1 Premievaststelling

Bij de vaststelling van de premie houdt de Maatschappij rekening met de volgende factoren:

- het verzekerd kapitaal en het tijdstip waarop het verzekerd kapitaal moet worden bereikt;
- de leeftijd van de verzekerde(n) op het moment van de ingangsdatum van de verzekering;
- het voor de DBV Spaar Invest Hypotheek geldende overlijdensrisicotarief en de duur van het verzekeren van het overlijdensrisico;
- de duur premiebetaling;
- het rendement over het belegd vermogen;
- of een offerte voor een verhoogd overlijdensrisico is ondertekend.
- bij een extra storting bij aanvang worden zowel de maandelijkse spaarpremie als de maandelijkse risico-premie verlaagd

### 5.2 Premieherziening

De premie ondergaat in ieder geval een wijziging in de hieronder omschreven gevallen:

- het verzekerde bedrag wordt verlaagd in verband met een extra aflossing op de lening;
- een extra premiestorting op de polis heeft plaatsgevonden;
- de rente voor de lening wijzigt;
- de looptijd premiebetaling wordt aangepast.

Bij de herziening van de premie blijven de uitgangspunten van artikel 5.1 onverkort van kracht.

### 5.3 Bijstelling premies

De Maatschappij stelt de in de offerte genoemde premie automatisch bij indien:

- op de datum dat de hypotheekakte passeert een andere rente dan de offerterente van toepassing wordt;
- op de datum dat de hypotheekakte passeert, de verzekerde een hogere leeftijd (in jaren) heeft dan op het moment dat de offerte werd uitgebracht;
- de door de Maatschappij ontvangen storting afwijkt van de in de offerte genoemde eerste storting. Indien sprake is van een hoog-/laag constructie, wordt de premiewijziging doorgevoerd door de duur van de betaling van hoge premies te wijzigen. De juiste premie wordt in de polis opgenomen.

## 6 PREMIEBETALING

---

### 6.1 Ingangsdatum verzekering

Omdat de DBV Spaar Invest Hypotheek en de meeverbonden lening op elkaar aansluiten is ook de ingangsdatum gelijk. De ingangsdatum van de DBV Spaar Invest Hypotheek is dezelfde als de ingangsdatum van de lening. Deze is omschreven in artikel "Leningsbedrag, ingangsdatum van de lening en afloswijze" van de Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan.

### 6.2 Maandelijkse premiebetaling

In de polis staat vermeld welke premiebedragen u voor de DBV Spaar Invest Hypotheek bent overeengekomen. De premie vervalt telkens op de laatste dag van de maand vanaf de ingangsdatum gedurende de overeengekomen duur van de premiebetaling. Verder staat in de offerte vermeld welke betalingsafspraken met betrekking tot de premies zijn gemaakt (met inachtneming van artikel 5.3).

De Maatschappij int de premies voor een DBV Spaar Invest Hypotheek maandelijks automatisch van de door de verzekeringnemer opgegeven rekening. Door middel van het ondertekenen van de offerte heeft de

verzekeringnemer hiertoe een machtiging afgegeven. Betaling is slechts mogelijk van één rekeningnummer. De Maatschappij int, gedurende de overeengekomen duur van de verzekering, in de laatste week van elke voorafgaande kalendermaand. Na het overlijden van een verzekerde vervallen geen betalingen meer voor de verzekering. Bij niet-tijdige betaling is per maand 1/12 van de contractueel overeengekomen hypotheek-rente plus drie procentpunten over de achterstallige premie(s) verschuldigd, te rekenen vanaf de vervaldag.

De Maatschappij kan het innen van de premies uitbesteden aan een extern bureau. Als de verzekeringnemer de afgegeven machtiging wil wijzigen, dient deze dit schriftelijk te melden aan de Maatschappij.

Wordt een vervolgpremie niet tijdig betaald, ontvangt de verzekeringnemer en indien van toepassing, de pandhouder en/of de begunstigde die heeft aanvaard en/of de beslaglegger, een betalingsherinnering. In deze betalingsherinnering wordt de mogelijkheid geboden de achterstallige premie binnen één maand te voldoen, gerekend vanaf de dagtekening van deze betalingsherinnering. Indien, ondanks de betalingsherinnering, betaling van de vervolgpremie is uitgebleven, dan kan de DBV Spaar Invest Hypotheek overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 door de Maatschappij worden afgekocht. Op de afkoopwaarden worden achterstallige premies en in dit verband door de Maatschappij gemaakte kosten in mindering gebracht.

### 6.3 Aanpassing van de DBV Spaar Invest Hypotheek na extra aflossing

Na een extra aflossing op de meeverbonden lening wordt het verzekerde bedrag van de DBV Spaar Invest Hypotheek per de eerstkomende polisverjaardag verlaagd tot het op dat moment resterende saldo van de lening. De premies worden dan ook verlaagd. Als minder dan € 500,- extra is afgelost en de verlaging van het verzekerde bedrag dus ook minder dan € 500,- zou bedragen, worden het verzekerde bedrag en de premie niet aangepast. Aanpassing van de polis volgt pas op een latere vervaldag, zodra door verdere extra aflossing op de lening verlaging van het verzekerde bedrag met minimaal € 500,- mogelijk is.

### 6.4 Extra premiestortingen

Het is mogelijk om één of meer extra premiestortingen te verrichten.

U kunt een extra premiestorting voor de DBV Spaar Invest Hypotheek overmaken op het bankrekeningnummer 25.61.15.761 t.n.v. Stichting DBV Dergengelden te Zeist. Dit onder vermelding van: het desbetreffende polisnummer, "extra storting" en de naam van de verzekeringnemer. Vanaf het moment van ontvangst van een extra premiestorting wordt rente vergoed naar het voor de lening geldende percentage. Per de eerste van de volgende maand wordt de premie aangepast. Hierbij wordt rekening gehouden met de rente vanaf de ontvangst van de extra storting. Na de aanpassing ontvangt u een bevestiging met opgave van de nieuwe spaarpremie en een nieuw overzicht van het verloop van de afkoopwaarde.

Over een extra premiestorting is net als bij een extra aflossing een vergoeding verschuldigd indien en voor zover in een jaar het bedrag aan extra premiestorting(en) samen met het bedrag van de extra aflossingen op de meeverbonden lening, uitkomt boven het bedrag dat jaarlijks zonder vergoeding extra of algeheel kan worden afgelost (zie Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan, onder "Extra of algehele aflossing" en "Omzetten van de lening").

Extra premiestortingen kunnen fiscale gevolgen hebben. Indien uw verzekering is aangemerkt als een KEW polis dient de som van alle periodieke en eenmalige premiebetalingen in enig verzekeringsjaar binnen de door de fiscus opgestelde bandbreedtes te blijven. Laat u daarom voorafgaand aan de extra premiestorting door uw adviseur voorlichten over de (on)mogelijkheden en (fiscale) gevolgen.

## 7 OVERDRACHT EN PAND

---

De DBV Spaar Invest Hypotheek is volledig verpand aan de Geldverstrekker. De verpanding vervalt als de meeverbonden lening wordt afgelost of bijvoorbeeld wordt omgezet naar een aflossingsvrije lening. De verzekeringnemer kan zijn rechten van een DBV Spaar Invest Hypotheek die is voortgezet zonder meeverbonden lening, uit hoofde van de verzekering overdragen en verpanden, maar uitsluitend door een door de verzekeringnemer en verkrijger, respectievelijk pandhouder ondertekende akte en mededeling daarvan aan de Maatschappij.



## 8 BELENING

---

De DBV Spaar Invest Hypotheek kan niet worden beleend.

## 9 OMZETTING

---

U kunt de DBV Spaar Invest Hypotheek omzetten in een andere daarvoor in aanmerking komende DBV verzekering (zie Hoofdstuk I, artikel 6.2). Een omzetting kan, afhankelijk van de rente van dat moment, gevolgen hebben voor de aangekoppelde lening indien deze gelden niet worden gebruikt voor aflossing van de meeverbonden lening. De Geldverstrekker behandelt omzetting van de polis als een opname voor een nieuwe lening. U ontvangt voor het betreffende deel een offerte danwel een berekening voor de verschuldigde vergoeding. Van een vergoeding is alleen sprake als de dagrente voor nieuwe soortgelijke leningen hoger is dan de rente van uw lening.

## 10 AFKOOP

---

De meeverbonden lening kan in principe geheel worden afgelost met de uitkering uit de DBV Spaar Invest Hypotheek zodra de afkoopwaarde van de DBV Spaar Invest Hypotheek gelijk is aan het bedrag van de lening. Voor een dergelijke aflossing is geen vergoeding verschuldigd.

Daarnaast heeft de verzekeringnemer op ieder moment het recht de DBV Spaar Invest Hypotheek geheel of gedeeltelijk af te doen kopen na voorafgaande schriftelijke toestemming van de Geldverstrekker. Een afkoop kan afhankelijk van de rente van dat moment gevolgen hebben voor de aangekoppelde lening indien deze gelden niet worden gebruikt voor aflossing van de meeverbonden lening. De Geldverstrekker behandelt afkoop van de polis als een opname voor een nieuwe lening. U ontvangt voor het betreffende deel een offerte danwel een berekening voor de verschuldigde vergoeding. Van een vergoeding is alleen sprake als de dagrente voor nieuwe soortgelijke leningen hoger is dan de rente van uw lening.

## 11 VOORTZETTING

---

### 11.1 Voortzetting: algemeen

Het is mogelijk de aangekoppelde lening af te lossen, op het moment dat het belegd vermogen gelijk is aan het bedrag van de lening. Het is eveneens mogelijk de DBV Spaar Invest Hypotheek voort te zetten.

### 11.2 Voortzetting als DBV Spaar Invest Hypotheek verzekering

In geval van voortzetting in de vorm van een DBV Spaar Invest Hypotheek verzekering blijven deze voorwaarden onverkort van kracht. Over het belegd vermogen vergoedt de Maatschappij vanaf dat moment een rentevoet gelijk aan het zogenaamde U-rendement minus één procentpunt. Het U-rendement is een bij verzekeringsmaatschappijen bij winstdeling gebruikelijke rendementsnorm, gebaseerd op het rendement van een bepaald pakket staatsobligaties.

### 11.3 Bij verhuizing

In den regel verdient het, in verband met de huidige fiscale regels ten aanzien van de duur van de premiebetaling, aanbeveling om de afkoopwaarde van de DBV Spaar Invest Hypotheek niet aan te wenden voor aflossing van de lening, maar om de DBV Spaar Invest Hypotheek bij verhuizing voort te zetten, ook als u eventueel tijdelijk geen lening hebt lopen. Dit kan problemen geven met de bandbreedte. U kunt in de meeste gevallen volstaan met betaling van uitsluitend de risicopremie.

Gedurende de periode dat er geen lening is meeverbonden, geldt voor het belegd vermogen van de DBV Spaar Invest Hypotheek een rendement volgens het zogenaamde U-rendement, minus één procentpunt. Zodra bij dezelfde Geldverstrekker een zelfde soort nieuwe lening wordt gesloten, kunt u de nog lopende DBV Spaar Invest Hypotheek daaraan koppelen. De spaarpremie wordt dan vastgesteld op basis van het dan bereikte belegd vermogen, de resterende looptijd en het rentepercentage van de nieuwe lening.

### 11.4 Voldoen aan wettelijke regelgeving

Bij iedere gekozen vorm van voortzetting van de DBV Spaar Invest Hypotheek dient de verzekering te blijven voldoen aan de dan geldende wettelijke regelgeving.

## 12 PREMIEDEPOT

---

### 12.1 Totstandkoming premiedepot

#### 12.1.1 Depotbedrag en premiebetalingsafspraken in offerte

In de offerte staat vermeld of er sprake is van een premiedepot. Tevens is het bedrag van het te storten premiedepot (het depotbedrag) vermeld. Voorts zijn in de offerte de afspraken vastgelegd over de premiebetaling, waaronder een eventuele hoog-/laag constructie. De Maatschappij voert de administratie van het premiedepot.

#### 12.1.2 Totstandkoming van het premiedepot

Het depotbedrag voor het in de getekende offerte overeengekomen premiedepot dient vóór passeren van de transportakte naar de desbetreffende notaris te zijn overgemaakt. De notaris maakt de gestorte bedragen op transportdatum over naar de Maatschappij. De Maatschappij behoudt zich het recht voor het passeren van de transportakte op te schorten indien de notaris deze gelden nog moet ontvangen van de verzekeringnemer. De Maatschappij boekt het overgemaakte bedrag ten gunste van het premiedepot, waarmee het premiedepot tot stand komt. Door het bedrag vóór aktepassering aan de notaris te voldoen, staat vast dat het depotbedrag uit eigen middelen is voldaan en niet is gefinancierd met gelden uit de onderhavige lening.

#### 12.1.3 Depothouder

Het premiedepot wordt op naam gesteld van één of meerdere personen: de deponthouder. Deze personen moeten verzekeringnemer zijn van de desbetreffende DBV Spaar Invest Hypotheek. Opgaven en wijzigingen van vaste gegevens van een gezamenlijk premiedepot alsmede opheffing van een gezamenlijk premiedepot kunnen slechts geschieden door de deponthouders tezamen.

De Maatschappij voert opdrachten of beschikkingen van één der deponthouders niet uit c.q. staat ze niet toe, zolang zij geen bevestiging van de andere deponthouder dan wel de rechtverkrijgende(n) of rechtsvertegenwoordiger van die deponthouder heeft ontvangen. De deponthouder is hoofdelijk aansprakelijk ter zake van al hetgeen de Maatschappij volgens haar boeken ter zake van het betrokken premiedepot van de deponthouder te vorderen mocht hebben.

### 12.2 Premiebetaling uit het premiedepot

De Maatschappij is gerechtigd om de per de vervaldag verschuldigde maandpremie van de door de deponthouder afgesloten DBV Spaar Invest Hypotheek met premiedepot, telkens op de vervaldag volgens de in de offerte vastgelegde betalingsafspraken (met eventuele hoog-/laag constructie) uit het premiedepot te voldoen. De maandelijke onttrekking aan het premiedepot is altijd gelijk aan de verschuldigde premie tenzij het saldo van het premiedepot niet toereikend is. Bij ontoereikend saldo int de Maatschappij de nog verschuldigde premie automatisch van het rekeningnummer van de verzekeringnemer (zie artikel 6.2).

### 12.3 Rentevergoeding

Met ingang van de ingangsdatum van de desbetreffende DBV Spaar Invest Hypotheek in verband waarmee het premiedepot is afgesloten, vergoedt de Maatschappij aan de deponthouder rente. De rentevergoeding vindt telkens plaats over de stand van het premiedepot per eerste van iedere maand. Het voor het premiedepot geldende eerste rentepercentage is in de offerte vermeld. Bij wijziging van de voor de lening geldende hypotheekrente wijzigt het rentepercentage voor het premiedepot eveneens. Rentebijblijfschriften vinden per maand achteraf plaats. Op de jaarlijkse saldo-opgave geeft de Maatschappij verantwoording van de in het desbetreffende jaar verschuldigde en ontvangen bedragen.

## 12.4 Extra storting in het premiedepot

### 12.4.1 Mogelijkheid tot extra storting in het premiedepot

U kunt als deponhouder extra bedragen in het premiedepot storten door overmaking op de bankrekeningnummer 25.61.15.761 t.n.v. Stichting DBV Derdengelden te Zeist, onder vermelding van het desbetreffende polisnummer, "premieredpot" en de naam van de verzekeringnemer.

### 12.4.2 Maximum premieredpot

Het premieredpot kan nooit meer bedragen dan de contante waarde van de nog te ontvangen premies. Bij uw extra stortingen dient u hiermee rekening te houden.

### 12.4.3 Vergoeding bij extra storting in geval van hogere rente

Indien de voor uw premieredpot geldende rente op het moment van de extra premiestorting hoger is dan de rente die vergoed zou worden voor soortgelijke (met eenzelfde rentetype) nieuwe premieredpots, is door u aan de Maatschappij een vergoeding verschuldigd over het bedrag van die extra storting. Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen het bedrag wat u maandelijks zou hebben ontvangen bij de dagrente op moment van premiestorting en het bedrag dat u nu maandelijks over uw premieredpot ontvangt gedurende de resterende tijd van de lopende rentevastheidsperiode.

## 12.5 Einde premieredpot

Het premieredpot eindigt:

- wanneer het premieredpot tot nihil is gereduceerd;
- wanneer de DBV Spaar Invest Hypotheek tot uitkering komt.

De Maatschappij maakt na einde van het premieredpot het eventueel resterende bedrag over uit het premieredpot door overmaking op de door de deponhouder opgegeven bankrekening.

## 12.6 Opeising premieredpot door deponhouder

### 12.6.1 Opeising

De deponhouder is te allen tijde tot opeising van het gehele premieredpot bevoegd.

### 12.6.2 Opeisingtermijn

De Maatschappij dient tenminste twee maanden van te voren schriftelijk van de opeising in kennis te worden gesteld.

### 12.6.3 Mogelijke vergoeding bij opeising

Indien de deponhouder overgaat tot opeising van het premieredpot is door de deponhouder een vergoeding verschuldigd ter grootte van het rentenadeel dat de Maatschappij lijdt door de opeising. Van een dergelijk rentenadeel is alleen maar sprake indien de rente voor nieuwe soortgelijke premieredpots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste premieredpot.

Deze vergoeding is dan ook gelijk aan de contante waarde over het verschil tussen de premie depotrente van het opgeëist premieredpot en de premieredpotrente die wordt vergoed over nieuwe soortgelijke premieredpots. Voor het opeisen van het premieredpot berekent de Maatschappij eenmalig € 20,- administratiekosten.

## 12.7 Cessie en verpanding

Het is de deponhouder niet toegestaan de vordering op de Maatschappij uit hoofde van het premieredpot te cederen of te verpanden.

## 1 DEFINITIES

---

**Begunstigde**

Degene die door de verzekeringnemer is aangewezen als gerechtigd tot enige verzekerde uitkering uit de verzekering.

**Belegd vermogen**

De totale waarde op enig moment van de beleggingen in de DBV Life Invest Hypotheek.

**Beleggingsprofiel**

Een door de Maatschappij aangeboden modelportefeuille met een vaste afweging tussen risico en rendement.

**Beursdag**

Een dag waarop in Nederland kan worden gehandeld op de Euronext.

**DBV Life Invest Hypotheek**

De tussen de verzekeringnemer en de Maatschappij gesloten gemengde levensverzekering.

**Fonds**

Een door de Maatschappij geselecteerd beleggingsfonds waarin de premie kan worden geïnvesteerd.

**Geldverstrekker**

De hypotheeknemer die de lening heeft verstrekt.

**Lening**

Het deel van de hypothecaire geldlening waarmee de DBV Life Invest Hypotheek tot zekerheid is verbonden.

**Maatschappij**

DBV Verzekeringen is een handelsnaam van SRLEV N.V. SRLEV N.V. is gevestigd te Alkmaar, bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000373 en ingeschreven bij de KvK onder nummer 34297413. Meer informatie over DBV Verzekeringen kunt u vinden op [www.dbv.nl](http://www.dbv.nl).

**Overlijdenskapitaal**

Het in de polis vermelde kapitaal dat de Maatschappij uitkeert bij overlijden van de verzekerde.

**Polis**

Het door de Maatschappij afgegeven bewijsstuk van de verzekering.

**Premie**

De maandelijkse, eenmalige of extra inleg die dient voor zowel de waardeopbouw als voor de voldoening van de risicopremies.

**Switchen**

Het door de verzekeringnemer herverdelen van zijn belegd vermogen over de fondsen.

**Transactiedatum**

De datum waarop units worden aangekocht of verkocht.

**Transactiekosten**

De kosten die de Maatschappij in rekening worden gebracht bij aan- of verkopen van units.

**Unit**

Een rekeneenheid (fractie) waarin de waarde van een fonds is opgedeeld.

**Vervaldag**

Iedere datum, waarop de te betalen premie is verschuldigd.

**Verzekerde (medeverzekerde)**

Degene op wiens leven de DBV Life Invest Hypotheek is gesloten.

**Verzekeringnemer (medeverzekeringnemer)**

Degene die de DBV Life Invest Hypotheek met de Maatschappij heeft gesloten.

*Elke term, welke in deze voorwaarden in enkelvoud is gesteld, dient u – als dat van toepassing is - als in het meervoud gesteld te lezen.*

## 2 ALGEMEEN

### 2.1 Algemene omschrijving

De DBV Life Invest Hypotheek is een kapitaalverzekering, die derhalve een uitkering kent bij leven (belegd vermogen) of bij overlijden (overlijdenskapitaal). De verzekeringnemer bouwt gedurende de looptijd vermogen op door in de aangeboden fondsen te beleggen. De maandelijkse risicopremie voor de dekking van het overlijdenskapitaal wordt berekend over het positief saldo van het overlijdenskapitaal minus het belegd vermogen (zie artikel 5.4). Bij aanvang is de polis altijd verpand aan de Geldverstrekker. De betaling van de premie geschiedt in maandelijkse termijnen naar wens aangevuld met een storting bij aanvang. Indien de aanvangsstorting groot genoeg is (eenmalige aanvangsstorting), zijn geen maandelijkse premies nodig (zie artikel 5.1). De Maatschappij bericht de verzekeringnemer elk jaar schriftelijk aangaande het saldo van het belegd vermogen.

De verzekeringnemer kan binnen de DBV Life Invest Hypotheek kiezen tussen twee verschillende belastingregimes: de box 1 variant en de box 3 variant. Deze twee vormen zijn in kostenstructuur en waardeopbouw verder gelijk.

#### 2.1.1 Box 1 variant

De verzekeringnemer dient apart kenbaar te maken of hij de DBV Life Invest Hypotheek wil aanmerken als een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), de fiscale behandeling vindt dan plaats in box 1. Voor een KEW gelden, indien aan een aantal voorwaarden is voldaan, fiscale vrijstellingen (Zie Hoofdstuk I, artikel 5).

#### 2.1.2 Box 3 variant

In de box 3 variant vindt de fiscale behandeling van de opgebouwde waarden en uitkeringen geheel plaats in box 3. Het belegd vermogen telt mee bij de bepaling van de rendementsgrondslag voor de berekening van de vermogensrendementsheffing.

### 2.2 Wijzigen DBV Life Invest Hypotheek

De verzekeringnemer heeft het recht de opzet van de DBV Life Invest Hypotheek te wijzigen. De eventuele wijzigingen mogen niet in strijd zijn met de voorwaarden van de Geldverstrekker of met de van toepassing zijnde wetgeving. Mogelijk zijn wijzigingen in:

- hoogte maandelijkse premie;
- extra stortingen;
- duur premiebetaling;
- fondskeuze (verdeling toekomstige premie over de fondsen);
- switchen (wijzigen verdeling belegd vermogen over de aangeboden fondsen);
- opname overwaarde belegd vermogen;
- verhoging of verlaging van het overlijdenskapitaal;
- de rokers status (van niet-roker naar roker);
- aantal verzekeringnemers (maximaal twee);
- aantal verzekerden (maximaal twee);
- begunstigden;
- omzetting naar de andere boxvariant.

De Maatschappij voert wijzigingen pas door na ontvangst van een origineel, volledig ingevuld en ondertekend wijzigingsformulier, de eventueel benodigde gezondheidswaarborgen, de over te boeken gelden en de schriftelijke toestemming van de Geldverstrekker/pandhouder. Effectuering van wijzigingen vindt plaats op de eerste dag van een kalendermaand (zie artikel 4.1.2 en artikel 4.1.3).

### 2.3 Mededelen

De verzekeringnemer/verzekerde dient vóór het sluiten, het wijzigen of het herstellen van de DBV Life Invest Hypotheek alle feiten schriftelijk mede te delen, die van invloed zijn op de beslissing van de Maatschappij of, en onder welke voorwaarden, zij de verzekering wil sluiten, wijzigen of herstellen.

### 2.4 Adreswijziging

De verzekeringnemer dient elke verandering in zijn adres aan de Maatschappij mede te delen. De Maatschappij beschouwt het laatst opgegeven adres als het juiste. Mededelingen worden rechtsgeldig aan dat adres gedaan.

## 2.5 Mededelingen schriftelijk

Alle mededelingen en andere verklaringen moeten schriftelijk geschieden. Een e-mail bericht wordt niet beschouwd als een schriftelijke kennisgeving. U dient uw correspondentie te richten aan:

DBV Verzekeringen  
Afd. Polisbeheer  
Postbus 521  
3700 AM Zeist

## 2.6 Duplicaatpolis

Indien aan de Maatschappij aannemelijk wordt gemaakt dat de polis verloren is gegaan of is vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek en op door de Maatschappij te stellen voorwaarden, een duplicaat worden afgegeven, geheel overeenkomend met hetgeen bij de Maatschappij omtrent de verzekeringsovereenkomst is aangetekend. Door het afgeven van het duplicaat is de oorspronkelijke polis komen te vervallen. Een geheel overeenkomstige regeling zal gelden voor de afgifte van verdere afschriften met gelijke bewijskracht als de oorspronkelijke polis.

## 2.7 Toepasselijk recht

Op de DBV Life Invest Hypotheek is Nederlands recht van toepassing.

## 2.8 Wetswijzigingen

Deze voorwaarden zijn gebaseerd op de gangbare uitleg van de huidige wettelijke bepalingen. Het is uiteraard mogelijk dat de wetgeving of jurisprudentie in de loop van de tijd wijzigt.

## 2.9 Indexatie

De Maatschappij heeft de mogelijkheid de in deze voorwaarden genoemde administratiekosten aan te passen met het percentage van het prijsindexcijfer voor de gezinsconsumptie zoals dat wordt vastgesteld door het Centraal Bureau van de Statistiek.

# 3 DEKKING VAN HET OVERLIJDENSRSICICO

---

## 3.1 Ingang dekking

De dekking van het risico gaat in op de dag dat de polis is ingegaan of per wijzigingsdatum hiervan, mits en voor zover aan alle overige voorwaarden is voldaan. De dekking geldt tot de DBV Life Invest Hypotheek is beëindigd.

## 3.2 Einde dekking

De einddatum is maximaal 40 jaar na aanvang van de verzekering. De DBV Life Invest Hypotheek eindigt als de verzekerde de leeftijd van 80 jaar bereikt of als de richteinddatum is bereikt en de verzekeringnemer de verzekering niet wenst te verlengen. Een Kapitaalverzekering Eigen Woning kent een maximale looptijd van 30 jaar.

## 3.3 Twee verzekerden

Bij overlijden van de verzekerde of bij overlijden van de mede-verzekerde keert de Maatschappij het desbetreffende overlijdenskapitaal uit. Bij gelijktijdig overlijden wordt één kapitaal uitgekeerd en wel het hoogste van beide. De DBV Life Invest Hypotheek wordt beëindigd na uitkering van enig overlijdenskapitaal.

## 3.4 Overlijdensuitkering

Bij overlijden keert de Maatschappij ten minste het belegd vermogen uit. Indien het overlijdenskapitaal hoger is dan het belegd vermogen, wordt dit overlijdenskapitaal uitgekeerd. Gedurende de eerste helft van de looptijd plus 1 dag na ingangsdatum van de DBV Life Invest Hypotheek keert de Maatschappij nooit minder uit dan 110% van het belegd vermogen.

## 4 BELEGGINGEN

---

### 4.1 Algemeen

#### 4.1.1 Beleggen

De Maatschappij belegt de geïncasseerde premie na aftrek van de aankoopkosten in de door haar aangeboden fondsen overeenkomstig de door de verzekeringnemer gewenste verdeling. Vervolgens brengt de Maatschappij respectievelijk de eventuele kosten in mindering op het belegd vermogen conform artikel 4.2. Indien de verzekeringnemer geen keuze aangeeft, belegt de Maatschappij de gelden volgens de door haar bepaalde standaard mix. Alle toevoegingen en onttrekkingen vinden plaats in units naar rato van de fondskeuze of naar rato van de verdeling van het belegd vermogen over de fondsen. De waarde van de polis is gelijk aan het aantal units in een fonds vermenigvuldigd met de koers van het desbetreffende fonds.

#### 4.1.2 Transactiedatum

Alle beleggingen, stortingen, switchen, onttrekkingen en kostenberekeningen vinden plaats op de eerste beursdag van een kalendermaand tegen de slotkoersen op de laatste beursdag van de voorgaande kalendermaand.

#### 4.1.3 Verwerkingstijd wijzigingen

De Maatschappij voert wijzigingen door op de eerste dag van de kalendermaand volgend op ontvangst van het originele wijzigingsformulier, mits alle benodigde bescheiden en gelden vijf werkdagen voor het einde van de lopende kalendermaand in haar bezit zijn. Als de Maatschappij minder tijd voor de verwerking krijgt, behoudt ze zich het recht voor om de wijziging pas op de eerste dag van de daarop volgende kalendermaand uit te voeren.

#### 4.1.4 Switchen

Het is mogelijk het belegd vermogen anders over de fondsen te verdelen (switchen) of een ander beleggingsprofiel te kiezen. Het te switchen kapitaal bedraagt de gehele in het fonds of het beleggingsprofiel belegde waarde of ten minste € 2.000,-.

#### 4.1.5 Extra stortingen

Het is mogelijk gedurende de looptijd extra premie te storten (zie artikel 4.4.2 en 6.5). De verzekeringnemer kan hiervoor een andere fondsverdeling kiezen zolang het in artikel 4.1.6 genoemde maximum daardoor niet wordt overschreden. Als de verzekeringnemer geen fondskeuze opgeeft, belegt de Maatschappij deze gelden volgens de fondsverdeling of het beleggingsprofiel voor de maandelijkse betalingen. Indien de verzekeringnemer dat op het wijzigingsformulier expliciet aangeeft, wordt het overlijdenskapitaal verhoogd met het bedrag van de extra storting.

Extra premiestortingen kunnen fiscale gevolgen hebben. Indien uw verzekering is aangemerkt als een KEW polis dient de som van alle periodieke en eenmalige premiebetalingen in enig verzekeringsjaar binnen de door de fiscus opgestelde bandbreedtes te blijven. Laat u daarom voorafgaand aan de extra premiestorting door uw adviseur voorlichten over de (on)mogelijkheden en (fiscale) gevolgen.

#### 4.1.6 Maximum aantal fondsen

Het belegd vermogen kan op enig moment over ten hoogste vier fondsen zijn verdeeld, dit maximum is inclusief het Leningrentefonds. Indien is gekozen voor een beleggingsprofiel geldt dit profiel voor het gehele belegd vermogen.

#### 4.1.7 Wijzigen aangeboden fondsen

De Maatschappij heeft de mogelijkheid wijzigingen aan te brengen in de aangeboden fondsselectie.

#### 4.1.8 Wijzigen samenstelling beleggingsprofielen

De Maatschappij kan één keer per jaar de samenstelling van de beleggingsprofielen bijstellen, als zij meent dat de gekozen modelportefeuille door economische ontwikkelingen niet meer optimaal aan de doelstelling van het profiel voldoet.

#### 4.1.9 Aanpassen samenstelling belegd vermogen

Indien de verzekeringnemer heeft gekozen voor een beleggingsprofiel, brengt de Maatschappij zonodig één keer per jaar de samenstelling van het belegd vermogen weer in overeenstemming met de weging van het gekozen beleggingsprofiel.

### 4.2 Kosten door de Maatschappij in rekening gebracht

#### 4.2.1 Beheervergoeding

Per kalendermaand houdt de Maatschappij 0,04157% beheervergoeding in van het belegd vermogen (0,50% op jaarbasis).

#### 4.2.2 Allocatie 100%

De Maatschappij wendt de premie volledig aan voor aankoop van effecten. Vervolgens onttrekt de Maatschappij maandelijks de risicopremie voor de overlijdensdekking (zie artikel 5.4).

#### 4.2.3 Transactiekosten

De Maatschappij brengt slechts 0,3% transactiekosten in mindering op de premie of op het belegd vermogen. Voor het Leningrentefonds worden geen aan- of verkoopkosten in rekening gebracht.

#### 4.2.4 Switchen

De Maatschappij brengt voor switchen van units de daadwerkelijke transactiekosten in rekening, vermeerderd met € 20,- per switch.

### 4.3 Baten op beleggingen

De Maatschappij herbelegt in principe de op de beleggingen ontvangen inkomsten, zoals (stock-)dividend en rente. Deze doen dus het belegd vermogen toenemen.

### 4.4 Leningrentefonds

#### 4.4.1 Gegarandeerd rendement

Het percentage van de te vergoeden rente over de in het Leningrentefonds belegde waarde is gelijk aan het op dat moment verschuldigde percentage voor de meeverbonden lening (behoudens het bepaalde in artikel 4.2.1). Als het rentepercentage van de meeverbonden lening wijzigt, verandert het percentage van de te vergoeden rente over de in het Leningrentefonds belegde waarde dus dienovereenkomstig. Beleggingen en rentevergoedingen in het Leningrentefonds geschieden per maand achteraf. De verzekeringnemer kan niet in het Leningrentefonds beleggen indien voor de lening een rentevorm **is gekozen met een variabel karakter** waarbij het in beginsel mogelijk is dat de Geldverstrekker de rente vaker dan één keer per jaar aanpast.

De Maatschappij kan genoemd rendement garanderen omdat zij de premie belegt in de meeverbonden lening dan wel belegt bij de Geldverstrekker. Hiermee verkrijgt de Maatschappij ook het recht op de rente-inkomsten. Dit rentebedrag wordt elke maand per eerste van die maand bij de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde geteld en ook daarover wordt weer rente vergoed. De belegging is dus steeds precies even veel waard als het bedrag dat met rente op rente binnen het Leningrentefonds is gespaard. Deze geleidelijke belegging komt telkens per de eerste van de maand automatisch tot stand. De Maatschappij kan de waarde van het belegd vermogen en het rendement hierop slechts dan garanderen, indien en voor zover u de verplichtingen uit hoofde van de lening en de Geldverstrekker haar verplichtingen jegens de beleggingen stipt nakomt.

Indien door de verzekeringnemer een extra premiestorting in of een switch naar het Leningrentefonds wordt gedaan, draagt de Maatschappij zorg voor een overeenkomstige belegging per de eerste van de maand volgend op de datum van de premiestorting. Bij een switch of verkoop uit het Leningrentefonds wordt deze belegging voor eenzelfde bedrag weer ongedaan gemaakt.

Voor alle duidelijkheid wijzen wij er op, dat de door de Maatschappij gekozen wijze van beleggen een administratieve kwestie is die in praktische zin voor de verzekeringnemer geen gevolgen heeft.



#### 4.4.2 Extra stortingen en switchen naar het Leningrentefonds

De Maatschappij verbindt aan extra stortingen in of switchen naar het Leningrentefonds geen kosten, anders dan de daadwerkelijke transactiekosten (bij switchen vermeerderd met € 20), mits de rente op dat moment gelijk is aan de door de verzekeringnemer betaalde hypotheekrente of de rentevastheidsperiode eindigt. Over een extra storting in of switchen naar het Leningrentefonds is net als bij een extra aflossing op de meeverbonden lening een vergoeding verschuldigd indien dit een rentenadeel ten gevolg heeft (contante waarde berekening).

Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake indien de dagrente voor soortgelijke nieuwe leningen op dat moment lager is. De Geldverstrekker berekent de vergoeding alleen over het deel van de storting of switch dat uitstijgt boven de som die boetevrij mag worden afgelost (zie Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan, onder "Extra of algehele aflossing"). Het totaal aan stortingen en switchen dat is vrijgesteld van de boeteberekening, is per rentevastheidsperiode gemaximeerd op 10% van het meeverbonden leningsdeel.

De Maatschappij voert de gevraagde switch pas uit na ontvangst van de door de verzekeringnemer verschuldigde vergoeding. Bij een storting wordt de eventuele vergoeding eerst in mindering gebracht op het gestorte bedrag. Tevens geldt dat voornoemde stortingen of switchen in het kalenderjaar waarin deze plaatsvinden in mindering worden gebracht op de jaarlijkse vrijstelling zoals genoemd in artikel "Extra of algehele aflossing" van de Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan.

#### 4.4.3 Verkopen en switchen uit het Leningrentefonds

De Maatschappij verbindt aan verkopen uit of switchen uit het Leningrentefonds geen kosten, anders dan de daadwerkelijke transactiekosten (bij switchen vermeerderd met € 20), mits de rente op dat moment gelijk is aan de door de verzekeringnemer betaalde hypotheekrente of de rentevastheidsperiode eindigt. De waarde in het Leningrentefonds mag na verkopen of switchen uit het Leningrentefonds niet meer bedragen dan 50% van het maximum kapitaal.

Verkopen of switchen uit het Leningrentefonds kunnen, net als een opname voor een nieuwe lening tegen de oude rente, een rentenadeel ten gevolge hebben. Dan is een vergoeding verschuldigd aan de Geldverstrekker (contante waarde berekening). Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake indien de rente voor soortgelijke nieuwe leningen op dat moment hoger is. De Maatschappij voert de gevraagde verkoop of switch pas uit na ontvangst van de door de verzekeringnemer verschuldigde boete.

#### 4.4.4 Bereiken maximum kapitaal in het Leningrentefonds

De in het Leningrentefonds op te bouwen waarde is maximaal gelijk aan het saldo van de meeverbonden lening. Zodra de waarde in het Leningrentefonds boven dit maximum uitstijgt, vervalt de rentevergoeding over de totale waarde in het Leningrentefonds (zie artikel 4.4.1). De Maatschappij brengt de verzekeringnemer hiervan op de hoogte. Deze dient binnen twee maanden schriftelijk te melden naar welke fondsen hij de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde wenst te switchen. Indien de Maatschappij het schriftelijke verzoek niet binnen de gestelde termijn heeft ontvangen, switcht deze de totale waarde in het Leningrentefonds naar een in vastrentende waarden beleggend fonds.

De verzekeringnemer dient ten minste 50% van de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde te verkopen of te switchen naar de andere fondsen (zie artikel 4.4.3). Onmiddellijk na de verkoop of switch vergoedt de Maatschappij over de waarde in het Leningrentefonds opnieuw het gegarandeerde rendement gelijk aan de rente voor de meeverbonden lening.

### 4.5 Opnemen deel belegd vermogen

Opname uit het belegd vermogen is mogelijk indien de waardeopbouw hoger is dan minimaal vereist. Dit vereiste wordt bepaald door de normen van de Geldverstrekker. Opnames uit het Leningrentefonds zijn niet mogelijk. In principe komt voor opname in aanmerking de waardeaan groei die is gerealiseerd boven een door de Geldverstrekker bepaalde minimale groeilijn, voor zover dit meerdere niet tot extra zekerheid voor de lening dient. De minimale groeilijn wordt per polis berekend aan de hand van de gelijkblijvende maandpremie die benodigd zou zijn om, bij de gevraagde risicodekking en looptijd, het door de Geldverstrekker vereiste eindkapitaal te sparen. Voor deze berekening gaat de Geldverstrekker uit van een netto rendement van 8% of van de hypotheekrente voor zover in het Leningrentefonds wordt belegd. De eerste drie jaar van de DBV Life Invest Hypotheek kan de verzekeringnemer geen geld uit het belegd vermogen opnemen. Na genoemde termijn is één maal per jaar een mutatieopdracht voor opname van de overwaarde mogelijk. De minimum jaaropname bedraagt € 1.200,-.

De Maatschappij brengt voor opnames per mutatieopdracht € 20,- in rekening. Tevens worden op elke excasso de daadwerkelijke excassokosten in mindering gebracht. De verzekeringnemer dient een verzoek tot opname door middel van een origineel, volledig ingevuld en ondertekend wijzigingsformulier aan de Maatschappij te richten. De Maatschappij betaalt uit op het rekeningnummer waarvan ook de premies worden geïnd (zie artikel 6.2). Het overlijdenskapitaal wordt na opname verlaagd met het opgenomen bedrag.

NB. De Geldverstrekker/pandhouder behoudt zich het recht voor om geen toestemming voor een dergelijke opname te verlenen. Bovendien wijzen wij u erop dat opname uit een Kapitaalverzekering Eigen Woning (box 1 variant) nadelige fiscale gevolgen kan hebben.

## 5 PREMIE

---

### 5.1 Minimum premie

- de minimum maandpremie bedraagt € 70,-;
- de minimum extra storting bedraagt € 700,-;
- de minimum eenmalige aanvangsstorting bedraagt € 7.000,-.

Indien sprake is van een zogeheten hoog-/laag constructie, bedraagt de minimum maandpremie € 20,-.

De premie dient bij een hoog-/laag constructie zodanig te zijn gekozen dat het belegd vermogen, bij een gemiddeld rendement van 8% per jaar, ten minste aangroeit tot hetzelfde kapitaal op einddatum als zou zijn verkregen met een maandelijks betaling van € 70,-.

### 5.2 Premievakantie

Het is toegestaan de maandelijks premiebetaling te stoppen indien het belegd vermogen op dat moment voldoende is om bij een gemiddeld rendement van 8% per jaar aan te groeien tot een eindkapitaal dat voldoet aan de normen van de hypotheekverstrekker. De verzekerde dekkingen blijven in stand zolang de poliswaarde toereikend is.

NB. De Geldverstrekker/pandhouder behoudt zich het recht voor om geen toestemming voor een dergelijke opschorting van de premiebetaling te verlenen. Bovendien wijzen wij u erop dat premie-vakantie bij een Kapitaalverzekering Eigen Woning (box 1 variant) nadelige fiscale gevolgen kan hebben.

### 5.3 Bijstelling premies

De Maatschappij neemt contact op met de Geldverstrekker/pandhouder als bij aanvang van de verzekering de door de Maatschappij ontvangen (eenmalige) aanvangsstorting lager is dan de in de getekende offerte overeengekomen storting. Als voor de Geldverstrekker het in de offerte genoemde eindkapitaal vereist is, verhoogt de Maatschappij de maandelijks premie op zodanige wijze dat het in de offerte genoemde eindkapitaal, bij verder gelijke aannames, wordt bereikt. Deze premie wordt direct in de polis opgenomen zonder dat de Maatschappij een nieuwe offerte uitbrengt.

### 5.4 Risicopremie overlijdensdekking

De risicopremie voor de overlijdensdekking(en) is per maand vooraf verschuldigd. Deze kosten onttrekt de Maatschappij maandelijks aan het belegd vermogen. De Maatschappij bepaalt de hoogte van de risicopremie. Deze is mede afhankelijk van het overlijdenskapitaal, het belegd vermogen en de niet-rokers- / rokers-status, het geslacht en de leeftijd van elke verzekerde.

De berekeningssystematiek is onafhankelijk van het gekozen fiscale regime.

### 5.5 Verval dekking

De dekking voor het overlijdensrisico vervalt indien de premie en het belegd vermogen ontoereikend zijn om de risicopremies te voldoen. De Maatschappij bericht de verzekeringnemer en de Geldverstrekker/pandhouder hierover zo spoedig mogelijk.

**5.6 Beurskoers**

Voor de berekeningen van de maandelijkse risicopremie en de beheervergoeding bepaalt de Maatschappij het belegd vermogen aan de hand van de slotkoersen op de laatste beursdag van de voorgaande kalendermaand.

**5.7 Niet-roker korting**

Voor niet-rokers geldt een korting op het overlijdensrisicotarief. De 'niet-roker korting' wordt toegekend onder de voorwaarden dat de verzekerde niet rookt en ook in de twee jaren voorafgaand aan de totstandkoming van de onderhavige verzekering niet heeft gerookt en de verzekerde door middel van een getekende verklaring heeft bevestigd aan deze voorwaarden te voldoen. De verzekeringnemer dient DBV onverwijld in kennis te stellen indien de verzekerde het roken hervat, waarna DBV de niet-roker korting op de overlijdensrisicopremie laat vervallen. Bij gebleken onjuistheid van de niet-rokers status kan dat ertoe leiden dat het recht op een overlijdensuitkering vervalt. Binnen de DBV Life Invest Hypotheek kan uitsluitend de niet-rokerstatus gewijzigd worden in de rokerstatus. Een wijziging van de rokerstatus in de niet-rokerstatus is niet mogelijk.

**6 PREMIEBETALING****6.1 Ingangsdatum betaling**

Omdat de DBV Life Invest Hypotheek en de meeverbonden lening op elkaar aansluiten is ook de ingangsdatum gelijk en valt deze derhalve altijd op de eerste dag van de maand volgend op het passeren van de hypotheekakte (zie Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan onder "Leningsbedrag, ingangsdatum van de lening en aflossingswijze").

**6.2 Maandelijkse betaling**

In de getekende offerte staan de maandelijkse en de éénmalige betalingen vermeld die de verzekeringnemer voor de DBV Life Invest Hypotheek is overeengekomen. De Maatschappij int de premies per maand vooraf. Op de polis van de DBV Life Invest Hypotheek is de risicopremie voor de overlijdensdekkingen uitgesplitst per verzekerde (indien van toepassing).

De Maatschappij int de premies voor een DBV Life Invest Hypotheek maandelijks automatisch van de door de verzekeringnemer opgegeven rekening. Door middel van het ondertekenen van de offerte heeft de verzekeringnemer hiertoe een machtiging afgegeven. Betaling is slechts mogelijk van één rekeningnummer. De Maatschappij int, gedurende de overeengekomen duur van de verzekering, in de laatste week van elke voorafgaande kalendermaand. Na het overlijden van een verzekerde vervallen geen betalingen meer voor de verzekering.

De Maatschappij kan het innen van de premies uitbesteden aan een extern bureau. Indien de verzekeringnemer de afgegeven machtiging wil wijzigen dient deze dit schriftelijk te melden aan de Maatschappij.

**6.3 Eerste betaling maandelijkse premie**

Om technische redenen int de Maatschappij mogelijksterwijs de eerste vervalldag na transport geen premie. Alsdan int de Maatschappij bij de eerstvolgende vervalldag de reguliere premie tezamen met de achterstallige premie.

**6.4 Eenmalige betaling bij aanvang**

De in de getekende offerte overeengekomen (eenmalige) aanvangsstorting dient vóór passeren van de transportakte naar de desbetreffende notaris te zijn overgemaakt. De notaris maakt de gestorte bedragen op transportdatum over naar de Maatschappij. Het passeren van de transportakte is niet mogelijk indien de notaris de gelden van de verzekeringnemer nog moet ontvangen (dit geldt ook voor een overeengekomen premiedepot, zie artikel 12.1.2).

**6.5 Extra stortingen**

Het is op elk moment gedurende de looptijd van de DBV Life Invest Hypotheek mogelijk extra premie te storten (zie artikel 4.1.5, artikel 4.4.2 en artikel 5.1).

De verzekeringnemer dient tegelijkertijd met het opsturen van een volledig ingevuld, origineel en ondertekend wijzigingsformulier het desbetreffende bedrag over te maken naar:

bankrekeningnummer 25.65.01.491 t.n.v. DBV Verzekeringen te Zeist. Dit onder vermelding van: het polisnummer, "extra storting" en de naam van de verzekeringnemer.

De Maatschappij is niet verantwoordelijk voor rendementsverlies als het geld onjuist is overgemaakt (zie artikel 2.2).

NB. Een extra storting in een Kapitaalverzekering Eigen Woning (box 1 variant) kan nadelige fiscale gevolgen hebben. Het verdient aanbeveling dat u zich hierbij door een adviseur laat begeleiden.

#### **6.6 Achterstallige betalingen**

De premie dient uiterlijk op iedere vervaldag door de Maatschappij te zijn ontvangen. Als de Maatschappij de maandelijkse premie op enig moment niet kan innen, bericht zij de verzekeringnemer hiervan schriftelijk. De beleggingen alsmede de onttrekkingen voor de risicopremie en de eventuele administratiekosten vinden normaal doorgang. De Maatschappij berekent hiervoor een vergoeding van 2% per maand over het achterstallige bedrag aan premie, dit wordt in mindering gebracht op het te beleggen deel. Op de eerstvolgende vervaldag wordt automatisch de reguliere maandelijkse betaling tezamen met de achterstallige premie geïncasseerd. De eventuele risico's die verbonden zijn aan het niet betalen van de overeengekomen premie zijn geheel voor de verzekeringnemer.

Wordt een vervolgpremie niet tijdig betaald, ontvangt de verzekeringnemer en indien van toepassing, de pandhouder en/of de begunstigde die heeft aanvaard en/of de beslaglegger, een betalingsherinnering. In deze betalingsherinnering wordt de mogelijkheid geboden de achterstallige premie binnen een maand te voldoen, gerekend vanaf de dagtekening van deze betalingsherinnering. Indien, ondanks de betalingsherinnering, betaling van de vervolgpremie is uitgebleven, dan kan de DBV Life Invest Hypotheek overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 door de Maatschappij worden afgekocht. Op de afkoopwaarden worden achterstallige premies en in dit verband door de Maatschappij gemaakte kosten in mindering gebracht.

### **7 OVERDRACHT EN PAND**

---

De DBV Life Invest Hypotheek is volledig verpand aan de Geldverstrekker. De verpanding vervalt als de meeverbonden lening wordt afgelost of bijvoorbeeld wordt omgezet naar een aflossingsvrije lening. De verzekeringnemer kan een DBV Life Invest Hypotheek die is voortgezet zonder meeverbonden lening (zie artikel 11.1) verpanden, maar uitsluitend door een door de verzekeringnemer en verkrijger, respectievelijk pandhouder ondertekende akte en mededeling daarvan aan de Maatschappij.

### **8 BELENING**

---

De verzekeringnemer kan de DBV Life Invest Hypotheek niet belenen.

### **9 WIJZIGEN BOXVARIANT**

---

De verzekeringnemer heeft het recht zijn DBV Life Invest Hypotheek om te zetten naar het andere fiscale regime. Indien men hierbij het regime van Kapitaalverzekeringen Eigen Woning (box 1 variant) verlaat, kan de omzetting fiscale gevolgen hebben (zie Hoofdstuk I, artikel 5).

De Maatschappij rekent voor de omzetting eenmalig € 70,-, te onttrekken aan het belegd vermogen.

### **10 AFKOOP**

---

De verzekeringnemer heeft op ieder moment het recht de DBV Life Invest Hypotheek af te doen kopen na voorafgaande schriftelijke toestemming van de Geldverstrekker/pandhouder. Zie voor eventuele fiscale gevolgen artikel 5 van Hoofdstuk I als sprake is van een Kapitaalverzekering Eigen Woning. Indien het belegd vermogen gedeeltelijk of volledig in het Leningrentefonds is belegd, kan afkoop, afhankelijk van de rente van dat moment, extra financiële consequenties hebben (zie artikel 4.4.3).

## 11 VOORTZETTING

---

### 11.1 Voortzetting zonder gekoppelde lening

In geval van voortzetting in de vorm van een DBV Life Invest Hypotheek zonder meeverbonden lening blijven deze voorwaarden onverkort van kracht, met dien verstande dat het Leningrentefonds vervalt. De verzekeringnemer dient de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde te switchen naar een van de andere fondsen (zie artikel 4.4.3). Indien de Maatschappij het schriftelijke verzoek voor de switch niet binnen één maand heeft ontvangen, switcht deze de totale waarde in het Leningrentefonds naar een in vastrentende waarden beleggend fonds. De Maatschappij brengt vanaf het moment van voortzetting € 7,- administratiekosten per maand per polis in rekening. Het belegd vermogen dient op moment van voortzetting ten minste € 2.000,- te bedragen.

Zie bij voortzetting artikel 6 van Hoofdstuk I als sprake is van een Kapitaalverzekering Eigen Woning.

### 11.2 Omzetten naar andere DBV verzekering

De DBV Life Invest Hypotheek kan op ieder moment worden omgezet in een andere daarvoor in aanmerking komende DBV verzekering. De Maatschappij brengt de afkoopwaarde van de DBV Life Invest Hypotheek in onder inhouding van de in Hoofdstuk I artikel 6.2 genoemde kosten. Indien het belegd vermogen gedeeltelijk of volledig in het Leningrentefonds is belegd, kan de omzetting, afhankelijk van de rente van dat moment, extra financiële consequenties hebben (zie artikel 4.4.3).

### 11.3 Voldoen aan wettelijke regelgeving

Bij iedere gekozen vorm van voortzetting van de DBV Life Invest Hypotheek dient te worden voldaan aan de dan geldende wettelijke regelgeving.

## 12 PREMIEDEPOT

---

### 12.1 Totstandkoming premiedepot

#### 12.1.1 Depotbedrag en premiebetalingafspraken in offerte

In de getekende offerte staat vermeld of er sprake is van een premiedepot en welk bedrag voor het premiedepot is bestemd (het depotbedrag) en of het een beleggingsdepot dan wel een rentedepot betreft. Voorts zijn in de getekende offerte de afspraken vastgelegd over de premiebetaling, waaronder een eventuele hoog-/laagconstructie. De in het premiedepot ingebrachte waarde kan nooit meer bedragen dan de waarde van de nog verschuldigde premies. De Maatschappij voert de administratie van het premiedepot.

#### 12.1.2 Totstandkoming premiedepot

Het depotbedrag voor het in de getekende offerte overeengekomen premiedepot dient vóór passeren van de transportakte naar de desbetreffende notaris te zijn overgemaakt. De notaris maakt de gestorte bedragen op transportdatum over naar de Maatschappij. De Maatschappij behoudt zich het recht voor het passeren van de transportakte op te schorten indien de notaris deze gelden nog moet ontvangen van de verzekeringnemer. De Maatschappij boekt het overgemaakte bedrag ten gunste van het premiedepot, waarmee het premiedepot tot stand komt. Door het bedrag vóór aktepassering aan de notaris te voldoen, staat vast dat het depotbedrag uit eigen middelen is voldaan en niet is gefinancierd met gelden uit de onderhavige lening.

#### 12.1.3 Depothouder

Het premiedepot wordt op naam gesteld van één of twee personen: de deponhouder. Deze personen moeten verzekeringnemer zijn van de desbetreffende DBV Life Invest Hypotheek. Opgaven en wijzigingen van vaste gegevens van een gezamenlijk premiedepot alsmede opheffing van een gezamenlijk premiedepot kunnen slechts geschieden door de deponhouders tezamen.

De Maatschappij voert opdrachten of beschikkingen van één der deponhouders niet uit c.q. staat ze niet toe, zolang zij geen bevestiging van de andere deponhouder dan wel de rechtverkrijgende(n) of rechtsvertegenwoordiger van die deponhouder heeft ontvangen. De deponhouder is hoofdelijk aansprakelijk ter zake van al hetgeen de Maatschappij volgens haar boeken ter zake van het betrokken premiedepot van de deponhouder te vorderen mocht hebben.

## 12.2 Betalingen uit het premiedepot

De Maatschappij is gerechtigd om de per de vervaldag verschuldigde premie van de door de deponhouder afgesloten DBV Life Invest Hypotheek met premiedepot, telkens op de vervaldag volgens de in de getekende offerte vastgelegde betalingsafspraken (met eventuele hoog-/laagconstructie) uit het premiedepot te voldoen. De maandelijkse onttrekking aan het premiedepot is altijd gelijk aan de verschuldigde premie tenzij het saldo van het premiedepot niet toereikend is. Bij ontoereikend saldo int de Maatschappij de nog verschuldigde premie automatisch van het rekeningnummer van de verzekeringnemer (zie artikel 6.2).

## 12.3 Kosten en rendement premiedepot

### 12.3.1 Administratiekosten

De Maatschappij brengt per maand € 3,- administratiekosten in rekening voor het beheer van een premiedepot. Deze kosten worden in mindering gebracht op het saldo in het betreffende premiedepot.

### 12.3.2 Beleggen in het premiedepot

De Maatschappij belegt de gelden volgens de door haar bepaalde standaard fondskeuze. De deponhouder kan niet switchen, noch gebruik maken van het Leningrentefonds. Voor beleggen in het premiedepot gelden, met inachtneming van bovenstaande en artikel 12.1.2, de voorwaarden als voor de box 3 variant (zie artikel 4).

### 12.3.3 Rentevergoeding over het premiedepot

Met ingang van de ingangsdatum van de desbetreffende DBV Life Invest Hypotheek in verband waarmee het rentedepot is afgesloten, vergoedt de Maatschappij aan de deponhouder rente. De rentevergoeding vindt telkens plaats over de stand van het premiedepot per eerste van iedere maand en geschieden per maand achteraf. Bij wijziging van de voor de lening geldende hypotheekrente wijzigt het rentepercentage voor het premiedepot eveneens.

### 12.3.4 Saldo opgave

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een opgave van het saldo van het premiedepot.

## 12.4 Extra storting in het premiedepot

### 12.4.1 Mogelijkheid tot extra storting in het premiedepot

De verzekeringnemer kan als deponhouder extra bedragen op het premiedepot storten door overmaking op bankrekeningnummer 25.65.01.491 t.n.v. DBV Verzekeringen te Zeist, onder vermelding van het betreffende polisnummer en "extra premiedepot".

### 12.4.2 Maximum premiedepot

Het hiervoor onder 12.1.2 omschreven maximum van het premiedepot mag door een storting niet worden overschreden.

### 12.4.3 Vergoeding bij extra storting in geval van hogere rente

Indien de voor het rentedepot geldende rente op het moment van de extra premiestorting hoger is dan de rente die vergoed zou worden voor soortgelijke (met eenzelfde rentetype) nieuwe rentedepots, is door u aan de Maatschappij een vergoeding verschuldigd over het bedrag van die extra storting. Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen het bedrag wat u maandelijks zou hebben ontvangen bij de dagrente op moment van premiestorting en het bedrag dat u nu maandelijks over uw rentedepot ontvangt gedurende de resterende tijd van de lopende rentevastheidsperiode.

## 12.5 Einde premiedepot

Het premiedepot eindigt:

- wanneer het premiedepot tot nihil is gereduceerd;
- wanneer de DBV Life Invest Hypotheek tot uitkering komt.

De Maatschappij maakt na einde van het premiedepot het eventueel resterende bedrag over uit het premiedepot door overmaking op de door de deponhouder opgegeven bankrekening.

## **12.6 Opeising premiedepot door deponhouder**

### **12.6.1 Opeising**

De deponhouder is te allen tijde tot opeising van het gehele premiedepot bevoegd.

### **12.6.2 Opeisingtermijn**

Voor het opeisen van het premiedepot dient de Maatschappij ten minste één maand van te voren schriftelijk van de opeising in kennis te worden gesteld. De uitkering van de gelden geschiedt altijd in de eerste week van een kalendermaand.

### **12.6.3 Vergoeding bij opeising**

Voor het opeisen van het premiedepot berekent de Maatschappij eenmalig € 20,- administratiekosten. Indien de deponhouder overgaat tot opeising van een rentedepot met vaste rentevergoeding, is door de deponhouder een vergoeding verschuldigd ter grootte van het rentenadeel dat de Maatschappij lijdt door de opeising. Van een dergelijk rentenadeel is alleen maar sprake indien de rente voor nieuwe soortgelijke premiedepots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste premiedepot. Deze vergoeding is dan ook gelijk aan de contante waarde over het verschil tussen de premiedepotentente van het opgeëist premiedepot en de premiedepotentente die wordt vergoed over nieuwe soortgelijke premiedepots. Een dergelijke vergoeding geldt niet voor een beleggingsdepot.

## **12.7 Cessie en verpanding**

Het is de deponhouder niet toegestaan de vordering op de verzekeraar uit hoofde van het premiedepot te cederen of te verpanden.

## 1 DEFINITIES

---

**Begunstigde**

Degene die door de verzekeringnemer is aangewezen als gerechtigd tot enige verzekerde uitkering uit de verzekering.

**Belegd vermogen**

De totale waarde op enig moment van de beleggingen in de DBV Hybride Invest Hypotheek.

**Beleggingsprofiel**

Een door de Maatschappij aangeboden modelportefeuille met een vaste afweging tussen risico en rendement.

**Beursdag**

Een dag waarop in Nederland kan worden gehandeld op de Euronext.

**DBV Hybride Invest Hypotheek**

De tussen de verzekeringnemer en de Maatschappij gesloten gemengde levensverzekering.

**Fonds**

Een door de Maatschappij geselecteerd beleggingsfonds waarin de premie kan worden geïnvesteerd.

**Geldverstrekker**

De hypotheeknemer die de lening heeft verstrekt.

**Lening**

Het deel van de hypothecaire geldlening waarmee de DBV Hybride Invest Hypotheek tot zekerheid is verbonden.

**Maatschappij**

DBV Verzekeringen is een handelsnaam van SRLEV N.V. SRLEV N.V. is gevestigd te Alkmaar, bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000373 en ingeschreven bij de KvK onder nummer 34297413. Meer informatie over DBV Verzekeringen kunt u vinden op [www.dbv.nl](http://www.dbv.nl).

**Overlijdenskapitaal**

Het in de polis vermelde kapitaal dat de Maatschappij uitkeert bij overlijden van de verzekerde.

**Polis**

Het door de Maatschappij afgegeven bewijsstuk van de verzekering.

**Premie**

De maandelijke, eenmalige of extra inleg die dient voor zowel de waardeopbouw als voor de voldoening van de risicopremies.

**Switchen**

Het door de verzekeringnemer herverdelen van zijn belegd vermogen over de fondsen.

**Transactiedatum**

De datum waarop units worden aangekocht of verkocht.

**Transactiekosten**

De kosten die de Maatschappij in rekening worden gebracht bij aan- of verkopen van units.

**Unit**

Een rekeneenheid (fractie) waarin de waarde van een fonds is opgedeeld.

**Vervaldag**

Iedere datum, waarop de te betalen premie is verschuldigd.



**Verzekerde (medeverzekerde)**

Degene op wiens leven de DBV Hybride Invest Hypotheek is gesloten.

**Verzekeringnemer (medeverzekeringnemer)**

Degene die de DBV Hybride Invest Hypotheek met de Maatschappij heeft gesloten.

*Elke term, welke in deze voorwaarden in enkelvoud is gesteld, dient u – als dat van toepassing is - als in het meervoud gesteld te lezen.*

**2 ALGEMEEN****2.1 Algemene omschrijving**

De DBV Hybride Invest Hypotheek is een kapitaalverzekering, die derhalve een uitkering kent bij leven (belegd vermogen) of bij overlijden (overlijdenskapitaal). De verzekeringnemer bouwt gedurende de looptijd vermogen op door in de aangeboden fondsen te beleggen. De maandelijkse risicopremie voor de dekking van het overlijdenskapitaal wordt berekend over het positief saldo van het overlijdenskapitaal minus het belegd vermogen (zie artikel 5.4). Bij aanvang is de polis altijd verpand aan de Geldverstrekker. De betaling van de premie geschiedt in maandelijkse termijnen naar wens aangevuld met een storting bij aanvang. Indien de aanvangsstorting groot genoeg is (eenmalige aanvangsstorting), zijn geen maandelijkse premies nodig (zie artikel 5.1). De Maatschappij bericht de verzekeringnemer elk jaar schriftelijk aangaande het saldo van het belegd vermogen.

**2.1.1 Box 1 variant**

De verzekeringnemer dient apart kenbaar te maken of hij de DBV Hybride Invest Hypotheek wil aanmerken als een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), de fiscale behandeling vindt dan plaats in box 1. Voor een KEW gelden, indien aan een aantal voorwaarden is voldaan, fiscale vrijstellingen (Zie Hoofdstuk I, artikel 5).

**2.1.2 Box 3 variant**

In de box 3 variant vindt de fiscale behandeling van de opgebouwde waarden en uitkeringen geheel plaats in box 3. Het belegd vermogen telt mee bij de bepaling van de rendementsgrondslag voor de berekening van de vermogensrendementsheffing.

**2.2 Wijzigen DBV Hybride Invest Hypotheek**

De verzekeringnemer heeft het recht de opzet van de DBV Hybride Invest Hypotheek te wijzigen. De eventuele wijzigingen mogen niet in strijd zijn met de voorwaarden van de Geldverstrekker of met de van toepassing zijnde wetgeving. Mogelijk zijn wijzigingen in:

- hoogte maandelijkse premie;
- extra stortingen;
- duur premiebetaling;
- fondskeuze (verdeling toekomstige premie over de fondsen);
- switchen (wijzigen verdeling belegd vermogen over de aangeboden fondsen);
- opname overwaarde belegd vermogen;
- verhoging of verlaging van het overlijdenskapitaal;
- de rokers status (van niet-roker naar roker);
- aantal verzekeringnemers (maximaal twee);
- aantal verzekerden (maximaal twee);
- begunstigden;
- omzetting naar de andere boxvariant.

De Maatschappij voert wijzigingen pas door na ontvangst van een origineel, volledig ingevuld en ondertekend wijzigingsformulier, de eventueel benodigde gezondheidswaarborgen, de over te boeken gelden en de schriftelijke toestemming van de Geldverstrekker/pandhouder. Effectuering van wijzigingen vindt plaats op de eerste dag van een kalendermaand (zie artikel 4.1.2 en artikel 4.1.3).

### 2.3 Mededelen

De verzekeringnemer/verzekerde dient vóór het sluiten, het wijzigen of het herstellen van de DBV Hybride Invest Hypotheek alle feiten schriftelijk mede te delen, die van invloed zijn op de beslissing van de Maatschappij of, en onder welke voorwaarden, zij de verzekering wil sluiten, wijzigen of herstellen.

### 2.4 Adreswijziging

De verzekeringnemer dient elke verandering in zijn adres aan de Maatschappij mede te delen. De Maatschappij beschouwt het laatst opgegeven adres als het juiste. Mededelingen worden rechtsgeldig aan dat adres gedaan.

### 2.5 Mededelingen schriftelijk

Alle mededelingen en andere verklaringen moeten schriftelijk geschieden. Een e-mail bericht wordt niet beschouwd als een schriftelijke kennisgeving. U dient uw correspondentie te richten aan:

DBV Verzekeringen  
Afd. Polisbeheer  
Postbus 521  
3700 AM Zeist

### 2.6 Duplicaatpolis

Indien aan de Maatschappij aannemelijk wordt gemaakt dat de polis verloren is gegaan of is vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek en op door de Maatschappij te stellen voorwaarden, een duplicaat worden afgegeven, geheel overeenkomend met hetgeen bij de Maatschappij omtrent de verzekeringsovereenkomst is aangetekend. Door het afgeven van het duplicaat is de oorspronkelijke polis komen te vervallen. Een geheel overeenkomstige regeling zal gelden voor de afgifte van verdere afschriften met gelijke bewijskracht als de oorspronkelijke polis.

### 2.7 Toepasselijk recht

Op de DBV Hybride Invest Hypotheek is Nederlands recht van toepassing.

### 2.8 Wetswijzigingen

Deze voorwaarden zijn gebaseerd op de gangbare uitleg van de huidige wettelijke bepalingen. Het is uiteraard mogelijk dat de wetgeving of jurisprudentie in de loop van de tijd wijzigt.

### 2.9 Indexatie

De Maatschappij heeft de mogelijkheid de in deze voorwaarden genoemde administratiekosten aan te passen met het percentage van het prijsindexcijfer voor de gezinsconsumptie zoals dat wordt vastgesteld door het Centraal Bureau van de Statistiek.

## 3 DEKING VAN HET OVERLIJDENSRISSICO

---

### 3.1 Ingang dekking

De dekking van het risico gaat in op de dag dat de polis is ingegaan of per wijzigingsdatum hiervan, mits en voor zover aan alle overige voorwaarden is voldaan. De dekking geldt tot de DBV Hybride Invest Hypotheek is beëindigd.

### 3.2 Einde dekking

De einddatum is maximaal 40 jaar na aanvang van de verzekering. De DBV Hybride Invest Hypotheek eindigt als de verzekerde de leeftijd van 80 jaar bereikt of als de richteinddatum is bereikt en de verzekeringnemer de verzekering niet wenst te verlengen. Een Kapitaalverzekering Eigen Woning kent een maximale looptijd van 30 jaar.

### 3.3 Twee verzekerden

Bij overlijden van de verzekerde of bij overlijden van de mede-verzekerde keert de Maatschappij het desbetreffende overlijdenskapitaal uit. Bij gelijktijdig overlijden wordt één kapitaal uitgekeerd en wel het hoogste van beide. De DBV Hybride Invest Hypotheek wordt beëindigd na uitkering van enig overlijdenskapitaal.

### 3.4 Overlijdensuitkering

Bij overlijden keert de Maatschappij ten minste het belegd vermogen uit. Indien het overlijdenskapitaal hoger is dan het belegd vermogen, wordt dit overlijdenskapitaal uitgekeerd. Gedurende de eerste helft van de looptijd plus één dag na ingangsdatum van de DBV Hybride Invest Hypotheek keert de Maatschappij nooit minder uit dan 110% van het belegd vermogen.

## 4 BELEGGINGEN

---

### 4.1 Algemeen

#### 4.1.1 Beleggen

De Maatschappij belegt de geïncasseerde premie na aftrek van de aankoopkosten in de door haar aangeboden fondsen overeenkomstig de door de verzekeringnemer gewenste verdeling. Vervolgens brengt de Maatschappij respectievelijk de eventuele kosten in mindering op het belegd vermogen conform artikel 4.2. Indien de verzekeringnemer geen keuze aangeeft, belegt de Maatschappij de gelden volgens de door haar bepaalde standaard mix. Alle toevoegingen en onttrekkingen vinden plaats in units naar rato van de fondskeuze of naar rato van de verdeling van het belegd vermogen over de fondsen. De waarde van de polis is gelijk aan het aantal units in een fonds vermenigvuldigd met de koers van het desbetreffende fonds.

#### 4.1.2 Transactiedatum

Alle beleggingen, stortingen, switchen, onttrekkingen en kostenberekeningen vinden plaats op de eerste beursdag van een kalendermaand tegen de slotkoersen op de laatste beursdag van de voorgaande kalendermaand.

#### 4.1.3 Verwerkingstijd wijzigingen

De Maatschappij voert wijzigingen door op de eerste dag van de kalendermaand volgend op ontvangst van het originele wijzigingsformulier, mits alle benodigde bescheiden en gelden vijf werkdagen voor het einde van de lopende kalendermaand in haar bezit zijn. Als de Maatschappij minder tijd voor de verwerking krijgt, behoudt ze zich het recht voor om de wijziging pas op de eerste dag van de daarop volgende kalendermaand uit te voeren.

#### 4.1.4 Switchen

Het is mogelijk het belegd vermogen anders over de fondsen te verdelen (switchen) of een ander beleggingsprofiel te kiezen. Het te switchen kapitaal bedraagt de gehele in het fonds of het beleggingsprofiel belegde waarde of ten minste € 2.000,-.

#### 4.1.5 Extra stortingen

Het is mogelijk gedurende de looptijd extra premie te storten (zie artikel 4.4.2 en 6.5). De verzekeringnemer kan hiervoor een andere fondsverdeling kiezen zolang het in artikel 4.1.6 genoemde maximum daardoor niet wordt overschreden. Als de verzekeringnemer geen fondskeuze opgeeft, belegt de Maatschappij deze gelden volgens de fondsverdeling of het beleggingsprofiel voor de maandelijkse betalingen. Indien de verzekeringnemer dat op het wijzigingsformulier expliciet aangeeft, wordt het overlijdenskapitaal verhoogd met het bedrag van de extra storting.

Extra premiestortingen kunnen fiscale gevolgen hebben. Indien uw verzekering is aangemerkt als een KEW polis dient de som van alle periodieke en eenmalige premiebetalingen in enig verzekeringsjaar binnen de door de fiscus opgestelde bandbreedtes te blijven. Laat u daarom voorafgaand aan de extra premiestorting door uw adviseur voorlichten over de (on)mogelijkheden en (fiscale) gevolgen.

#### 4.1.6 Maximum aantal fondsen

Het belegd vermogen kan op enig moment over ten hoogste vier fondsen zijn verdeeld, dit maximum is inclusief het Leningrentefonds. Indien is gekozen voor een beleggingsprofiel geldt dit profiel voor het gehele belegd vermogen.

**4.1.7 Wijzigen aangeboden fondsen**

De Maatschappij heeft de mogelijkheid wijzigingen aan te brengen in de aangeboden fondsselectie.

**4.1.8 Wijzigen samenstelling beleggingsprofielen**

De Maatschappij kan één keer per jaar de samenstelling van de beleggingsprofielen bijstellen, als zij meent dat de gekozen modelportefeuille door economische ontwikkelingen niet meer optimaal aan de doelstelling van het profiel voldoet.

**4.1.9 Aanpassen samenstelling belegd vermogen**

Indien de verzekeringnemer heeft gekozen voor een beleggingsprofiel, brengt de Maatschappij zonodig één keer per jaar de samenstelling van het belegd vermogen weer in overeenstemming met de weging van het gekozen beleggingsprofiel.

**4.2 Kosten door de Maatschappij in rekening gebracht****4.2.1 Beheervergoeding**

Per kalendermaand houdt de Maatschappij 0,04157% beheervergoeding in van het belegd vermogen (0,50% op jaarbasis).

**4.2.2 Administratiekosten**

De Maatschappij brengt € 5,- administratiekosten per kalendermaand in mindering op het belegd vermogen.

**4.2.3 Aanloopkosten**

Op de premie brengt de Maatschappij een percentage in mindering (verlaagde allocatie of aanloopkosten) dat afhankelijk is van de duur van de overeenkomst en de hoogte van de premie. Bij koopsommen is deze inhouding eenmalig. De periode met verlaagde allocatie bedraagt bij maandelijkse premiebetalingen vijf jaar. De resterende duur wordt de premie voor 100% gealloceerd. Het gedeelte van de premie dat wordt gealloceerd staat vermeld op de polis. Het overig deel went de Maatschappij, na aftrek van de risicopremie voor de overlijdensdekking en de eventuele administratiekosten, aan voor aankoop van effecten.

**Aanloopkosten premiebetalingen**

Bij aanvang van de verzekering brengt DBV de volgende kosten in rekening: € 295,- vermeerderd met 5,5% van de jaarpremie vermenigvuldigd met de duur van de verzekering (in jaren en maanden nauwkeurig met een maximum van 35 jaar). DBV verrekent het aldus vastgestelde bedrag evenredig gedurende 5 jaar met de betaalde premies waarbij wordt uitgegaan van een interestvergoeding van 7% op jaarbasis.

**Aanloopkosten koopsommen en extra stortingen**

Voor koopsommen en eenmalige stortingen bedragen de aanloopkosten:

Bedrag koopsom/storting	Koopsom	Eenmalige Storting
0 tot 11.000	12%	6,5%
11.000 tot 13.000	10%	6,5%
13.000 tot 18.000	8%	6,5%
18.000 tot 22.000	6%	6,5%
22.000 tot 27.000	5%	5%
27.000 tot 34.000	4%	4%
34.000 tot 45.000	4%	4%
45.000 tot 65.000	3%	3%
65.000 en hoger	2,5%	2,5%

#### 4.2.4 Transactiekosten

De Maatschappij brengt slechts 0,3% transactiekosten in mindering op de premie of op het belegd vermogen. Voor het Leningrentefonds worden geen aan- of verkoopkosten in rekening gebracht.

#### 4.2.5 Switchen

De Maatschappij brengt voor switchen van units de daadwerkelijke transactiekosten in rekening, vermeerderd met € 20,- per switch.

### 4.3 Baten op beleggingen

De Maatschappij herbelegt in principe de op de beleggingen ontvangen inkomsten, zoals (stock-) dividend en rente. Deze doen dus het belegd vermogen toenemen.

### 4.4 Leningrentefonds

#### 4.4.1 Gegarandeerd rendement

Het percentage van de te vergoeden rente over de in het Leningrentefonds belegde waarde is gelijk aan het op dat moment verschuldigde percentage voor de meeverbonden lening (behoudens het bepaalde in artikel 4.2.1). Als het rentepercentage van de meeverbonden lening wijzigt, verandert het percentage van de te vergoeden rente over de in het Leningrentefonds belegde waarde dus dienovereenkomstig. Beleggingen en rentevergoedingen in het Leningrentefonds geschieden per maand achteraf. De verzekeringnemer kan niet in het Leningrentefonds beleggen indien voor de lening een rentevorm is gekozen met een variabel karakter waarbij het in beginsel mogelijk is dat de Geldverstrekker de rente vaker dan één keer per jaar aanpast.

De Maatschappij kan genoemd rendement garanderen omdat zij de premie belegt in de meeverbonden lening dan wel belegt bij de Geldverstrekker. Hiermee verkrijgt de Maatschappij ook het recht op de rente-inkomsten. Dit rentebedrag wordt elke maand per eerste van die maand bij de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde geteld en ook daarover wordt weer rente vergoed. De belegging is dus steeds precies even veel waard als het bedrag dat met rente op rente binnen het Leningrentefonds is gespaard. Deze geleidelijke belegging komt telkens per de eerste van de maand automatisch tot stand. De Maatschappij kan de waarde van het belegd vermogen en het rendement hierop slechts dan garanderen, indien en voor zover u de verplichtingen uit hoofde van de lening en de Geldverstrekker haar verplichtingen jegens de beleggingen stipt nakomt.

Indien door de verzekeringnemer een extra premiestorting in of een switch naar het Leningrentefonds wordt gedaan, draagt de Maatschappij zorg voor een overeenkomstige belegging per de eerste van de maand volgend op de datum van de premiestorting. Bij een switch of verkoop uit het Leningrentefonds wordt deze belegging voor eenzelfde bedrag weer ongedaan gemaakt. Voor alle duidelijkheid wijzen wij er op, dat de door de Maatschappij gekozen wijze van beleggen een administratieve kwestie is die in praktische zin voor de verzekeringnemer geen gevolgen heeft.

#### 4.4.2 Extra stortingen en switchen naar het Leningrentefonds

De Maatschappij verbindt aan extra stortingen in of switchen naar het Leningrentefonds geen kosten, anders dan de daadwerkelijke transactiekosten (bij switchen vermeerderd met € 20), mits de rente op dat moment gelijk is aan de door de verzekeringnemer betaalde hypotheekrente of de rentevastheidsperiode eindigt. Over een extra storting in of switchen naar het Leningrentefonds is net als bij een extra aflossing op de meeverbonden lening een vergoeding verschuldigd indien dit een rentenadeel ten gevolg heeft (contante waarde berekening).

Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake indien de dagrente voor soortgelijke nieuwe leningen op dat moment lager is. De Geldverstrekker berekent de vergoeding alleen over het deel van de storting of switch dat uitstijgt boven de som die boetevrij mag worden afgelost (zie Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan., onder "Extra of algehele aflossing"). Het totaal aan stortingen en switchen dat is vrijgesteld van de boeteberekening, is per rentevastheidsperiode gemaximeerd op 10% van het meeverbonden leningsdeel.

De Maatschappij voert de gevraagde switch pas uit na ontvangst van de door de verzekeringnemer verschuldigde vergoeding. Bij een storting wordt de eventuele vergoeding eerst in mindering gebracht op het gestorte bedrag. Tevens geldt dat voornoemde stortingen of switchen in het kalenderjaar waarin deze plaatsvinden in mindering worden gebracht op de jaarlijkse vrijstelling zoals genoemd in artikel "Extra of algehele aflossing" van de Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan.

#### **4.4.3 Verkopen en switchen uit het Leningrentefonds**

De Maatschappij verbindt aan verkopen uit of switchen uit het Leningrentefonds geen kosten, anders dan de daadwerkelijke transactiekosten (bij switchen vermeerderd met € 20), mits de rente op dat moment gelijk is aan de door de verzekeringnemer betaalde hypotheekrente of de rentevastheidsperiode eindigt. De waarde in het Leningrentefonds mag na verkopen of switchen uit het Leningrentefonds niet meer bedragen dan 50% van het maximum kapitaal. Verkopen of switchen uit het Leningrentefonds kunnen, net als een opname voor een nieuwe lening tegen de oude rente, een rentenadeel ten gevolge hebben. Dan is een vergoeding verschuldigd aan de Geldverstrekker (contante waarde berekening). Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake indien de rente voor soortgelijke nieuwe leningen op dat moment hoger is. De Maatschappij voert de gevraagde verkoop of switch pas uit na ontvangst van de door de verzekeringnemer verschuldigde boete.

#### **4.4.4 Bereiken maximum kapitaal in het Leningrentefonds**

De in het Leningrentefonds op te bouwen waarde is maximaal gelijk aan het saldo van de mee-verbonden lening. Zodra de waarde in het Leningrentefonds boven dit maximum uitstijgt, vervalt de rentevergoeding over de totale waarde in het Leningrentefonds (zie artikel 4.4.1). De Maatschappij brengt de verzekeringnemer hiervan op de hoogte. Deze dient binnen twee maanden schriftelijk te melden naar welke fondsen hij de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde wenst te switchen. Indien de Maatschappij het schriftelijke verzoek niet binnen de gestelde termijn heeft ontvangen, switcht deze de totale waarde in het Leningrentefonds naar een in vastrentende waarden beleggend fonds. De verzekeringnemer dient ten minste 50% van de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde te verkopen of te switchen naar de andere fondsen (zie artikel 4.4.3). Onmiddellijk na de verkoop of switch vergoedt de Maatschappij over de waarde in het Leningrentefonds opnieuw het gegarandeerde rendement gelijk aan de rente voor de meeverbonden lening.

### **4.5 Opnemen deel belegd vermogen**

Opname uit het belegd vermogen is mogelijk indien de waardeopbouw hoger is dan minimaal vereist. Dit vereiste wordt bepaald door de normen van de Geldverstrekker. Opnames uit het Leningrentefonds zijn niet mogelijk. In principe komt voor opname in aanmerking de waardeaan groei die is gerealiseerd boven een door de Geldverstrekker bepaalde minimale groeilijn, voor zover dit meerdere niet tot extra zekerheid voor de lening dient. De minimale groeilijn wordt per polis berekend aan de hand van de gelijkblijvende maandpremie die benodigd zou zijn om, bij de gevraagde risicodekking en looptijd, het door de Geldverstrekker vereiste eindkapitaal te sparen. Voor deze berekening gaat de Geldverstrekker uit van een netto rendement van 8% of van de hypotheekrente voor zover in het Leningrentefonds wordt belegd. De eerste drie jaar van de DBV Hybride Invest Hypotheek kan de verzekeringnemer geen geld uit het belegd vermogen opnemen. Na genoemde termijn is één maal per jaar een mutatieopdracht voor opname van de overwaarde mogelijk. De minimum jaaropname bedraagt € 1.200,-). De Maatschappij brengt voor opnames per mutatieopdracht € 20,- in rekening. Tevens worden op elke excasso de daadwerkelijke excassokosten in mindering gebracht. De verzekeringnemer dient een verzoek tot opname door middel van een origineel, volledig ingevuld en ondertekend wijzigingsformulier aan de Maatschappij te richten. De Maatschappij betaalt uit op het rekeningnummer waarvan ook de premies worden geïnd (zie artikel 6.2). Het overlijdenskapitaal wordt na opname verlaagd met het opgenomen bedrag.

NB. De Geldverstrekker/pandhouder behoudt zich het recht voor om geen toestemming voor een dergelijke opname te verlenen. Bovendien wijzen wij u erop dat opname uit een Kapitaalverzekering Eigen Woning (box 1 variant) nadelige fiscale gevolgen kan hebben.

## 5 PREMIE

---

### 5.1 Minimum premie

- de minimum maandpremie bedraagt € 60,-;
- de minimum extra storting bedraagt € 600,-;
- de minimum eenmalige aanvangsstorting bedraagt € 6.000,-.

Indien sprake is van een zogeheten hoog-/laag constructie, bedraagt de minimum maandpremie € 20,-. De premie dient bij een hoog-/laag constructie zodanig te zijn gekozen dat het belegd vermogen, bij een gemiddeld rendement van 8% per jaar, ten minste aangroeit tot hetzelfde kapitaal op einddatum als zou zijn verkregen met een maandelijkse betaling van € 60,-.

### 5.2 Premievakantie

Het is toegestaan de maandelijkse premiebetaling te stoppen indien het belegd vermogen op dat moment voldoende is om bij een gemiddeld rendement van 8% per jaar aan te groeien tot een eindkapitaal dat voldoet aan de normen van de hypotheekverstrekker. De verzekerde dekkingen blijven in stand zolang de poliswaarde toereikend is.

NB. De Geldverstrekker/pandhouder behoudt zich het recht voor om geen toestemming voor een dergelijke opschorting van de premiebetaling te verlenen. Bovendien wijzen wij u erop dat premievakantie bij een Kapitaalverzekering Eigen Woning (box 1 variant) nadelige fiscale gevolgen kan hebben.

### 5.3 Bijstelling premies

De Maatschappij neemt contact op met de Geldverstrekker/pandhouder als bij aanvang van de verzekering de door de Maatschappij ontvangen (eenmalige) aanvangsstorting lager is dan de in de getekende offerte overeengekomen storting. Als voor de Geldverstrekker het in de offerte genoemde eindkapitaal vereist is, verhoogt de Maatschappij de maandelijkse premie op zodanige wijze dat het in de offerte genoemde eindkapitaal, bij verder gelijke aannames, wordt bereikt. Deze premie wordt direct in de polis opgenomen zonder dat de Maatschappij een nieuwe offerte uitbrengt.

### 5.4 Risicopremie overlijdensdekking

De risicopremie voor de overlijdensdekking(en) is per maand vooraf verschuldigd. Deze kosten onttrekt de Maatschappij maandelijks aan het belegd vermogen. De Maatschappij bepaalt de hoogte van de risicopremie. Deze is mede afhankelijk van het overlijdenskapitaal, het belegd vermogen en de niet-rokers- / rokersstatus, het geslacht en de leeftijd van elke verzekerde. De berekeningssystematiek is onafhankelijk van het gekozen fiscale regime.

### 5.5 Verval dekking

De dekking voor het overlijdensrisico vervalt indien de premie en het belegd vermogen ontoereikend zijn om de risicopremies te voldoen. De Maatschappij bericht de verzekeringnemer en de Geldverstrekker/pandhouder hierover zo spoedig mogelijk.

### 5.6 Beurskoers

Voor de berekeningen van de maandelijkse risicopremie en de beheervergoeding bepaalt de Maatschappij het belegd vermogen aan de hand van de slotkoersen op de laatste beursdag van de voorgaande kalendermaand.

### 5.7 Niet-roker korting

Voor niet-rokers geldt een korting op het overlijdensrisicotarief. De 'niet-roker korting' wordt toegekend onder de voorwaarden dat de verzekerde niet rookt en ook in de twee jaren voorafgaand aan de totstandkoming van de onderhavige verzekering niet heeft gerookt en de verzekerde door middel van een getekende verklaring heeft bevestigd aan deze voorwaarden te voldoen. De verzekeringnemer dient DBV onverwijld in kennis te stellen indien de verzekerde het roken hervat, waarna DBV de niet-roker korting op de overlijdensrisicopremie laat vervallen. Bij gebleken onjuistheid van de niet-rokers status kan dat ertoe leiden dat het recht op een overlijdensuitkering vervalt. Binnen de DBV Hybride Invest Hypotheek kan uitsluitend de niet-rokerstatus gewijzigd worden in de rokerstatus. Een wijziging van de rokerstatus in de niet-rokerstatus is niet mogelijk.



## 6 PREMIEBETALING

### 6.1 Ingangsdatum betaling

Omdat de DBV Hybride Invest Hypotheek en de meeverbonden lening op elkaar aansluiten is ook de ingangsdatum gelijk en valt deze derhalve altijd op de eerste dag van de maand volgend op het passeren van de hypotheekakte (zie de Leningsvoorwaarden DBV Hypotheekplan, onder "Leningsbedrag, ingangsdatum van de lening en aflossingswijze").

### 6.2 Maandelijks betaling

In de getekende offerte staan de maandelijks en de éénmalige betalingen vermeld die de verzekeringnemer voor de DBV Hybride Invest Hypotheek is overeengekomen. De Maatschappij int de premies per maand vooraf. Op de polis van de DBV Hybride Invest Hypotheek is de risicopremie voor de overlijdensdekkingen uitgesplitst per verzekerde (indien van toepassing). De Maatschappij int de premies voor een DBV Hybride Invest Hypotheek maandelijks automatisch van de door de verzekeringnemer opgegeven rekening. Door middel van het ondertekenen van de offerte heeft de verzekeringnemer hiertoe een machtiging afgegeven. Betaling is slechts mogelijk van één rekeningnummer. De Maatschappij int, gedurende de overeengekomen duur van de verzekering, in de laatste week van elke voorafgaande kalendermaand. Na het overlijden van een verzekerde vervallen geen betalingen meer voor de verzekering. De Maatschappij kan het innen van de premies uitbesteden aan een extern bureau. Indien de verzekeringnemer de afgegeven machtiging wil wijzigen dient deze dit schriftelijk te melden aan de Maatschappij.

### 6.3 Eerste betaling maandelijks premie

Om technische redenen int de Maatschappij mogelijkerwijs de eerste vervaldag na transport geen premie. Alsdan int de Maatschappij bij de eerstvolgende vervaldag de reguliere premie tezamen met de achterstallige premie.

### 6.4 Eenmalige betaling bij aanvang

De in de getekende offerte overeengekomen (eenmalige) aanvangsstorting dient vóór passeren van de transportakte naar de desbetreffende notaris te zijn overgemaakt. De notaris maakt de gestorte bedragen op transportdatum over naar de Maatschappij. De Maatschappij behoudt zich het recht voor het passeren van de transportakte op te schorten indien de notaris deze gelden nog moet ontvangen van de verzekeringnemer (dit geldt ook voor een overeengekomen premiedepot, zie artikel 12.1.2).

### 6.5 Extra stortingen

Het is op elk moment gedurende de looptijd van de DBV Hybride Invest Hypotheek mogelijk extra premie te storten (zie artikel 4.1.5, artikel 4.4.2 en artikel 5.1). De verzekeringnemer dient tegelijkertijd met het opsturen van een volledig ingevuld, origineel en ondertekend wijzigingsformulier het desbetreffende bedrag over te maken naar: bankrekeningnummer 25.65.01.491 t.n.v. DBV Verzekeringen te Zeist. Dit onder vermelding van: het polisnummer, "extra storting" en de naam van de verzekeringnemer. De Maatschappij is niet verantwoordelijk voor rendementsverlies als het geld onjuist is overgemaakt (zie artikel 2).

NB. Een extra storting in een Kapitaalverzekering Eigen Woning (box 1 variant) kan nadelige fiscale gevolgen hebben. Het verdient aanbeveling dat u zich hierbij door een (belasting)adviseur laat begeleiden.

### 6.6 Achterstallige betalingen

De premie dient uiterlijk op iedere vervaldag door de Maatschappij te zijn ontvangen. Als de Maatschappij de maandelijks premie op enig moment niet kan innen, bericht zij de verzekeringnemer hiervan schriftelijk. De beleggingen alsmede de onttrekkingen voor de risicopremie en de eventuele administratiekosten vinden normaal doorgang. De Maatschappij berekent hiervoor een vergoeding van 2% per maand over het achterstallige bedrag aan premie, dit wordt in mindering gebracht op het te beleggen deel. Op de eerstvolgende vervaldag wordt automatisch de reguliere maandelijks betaling tezamen met de achterstallige premie geïncasseerd. De eventuele risico's die verbonden zijn aan het niet betalen van de overeengekomen premie zijn geheel voor de verzekeringnemer.

Wordt een vervolgpremie niet tijdig betaald, ontvangt de verzekeringnemer en indien van toepassing, de pandhouder en/of de begunstigde die heeft aanvaard en/of de beslaglegger, een betalingsherinnering. In deze betalingsherinnering wordt de mogelijkheid geboden de achterstallige premie binnen een maand te voldoen, gerekend vanaf de dagtekening van deze betalingsherinnering. Indien, ondanks de betalingsherinnering, betaling van de vervolgpremie is uitgebleven, dan kan de DBV Hybride Invest overeenkomstig het



bepaalde in artikel 10 door de Maatschappij worden afgekocht. Op de afkoopwaarden worden achterstallige premies en in dit verband door de Maatschappij gemaakte kosten in mindering gebracht.

## 7 OVERDRACHT EN PAND

---

De DBV Hybride Invest Hypotheek is volledig verpand aan de Geldverstrekker. De verpanding vervalt als de meeverbonden lening wordt afgelost of bijvoorbeeld wordt omgezet naar een aflossingsvrije lening. De verzekeringnemer kan een DBV Hybride Invest Hypotheek die is voortgezet zonder meeverbonden lening (zie artikel 11.1) verpanden, maar uitsluitend door een door de verzekeringnemer en verkrijger, respectievelijk pandhouder ondertekende akte en mededeling daarvan aan de Maatschappij.

## 8 BELENING

---

De verzekeringnemer kan de DBV Hybride Invest Hypotheek niet belenen.

## 9 WIJZIGEN BOXVARIANT

---

De verzekeringnemer heeft het recht zijn DBV Hybride Invest Hypotheek om te zetten naar het andere fiscale regime. Indien men hierbij het regime van Kapitaalverzekeringen Eigen Woning (box 1 variant) verlaat, kan de omzetting fiscale gevolgen hebben (zie Hoofdstuk I, artikel 5). De Maatschappij rekent voor de omzetting eenmalig € 70,-, te onttrekken aan het belegd vermogen.

## 10 AFKOOP

---

De verzekeringnemer heeft op ieder moment het recht de DBV Hybride Invest Hypotheek af te doen kopen na voorafgaande schriftelijke toestemming van de Geldverstrekker/pandhouder. De afkoopwaarde is gelijk aan het belegd vermogen onder aftrek van € 275,-. Zie voor eventuele fiscale gevolgen artikel 5 van Hoofdstuk I als sprake is van een Kapitaalverzekering Eigen Woning. Indien het belegd vermogen gedeeltelijk of volledig in het Leningrentefonds is belegd, kan afkoop, afhankelijk van de rente van dat moment, extra financiële consequenties hebben (zie artikel 4.4.3).

## 11 VOORTZETTING

---

### 11.1 Voortzetting zonder gekoppelde lening

In geval van voortzetting in de vorm van een DBV Hybride Invest Hypotheek zonder meeverbonden lening blijven deze voorwaarden onverkort van kracht, met dien verstande dat het Leningrentefonds vervalt. De verzekeringnemer dient de in het Leningrentefonds opgebouwde waarde te switchen naar een van de andere fondsen (zie artikel 4.4.3). Indien de Maatschappij het schriftelijke verzoek voor de switch niet binnen één maand heeft ontvangen, switcht deze de totale waarde in het Leningrentefonds naar een in vastrentende waarden beleggend fonds. Het belegd vermogen dient op moment van voortzetting ten minste € 2.000,- te bedragen. Zie bij voortzetting artikel 6 van de Algemene voorwaarden voor DBV Hypotheekverzekeringen als sprake is van een Kapitaalverzekering Eigen Woning.

### 11.2 Omzetten naar andere DBV verzekering

De DBV Hybride Invest Hypotheek kan op ieder moment worden omgezet in een andere daarvoor in aanmerking komende DBV verzekering. De Maatschappij brengt de afkoopwaarde van de DBV Hybride Invest Hypotheek in onder inhouding van de in Hoofdstuk I artikel 6.2 genoemde kosten. Indien het belegd vermogen gedeeltelijk of volledig in het Leningrentefonds is belegd, kan de omzetting, afhankelijk van de rente van dat moment, extra financiële consequenties hebben (zie artikel 4.4.3).

### 11.3 Voldoen aan wettelijke regelgeving

Bij iedere gekozen vorm van voortzetting van de DBV Hybride Invest Hypotheek dient te worden voldaan aan de dan geldende wettelijke regelgeving.

## 12 PREMIEDEPOT

---

### 12.1 Totstandkoming premiedepot

#### 12.1.1 Depotbedrag en premiebetalingafspraken in offerte

In de getekende offerte staat vermeld of er sprake is van een premiedepot en welk bedrag voor het premiedepot is bestemd (het depotbedrag) en of het een beleggingsdepot dan wel een rentedepot betreft. Voorts zijn in de getekende offerte de afspraken vastgelegd over de premiebetaling, waaronder een eventuele hoog-/laagconstructie. De in het premiedepot ingebrachte waarde kan nooit meer bedragen dan de waarde van de nog verschuldigde premies. De Maatschappij voert de administratie van het premiedepot.

#### 12.1.2 Totstandkoming premiedepot

Het depotbedrag voor het in de getekende offerte overeengekomen premiedepot dient vóór passeren van de transportakte naar de desbetreffende notaris te zijn overgemaakt. De notaris maakt de gestorte bedragen op transportdatum over naar de Maatschappij. De Maatschappij behoudt zich het recht voor het passeren van de transportakte op te schorten indien de notaris deze gelden nog moet ontvangen van de verzekeringnemer. De Maatschappij boekt het overgemaakte bedrag ten gunste van het premiedepot, waarmee het premiedepot tot stand komt. Door het bedrag vóór aktepassering aan de notaris te voldoen, staat vast dat het depotbedrag uit eigen middelen is voldaan en niet is gefinancierd met gelden uit de onderhavige lening.

#### 12.1.3 Depothouder

Het premiedepot wordt op naam gesteld van één of twee personen: de deponhouder. Deze personen moeten verzekeringnemer zijn van de desbetreffende DBV Hybride Invest Hypotheek. Opgaven en wijzigingen van vaste gegevens van een gezamenlijk premiedepot alsmede opheffing van een gezamenlijk premiedepot kunnen slechts geschieden door de deponhouders tezamen. De Maatschappij voert opdrachten of beschikkingen van één der deponhouders niet uit c.q. staat ze niet toe, zolang zij geen bevestiging van de andere deponhouder dan wel de rechtverkrijgende(n) of rechtsvertegenwoordiger van die deponhouder heeft ontvangen. De deponhouder is hoofdelijk aansprakelijk ter zake van al hetgeen de Maatschappij volgens haar boeken ter zake van het betrokken premiedepot van de deponhouder te vorderen mocht hebben.

### 12.2 Betalingen uit het premiedepot

De Maatschappij is gerechtigd om de per de vervaldag verschuldigde premie van de door de deponhouder afgesloten DBV Hybride Invest Hypotheek met premiedepot, telkens op de vervaldag volgens de in de getekende offerte vastgelegde betalingsafspraken (met eventuele hoog-/laagconstructie) uit het premiedepot te voldoen. De maandelijkse onttrekking aan het premiedepot is altijd gelijk aan de verschuldigde premie tenzij het saldo van het premiedepot niet toereikend is. Bij ontoereikend saldo int de Maatschappij de nog verschuldigde premie automatisch van het rekeningnummer van de verzekeringnemer (zie artikel 6.2).

### 12.3 Kosten en rendement premiedepot

#### 12.3.1 Administratiekosten

De Maatschappij brengt per maand € 3,- administratiekosten in rekening voor het beheer van een premiedepot. Deze kosten worden in mindering gebracht op het saldo in het betreffende premiedepot.

#### 12.3.2 Beleggen in het premiedepot

De Maatschappij belegt de gelden volgens de door haar bepaalde standaard fondskeuze (zie daarvoor uw verzekeringsofferte). De deponhouder kan niet switchen, noch gebruik maken van het Leningrentefonds. Voor beleggen in het premiedepot gelden, met inachtneming van bovenstaande en artikel 12.1.2, de voorwaarden als voor de box 3 variant van de Hybride Invest Hypotheek (zie artikel 4).

#### 12.3.3 Rentevergoeding over het premiedepot

Met ingang van de ingangsdatum van de desbetreffende DBV Hybride Invest Hypotheek in verband waarmee het rentedepot is afgesloten, vergoedt de Maatschappij aan de deponhouder rente. De rentevergoeding vindt telkens plaats over de stand van het premiedepot per eerste van iedere

maand en geschieden per maand achteraf. Bij wijziging van de voor de lening geldende hypotheekrente wijzigt het rentepercentage voor het premiedepot eveneens.

#### 12.3.4 Saldo opgave

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een opgave van het saldo van het premiedepot.

### 12.4 Extra storting in het premiedepot

#### 12.4.1 Mogelijkheid tot extra storting in het premiedepot

De verzekeringnemer kan als deponhouder extra bedragen op het premiedepot storten door overmaking op bankrekeningnummer 25.65.01.491 t.n.v. DBV Verzekeringen te Zeist, onder vermelding van het betreffende polisnummer en "extra premiedepot".

#### 12.4.2 Maximum premiedepot

Het hiervoor onder 12.1.2 omschreven maximum van het premiedepot mag door een storting niet worden overschreden.

#### 12.4.3 Vergoeding bij extra storting in geval van hogere rente

Indien de voor het rentedepot geldende rente op het moment van de extra premiestorting hoger is dan de rente die vergoed zou worden voor soortgelijke (met eenzelfde rentetype) nieuwe rentedepots, is door u aan de Maatschappij een vergoeding verschuldigd over het bedrag van die extra storting. Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen het bedrag wat u maandelijks zou hebben ontvangen bij de dagrente op moment van premiestorting en het bedrag dat u nu maandelijks over uw rentedepot ontvangt gedurende de resterende tijd van de lopende rentevastheidsperiode.

### 12.5 Einde premiedepot

Het premiedepot eindigt:

- wanneer het premiedepot tot nihil is gereduceerd;
- wanneer de DBV Hybride Invest Hypotheek tot uitkering komt.

De Maatschappij maakt na einde van het premiedepot het eventueel resterende bedrag over uit het premiedepot door overmaking op de door de deponhouder opgegeven bankrekening.

### 12.6 Opeising premiedepot door deponhouder

#### 12.6.1 Opeising

De deponhouder is te allen tijde tot opeising van het gehele premiedepot bevoegd.

#### 12.6.2 Opeisingtermijn

Voor het opeisen van het premiedepot dient de Maatschappij ten minste één maand van te voren schriftelijk van de opeising in kennis te worden gesteld. De uitkering van de gelden geschiedt altijd in de eerste week van een kalendermaand.

#### 12.6.3 Vergoeding bij opeising

Voor het opeisen van het premiedepot berekent de Maatschappij eenmalig € 20,- administratiekosten. Indien de deponhouder overgaat tot opeising van een rentedepot met vaste rentevergoeding, is door de deponhouder een vergoeding verschuldigd ter grootte van het rentenadeel dat de Maatschappij lijdt door de opeising. Van een dergelijk rentenadeel is alleen maar sprake indien de rente voor nieuwe soortgelijke premiedepots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste premiedepot. Deze vergoeding is dan ook gelijk aan de contante waarde over het verschil tussen de premiedepotrente van het opgeëist premiedepot en de premiedepotrente die wordt vergoed over nieuwe soortgelijke premiedepots. Een dergelijke vergoeding geldt niet voor een beleggingsdepot.

### 12.7 Cessie en verpanding

Het is de deponhouder niet toegestaan de vordering op de verzekeraar uit hoofde van het premiedepot te cederen of te verpanden.

