

Bijzondere voorwaarden Uitvaartverzekering Winstdeling

Versie MW2005

Deze Bijzondere Voorwaarden staan geheel op zichzelf. Daar waar deze Bijzondere Voorwaarden in strijd zijn met de Algemene Voorwaarden, is hetgeen daarover bepaald is in de Bijzondere Voorwaarden van toepassing.

Inhoud

Algemeen

Artikel 1 Algemeen

Contante Rentekorting

Artikel 2 Premies en koopsommen
Artikel 3 Maatstaf
Artikel 4 Rentekorting
Artikel 5 Toekenning

Overrentedeling

Artikel 6 Overrente
Artikel 7 Wijze van vaststelling
Artikel 8 Moment van vaststelling

Aanwending rentekorting en overrentedeling

Artikel 9 Aanwending rentekorting en overrentedeling

Afkoop en premievrijmaking

Artikel 10 Afkoop en premievrijmaking

Berichtgeving

Artikel 11 Jaarlijkse opgave
Artikel 12 Premieplicht

Algemeen

Artikel 1 Algemeen

1. Deze voorwaarden gelden in aanvulling op de in de polis genoemde hoofdverzekering.
 2. Deze aanvullende voorwaarden hebben tot doel het vestigen van een recht op een uitkering terzake van winstdeling ter grootte van een bedrag vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in deze voorwaarden.
 3. In aanvulling op hetgeen ten aanzien van de hoofdverzekering is bepaald zijn de navolgende voorwaarden van toepassing. Bij strijd tussen het bepaalde in de algemene voorwaarden van de hoofdverzekering en deze aanvullende verzekering heeft het bepaalde in deze aanvullende voorwaarden voorrang.
-

Contante Rentekorting

Artikel 2 Premies en koopsommen

Op de verschuldigde premies en koopsommen, die voortvloeien uit verzekeringen gesloten met recht op winstdeling, wordt een rentekorting verleend die telkens aan het begin van een nieuw verzekeringsjaar wordt vastgesteld volgens de hierna omschreven regels.

Artikel 3 Maatstaf

Maatstaf voor de rentekorting is het gemiddelde reële rendement over het afgelopen kalenderjaar van een welomschreven groep obligatieleningen uitgegeven door de Staat der Nederlanden (zgn. u-rendement).

Artikel 4 Rentekorting

De te verlenen rentekorting is aangegeven in onderstaande tabel.

<i>Bij een gemiddeld rendement van</i>	<i>bedraagt de te verlenen rentekorting</i>
3% of minder	0%
4%	6%
5%	12%
6%	16%
7%	20%
8%	23%
9%	27%
10%	30%
11%	33%
12%	35%
13%	38%
14%	40%

Indien een gemiddeld rendementspercentage ligt tussen twee van de hierbovengenoemde in een geheel getal uitgedrukte rendementspercentages, wordt voor de bepaling van het rentekortingspercentage lineair geïnterpoleerd tussen de bijbehorende rentekortingspercentages.

Artikel 5 Toekenning

De toekenning van de volle rentekorting volgens de tabel geldt slechts voor betalingen op verzekeringen waarbij de premies en/of koopsom voor ten minste tien jaar ten volle kan worden belegd. Over betalingen waarbij aan deze voorwaarde niet wordt voldaan, wordt de rentekorting naar rato gereduceerd.

Overrentedeling

Artikel 6 Overrente

Naast de bovenbedoelde rentekorting, vindt nog overrentedeling plaats. Voor de overrentedeling wordt een jaarlijks vast te stellen percentage bestemd van het overrentedragende deel van de premiereserve, voorzover deze positief is, die aan het einde van enig verzekeringsjaar is gevormd, voor de toename van de verzekeringnemer lopende verzekeringen, voorzover deze zijn gesloten met het recht op winstdeling, met uitzondering van (eventueel daarin begrepen) tijdelijke risicoverzekeringen; bovendien moeten deze verzekeringen aan het einde van het verzekeringsjaar tenminste vijf jaar hebben bestaan.

Artikel 7 Wijze van vaststelling

Het overrentedragende deel van de premiereserve is gelijk aan de totale premiereserve van verzekeringen met een spaarelement, verminderd met de brutopremie waarover reeds rentekorting is verleend, zolang althans de periode waarop deze rentekorting betrekking heeft nog niet is verstreken.

Artikel 8 Moment van vaststelling

Het percentage van de jaarlijkse overrentedeling wordt aan het einde van het boekjaar door Monuta vastgesteld.

Aanwending rentekorting en overrentedeling

Artikel 9 Aanwending rentekortin en overrentedeling

De in voorgaande artikelen bedoelde korting en overrentedeling worden aangewend ter verhoging van de verzekerde bedragen.

Afkoop en premievrijmaking

Artikel 10 Afkoop en premievrijmaking

1. Indien de verzekeringnemer de verzekering wil beëindigen door afkoop en daarop recht bestaat, zullen opgebouwde winstrechten worden aangepast conform hetgeen bepaald is in artikel 5 van deze voorwaarden.
 2. Indien de verzekeringnemer Monuta verzoekt de verzekering om te zetten in een premievrije verzekering en daarop recht bestaat, blijft deze winstdelingsregeling onverkort van kracht.
-

Berichtgeving

Artikel 11 Jaarlijkse opgave

Jaarlijks wordt door Monuta aan de verzekeringnemer een opgave verstrekt omtrent verhoging van de uitkering, voortvloeiend uit deze winstdelingsregeling.

Artikel 12 Premieplicht

Het onderhavige recht op winstdeling bestaat slechts, indien en zolang alle premies voor de (hoofd)verzekering tijdig zijn voldaan; deze vervalt van rechtswege zodra de hoofdverzekering om welke reden ook vervalt.