

1 Algemeen

- 1.1 Deze aanvullende voorwaarden vormen één geheel met de op deze verzekering van toepassing zijnde Algemene verzekeringsvoorwaarden.
- 1.2 Voor toepassing van de aanvullende verzekeringsvoorwaarden voor beleggingsverzekeringen wordt onder 'beleggen in beleggingsfondsen' eveneens verstaan 'beleggen in MaatschappijGarantie'.
- 1.3 Het in de aanvullende verzekeringsvoorwaarden voor beleggingsverzekeringen gestelde onder 'Beleggingsfondsen' is niet van toepassing op MaatschappijGarantie.

2 Aandeel in de winst

- 2.1 MaatschappijGarantie deelt mee in de jaarlijkse winst van Reaal Levensverzekeringen voor zover betrekking hebbende op het voormalige Zwitserleven N.V. Na afloop van elk kalenderjaar wordt als volgt een aandeel in de winst toegekend.

Van de jaarwinst, zoals deze uit de balans van Reaal Levensverzekeringen voor zover betrekking hebbende op het voormalige Zwitserleven N.V. blijkt, wordt 10% aan de algemene reserve toegevoegd, totdat deze gelijk aan 50% van het aandelenkapitaal is, of, indien daaraan geld is onttrokken, deze weer op dezelfde hoogte is gebracht. Voor het overige wordt door de algemene vergadering van aandeelhouders in het kader van de wettelijke voorschriften over de besteding van de jaarwinst besloten. Deze kan gedeeltes van de jaarwinst aan open reserves toewijzen. De resterende jaarwinst wordt toegevoegd aan de voorziening bestemd voor winstdeling. Deze voorziening wordt naar rato van de reservewaardes verdeeld over de te onderscheiden portefeuilles, waaronder MaatschappijGarantie. Het toegekende aandeel in de winst wordt vervolgens toegekend aan de verzekeringen, die aan het einde van het betreffende jaar beleggingseenheden in MaatschappijGarantie hebben. Toekenning vindt plaats in de vorm van verhoging van de koers van een beleggingseenheid in MaatschappijGarantie.

- 2.2 Reaal Levensverzekeringen garandeert dat een verhoging altijd ten minste 3% zal bedragen.

3 Voorschot op het aandeel in de winst

Gedurende een kalenderjaar wordt een voorschot op het aandeel in de winst verleend op basis waarvan de dagkoers van een beleggingseenheid in MaatschappijGarantie wordt vastgesteld.

Het voorschotwinstdelingspercentage wordt afgeleid van het winstdelingspercentage van het voorafgaande jaar en de verwachtingen omtrent de ontwikkeling van de jaarwinst van Reaal Levensverzekeringen. Afhankelijk van de feitelijke ontwikkeling van het aandeel in de winst kan aan het begin van elke kalendermaand het voorschot naar boven of naar beneden worden bijgesteld.

4 Kosten

Reaal Levensverzekeringen brengt voor het beheer van MaatschappijGarantie geen kosten in rekening.

5 Correctie naar marktwaarde

- 5.1 Bij een switch of (gedeeltelijke) opname van de beleggingswaarde vindt, alvorens de beleggingswaarde in MaatschappijGarantie wordt omgewisseld of wordt uitgekeerd, een correctie naar marktwaarde plaats.

Het bedrag waarmee de beleggingswaarde wordt verlaagd, het correctiebedrag genoemd, is afhankelijk van:

- de marktrente, uitgedrukt in het op het moment van switchen of opnemen van de beleggingswaarde geldende 'deel-u-rendement'
- de resterende duur tot de einddatum van de verzekering.

- 5.2.1 Als het deel-u-rendement hoger is dan het voorschotwinstdelingspercentage van MaatschappijGarantie vermeerderd met 3%, dan is het correctiebedrag gelijk aan:

$$\text{Correctiebedrag} = \text{BW} * \text{duur} * (\text{u} - \text{w})$$

In geval van een switch bedraagt het correctiebedrag ten minste 4% van de beleggingswaarde vóór correctie

Hierbij is:

BW = beleggingswaarde in MaatschappijGarantie vóór correctie
u = deel-u-rendement

w = voorschotwinstdelingspercentage dat geldt op het moment van switchen of opnemen van de beleggingswaarde vermeerderd met 3%
duur = resterende duur tot de einddatum van de verzekering, afgerond in hele jaren. Ten hoogste wordt 8 jaar in aanmerking genomen.

- 5.2.2 Als het deel-u-rendement lager is dan of gelijk is aan het voorschotwinstdelingspercentage van MaatschappijGarantie vermeerderd met 3% dan is het correctiebedrag:

- in geval van een opname van de beleggingswaarde nihil;
- in geval van een switch 4% van de beleggingswaarde vóór correctie.

- 5.3 Er vindt geen correctie naar marktwaarde plaats bij:

- opname van de beleggingswaarde in MaatschappijGarantie op of na de einddatum van de verzekering;
- opname van de beleggingswaarde in MaatschappijGarantie ter aflossing van een eigenwoningschuld, zoals bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001, in verband met verkoop van de eigen woning;
- overlijden van een verzekerde.

6

Opheffen van MaatschappijGarantie

Reaal Levensverzekeringen kan als de omstandigheden daartoe naar haar mening aanleiding geven het toewijzen van beleggingseenheden in MaatschappijGarantie stoppen dan wel MaatschappijGarantie op heffen. Reaal Levensverzekeringen zal de verzekeringnemer ten minste 30 dagen voor het van kracht worden van deze maatregel schriftelijk op de hoogte stellen. In geval van een opheffing van MaatschappijGarantie doet Reaal Levensverzekeringen een voorstel voor een switch naar een of meer andere voor de verzekering openstaande beleggingsmogelijkheden. Desgewenst kan de verzekeringnemer verzoeken om een andere switch. Er worden geen switchkosten in rekening gebracht.

Toelichting op het deel-u-rendement

Het deel-u-rendement is een objectieve maatstaf om de rendementen op beleggingen te bepalen. Het deel-urendement wordt twee keer per maand vastgesteld door een onafhankelijk instituut, het Centrum voor Verzekeringsstatistiek, op basis van door dit instituut vastgestelde grondslagen. Het deel-u-rendement wordt afgeleid van het effectief rendement op langlopende euro obligatieleningen, uitgegeven door de Staat der Nederlanden, die aan bepaalde eisen voldoen. Voor meer informatie zie verzekeraars.nl.