

REAAL GARANTIE PLUSFONDS

Garantievoorwaarden

1 DEFINITIES

1.1 REAAL Garantie Plusfonds

Het REAAL Garantie Plusfonds is een fonds dat belegt in een mix van obligaties, aandelen en liquiditeiten. De verzekeraar kan de beleggingsmix bijstellen wanneer zij dit nodig acht. Het REAAL Garantie Plusfonds wordt hierna genoemd 'het Fonds'. De verzekeraar stelt op basis van voornoemde beleggingen dagelijks de koers vast van het REAAL Garantie Plusfonds.

1.2 Garantierendement

Het garantierendement is 3% samengesteld op jaarbasis.

1.3 Bonusrendement

De verzekeraar kan het garantierendement op een hoger percentage (samengesteld op jaarbasis) bijstellen gedurende de looptijd van de verzekering. Het verschil tussen het garantierendement en het door de verzekeraar vastgestelde hogere percentage is het bonusrendement. Het vastgestelde hogere percentage geldt totdat het percentage opnieuw door de verzekeraar wordt vastgesteld.

1.4 Bodemwaarde

De bodemwaarde is de waarde van de verzekering in het Fonds op basis van 3% samengesteld op jaarbasis (garantierendement, zie 1.2) vermeerderd met het bonusrendement (zie 1.3).

1.5 Werkelijke waarde

De werkelijke waarde van de verzekering in het Fonds wordt vastgesteld op basis van de koers (als vermeld onder 1.1) van de aan de verzekering toegewezen eenheden in het Fonds (eenheden vermenigvuldigd met de koers).

1.6 Einddatum van de premiebetaling

De einddatum van de premiebetaling is de datum waarop de periode waarover de betaalde premie verschuldigd is, eindigt.

1.7 Einddatum van de garantie

De einddatum van de garantie valt samen met de einddatum van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde, zoals op de polis is vermeld. Bij levenslange verzekeringen geldt als einddatum van de garantie de einddatum van de premiebetaling of de bij aanvang overeengekomen berekeningsdatum.

2 WERKING VAN DE GARANTIE

Uitkering

2.1 De verzekeraar keert de bodemwaarde uit op de einddatum van de garantie als ten minste de laatste tien jaar voor de einddatum van de garantie in het Fonds is belegd.

2.2 Als het verzekerd kapitaal bij overlijden afhankelijk is van (een deel van) de waarde van de verzekering, keert de verzekeraar (voor dat deel van) die waarde uit op basis van de bodemwaarde indien aan de in 2.1 gestelde voorwaarde wordt voldaan.

2.3 Als de verzekeraar op enig moment gehouden is tot uitkering van de bodemwaarde terwijl de werkelijke waarde van de verzekering hoger is dan de bodemwaarde van de verzekering, keert de verzekeraar de werkelijke waarde van de verzekering uit.

2.4 In de volgende gevallen bestaat geen recht op de bodemwaarde:
a bij afkoop van de verzekering keert de verzekeraar de werkelijke waarde uit, tenzij het moment van afkoop samenvalt met de einddatum van de garantie.

b bij vervanging van de aan de verzekering toegewezen eenheden door eenheden in een of meer andere bij de verzekering aangeboden fondsen vervangt de verzekeraar tegen de werkelijke waarde, tenzij het moment van vervanging samenvalt met de einddatum van de garantie.

Garantie bij wijziging van de verzekering

2.5 Als bij verhoging van de premie de minimale looptijd van de verzekering tot de einddatum van de garantie ten minste 10 jaar is, wordt het garantierendement en bonusrendement ook over de verhoging gegeven. Als bij verhoging van de premie de minimale looptijd van de verzekering tot de einddatum van de garantie minder dan 10 jaar is, wordt het garantierendement en bonusrendement niet over de verhoging gegeven.

2.6 Als de verzekering wordt voortgezet in een overeenkomst met een langere looptijd, waarbij aan de verzekering eenheden worden toegewezen in het Fonds, keert de verzekeraar de bodemwaarde uit als de minimale looptijd van de verzekering tot de einddatum van de garantie vanaf de wijziging ten minste 10 jaar bedraagt.

2.7 Bij vervanging van de aan de verzekering toegewezen eenheden in een of meer andere fondsen door eenheden in het Fonds, moet de minimale looptijd van de verzekering tot de einddatum van de garantie 10 jaar bedragen.

3 GARANTIEKOSTEN

3.1 De garantiekosten bedragen 1/24% per maand (0,5% per jaar) berekend over de werkelijke waarde in het Fonds in die maand.

4 SLUITEN VAN HET FONDS

4.1 De verzekeraar behoudt zich het recht voor de toewijzing van eenheden in het Fonds aan een verzekering te staken bij verhogingen van de premie of bij vervanging van eenheden in andere fondsen door eenheden in het Fonds.