

---

**FlexGarant Assuradeuren**  
**Gevolmachtigd Agent**  
**Postbus 2600**  
**3000 CP ROTTERDAM**

De heer .....  
.....  
.....

---

Rotterdam : <datum opmaak>  
Onderwerp : polisnummer .....

---

Geachte verzekeringnemer,

Met betrekking tot de bovengenoemde lijfrenteverzekering gelden de volgende bijzondere bepalingen.

### **Recht van omzetting.**

U hebt als verzekeringnemer het recht om de verzekering op ieder gewenst moment voor de in de polis genoemde lijfrente-ingangsdatum echter uiterlijk in het jaar dat u 70 jaar wordt, zonder geneeskundige waarborgen geheel of gedeeltelijk om te zetten in een verzekering van een tijdelijke of levenslange oudedagsrente. De lijfrente kan naar wens worden uitbetaald per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. De betalingen vinden aan het einde van elke termijn plaats. U bent gehouden de voornoemde omzetting tenminste drie maanden voor de beoogde omzettingsdatum schriftelijk aan FlexGarant Assuradeuren mede te delen.

Indien u kiest voor een tijdelijke oudedagslijfrente dan dient de looptijd tenminste 5 jaar te zijn en dient de lijfrente niet eerder in te gaan dan in het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt of in het jaar waarin u een pensioen uit dienstbetrekking gaat genieten, en uiterlijk ingaan in het jaar waarin de 70-jarige leeftijd wordt bereikt.

De omzettingwaarde van de lijfrenteverzekering wordt gesteld op de betaalde koopsom, verminderd met eventuele in rekening gebrachte bereidstellingskosten en verminderd met alle voor omzetting in een toegestane lijfrentevorm onttrokken bedragen, vermeerderd met samengestelde intrest over het aanwezige saldo.

Het daarbij te hanteren gegarandeerde effectieve rentepercentage bedraagt op jaarbasis:

van ..... tot ..... ..%  
van ..... tot ..... ..%

Als bijlage bij deze brief treft u een overzicht aan van het verloop van de omzettingwaarde.

De bedragen zijn bepaald op basis van de situatie op de ingangsdatum van de lijfrenteverzekering, d.w.z. er van uitgaande dat nog geen bedragen aan de verzekering zijn onttrokken.

Omzetting in een toegestane lijfrentevorm vindt plaats op basis van het bij Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. voor nieuwe zuivere lijfrenten gebruikelijke koopsomtariet. Met dien verstande dat tot ...-...-..... (einddatum rentegarantie) niet de op het moment van omzetting voor dergelijke lijfrenteverzekeringen geldende rentevergoeding toegepast zal worden.

Tot ...-...-..... zal in het tarief met een basisrente gerekend worden die gelijk is aan de hiervoor vermelde rentevergoeding. Voor de lijfrentetermijnen daarna wordt het tarief gebaseerd op de op het moment van omzetting geldende basisrente.

2e blad van brief aan : de heer .....  
<datum opmaak>

**Uitkering bij overlijden.**

Op grond van wettelijke bepalingen is (zijn) de voor een uitkering bij overlijden aangewezen begunstigde(n) verplicht om de contante waarde van de op blad 2 onder B genoemde uitkering te gebruiken voor een nabestaandenlijfrente. In afwijking van het bepaalde in lid 4 van artikel 20 van de voorwaarden van verzekering is deze contante waarde gelijk aan 90% van de omzettingswaarde op de dag dat de verzekerde komt te overlijden.

**Recht van afkoop.**

De lijfrenteverzekering is niet afkoopbaar.

Op ..... is FlexGarant Assuradeuren - na ontvangst van een schriftelijk verzoek hiertoe - bereid tot overdracht van de rekgrootheid naar een andere wettelijk toegelaten verzekeraar. voor zover u de lijfrente niet bij onze maatschappij zou willen aankopen,

**Slotbepaling.**

Deze brief met bijlage vormt een onverbreekelijk geheel met de in hoofde genoemde lijfrenteverzekering.

Met vriendelijke groet,  
FlexGarant Assuradeuren,  
Gevolmachtigd agent van Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

SPECIMEN

Bijlage bij brief aan : de heer .....  
<datum opmaak>

Omzettingsswaarde lijfrenteversicherung onder polisnummer ..... op het leven van:  
De heer ....., geboren ...-...-.....

De hierna genoemde omzettingsswaarde wordt door Nationale-Nederlanden Levensversicherung Maatschappij N.V. gegarandeerd, indien nog geen bedragen voor omzetting in een toegestane lijfrentevorm aan de lijfrenteversicherung zijn onttrokken.

**Omzettingssdatum**

**Omzettingsswaarde bij leven**

...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-
...-...-.....	€ .....,-

SPECIMEN

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V., gevestigd te Rotterdam – hierna en in na te melden voorwaarden te noemen de Maatschappij - verzekert op grond van een aanvraag van de verzekeringnemer de in deze polis vermelde uitkering(en) onder voorwaarde, dat aan haar de aldaar vermelde premies worden voldaan. Op deze verzekering zijn voorts van toepassing de in deze polis vermelde voorwaarden van verzekering, als gedeponereerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Rotterdam en de in deze polis opgenomen bepalingen.

**Voorwaarden van verzekering:** voorwaarden van verzekering gedeponereerd 16-08-2001

**Tarief** **50/40 zonder recht op aandeel in de winst  
FlexGarant Lijfrenteverzekering**

**Verzekeringnemer** de heer ....., geboren .....

**Verzekerde** de heer ....., geboren .....

**Ingangsdatum** .....

**Lijfrente-ingangsdatum** .....

**Polisaanhangsel(s)** E5

**Begunstigden**

1. de verzekeringnemer
2. de echtgenote van de verzekeringnemer
3. de kinderen van de verzekeringnemer
4. de erfgenamen van de verzekeringnemer

**Verzekerde uitkering A**

€ .....,- verschuldigd indien de verzekerde in leven is op de lijfrente-  
ingangsdatum, betaalbaar op de lijfrente-ingangsdatum.

**Verzekerde uitkering B**

€ .....,- verschuldigd indien de verzekerde voor de lijfrente-ingangsdatum  
overlijdt, betaalbaar op de lijfrente-ingangsdatum.

**Premie**

€ .....,- te voldoen op ...-...-.....

**Lijfrente-ingangsdatum**

Voor zover in de voorwaarden van verzekering wordt gesproken over einddatum wordt hiermee de  
lijfrente-ingangsdatum bedoeld.

**Voorwaarden van verzekering**

1. In aanvulling op het bepaalde in artikel 18 lid 6 sub a wordt onder echtgenoot of echtgenote  
mede verstaan de geregistreerde partner.  
  
In afwijking van het bepaalde in artikel 18 lid 6 sub b wordt onder kinderen verstaan de kinderen  
die in een familierechtelijke betrekking staan, alsmede de in een familierechtelijke betrekking  
staande afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling; de onderlinge  
verdeling geschiedt bij staken.
2. In afwijking van al hetgeen in de voorwaarden van verzekering daaromtrent is bepaald kan deze  
verzekering niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp  
van zekerheid dienen, anders dan ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25,  
vierde lid van de Invorderingswet 1990. In het algemeen kan geen enkele (rechts)handeling met  
betrekking tot deze verzekering worden verricht die leidt tot terugname door de belastingdienst  
van de voor deze verzekering in het verleden genoten premie-af trek.
3. Deze verzekering dekt geen overlijdensrisico.
4. FlexGarant Assuradeuren wordt op grond van de wet aansprakelijk gesteld voor de betaling van  
de door de verzekeringnemer, dan wel de gerechtigde tot een lijfrente verschuldigde  
inkomstenbelasting en revisierente, zodra de voor de verzekerde lijfrenten betaalde en op het  
onzuivere inkomen in mindering gebrachte premies als negatieve persoonlijke verplichting in  
aanmerking worden genomen. FlexGarant Assuradeuren is alsdan gerechtigd het bedrag van  
de verschuldigde inkomstenbelasting en revisierente te verrekenen met de waarde van de  
verzekerde lijfrenten ongeacht of deze al dan niet worden uitgekeerd. De verrekening zal  
geschieden door een verlaging van de voor de bepaling van de grootte van de lijfrente(n) in  
deze polis vermelde rekengrootheden dan wel door een verlaging van de uit te keren bedragen  
van reeds lopende lijfrenten. Geen verrekening vindt plaats indien de aansprakelijkheid niet  
tot daadwerkelijke heffing bij FlexGarant Assuradeuren leidt.

5. FlexGarant Assuradeuren zal op de uit deze verzekering voortvloeiende uitkeringen de wettelijke inhoudingen verrichten.
6. Artikel 13, 14, 15, 16 en 22 zijn niet van toepassing.
7. De verzekeringnemer kan door schriftelijke opzegging de verzekering beëindigen onder gelijktijdige terugvordering van de betaalde premie mits de opzegging binnen 30 dagen na afgifte van de polis door FlexGarant Assuradeuren is ontvangen. De verzekering vervalt dan per de ingangsdatum. FlexGarant Assuradeuren zal de reeds ontvangen premie restitueren; het eventueel door de Maatschappij gelopen beleggingsrisico blijft daarbij voor rekening van de verzekeringnemer.
8. In afwijking van het bepaalde in artikel 20 lid 1 is de begunstigde verplicht na het overlijden van de verzekerde een toegestane lijfrentevorm op zijn/haar leven te laten uitkeren die kan worden verkregen op basis van de dan geldende tarieven en voorwaarden van de Maatschappij voor de in dat artikel bedoelde contante waarde. Het bepaalde in de aantekening "verzekerde lijfrente" is van overeenkomstige toepassing.

#### Verzekerde lijfrente

1. De op blad 2 van de polis genoemde uitkeringen of een daarvoor in de plaats tredende uitkering dient slechts als rekengrootheid voor de vaststelling van de hierna genoemde lijfrente(n) en kan derhalve niet in contanten worden opgenomen; een en ander met inachtneming van het bepaalde in artikel 3.125 lid 2. en 3. van de Wet Inkomstenbelasting 2001 (of een daarvoor in de plaats tredende bepaling).
    - a. Bij in leven zijn van de verzekerde op de lijfrente-ingangsdatum zal daarentegen een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 onderdeel a. of d. van de Wet Inkomstenbelasting 2001 aan de eerstgenoemde begunstigde worden uitgekeerd die tegen de dan voor deze lijfrente geldende tarieven en voorwaarden van de Maatschappij voor deze rekengrootheid kan worden verkregen.
    - b. Bij overlijden van de verzekerde zal daarentegen een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 onderdeel b van de Wet Inkomstenbelasting 2001 aan de begunstigde(n) worden uitgekeerd die tegen de dan voor deze lijfrente geldende tarieven en voorwaarden van de Maatschappij voor deze rekengrootheid kan worden verkregen.

Omzetting vindt plaats op de datum gelegen tenminste drie maanden na de datum waarop het schriftelijk verzoek hiertoe door de verzekeringnemer door FlexGarant Assuradeuren wordt ontvangen dan wel per de in dat verzoek genoemde omzettingsdatum indien deze op een later tijdstip is gelegen. De lijfrenteverzekering wordt - ongeacht of het verzoek tot omzetting is ontvangen - op de lijfrente-ingangsdatum volledig omgezet in een (tijdelijke) oudedagslijfrente.
  2. De verzekeringnemer respectievelijk de bij het overlijden van de verzekerde voor een lijfrente aangewezen begunstigde(n) kan (kunnen) tot uiterlijk 1 maand na de lijfrente-ingangsdatum respectievelijk de overlijdensdatum van de verzekerde eenmalig het recht uitoefenen de verzekerde lijfrente(n) om te zetten in een andere lijfrente of combinatie van lijfrenten, mits de lijfrente onverkort blijft voldoen aan de voorwaarden gesteld in artikel 1.7 en 3.125 van de Wet
-

Inkomstenbelasting 2001. De uitoefening van het in de vorige volzin vermelde recht dient schriftelijk te geschieden. Na ingang van een lijfrente is de begunstiging voor de lijfrente in afwijking van artikel 17 lid 1 van de voorwaarden van verzekering onherroepelijk, behoudens voor zover deze op grond van de bovengenoemde omzetting zou worden gewijzigd.

3. Op aanspraken die uitsluitend dan wel mede betrekking hebben op lijfrenten als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 onderdeel c. van de Wet Inkomstenbelasting 2001, zoals dit luidt op 31 december 2005, blijven de op die datum geldende bepalingen die verband houden met de aanspraken op dergelijke lijfrenten van toepassing voor zover de aanspraken voortvloeien uit premies die voor 1 januari 2006 in aanmerking zijn genomen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Rotterdam, <datum opmaak>  
FlexGarant Assuradeuren,  
Gevolmachtigd agent van Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

SPECIMEN

Polisaanhangsel E5.

### Herziening voorwaarden

1. Indien verzekeringsvoorschriften of uitzonderlijke omstandigheden daartoe naar het oordeel van de Maatschappij aanleiding geven, heeft de Maatschappij het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijze te herzien. Onder verzekeringsvoorschriften worden verstaan publiekrechtelijke voorschriften, waaronder begrepen aanwijzingen in welke vorm dan ook van een toezichthouder. Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan buiten de Maatschappij gelegen omstandigheden die qua gevolgen voor de Maatschappij vergelijkbaar kunnen zijn met de gevolgen verbonden aan terrorisme of oorlog en die naar het oordeel van de Maatschappij een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico onverantwoord maken; hieronder zijn niet begrepen de door de Maatschappij toe te passen rekenrente of de hoogte van de beleggingsopbrengsten. De gevolgen van indexering worden niet gezien als herziening van tarieven en/of voorwaarden.
2. Een dergelijke herziening gaat in op een door de Maatschappij vastgestelde datum.
3. De Maatschappij kondigt de voorgenomen herziening individueel dan wel - indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken - door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad vooraf aan.
4. De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/of voorwaarden te weigeren indien deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van dekking, tenzij deze wijzigingen het gevolg zijn van verzekeringsvoorschriften. Geen recht van weigering bestaat indien voor de verzekering geen verdere premies meer zijn verschuldigd.
5. Indien de verzekeringnemer van het in lid 4 omschreven recht gebruikmaakt, moet hij de Maatschappij daarvan, vóór het einde van een termijn van één maand na de in lid 2 bedoelde datum van herziening, schriftelijk kennis geven.  
  
Per de in lid 2 bedoelde datum van herziening is de verzekering:
  - a. gewijzigd in een premievrije verzekering indien hij premievrije waarde heeft;
  - b. vervallen indien hij geen premievrije waarde heeft.
6. Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van het in lid 4 omschreven recht, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.