

---

Inhoudsopgave KAVO9807

Artikel 1 Recht op aandeel in de overrente  
Artikel 2 Rendementsdrager  
Artikel 3 Methode van berekening

Artikel 4 Aanpassing van de rendementsdrager  
Artikel 5 Slotbepaling

### Artikel 1 Recht op aandeel in de overrente

Na afloop van het eerste verzekeringsjaar geeft de verzekering recht op een jaarlijks aandeel in de overrente. Dit aandeel in de overrente wordt onafhankelijk van de bedrijfsresultaten vastgesteld en wordt berekend met behulp van het in het volgende artikel omschreven t-rendement. Dit aandeel in de overrente wordt aan het eind van elk verzekeringsjaar gebruikt voor verhoging van de overeengekomen uitkering(en). Indien de premie voor het lopende verzekeringsjaar niet volledig wordt betaald, wordt het betreffende aandeel in de overrente naar evenredigheid gekort. Het recht op een aandeel in de overrente blijft bestaan:

- a. bij premievrijmaking;
- b. bij premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid, indien meeverzekerd;
- c. na afloop van de premiebetalingsduur indien deze korter is dan de verzekeringsduur;
- d. bij premievrijmaking wegens overlijden, indien de overlijdensuitkering niet direct, maar op een overeengekomen later tijdstip plaatsvindt.

### Artikel 2 Rendementsdrager

1. Maatstaf voor de bepaling van het t-rendement is het gemiddelde effectieve rendement van alle euro-obligatieleningen (met uitzondering van perpetuele leningen) uitgegeven door de Staat der Nederlanden die voldoen aan de volgende eisen:
  - a. dat zij zijn toegelaten tot de definitieve notering van de Officiële Prijscourant van Euronext Amsterdam;
  - b. dat de gemiddelde resterende looptijd tenminste zeven jaar bedraagt;
  - c. dat het quotiënt van het couponrendement en het effectieve rendement tenminste 0,8 en ten hoogste 1,1 bedraagt.
2. Ter bepaling van het effectieve rendement van deze staatsleningen wordt als volgt gehandeld:
  - a. van elk fonds wordt op de 15e en ultimo van iedere maand het effectieve rendementspercentage berekend (in twee decimalen nauwkeurig), aan de hand van de op deze dagen laatst bekende middenkoers;
  - b. van de aldus berekende percentages wordt op elk van de genoemde tijdstippen het rekenkundig gemiddelde vastgesteld;
  - c. op de 16e van iedere maand wordt het gemiddelde van de laatste zes volgens artikel 2.2.b vastgestelde percentages berekend en het aldus gevonden percentage geeft het effectieve rendement voor de eerstvolgende kalendermaand weer.
3. Het gemiddelde staatsleningenrendement is het rekenkundig gemiddelde van de volgens artikel 2.2 berekende effectieve rendementen op de polisdata, ten hoogste 10, onmiddellijk voorafgaande aan de berekeningsdatum.

4. Het overrentepercentage is het positieve verschil tussen het volgens artikel 2.3 berekende gemiddelde staatsleningenrendement, uitgedrukt in een percentage in twee decimalen nauwkeurig en het interestpercentage, dat als rekenrente aan het onderhavige verzekeringstarief ten grondslag ligt. Het voor overrentedeling in aanmerking te nemen percentage is het in dit artikel gedefinieerde overrentepercentage, onder aftrek van 1/5 deel daarvan, welke aftrek echter niet minder dan een half procent en niet meer dan 0,75% zal bedragen.
5. Het aan de verzekeringnemer toekomende overrente-aandeel wordt berekend door het volgens artikel 2.4 tweede zin, in aanmerking te nemen deel van het overrentepercentage te vermenigvuldigen met de gemiddelde aan het begin en het eind van het polisjaar betreffende verzekering berekende reserve (inclusief de reserve uit hoofde van reeds eerder op grond van dit aanhangsel toegekende verhogingen).

### Artikel 3 Methode van berekening

Op elke polisverjaardag wordt het toe te kennen aandeel in de overrente over het afgelopen verzekeringsjaar vastgesteld en vervolgens aangewend als koopsom ter berekening van de kapitaalverhoging bij leven resp. bij leven en overlijden, waarvan de uitkering plaatsvindt op de aflooptdatum van de verzekering c.q. bij eerder overlijden.

### Artikel 4 Aanpassing van de rendementsdrager

Wanneer het aldus bepaalde t-rendement naar het oordeel van de maatschappij om welke reden dan ook niet meer representatief is voor de bepaling van een rendement dat beantwoordt aan de oorspronkelijke economische betekenis van het t-rendement, zal de maatschappij nieuwe maatstaven vaststellen die naar haar oordeel alsdan representatief zijn.

### Artikel 5 Slotbepaling

Voorzover geen afwijkende bepalingen zijn opgenomen, zijn de Algemene Voorwaarden (ALVO) van de hoofdverzekering mede van toepassing op deze verzekering.