



De beleggingsverzekering Levensplan⁺, een product voor u?

**Dit document bevat belangrijke informatie
over de beleggingsverzekeringen van Falcon Leven.
Lees en bewaar dit goed!**



FALCON LEVEN

Leeswijzer

‘De beleggingsverzekering LevensPlan+, een product voor u?’ heeft zeven hoofdstukken.

In hoofdstuk 1 leggen wij, Falcon Leven, uit waarom het belangrijk is dat u dit document leest.

In hoofdstuk 2 leggen we uit wat de beleggingsverzekering LevensPlan+ is. Ook kunt u lezen waar u voor betaalt en wat er met uw geld gebeurt.

In hoofdstuk 3 leggen we uit wat u kunt veranderen aan de beleggingsverzekering. We geven voorbeelden. We vertellen u daarbij wat de belangrijkste gevolgen van de veranderingen zijn.

In hoofdstuk 4 leggen we uit of u kunt stoppen met de beleggingsverzekering LevensPlan+. U kunt lezen wat de gevolgen hiervan zijn en wat u moet doen als u wilt stoppen.

In hoofdstuk 5 zetten we alle informatie die u krijgt over de beleggingsverzekering LevensPlan+ op een rij. Een aantal documenten kunt u al vinden op onze website www.falconleven.nl of opvragen bij uw intermediair. We vertellen ook wat u moet doen als u de beleggingsverzekering LevensPlan+ van Falcon Leven wilt.

In hoofdstuk 6 leggen we uit wat u als verzekeringnemer kunt doen, wat uw intermediair doet en wat Falcon Leven doet.

In hoofdstuk 7 vertellen we wat u kunt doen als u meer informatie wilt. We vertellen ook wat u kunt doen als u niet tevreden bent.

Achter in deze brochure staat een begrippenlijst.

Inhoud

Hoofdstuk 1	Waarom lees ik dit?	4
Hoofdstuk 2	De beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven	5
2.1	Wat is de beleggingsverzekering Levensplan ⁺ ?	5
2.2	Waar kan ik de beleggingsverzekering LevensPlan ⁺ van Falcon Leven voor gebruiken?	5
2.3	Wat gebeurt er met de premie die ik betaal?	6
2.3.1	De belegging: Waarin belegt de fondsbeheerder?	6
2.3.2	De verzekering: Waar kan ik me voor verzekeren?	7
2.3.3	De kosten: Wat zijn de kosten van Falcon Leven?	8
2.4	Hoeveel premie ga ik betalen?	9
Hoofdstuk 3	Wijzigingen in de beleggingsverzekering	11
3.1	Kan ik minder premie betalen?	12
3.2	Kan ik stoppen met premie betalen?	12
3.3	Kan ik meer premie betalen?	13
3.4	Kan ik andere beleggingsfondsen kiezen?	14
3.5	Kan ik mijn risicodekking aanpassen?	14
3.6	Wat moet ik doen om iets te wijzigen?	15
Hoofdstuk 4	Stoppen met de beleggingsverzekering	16
4.1	Kan ik stoppen met de beleggingsverzekering LevensPlan ⁺ ?	16
4.2	Hoe kan ik afkopen?	17
Hoofdstuk 5	Informatie over de beleggingsverzekering	18
Hoofdstuk 6	Wat doe ik, wat doet mijn intermediair en wat doet Falcon Leven?	20
Hoofdstuk 7	Vragen en klachten	21
7.1	Waar kan ik meer informatie krijgen?	22
7.2	Wat kan ik doen met een klacht?	22
Begrippenlijst		23

Hoofdstuk 1 **Waarom lees ik dit?**

Met 'De beleggingsverzekering LevensPlan+', een product voor u?' kunt u zelf bepalen of de beleggingsverzekering LevensPlan+ bij u past.

U wilt misschien de beleggingsverzekering LevensPlan+ afsluiten. Het is belangrijk dat u een passende keuze maakt. We leggen hier uit wat de beleggingsverzekering LevensPlan+ is. Zo heeft u alle belangrijke informatie over de beleggingsverzekering LevensPlan+ bij elkaar. Als u voor de beleggingsverzekering LevensPlan+ van Falcon Leven kiest, bewaar dan dit document bij uw andere papieren. Als u vragen heeft, kunt u hier alles nog eens nakijken.

Loop geen onnodig risico. Lees de financiële bijsluiter. Hierin staat dat het risico van dit product zeer groot is.

Hoofdstuk 2 De beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven

In dit hoofdstuk leggen we uit wat de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ is. We geven voorbeelden waar u de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ voor kunt gebruiken. En we vertellen wat Falcon Leven doet met uw premie.

2.1 Wat is de beleggingsverzekering LevensPlan⁺?

De beleggingsverzekering LevensPlan⁺ is een levensverzekering die verzekeren combineert met beleggen.

1. Beleggen: Falcon Leven belegt uw premie. Nadat de premie is belegd, worden de kosten en risicopremies uit de beleggingen betaald. De uitkering op de gewenste einddatum is afhankelijk van de waarde van de beleggingen. De waarde van de beleggingen is uitgedrukt in units.
2. Verzekeren: bij de beleggingsverzekering verzekert u het risico van overlijden. Daarnaast kunt u het risico van arbeidsongeschiktheid verzekeren.

Voor de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ betaalt u premie. De premie kunt u per maand, kwartaal, halfjaar, jaar of in één keer betalen. Als u de premie in één keer betaalt, heet dat een koopsom.

Met de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven sluit u een overeenkomst voor de lange termijn.

Let op! De beleggingsverzekering LevensPlan⁺ is niet hetzelfde als een beleggingsrekening of een spaarproduct. Uw intermediair kan u de verschillen uitleggen.

2.2 Waar kan ik de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven voor gebruiken?

U sluit de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ met een doel. Dat is uw financiële doel. De hoogte van het kapitaal dat u wilt bereiken op de gewenste einddatum, heet doelkapitaal.

Een voorbeeld van een financieel doel en doelkapitaal is:

- Hypotheek aflossen: u wilt bijvoorbeeld een deel van uw hypotheek aflossen. Uw financiële doel is om een deel van uw hypotheek af te lossen. Uw doelkapitaal is het bedrag dat u daarvoor nodig heeft.

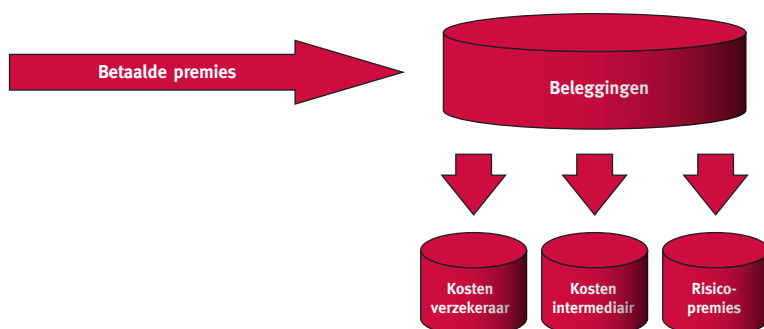
Als u uw financiële doel en doelkapitaal nog niet heeft besproken met uw intermediair, is het verstandig dat te doen voordat u de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ afsluit.

2.3 Wat gebeurt er met de premie die ik betaal?

1. Een deel van de premie is bestemd voor de beleggingen in de beleggingsfondsen. Dat heet inleg. Lees verder hoofdstuk 2.3.1.
2. Een deel van de premie is bestemd voor de verzekering van het risico. Dat heet de risicopremie. Lees verder hoofdstuk 2.3.2.
3. Een deel van de premie is bestemd voor de kosten. Dat zijn de kosten die Falcon Leven in rekening brengt. Er zijn verschillende soorten kosten. Lees verder in hoofdstuk 2.3.3.

De verhouding van deze drie delen wisselt. Falcon Leven stuurt u ieder jaar een overzicht: 'Informatie over uw beleggingsverzekering in (periode)'. Hierin staat ook hoe groot de delen zijn in dat jaar. In hoofdstuk 5 staat meer informatie over het overzicht 'Informatie over uw beleggingsverzekering in (periode)'.

In deze tekening laten we de drie delen zien en op welke wijze u de kosten betaalt. Uw premie wordt belegd. De kosten en de risicopremie worden uit de beleggingen betaald. Dat gebeurt door een deel van de beleggingen te verkopen. Wat overblijft is de inleg. Met de inleg wordt uw opbrengst gerealiseerd.



2.3.1 De belegging: Waarin belegt de fondsbeheerder?

De fondsbeheerder belegt, namens Falcon Leven, uw inleg in de beleggingsfondsen die u kiest.

Een beleggingsfonds is een verzameling van één of meerdere soorten van beleggingen zoals aandelen, obligaties en vastgoed. De beleggingen die de fondsbeheerder in beleggingsfondsen doet, drukt Falcon Leven uit in units. De waarde van de units is afhankelijk van de ontwikkeling van de waarde van deze beleggingen.

Falcon Leven heeft een groot aantal beleggingsfondsen waaruit u kunt kiezen. Ieder beleggingsfonds heeft zijn eigen verdeling in aandelen, obligaties en vastgoed met ieder zijn eigen rendementen, risico's en kosten. Falcon Leven heeft van ieder beleggingsfonds

informatie verzameld in één overzicht, de factsheet¹. Hier kunt u lezen welke beleggingsfondsen bij u en uw situatie passen. De factsheets staan op onze website, www.falconleven.nl. U kunt de factsheets ook opvragen bij uw intermediair.

Let op! U loopt beleggingsrisico's. U kunt verliezen op de beleggingen. U kunt niet meer verliezen dan uw inleg. Als u verliest op uw inleg, loopt u het risico dat u uw doelkapitaal niet haalt.

Als u uw doelkapitaal niet haalt, heeft dat gevolgen. Het volgende voorbeeld laat dat zien:

- Hypotheek aflossen: u wilt bijvoorbeeld een deel van uw hypotheek aflossen. Uw doelkapitaal is het bedrag dat u daarvoor nodig heeft. Als u uw doelkapitaal niet haalt, kunt u een deel van uw hypotheek niet aflossen.

Let op! Door verliezen op de beleggingen kunt u uw volledige inleg verliezen. Als de beleggingen op zijn, stopt de beleggingsverzekering. U hebt dan geen risicodekking en geen opbrengst meer.

Overleg met uw intermediair over deze risico's.

2.3.2 De verzekering: Waar kan ik me voor verzekeren?

U kunt zich verzekeren tegen het risico van overlijden en aanvullend tegen het risico van arbeidsongeschiktheid. Dat heet risicodekking. Voor de risicodekking betaalt u een risicopremie.

Let op! Lees de voorwaarden van de verschillende risicodekkingen. Bespreek de mogelijkheden en voorwaarden met uw intermediair.

Hieronder noemen we de mogelijke risicodekkingen. Combinaties van de risicodekkingen zijn ook mogelijk.

Overlijden

Bij iedere beleggingsverzekering LevensPlan⁺ is geregeld wat er gebeurt bij overlijden van de verzekerde. De beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven biedt verschillende mogelijkheden.

Bij het overlijden van de verzekerde vóór de gewenste einddatum betalen wij aan u 110% van de waarde van de units. U kunt ook kiezen voor een uitkering van 90% van de waarde van de units.

U kunt zich ook verzekeren van een vast overlijdenskapitaal, ongeacht de waarde van de verzekering.

¹) Lees voor uitgebreide informatie het prospectus of de fondsenbrochure op www.falconleven.nl

We laten dat met een voorbeeld zien:

Hypothec aflossen: Als u voor de gewenste einddatum komt te overlijden, wilt u bijvoorbeeld een deel van de hypotheek aflossen. U kunt daarvoor een overlijdenskapitaal verzekeren. De hoogte van het overlijdenskapitaal kunt u vastleggen.

De hoogte van het overlijdenskapitaal kunt u afstemmen op uw persoonlijke financiële situatie en wensen.

Niet verzekeren

U kunt besluiten geen overlijdensrisico te verzekeren. Dan betaalt u geen risicopremie. Alleen als u nog leeft op de gewenste einddatum, krijgt u de opbrengst. In geval van overlijden keert Falcon Leven dus niets uit. De totale inleg die u tot het moment van overlijden heeft betaald, vervalt aan Falcon Leven.

Arbeidsongeschiktheid

U kunt aanvullend regelen wat er gebeurt bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde. Als u het arbeidsongeschiktheidsrisico mee verzekert, neemt Falcon Leven bij arbeidsongeschiktheid uw premiebetaling geheel of gedeeltelijk over.

2.3.3 De kosten: wat zijn de kosten van Falcon Leven?

Falcon Leven rekent kosten zoals ‘kosten verzekeraar’, ‘kosten intermediair’, ‘investeringskosten’ en ‘kosten voor het beheer van de beleggingsfondsen’.

We leggen hieronder uit wat deze kosten zijn. Daarna leggen we uit dat u sommige kosten aan het begin betaalt. Andere kosten betaalt u tijdens de looptijd van de beleggingsverzekering LevensPlan⁺. Tot slot leggen wij uit wat éénmalige kosten zijn.

Kosten intermediair

Kosten die Falcon Leven rekent om uw intermediair te betalen. Uw intermediair ontvangt een vergoeding voor zijn werkzaamheden. Deze vergoeding heet afsluitprovisie. Daarnaast ontvangt uw intermediair een vergoeding voor de ondersteuning tijdens de looptijd van uw beleggingsverzekering. Dat heet doorlopende provisie.

Kosten verzekeraar

Kosten die Falcon Leven rekent om verzekeringen te ontwikkelen, offreren en administreren. Daarnaast rekent Falcon Leven kosten voor het beheer van uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ tijdens de looptijd, zoals de kosten om u te informeren en om de premie te innen.

Investeringskosten

Kosten die Falcon Leven rekent om een belegging te kopen.

Kosten voor het beheer van de beleggingsfondsen

Kosten die de fondsbeheerder rekent om de beleggingsfondsen te beheren. In sommige gevallen rekent Falcon Leven ook kosten.

De hierboven genoemde kosten brengen we op twee manieren bij u in rekening:

Eerste kosten

Eerste kosten zijn kosten die Falcon Leven heeft gemaakt om uw beleggingsverzekering LevensPlan+ te bedenken. Ook administratiekosten en kosten voor advies (provisie) zijn eerste kosten. De eerste kosten verrekent Falcon Leven tijdens de looptijd.

Voorbeelden van eerste kosten zijn:

- het aanbieden van de beleggingsverzekering.
- het invoeren van de beleggingsverzekering in de administratie;
- afsluitprovisie voor uw intermediair;

In geval van een koopsom, betaalt u de eerste kosten ineens.

Doorlopende kosten

Kosten die Falcon Leven tijdens de looptijd rekent, noemen we doorlopende kosten.

Voorbeelden van doorlopende kosten zijn:

- het administreren van de beleggingsverzekering;
- het informeren over uw beleggingsverzekering;
- doorlopende provisie intermediair.

Enmalige kosten: bij een aantal wijzigingen in de beleggingsverzekering rekent Falcon Leven éénmalig kosten. Daarover kunt u lezen in hoofdstuk 3.

2.4 Hoeveel premie ga ik betalen?

Hoeveel premie u gaat betalen, staat in uw offerte.

We leggen hier met een voorbeeld uit hoe de premie is berekend.

Aflossen hypotheek: u wilt bijvoorbeeld een deel van uw hypotheek aflossen. Uw doelkapitaal en de risicodekking zijn bekend. Uw intermediair kan met deze gegevens uw premie berekenen. Bij de berekening houdt uw intermediair rekening met een rendement van de beleggingsfondsen. Dit rendement staat in uw offerte. Dit rendement moet u over de gehele looptijd behalen om het doelkapitaal werkelijk te behalen.

Let op! Met een lagere premie is een hoger rendement nodig om het doelkapitaal te behalen. Bij een hoger rendement is ook sprake van een hoger beleggingsrisico. Overleg met uw intermediair over het beleggingsrisico dat u wilt nemen. En over het beleggingsrisico dat u kunt nemen.

Let op! Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

In uw offerte en in de financiële bijsluiter staan verschillende rendementen. Bij de verschillende rendementen vermelden we kapitalen die u kunt bereiken als dit rendement gedurende de gehele looptijd wordt behaald. Deze kapitalen zijn netto, wat betekent dat alle kosten en risicopremies er al af zijn. De verschillende voorbeelden zijn bedoeld om u een indruk te geven van de gevolgen voor de opbrengsten bij verschillende rendementen.

Hoofdstuk 3 Wijzigingen in de beleggingsverzekering

De beleggingsverzekering LevensPlan+ is een product dat u voor een langere tijd sluit. Het kan zijn dat uw situatie verandert tijdens de looptijd. Als er iets verandert in uw situatie, wilt u misschien uw beleggingsverzekering LevensPlan+ daarop aanpassen. U kunt daarom uw beleggingsverzekering LevensPlan+ wijzigen.

Let op! In geval u iets wilt wijzigen in uw beleggingsverzekering LevensPlan+, bespreekt u dan de gevolgen eerst met uw intermediair.

Een aantal mogelijke wijzigingen lichten we toe:

- premie verlagen (hoofdstuk 3.1).
- premie stoppen (hoofdstuk 3.2).
- premie verhogen (hoofdstuk 3.3).
- Uw keuze voor de beleggingsfondsen aanpassen (hoofdstuk 3.4).
- Uw risicodekking aanpassen (hoofdstuk 3.5).

We leggen dat hier verder uit en vertellen wat u moet doen als u wilt wijzigen.

Na een wijziging ontvangt u een opgave met de gevolgen voor u.

Let op! De wijzigingen die hierboven zijn genoemd, hebben altijd gevolgen voor uw opbrengst. Als een wijziging leidt tot een lagere opbrengst, kan het zijn dat u uw doelkapitaal niet haalt.

We laten dat met een voorbeeld zien:

- Hypotheek aflossen: Als uw opbrengst lager is, kunt u een kleiner deel van uw hypotheek aflossen.

Het is niet mogelijk alle wijzigingen te noemen die mogelijk zijn. We hebben ons in dit hoofdstuk beperkt tot de meest voorkomende.

Let op! Het is niet altijd mogelijk de beleggingsverzekering te wijzigen. Als bijvoorbeeld de beleggingsverzekering is verpand, zoals bij een hypotheek, is toestemming nodig van de geldverstrekker.

Fiscale gevolgen

Wijzigingen in de hoogte van de premie kunnen fiscale gevolgen hebben. [Lees de 'fiscale toelichting' voor de mogelijke fiscale gevolgen.](#)

Bespreek de voorwaarden en gevolgen van een wijziging met uw intermediair.

3.1 Kan ik minder premie betalen?

Ja, u kunt minder premie gaan betalen. Minder premie betalen heeft altijd gevolgen voor de opbrengst.

U heeft twee mogelijkheden:

1. U kunt tijdelijk minder premie betalen. Dat heet 'tijdelijk premie verlagen'.
2. U kunt de rest van de looptijd minder premie betalen. Dat heet 'premie verlagen'.

Bij (tijdelijk) premie verlagen gelden voorwaarden. Falcon Leven controleert bijvoorbeeld of de premie na verlaging nog voldoende is om het gekozen risico te verzekeren.

Let op! Tijdelijk de premie verlagen en de premie verlagen hebben gevolgen voor de opbrengst. Dat leggen we hier uit.

Het gevolg voor de:

- premie is: Uw premie wordt lager.
- risicodekkingen is: De risico's die u verzekerd heeft, blijven verzekerd. U betaalt daarvoor nog steeds risicopremie.
- kosten is: Falcon Leven brengt de kosten nog steeds bij u in rekening.
- beleggingen is: Uw inleg wordt minder. Falcon Leven belegt dus minder in de door u gekozen beleggingsfondsen. Het aantal units neemt dus minder snel toe.

Let op!

- Hoe lager uw premie wordt, hoe kleiner de kans dat u uw doelkapitaal haalt.
- Hoe langer u uw premie tijdelijk verlaagt, hoe kleiner de kans dat u uw doelkapitaal haalt.
- Hoe eerder u uw premie definitief verlaagt, hoe kleiner de kans dat u uw doelkapitaal haalt.

3.2 Kan ik stoppen met premie betalen?

Ja, u kunt ook stoppen met premie betalen.

U stopt de premiebetaling en Falcon Leven past uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ aan. Dat heet premievrij maken.

Het gevolg voor de:

- premie is: U betaalt geen premie meer.
- risicodekkingen is: Als u een vast overlijdenskapitaal heeft verzekerd, komt deze te vervallen. Bij overlijden is de uitkering dan afhankelijk van de waarde van uw beleggingen. U betaalt daarvoor nog steeds risicopremie.
- kosten is: Falcon Leven brengt de kosten nog steeds bij u in rekening.
- beleggingen is: U legt niets meer in.

Let op! U legt niets meer in. Als u niets meer inlegt, wordt uw opbrengst lager.

Na premievrij maken kunnen de beleggingen steeds minder worden. Het bedrag dat belegd is, kan zelfs op raken. Als de beleggingen op zijn, stopt de beleggingsverzekering. U heeft dan geen risicodekking en geen opbrengst meer.

Als vuistregel geldt: Hoe eerder u de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ premievrij maakt, hoe kleiner de kans is dat u uw doelkapitaal haalt.

Let op! Als u de premie niet betaalt, zonder een verzoek tot premie vrijmaken, heet dat wanbetaling. We zullen u in dat geval waarschuwen. Als u, na onze waarschuwing, nog steeds uw premie niet betaalt, zet Falcon Leven uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ onverminderd voort. Dat betekent dat uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ ongewijzigd doorloopt. We passen uw risicodekking en doelkapitaal niet aan. U betaalt daarvoor nog steeds de kosten en risicopremies. Hierdoor kunnen de beleggingen nog sneller opraken. Als de beleggingen op zijn, stopt de beleggingsverzekering. U heeft op dat moment geen risicodekking en geen opbrengst meer.

3.3 Kan ik meer premie betalen?

Ja, u kunt ook meer premie gaan betalen.

U heeft twee mogelijkheden:

1. U kunt de rest van de looptijd meer premie gaan betalen. Dat heet premie verhogen.
2. U kunt één keer een extra premie betalen. Dat heet aanvullende koopsom.

Het gevolg voor de:

- premie is: U betaalt meer premie. In geval van een aanvullende koopsom, betaalt u de extra premie in één keer.
- risicodekkingen is: De risico's die u verzekerd heeft, blijven verzekerd. De dekking blijft hetzelfde. Daarvoor betaalt u nog steeds risicopremie.
- kosten: Falcon Leven brengt de kosten nog steeds bij u in rekening. U gaat daarbij nieuwe eerste en doorlopende kosten betalen voor de verhoging.
- beleggingen is: Uw inleg wordt hoger. De beleggingen nemen toe en het aantal units dus ook.

Let op! De extra premie gebruikt Falcon Leven niet helemaal voor de inleg. Een deel is ook voor kosten.

Als vuistregel geldt: hoe later u uw premie verhoogt, hoe minder lang de extra beleggingen kunnen renderen.

3.4 Kan ik andere beleggingsfondsen kiezen?

Ja, u kunt ook andere beleggingsfondsen kiezen.

U heeft twee mogelijkheden:

1. De units die u al heeft, laat u staan. Alleen de toekomstige premie belegt de fondsbeheerder voor u in één of meer andere beleggingsfondsen. Dit heet “wijziging premiebestemming”.
2. U kunt uw keuze van de beleggingsfondsen veranderen. Dat heet “wijziging bestaande beleggingen”. Bij “wijziging bestaande beleggingen” worden de beleggingen van het door u gekozen beleggingsfonds verkocht. Direct daarna worden beleggingen gekocht in een ander beleggingsfonds. Al uw units volgen de waarde van dit nieuw gekozen beleggingsfonds.

Bij wijziging van de premiebestemming en wijziging bestaande beleggingen gelden voorwaarden met betrekking tot de keuze van de beleggingsfondsen. Vraag hiernaar bij uw intermediair.

Let op! Bij andere beleggingsfondsen horen andere rendementen en risico's. Overleg met uw intermediair over het risico dat u wilt nemen. En of het risico past bij uw financiële doel.

Voor “wijziging bestaande beleggingen” rekent Falcon Leven de eerste keer in een verzekeringsjaar geen kosten. Bij elke wijziging daarna brengt Falcon Leven wel kosten in rekening.

De beleggingsfondsen kunnen een op- en afslag hebben ten opzichte van de intrinsieke waarde.

3.5 Kan ik mijn risicodekking aanpassen?

Ja, u kunt uw risicodekking aanpassen. U kunt de risicodekking verhogen of verlagen. Voor het verhogen en verlagen van de risicodekking gelden voorwaarden. Vraag deze op bij uw intermediair.

Het gevolg voor de:

- premie is: U betaalt dezelfde premie.
- risicodekking is: De risico's die u verzekerd heeft, blijven verzekerd. De dekking passen we aan. Uw risicopremie kan daardoor hoger of lager worden.
- kosten is: Als uw premie gelijk blijft, blijven de kosten ook gelijk.
- beleggingen is: Als u de risicodekking verhoogt, betaalt u meer risicopremie en wordt uw inleg dus lager.
Als u de risicodekking verlaagt, betaalt u minder risicopremie en wordt uw inleg hoger.

Let op! Het aanpassen van uw risicodekking heeft gevolgen voor de opbrengst.

3.6 Wat moet ik doen om iets te wijzigen?

Wanneer u uw beleggingsverzekering wilt wijzigen, neemt u contact op met uw intermediair. Deze kan u informeren over de gevolgen van de wijziging. Uw intermediair kan u helpen met de aanvraag voor de wijziging.

Premie verlagen, tijdelijk premie verlagen of premievrij maken:

Stap 1 U neemt contact op met uw intermediair en vult een wijzigingsformulier in met uw opdracht. Op het formulier zet u uw handtekening. Zonder uw handtekening mogen wij uw opdracht niet uitvoeren.

Stap 2 U stuurt ons het wijzigingsformulier.

Stap 3 Wij voeren uw opdracht uit.

Wijzigen premiebestemming en wijziging bestaande beleggingen:

Stap 1 U neemt contact op met uw intermediair en vult het wijzigingsformulier in. Hierop geeft u aan in welke beleggingsfondsen u wilt herbeleggen en hoeveel procent van de waarde. Op het formulier zet u uw handtekening. Zonder uw handtekening mogen wij uw opdracht niet uitvoeren.

Stap 2 U stuurt ons het wijzigingsformulier.

Stap 3 Wij voeren uw opdracht uit.

Premie verhogen en risicodekking aanpassen:

Stap 1 U neemt contact op met uw intermediair en vult een wijzigingsformulier in met uw opdracht. U beantwoordt vragen over uw gezondheid. Op het formulier zet u uw handtekening. Zonder uw handtekening mogen wij uw opdracht niet uitvoeren.

Stap 2 U stuurt ons het wijzigingsformulier.

Stap 3 Als uw antwoorden op de vragen over uw gezondheid daar aanleiding toe geven, sturen wij uw intermediair een nieuwe offerte.

Stap 4 In overleg met uw intermediair, besluit u definitief.

Stap 5 Wij voeren uw opdracht uit.

Hoofdstuk 4 Stoppen met de beleggingsverzekering

Het kan zijn dat uw situatie zó verandert dat u de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ wilt stoppen. Hier leggen we uit of u kunt stoppen met de beleggingsverzekering LevensPlan⁺. En we vertellen wat u moet doen als u wilt stoppen.

Let op! Het is niet altijd mogelijk de beleggingsverzekering te stoppen. Als bijvoorbeeld de beleggingsverzekering is verpand, zoals bij een hypotheek, is toestemming nodig van de geldverstrekker.

Fiscale gevolgen

Eerder stoppen kan belangrijke fiscale gevolgen hebben. Lees de ‘fiscale toelichting’ voor de fiscale gevolgen.

4.1 Kan ik stoppen met de beleggingsverzekering LevensPlan⁺?

Ja, u kunt stoppen. Dat heet ‘afkopen’. Bespreek de voorwaarden en gevolgen met uw intermediair.

Het gevolg voor de:

- premie: U stopt met premie betalen.
- verzekering is: De risico’s zijn niet meer verzekerd.
- kosten is: Eerste kosten die u nog niet heeft betaald en andere kosten, verrekent Falcon Leven met de beleggingen.
- beleggingen is: U legt niets meer in. Falcon Leven verkoopt de beleggingen. U ontvangt de afkoopwaarde.

Let op! Het is niet altijd nodig uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ af te kopen. Als u bijvoorbeeld uw hypotheek oversluit of om andere redenen van de ene beleggingsverzekering wilt overgaan naar de andere, moet u daar goed over nadenken.

Let op! Het afkopen van uw beleggingsverzekering heeft grote gevolgen. Het kan zijn dat uw beleggingsverzekering weinig of geen afkoopwaarde heeft.

4.2 Hoe kan ik afkopen?

Wanneer u uw beleggingsverzekering wilt afkopen, neemt u contact op met uw intermediair. Deze kan u informeren over de gevolgen. Uw intermediair kan de afkoopwaarde voor u opvragen bij Falcon Leven.

Als u besluit af te kopen, moeten u en wij het volgende doen:

Afkopen:

Stap 1 U neemt contact op met uw intermediair en verzoekt ons schriftelijk om afkoop.

Stap 2 Wij doen dan twee dingen:

- wij rekenen uit hoeveel uw beleggingen waard zijn en hoeveel kosten u nog moet betalen;
- wij kijken of u aan de voorwaarden voldoet.

Stap 3 Wij sturen u een brief over de gevolgen van de afkoop van het LevensPlan⁺.

Stap 4 U kiest definitief.

Stap 5 U stuurt het formulier ‘ik wil mijn verzekering definitief stopzetten’ terug naar Falcon Leven. Zet op het formulier uw handtekening. Als uw handtekening er niet op staat, mag Falcon Leven uw afkoop niet uitvoeren.

Stap 6 Wij voeren de afkoop uit. De afkoopwaarde storten wij op uw bankrekening.

Hoofdstuk 5 Informatie over de beleggingsverzekering

Hieronder staat een overzicht van de informatie die u krijgt of al heeft gekregen over de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven. Er staat ook bij wat u nog gaat krijgen. Als laatste staan de documenten vermeld die u zelf kunt opzoeken of opvragen bij uw intermediair.

Oriëntatiefase	U heeft al gekregen:		
	1	De offerte	Ontvangt u van de intermediair en is op uw situatie afgestemd. Hierin staan voorbeelden van kapitalen die met uw beleggingsverzekering kunnen worden opgebouwd.
	2	De beleggingsverzekering, een product voor u?	Informatie over de inhoud van uw beleggingsverzekering en welke mogelijkheden u hebt. Over wijzigingen en de gevolgen daarvan.
3	Aanvraagformulier met toelichting	Hierop geeft u informatie aan de verzekeraar. U beantwoordt vragen over uw gezondheid. Hierop kan de verzekeraar beslissen of deze uw beleggingsverzekering met u afsluit. U stuurt het formulier ondertekend terug aan de verzekeraar.	
Afsluitfase	U gaat nog krijgen:		
	4	Polis	Het bewijs van uw beleggingsverzekering en welke risico's u verzekerd heeft. Zodra u de polis heeft ontvangen heeft u 30 dagen bedenktijd.
	5	De algemene voorwaarden en fiscale toelichting	Hierin staat beschreven welke algemene rechten en plichten de verzekeraar en u ten opzichte van elkaar hebben. Hierbij zit ook de fiscale toelichting.
6	Product voorwaarden	Hierin staat welke rechten en plichten de verzekeraar en u ten opzichte van elkaar hebben voor dit product.	
Looptijd fase	7	Jaarlijkse informatie	Jaarlijks stuurt Falcon Leven u een overzicht 'Informatie over uw beleggingsverzekering' toe. Hieruit kunt u opmaken hoeveel uw beleggingen waard zijn. Ook staat hierin hoeveel premie en kosten u hebt betaald.
	Als u iets wijzigt, krijgt u:		
	8	Informatie over wijzigingen	Deze informatie stuurt Falcon Leven u toe wanneer u besluit uw beleggingsverzekering LevensPlan ⁺ te wijzigen.
9	Gewijzigde polis	Na een wijziging krijgt u een gewijzigde polis. Deze vervangt de oorspronkelijk afgegeven polis en is weer het bewijs van de beleggingsverzekering LevensPlan ⁺ en de risico's die verzekerd zijn.	

Oriëntatiefase

Voordat u de beleggingsverzekering afsluit, krijgt u via uw intermediair informatie over de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven. Dit is informatie over het product, de risico's en de opbrengst. In de offerte staat uw specifieke situatie beschreven. Lees de offerte goed door. Als u iets niet begrijpt, vraag het aan uw intermediair. Daarna vult u het aanvraagformulier in.

Afsluitfase

U heeft het aanvraagformulier teruggestuurd. Falcon Leven beslist of en onder welke voorwaarden we de beleggingsverzekering met u willen afsluiten. Als Falcon Leven akkoord is, sturen we u daarna de polis toe. Op het moment dat u de polis ontvangt, komt de overeenkomst tot stand. U heeft daarna 30 dagen bedenktijd. Tijdens de bedenktijd mag u, zonder opgaaf van redenen, de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ weigeren en terugsturen. Als u al een premie heeft betaald, krijgt u deze terug. Heeft Falcon Leven uw premie al belegd en zijn de beleggingen meer of minder waard geworden? Dan mag Falcon Leven het verschil aan u uitkeren (bij koerswinst) of bij u in rekening brengen (bij koersverlies).

Looptijdfase

Tijdens de looptijd stuurt Falcon Leven u ieder jaar een overzicht van uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ toe.

U kunt zelf opzoeken		
10	Financiële bijsluiter	Op de website www.falconleven.nl beschikbaar. Gaat over de kenmerken en risico's. Gemakkelijk vergelijken met andere producten
11	Brochure van Falcon Leven	Hierin staat informatie over de beleggingsverzekering LevensPlan ⁺ die u wilt afsluiten.
12	'Algemene informatie over beleggingsverzekeringen'	Op de website www.falconleven.nl beschikbaar. Gaat over de beleggingsverzekering in het algemeen.
13	Prospectus of Gids Falcon Leven-depots	Op de website www.falconleven.nl is het prospectus of de Gids Falcon-depots verkrijgbaar van de beleggingsfondsen. In deze documenten staat alle informatie over het beleggingsfonds.
14	Factsheet	Op de website www.falconleven.nl beschikbaar. Informatie over het gevoerde beleggingsbeleid, de beleggingsresultaten en de kosten van het beleggingsfonds.

Bovengenoemde informatie maakt het voor u mogelijk om te beslissen of u de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ wilt afsluiten. Lees daarom deze informatie goed door. Bewaar de informatie. Als u iets niet begrijpt of u heeft iets niet ontvangen, kunt u uw intermediair om uitleg vragen

Hoofdstuk 6 Wat doe ik, wat doet mijn intermediair en wat doet Falcon Leven?

We vertellen wat u kunt doen, wat uw intermediair doet en wat Falcon Leven doet.

U kunt de informatie over uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven goed lezen. Als u iets niet begrijpt, kunt u vragen stellen aan uw intermediair. U kunt met behulp van het jaarlijkse overzicht dat u van Falcon Leven krijgt, zelf kijken of u uw doelkapitaal kunt halen.

Uw intermediair bespreekt met u de producten waarmee u uw financiële doel kunt halen. Uw intermediair zal samen met u de mogelijkheden bespreken op basis van de door u verstrekte informatie. Zo kunt u met uw intermediair kiezen welk product bij u past. Hij helpt u ook bij het afsluiten van de beleggingsverzekering. Ook voor wijzigingen, neemt u contact op met uw intermediair. Uw intermediair is niet in dienst van Falcon Leven.

Falcon Leven is uw verzekeraar. Als u de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ van Falcon Leven aangaat, sluit u een verzekeringsovereenkomst met Falcon Leven af. Falcon Leven adviseert u niet.

Hoofdstuk 7 Vragen en klachten

7.1 Waar kan ik meer informatie krijgen?

Bij uw intermediair.

U heeft al veel informatie gekregen, in uw offerte, voorwaarden enzovoort. Kijk ook of we hier uw vraag beantwoorden. Als u de informatie niet kunt vinden en/of vragen heeft, neemt u dan contact op met uw intermediair.

7.2 Wat kan ik doen met een klacht?

Hebt u een klacht over een product van Falcon Leven of over de dienstverlening? We adviseren u hiervoor de volgende stappen te nemen.

Stap 1 Advies intermediair

Vraag in eerste instantie uw intermediair om advies. Deze zoekt, als het nodig is, in overleg met Falcon Leven, naar een passende oplossing.

Stap 2 Klantenservice Falcon Leven

Heeft het overleg met uw intermediair en/of de direct betrokkenen bij Falcon Leven geen bevredigend resultaat opgeleverd? Dan kunt u een formele klacht indienen bij Falcon Leven.

U kunt ook een brief sturen naar:
Falcon Leven Klantenservice
Postbus 528
2130 AM Hoofddorp

Stap 3 Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Als ook uw formele klacht over uw financiële product of de dienstverlening van Falcon Leven niet naar tevredenheid is opgelost, kunt u uw klacht voorleggen aan de onafhankelijke Ombudsman Financiële Dienstverlening. Dit moet u doen binnen drie maanden nadat u een definitieve reactie van Falcon Leven hebt gekregen. De ombudsman maakt deel uit van het KiFiD en bemiddelt tussen partijen.

Het adres van de ombudsman is:
KiFiD, Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-fklacht ofwel 0900-355 22 48
Voor meer informatie: www.kifid.nl

Aan het indienen van een klacht bij het KiFiD zijn kosten verbonden. Indien het geschil niet door bemiddeling van de ombudsman tot een bevredigende oplossing is gebracht, is het in het algemeen mogelijk uw klacht voor te leggen aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening van het KiFiD. Dit dient u te doen binnen drie maanden nadat u het oordeel van de ombudsman hebt vernomen. In de regel is de uitspraak van de geschillencommissie bindend voor beide partijen.

Stap 4 De rechter

Wilt u geen gebruik maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden?
Dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Begrippenlijst

Afkopen – Stoppen met de beleggingsverzekering.

Afkoopwaarde – De waarde van de beleggingen op de afkoopdatum, nadat alle kosten en risicopremies verrekend zijn.

Beleggingsfonds – Een verzameling van één of meerdere soorten van beleggingen zoals aandelen, obligaties en vastgoed. De beleggingen die de fondsbeheerder in beleggingsfondsen doet, drukt Falcon Leven uit in units. De waarde van de units is afhankelijk van de ontwikkeling van de waarde van deze beleggingen.

Doelkapitaal – Hoogte van het kapitaal dat u met de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ wilt bereiken op de gewenste einddatum.

Doorlopende kosten – Kosten die u betaalt, zolang de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ loopt.

Eerste kosten – Eerste kosten zijn kosten die Falcon Leven heeft gemaakt om uw beleggingsverzekering LevensPlan⁺ te bedenken. Ook administratiekosten en kosten voor advies (provisie) zijn eerste kosten.

Financieel doel – Het doel waarvoor u de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ gaat gebruiken, zoals uw hypotheek aflossen.

Financiële Bijsluiter – In een Financiële Bijsluiter staat de belangrijkste informatie over een financieel product. In de bijsluiter staat wat het product precies is en wat het kost. Maar ook wat de risico's zijn en wat het product kan opbrengen. En wat er gebeurt als je eerder wilt stoppen met het product.

Fondsbeheerder – De fondsbeheerder selecteert de effecten die deel uitmaken van een beleggingsfonds. U kunt dus niet zelf beslissen welke effecten worden gekocht. U kiest alleen de beleggingsfondsen.

Intermediair – Degene die bemiddelt bij het tot stand komen van de beleggingsverzekering LevensPlan⁺ en ondersteuning biedt gedurende de looptijd van de beleggingsverzekering. Daarnaast adviseert uw intermediair u.

Looptijd – Dit is de periode vanaf aanvang beleggingsverzekering LevensPlan⁺ tot en met de gewenste einddatum van de beleggingsverzekering.

Opbrengst – De uitkering op de gewenste einddatum. De waarde van de opbrengst hangt af van het beleggingsresultaat van de door u gekozen beleggingsfondsen.

Overlijdenskapitaal – De uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de gewenste einddatum. De hoogte van deze uitkering is afhankelijk van het soort risicodekking dat u heeft gekozen.

Polis – Dit is het bewijs dat er een verzekering tot stand is gekomen. In de polis staat ook vermeld welke risicodekking(en) verzekerd zijn en welke premie u betaalt.

Risicodekking – De door u gekozen risico's die u wilt verzekeren, zoals overlijden en arbeidsongeschiktheid.

Unit – Units zijn eenheden van deelneming in een beleggingsfonds.

Verzekerde – U sluit de beleggingsverzekering op het leven van iemand. Dat is de verzekerde. Vaak is dat ook de verzekeringnemer, maar het mag ook een andere persoon zijn.

Verzekeringnemer – Dat bent u, degene die de beleggingsverzekering sluit met de verzekeraar

Disclaimer

Deze brochure dient als algemene informatievoorziening over de beleggingsverzekering. U mag de informatie in de brochure niet beschouwen als een advies over de vraag of de beleggingsverzekering voor u een passend product is.

Mocht u een persoonlijk advies willen, dan kunt u daarover uw intermediair raadplegen. Indien u zonder nader advies gebruik maakt van de informatie in deze brochure doet u dat voor eigen rekening en risico.

Hoewel deze brochure met de grootste zorg en aandacht is samengesteld, kan Falcon Leven de volledigheid en juistheid van de geboden informatie niet garanderen. Falcon Leven stelt zich om deze reden niet aansprakelijk voor enige directe, dan wel indirecte schade ontstaan door het gebruik van de in de brochure opgenomen informatie.

Falcon Leven behoudt zich alle rechten voor.



F A L C O N L E V E N