

## **1. Definities**

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a** verzekeringnemer: degene die de verzekering heeft gesloten of diens rechtsopvolgers;
- b** verzekerde: degene van wiens leven de verzekering afhankelijk is;
- c** begunstigde: degene die volgens de verzekering recht heeft op de verzekerde uitkering;
- d** verzekeraar: AEGON Levensverzekering N.V., statutair gevestigd in Den Haag;
- e** polis: een door of namens de verzekeraar opgemaakt schriftelijke bewijsstuk van de verzekering;
- f** hoofdkantoor: het hoofdkantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.

## **2 Grondslag van de verzekering**

De verzekering is gebaseerd op de daartoe door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde gedane schriftelijke opgaven.

## **3. Premiebetaling**

- 3.1** In de polis opgenomen garanties gelden bij ongewijzigde voortzetting en op voor waarde, dat de premies worden betaald op de overeengekomen vervaldagen. Is op een overeengekomen vervaldag geen premie ontvangen dan zal deze door de verzekeraar worden voorgeschoten.

Wordt een premie ontvangen na de overeengekomen vervaldag dan zal daarover, ter handhaving van eventuele in de polis opgenomen garanties, een rentevergoeding moeten worden voldaan. Hierbij wordt het rentepercentage gehanteerd dat op dat moment geldt voor belening van de verzekering.

Artikel 15 van deze voorwaarden blijft hierbij onverminderd van kracht.

- 3.2** De verzekeringnemer heeft het recht de premie te verhogen of te verlagen, met inachtneming van de bij de verzekeraar geldende minimum termijnpremies. Deze minimum premies worden jaarlijks vastgesteld.
- 3.3** Tevens heeft de verzekeringnemer het recht naast de termijnpremie een extra eenmalige storting te doen, met inachtneming van het bij de verzekeraar geldende minimum. Ook dit minimum wordt jaarlijks vastgesteld.
- 3.4** Ook heeft de verzekeringnemer het recht om, op door de verzekeraar te stellen voorwaarden, een premietermijn over te slaan (premievakantie).
- 3.5** Bij gebruikmaking van de hierboven genoemde rechten kunnen eventueel in de polis opgenomen garanties wijzigen.

## **4. Beleggen in fondsen**

- 4.1** Het voor belegging beschikbare gedeelte van de premie wordt door de verzekeraar belegd in één of meer met de verzekeringnemer overeengekomen fondsen. Voor belegging is beschikbaar: de premie verminderd met de kosten die verband houden met het incasseren van de premie en de kosten die verband houden met de aan- en/of verkoop van beleggingen.
- 4.2.** Maandelijks worden de risicopremie en de kosten verrekend met de in de fondsen aanwezige belegde waarde.  
De kosten bestaan uit:
- a** de kosten die verband houden met het sluiten van de verzekering;
  - b** de kosten die verband houden met het beheer en administratie van de verzekering;
  - c** de kosten die verband houden met het beheer en administratie van de beleggingen.
- 4.3** Onder risicopremie wordt verstaan: de premie die, over de gehele looptijd van de verzekering, aan het begin van elke maand nodig is om de overlijdensdekking over die maand te handhaven.
- 4.4** Onder belegde waarde wordt verstaan: het voor belegging beschikbare gedeelte van de premies vermeerderd met het hierover behaalde rendement in de fondsen waarin wordt belegd, en verminderd met de risicopremie en de kosten.
- 4.5** De onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten vindt ook plaats indien, om wat voor reden dan ook, geen premie meer wordt betaald.
- 4.6** Is de onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten niet meer mogelijk, dan vervalt de gehele verzekering (royement).  
Bij de bepaling van het bedrag, dat voor deze verrekening beschikbaar is, zullen achterstallige premies inclusief rentevergoeding en hetgeen uit hoofde van een eventuele belening in totaal open staat, eerst in mindering worden gebracht op de belegde waarde.

## **5. Rechten van de verzekeringnemer**

De verzekeringnemer heeft, met inachtneming van de wettelijke bepalingen, het recht:

- a** begunstigen aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen;
- b** zijn rechten uit de verzekering openbaar te verpanden;
- c** zijn rechten en verplichtingen uit de verzekering over te dragen;
- d** de verzekering door opzegging te beëindigen;
- e** waarde uit de verzekering op te nemen (opnamewaarde);
- f** de verzekering premievrij voort te zetten;
- g** de verzekering te belenen;
- h** de fondskeuze te wijzigen, zowel voor de aanwezige belegde waarde (switchen) als voor toekomstige betalingen.

Wijziging of beëindiging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

## **6. Begunstigden**

- 6.1** Recht op de uitkering heeft de begunstigde die in leven is of bestaat op het tijdstip van opeisbaar worden van een uitkering en die dan als eerste voor die uitkering genoemd wordt overeenkomstig de volgorde, aangegeven in de polis, met inachtneming echter van het onder artikel 13.1 vermelde.
- 6.2** Indien als begunstigden de kinderen zijn aangewezen van een met naam of kwaliteit aangegeven ouder, dan worden daaronder verstaan de kinderen die in de zin van het Burgerlijk Wetboek tot die ouder in een familierechtelijke betrekking staan; onder kinderen worden mede begrepen de afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.
- 6.3** Indien de erfgenamen als begunstigden zijn aangewezen, delen zij onderling in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij die hebben aanvaard. Onder erfgenamen worden begrepen hun rechtsopvolgers onder algemene titel.

## **7. Begunstiging**

- 7.1** Voor nog niet opeisbare bedragen is, behoudens het onder artikel 7.2 gestelde, wijziging van de begunstiging mogelijk indien en zolang de verzekerde in leven is; bij periodieke uitkeringen geldt dit voor iedere termijnuitkering afzonderlijk.
- 7.2** Een begunstigde kan zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer door aanvaarding onherroepelijk maken. Door de aanvaarding wordt deze begunstigde geen partij bij de verzekeringsovereenkomst. Na die aanvaarding kan de verzekeringnemer zijn rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van deze begunstigde.

## **8. Verpanding**

Verpanding van de rechten is slechts mogelijk op voorwaarde dat hiervan terstond mededeling wordt gedaan aan de verzekeraar onder overlegging van een kopie van de pandakte of een daarmee gelijk te stellen document.

## **9. Opzegging. Opname**

- 9.1** Opname van de gehele waarde van de verzekering wordt beschouwd als opzegging door de verzekeringnemer en doet de verzekering, en daarmee de verplichtingen van de verzekeraar, beëindigen.
- 9.2** Na opname van een gedeelte van de waarde wordt een eventueel gegarandeerd overlijdenskapitaal verminderd met het bedrag van de opname. De verzekeraar kan nadere voorwaarden stellen omtrent het bedrag, dat na gedeeltelijke opname ten minste in de fondsen aanwezig moet zijn.
- 9.3** De beschikbare opnamewaarde van de verzekering is gelijk aan de belegde waarde, echter met overeenkomstige toepassing van artikel 4.6, laatste volzin. Afhankelijk van de fondsen, waarin wordt belegd, kan op de belegde waarde nog een correctie worden aangebracht.

## **10. Premievrij voortzetten**

- 10.1** Indien de verzekeringnemer geheel stopt met premiebetaling wordt de verzekering omgezet in een nieuwe, die, zolang er voldoende waarde is in de zin van artikel 15.3, bij overlijden 110% van die waarde uitkeert.
- 10.2** De verzekeraar behoudt zich het recht voor, in plaats van deze omzetting, de verzekering eenzijdig te beëindigen in verband met een minimale hoogte van de belegde waarde. In dat geval zal de opnamewaarde worden uitgekeerd.

## **11. Belening**

De verzekeringnemer kan de verzekering, indien de verzekering opnamewaarde heeft, belenen op door de verzekeraar te stellen voorwaarden tot een in de polis genoemd percentage van de opnamewaarde.

## **12. Wijziging fondskeuze**

- 12.1** De wijziging gaat niet eerder in dan op de dag, volgend op die, waarop het schriftelijke verzoek daartoe op het hoofdkantoor is ontvangen.
- 12.2** De slotzin van artikel 7.2 is niet van toepassing op het recht van de verzekeringnemer, de fondskeuze te wijzigen.

## **13. Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen**

- 13.1** De uitoefening van de rechten, die aan de verzekering worden ontleend, alsmede aanvaarding van de begunstiging gelden - ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen - tegenover de verzekeraar alleen, indien een schriftelijke, naar behoren getekende kennisgeving op het hoofdkantoor is ontvangen; de verzekeraar zal hiervan een bevestiging van ontvangst afgeven.
- 13.2** De verzekeraar kan in verband met artikel 13.1 inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.
- 13.3** Indien in verband met uitoefening van de rechten vaststelling van een koers noodzakelijk is, zal de koers gelden van de dag, volgend op de dag waarop de kennisgeving is ontvangen. Kan voor die dag geen koers worden vastgesteld, dan zal de koers gelden van de eerstvolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is. Betreft het echter betalingen door de verzekeringnemer dan zal, met inachtneming van de vorige volzin, de koers gelden van de dag, waarop de betalingen zijn ontvangen of, indien dit later is, de dag waarop een eventuele wijziging, voortvloeiend uit die betaling, ingaat.

## **14. Kosten**

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om in verband met het uitoefenen van de rechten door of namens de verzekeringnemer en bij andere wijzigingen van de verzekering een redelijk bedrag aan kosten in rekening te brengen; deze kosten zullen worden verrekend met de belegde waarde.

Indien de verzekeraar van dit recht gebruik maakt zal hij hiervan mededeling doen aan de verzekeringnemer.

## **15. Gevolgen van niet betalen van premie**

- 15.1** Niet betaling van de eerste premie of koopsom binnen één maand na dagtekening van de polis doet de verzekering terstond en zonder nadere mededeling of formaliteit vervallen.
- 15.2.** Niet betaling van een volgende premie binnen één maand na de vervaldag leidt tot het navolgende:
- a** de verzekering die voldoende waarde heeft, wordt automatisch premievrij voortgezet met inachtneming van artikel 10;
  - b** de verzekering die niet voldoende waarde heeft, vervalt na deze maand direct, zonder dat enige uitkering plaatsvindt (royement).
- 15.3** Een verzekering heeft voldoende waarde indien en zolang de beschikbare belegde waarde, met inachtneming van artikel 4.6, tweede volzin, voldoende is om daaraan nog ten minste een keer de risicopremie en de kosten te kunnen onttrekken.

## **16. Uitbetaling opeisbare bedragen**

- 16.1** Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt de uitbetaling plaats nadat de daartoe benodigde stukken aan de verzekeraar zijn overgelegd.
- 16.2** Bij de bepaling van de hoogte van de uitkering(en) zal worden gerekend met de werkelijk betaalde premies; hetgeen uit hoofde van eventuele belening is verschuldigd zal volledig in mindering worden gebracht.
- 16.3** Renteterminen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 16.4** Indien een uitkering aan meerdere begunstigden gezamenlijk toekomt, heeft de verzekeraar het recht te eisen dat zij één persoon bij schriftelijke volmacht aanwijzen om namens hen de gehele uitkering in ontvangst te nemen en aan de verzekeraar volledige kwijting te verlenen.
- 16.5** Elke vordering op de verzekeraar vervalt vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid.

## **17. Beperking recht op uitkering**

- 17.1.** Het recht op een verzekerd kapitaal bij overlijden vervalt, behoudens het gestelde in artikel 17.2, indien de verzekerde overlijdt:
- a** tijdens deelname aan of ten gevolge van oorlog of gewapende strijd in de ruimste zin van deze begrippen, tenzij het een oorlogstoestand betreft als bedoeld onder artikel 19 van deze voorwaarden;
  - b** binnen één jaar na het van kracht worden van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe; indien een wijziging van de verzekering het nadeel van het overlijden van de verzekerde voor de verzekeraar uitbreidt, is het bepaalde in de vorige zin op overeenkomstige wijze van toepassing op de uitbreiding;
  - c** door opzet van de verzekeringnemer.

- 17.2** In de gevallen genoemd in artikel 17.1. wordt geacht een overlijdenskapitaal ter grootte van de opnamewaarde verzekerd te zijn.
- 17.3** Indien het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door of mede door een begunstigde, die niet tevens de verzekeringnemer is, wordt deze begunstigde geacht nimmer begunstigde te zijn geweest.

## **18 Onjuiste informatie**

Bij verzwijging door of namens de verzekeringnemer of verzekerde van gegevens, die nodig zijn voor juis- te beoordeling van het risico, of bij het verstrekken van onjuiste gegevens heeft de verzekeraar het recht de verzekering met terugwerkende kracht en zonder rechterlijke tussenkomst te doen vervallen.

Wanneer wordt aangetoond dat de verzekeringnemer en de verzekerde bij het verstrekken van onjuiste en/of onvolledige gegevens niet beter wisten en evenmin beter behoorden te weten, zal de verzekering - zonodig aangepast - blijven gehandhaafd, tenzij de gegevens van dien aard zijn dat de verzekeraar, indien zij kennis omtrent de ware stand van zaken zou hebben gehad, de verzekering in het geheel niet of niet op dezelfde voorwaarden zou hebben afgesloten.

## **19. Oorlogsrisico**

- 19.1** Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt, worden de belegde waarde en uitkeringen bij overlijden met 10% verminderd.
- 19.2** Deze verminderingen vervallen indien binnen 6 maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij premievrije voortzetting, opname of opeisbaarheid van een uitkering, ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was.
- 19.3** De verzekeraar zal uiterlijk 9 maanden na het einde van het laatste oorlogsjaar reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en eventueel voor de toekomst vastgestelde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het einde van bedoeld oorlogsjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra verliezen van alle gekorte verzekeringen overschrijdt.
- 19.4** De verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter de Verzekeringskamer tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

## **20. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht**

- 20.1** Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen, luiden alle bedragen in het kader van deze verzekering in guldens Nederlands courant.
- 20.2** Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen uitsluitend geschieden in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar.
- 20.3** Op alle rechtshandelingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

## 21. Fiscale typering hoofdverzekering

In verband met het verschil in fiscale behandeling worden de volgende verzekeringstypen onderscheiden:

<b>type</b>	<b>kenmerk</b>
<b>a</b> pensioen in de verhouding werkgever/werknemer.	pensioenclausule en/of verwijzing naar de Pensioen- en spaarfondsenwet.
<b>b</b> lijfrenten waarvoor betalingen geheel of gedeeltelijk in mindering kunnen komen op het inkomen.	lijfrente(clausule), waarbij wordt voldaan aan de definitie van lijfrente in de Wet op de inkomstenbelasting 1964.
<b>c</b> andere lijfrenten of periodieke uitkeringen.	lijfrente(clausule), waarbij niet (geheel) wordt voldaan aan het kenmerk bij c.
<b>d</b> kapitaalverzekeringen.	anders dan a, b of c.

Pensioen- of lijfrenteclausule: tekst of clausule in de polis (volgblad) waarin wordt aangegeven dat het in beginsel een uitkering in termijnen betreft, eventueel in plaats van een uitkering ineens, waarbij elke termijnuitkering afzonderlijk van het leven van een persoon afhankelijk is.

## 22. Ombudsman Levensverzekering

Er is een Ombudsman Levensverzekering die klachten in behandeling neemt omtrent de totstandkoming en uitvoering van levensverzekeringsovereenkomsten in Nederland.

Het adres luidt: Ombudsman Levensverzekering, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag (telefoon (070) 333 89 99).

## 23. Bijzonder opzeggingsrecht

- 23.1** Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit binnen twee weken na de eerste dagtekening van de polis schriftelijk aan (het hoofdkantoor van) de verzekeraar kenbaar maakt, zal de verzekeraar reeds betaalde premies in hun geheel, zonder inhouding van kosten, restitueren. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.
- 23.2** Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het in artikel 23.1 gestelde in beginsel niet van toepassing op betalingen voor die eerdere verzekering.

