

## Voorwaarden Lijfrenteverzekering

### art 1 | Begripsomschrijvingen

---

In deze polis wordt verstaan onder:

#### **Begunstigde**

Degene(n) aan wie de lijfrente-uitkering dient te worden uitgekeerd.

#### **Ingangsdatum**

De datum waarop de verzekering ingaat.

#### **Koopsom**

Het bedrag dat de verzekeringnemer ingevolge deze verzekering aan de maatschappij dient te voldoen, dan wel het lijfrentekapitaal dat als rekengrootheid krachtens een lijfrenteverzekering hiertoe ter beschikking wordt gesteld.

#### **Lijfrente-uitkering**

Het op de polis vermelde in termijnen uit te keren bedrag.

#### **Maatschappij**

De verzekeringsmaatschappij waarmee u de verzekeringsovereenkomst hebt gesloten:

N.V. Interpolis BTL  
Spoorlaan 298  
5017 JZ Tilburg

N.V. Interpolis BTL is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten.

#### **Rentevervaldag**

De dag waarop ingevolge de verzekering de lijfrente-uitkering betaalbaar wordt gesteld.

#### **Slotuitkering**

De lijfrente-uitkering die de maatschappij is verschuldigd in geval van overlijden van de verzekerde, dan wel indien de verzekering is gesloten op meer dan één leven in geval van overlijden van de langstlevende verzekerde.

#### **Verzekerde**

Degene(n) op wiens (wier) leven de verzekering is gesloten.

#### **Verzekeringnemer**

Degene(n) die de verzekering met de maatschappij heeft (hebben) gesloten of diens (hun) rechtsopvolger(s).

### art 2 | Grondslag van de verzekering

---

Grondslag van de verzekering vormen de verklaringen en opgaven, door de verzekeringnemer en de verzekerde voor het sluiten of wijzigen van de verzekering gedaan aan de maatschappij.

U bent wettelijk verplicht om de door ons gestelde vragen voor het sluiten van de overeenkomst volledig en naar waarheid te beantwoorden. Als achteraf blijkt dat u niet aan deze mededelingsplicht hebt voldaan, kan dat ertoe leiden dat het recht op uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Daarnaast hebben wij de mogelijkheid om de verzekeringsovereenkomst al dan niet met onmiddellijke ingang op te zeggen.

### art 3 | Aanvang van de verzekering

---

De rechten uit de verzekering ontstaan zodra de polis aan de verzekeringnemer is uitgereikt en de koopsom is betaald, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

### art 4 | Gegarandeerde lijfrente-uitkering

---

Gedurende de gehele looptijd van de verzekering is de op de polis vermelde lijfrente-uitkering gegarandeerd.

### art 5 | Slotuitkering

---

In geval van overlijden van de verzekerde, dan wel indien de verzekering is gesloten op meer dan één leven in geval van overlijden van de langstlevende verzekerde, is de maatschappij een slotuitkering verschuldigd welke wordt betaald uiterlijk één maand na overlijden van de verzekerde, dan wel van de langstlevende verzekerde. Het bedrag van de slotuitkering wordt naar evenredigheid van de lijfrente-uitkering vastgesteld en wel over de periode vanaf de eerste dag volgend op de dag waarop de laatste uitkering betaalbaar is gesteld tot en met de datum waarop het overlijden van de verzekerde heeft plaatsgevonden, dan wel indien de verzekering is gesloten op meer dan één leven, de datum waarop het overlijden van de langstlevende verzekerde heeft plaatsgevonden. Deze periode wordt naar boven afgerond op hele maanden. Betaling van de slotuitkering geschiedt aan de begunstigde, dan wel bij diens ontstentenis aan de volgende begunstigde, die op het polisblad staat aangegeven.

### art 6 | Afkoop

---

De rechten uit de verzekering zijn niet vatbaar voor gehele of gedeeltelijke afkoop.

### art 7 | Begunstiging en aanvaarding

---

**A** Betaling van een opeisbare lijfrente-uitkering geschiedt aan de daarvoor aangewezen begunstigde, waarbij iedere termijn als een afzonderlijke uitkering wordt aangemerkt.

- B** De verzekeringnemer heeft het recht een begunstiging te wijzigen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan de maatschappij. De verzekeringnemer die een pandrecht heeft gevestigd, kan dit recht slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de pandhouder(s).
- C** Indien meer dan één begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigten eerst in aanmerking, indien alle lager genummerde begunstigten ontbreken, overleden zijn of de uitkering geweigerd hebben.
- D** Gelijkgenummerde begunstigten komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld. De maatschappij is echter gerechtigd tot uitkering in één bedrag tegen een gezamenlijke kwijting, zonder in dat geval aansprakelijk te zijn voor de wijze waarop de verdeling onderling plaatsvindt.
- E** Indien een begunstigde overlijdt vóórdat de uitkering waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden.
- F** Voor zover geen begunstigde is aangewezen, dan wel de aangewezen begunstigten ontbreken, overleden zijn, of de uitkering weigeren te aanvaarden, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer. Is deze overleden dan geschiedt de uitkering aan diens erfgenamen. In het geval erfgenamen ontbreken, geschiedt de uitkering aan andere rechtverkrijgenden onder algemene titel.
- G** Onder de op de polis vermelde begunstigde wordt verstaan:
- 1** echtgenoot of echtgenote  
de echtgenoot of echtgenote ten tijde van het overlijden; hiermee wordt de geregistreerde partner van de overledene gelijkgesteld; echtgenoot of echtgenote ten tijde van het overlijden;
  - 2** kinderen  
kinderen die in familierechtelijke betrekking staan tot de verzekeringnemer, alsmede de afstammelingen die in familierechtelijke betrekking staan tot de vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling; de onderlinge verdeling geschiedt bij staken. Onder kinderen wordt niet verstaan stief- of pleegkinderen;
  - 3** erfgenamen  
degenen die krachtens testamentaire erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in de nalatenschap, daaronder begrepen hun erfgenamen en andere rechtverkrijgenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap zijn gerechtigd, onafhankelijk van het feit of zij die nalatenschap al dan niet aanvaard hebben.

- H** Indien een begunstiging beperkt is tot het bedrag van een vordering, zal de maatschappij ten aanzien van de hoogte van dit bedrag genoegen mogen nemen met een schriftelijke mededeling van de betrokken schuldeiser. Een begunstiging als hier bedoeld zal geacht worden eveneens te omvatten de op de hoofdsom van de vordering eventueel verschenen rente en boeten.
- I** Een begunstigde kan de begunstiging slechts aanvaarden door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan de maatschappij, door hemzelf en de verzekeringnemer ondertekend. Indien een begunstiging aldus is aanvaard kan de verzekeringnemer zijn uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde, die aldus heeft aanvaard.
- J** Indien krachtens deze verzekering of uit anderen hoofde een inhouding op enige uitkering ter verrekening met een schuld aan de maatschappij plaats heeft, zal deze ten laste komen van de begunstigde in dezelfde verhouding waarin de te betalen uitkering hem toekomt, ongeacht of de begunstiging is aanvaard.

---

**art 8 | Aansprakelijkheid**

---

Zodra en zolang de maatschappij op grond van het bepaalde in artikel 44a van de Invorderingswet 1990, of een daarvoor in de plaats komende bepaling, aansprakelijk is voor door de verzekeringnemer en/of de begunstigde verschuldigde inkomstenbelasting en/of verschuldigde revisierente, zal geen enkele uitkering uit deze verzekering meer plaatsvinden.

Of deze aansprakelijkheid zich voordoet is uitsluitend ter beoordeling aan de maatschappij.

Voor zover en zodra de maatschappij aansprakelijk wordt gesteld voor de verschuldigde inkomstenbelasting en/of revisierente, zullen deze in mindering gebracht worden op, dan wel verrekend worden met, de uitkering uit deze verzekering.

---

**art 9 | Wijzigingen in de verzekering, polis en duplicaat**

---

- A** De maatschappij geeft voor elke wijziging, welke niet rechtstreeks uit de aard van de verzekering voortvloeit, een nieuwe polis af waardoor de eerder uit hoofde van dezelfde verzekering afgegeven polis is vervallen.
- B** De verzekeringnemer verplicht zich om de vervallen polis te vernietigen. Ingeval de in de vorige zin genoemde verplichting niet wordt nagekomen, vrijwaart de verzekeringnemer de maatschappij bij dezen tegen alle mogelijke nadelige gevolgen van het niet nakomen ervan.
- C** Generlei wijziging in de verzekering kan tegenover de maatschappij worden ingeroepen, alvorens daarvan een door haar getekende verklaring op de polis is aangebracht, dan wel ter zake een nieuwe polis is uitgereikt.

**D** Indien door de verzekeringnemer ten genoegen van de maatschappij aannemelijk is gemaakt dat de polis verloren of teniet is gegaan, kan deze op door de maatschappij te stellen voorwaarden worden vervangen door een duplicaatpolis.

Door het afgeven van een duplicaatpolis wordt de oorspronkelijke polis waardeloos, hetgeen op de duplicaatpolis wordt vermeld.

**E** Indien de verzekeringnemer niet binnen 6 weken na ontvangst van de polis of van de gewijzigde polis als bovenbedoeld aan de maatschappij bezwaren daartegen kenbaar heeft gemaakt, wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.

**F** Wij mogen de premie, kosten en/of voorwaarden van deze verzekering 'en bloc' of groepsgewijs wijzigen:

- een 'en bloc' wijziging heeft betrekking op alle verzekeringen;
- een groepsgewijze wijziging heeft betrekking op groepen van gelijksoortige verzekeringen.

Een dergelijke wijziging mogen wij alléén uitvoeren als er uitzonderlijke omstandigheden zijn, buiten Interpolis, die het voortbestaan van de verzekeringsmaatschappij kunnen bedreigen of als verzekeringsvoorschriften ons hiertoe verplichten. Verzekeringsvoorschriften zijn publiekrechtelijke voorschriften die wij moeten naleven. Hiertoe behoren ook aanwijzingen van een toezichthouder.

Een dergelijke wijziging kan niet worden veroorzaakt door een aanpassing van de rekenrente (rente waarop wij de gegarandeerde uitkering van een polis baseren) of tegenvallende beleggingsopbrengsten.

Wij stellen vast op welke datum een wijziging plaatsvindt en we informeren u schriftelijk hierover. Als dit redelijkerwijs niet mogelijk is, dan plaatsen wij een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad. U kunt de wijziging voorkomen door binnen de vastgestelde termijn schriftelijk aan ons door te geven dat u niet akkoord bent. De gevolgen hiervan zijn afhankelijk van de polisvoorwaarden.

Er zijn drie mogelijkheden:

- wij beëindigen uw verzekering op de vastgestelde datum en keren de afkoopwaarde uit;
- wij laten uw verzekering premievrij doorlopen;
- als wij uw verzekering niet kunnen afkopen of premievrij maken, beëindigen wij uw verzekering op de vastgestelde datum.

Ontvangen wij binnen de vastgestelde termijn geen bericht van u, dan gaan wij ervan uit dat u akkoord bent met de wijziging. U kunt de wijziging niet weigeren in de volgende drie situaties:

- als de wijziging van de premie en/of voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
- als de wijziging een verlaging is van de premie waarbij de dekking gelijk blijft;
- als de wijziging een uitbreiding is van de dekking waarbij de premie niet verhoogd wordt.

---

**art 10 | Lijfrente- uitkering en bewijsstukken**

---

Wij keren uit aan de begunstigde zodra wij de polis en overige stukken hebben ontvangen, waaruit blijkt dat wij een uitkering verschuldigd zijn. Wij kunnen aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen, als wij dat ter vaststelling van het recht op of de omvang van een uitkering nodig achten. Zolang wij deze inlichtingen of bewijzen niet hebben kunnen wij een uitkering opschorten.

---

**art 11 | Verval van het recht op lijfrente-uitkering**

---

Indien opvordering van een opeisbare lijfrente-uitkering dan wel overlegging van de door de maatschappij voor uitkering verlangde stukken niet heeft plaatsgevonden binnen 5 jaar na het opeisbaar worden van de lijfrente-uitkering, is de maatschappij niet meer tot uitbetaling verplicht.

---

**art 12 | Kosten**

---

Kosten verbonden aan de uitvoering van de verzekering, daaronder begrepen kosten welke de maatschappij heeft gemaakt ingevolge uitwinning door schuldeisers, kunnen door de maatschappij in mindering worden gebracht op hetgeen de maatschappij krachtens de verzekering aan de betrokkene(n) verschuldigd is.

---

**art 13 | Registratie**

---

De bij de aanvraag van een verzekering verstrekte gegevens en de eventueel nader over te leggen gegevens kunnen worden opgenomen in de door de maatschappij gevoerde persoonsregistraties. Op deze registraties is het Reglement Persoonsregistraties Verzekeringsbedrijf N.V. Interpolis van toepassing. De houder van de registraties is: Hoofddirectie N.V. Interpolis, Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg. Deze registraties zijn op 29 juni 1990 aangemeld bij de Registratiekamer. Een afschrift van het formulier van aanmelding en het reglement ligt voor een ieder ter inzage bij de recepties van de kantoren van N.V. Interpolis.

---

**art 14 | Ombudsman levensverzekeringsbedrijf**

---

De maatschappij zal haar medewerking verlenen aan de bemiddeling door de Ombudsman Levensverzekeringsbedrijf.

---

**art 15 | Toepasselijk recht**

---

Op deze verzekering is het Nederlands Recht van toepassing.

