

Inhoudsopgave

- 1 Definities
- 2 Algemeen
- 3 Vervaldagen en grootte van de lijfrentetermijnen
- 4 Slotuitkering
- 5 Begunstiging
- 6 Overdracht en pand
- 7 Afkoop
- 8 Belening
- 9 Uitkering

1 Definities

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met de maatschappij heeft gesloten.

Verzekerde

Ieder op wiens leven de verzekering is gesloten.

Begunstigde

Ieder die door de verzekeringnemer is aangewezen als gerechtigd tot enige uitkering.

Maatschappij

ZwitsersLeven, Kantoor voor Nederland te Amsterdam van de Zwitserse Maatschappij van Levensverzekering en Lijfrente, gevestigd te Zürich (Zwitserland).

Polis

Het door de maatschappij afgegeven bewijsstuk van de verzekering.

2 Algemeen

2.1 De verzekeringnemer en de verzekerde moeten vóór het sluiten van de verzekering schriftelijk alle feiten mededelen waarvan de beslissing van de maatschappij afhangt of, en zo ja, op welke voorwaarden zij de verzekering zal willen sluiten.

2.2 Alle mededelingen en andere verklaringen moeten schriftelijk aan de maatschappij geschieden.

2.3 De verzekeringnemer moet elke verandering in zijn adres aan de maatschappij mededelen. De maatschappij zal het laatst opgegeven adres als het juiste blijven beschouwen. Mededelingen worden rechtsgeldig aan dat adres gedaan.

2.4 Indien de polis verloren is gegaan, zal de maatschappij op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaat-polis afgeven. Door afgifte van de duplicaat-polis verliest de oorspronkelijke polis haar waarde.

2.5 Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

3 Vervaldagen en grootte van de lijfrentetermijnen

In dit artikel en in artikel 4 wordt steeds onder de verzekerde degene verstaan, van wiens in leven zijn het uitkeren van een lijfrentetermijn afhangt.

3.1 De eerste vervalddag is:

- voor een direct ingaande lijfrenteverzekering de ingangsdatum van de lijfrenteverzekering;
- voor een uitgestelde lijfrenteverzekering de eerste dag ná het verstrijken van de uitstelperiode;
- voor een overlevingslijfrenteverzekering de dag van overlijden van degene, na wiens overlijden de overlevingslijfrente op het leven van de verzekerde ingaat. Als op het moment van overlijden van degene, na wiens overlijden de overlevingslijfrente ingaat, een ingegane lijfrente op diens leven eindigt en de lijfrentetermijnen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen achteraf met slotuitkering (zie artikel 4), dan is de eerste vervalddag van de overlevingslijfrente de eerste dag van de eerste maand ná dat overlijden of de einddatum van de overlevingslijfrenteverzekering, indien deze daarvoor ligt.

De laatste vervalddag is:

- voor een levenslange lijfrenteverzekering de datum van overlijden van de verzekerde;
- voor een tijdelijke lijfrenteverzekering de einddatum van de lijfrenteverzekering.

De overige vervaldagen zijn als volgt bepaald:

elke eerste dag van elke periode van het aantal maanden, waarin de lijfrente wordt uitgekeerd, volgend op de eerste dag van de maand van de ingangsdatum van de lijfrenteverzekering, voor zover gelegen tussen de eerste en laatste vervalddag.

3.2 Bij uitkering achteraf van de lijfrentetermijnen wordt, voor verzekeringen gesloten vóór 1 januari 2004, op elke vervalddag, met uitzondering van de eerste vervalddag, een lijfrentetermijn uitgekeerd, mits de verzekerde in leven is, ter grootte van 1/360 van de jaarrente voor elke dag gelegen tussen deze vervalddag en de voorafgaande vervalddag.

Bij uitkering achteraf van de lijfrentetermijnen wordt, voor verzekeringen gesloten op of na 1 januari 2004, juist voor het verstrijken van de laatste dag voorafgaand aan elke vervalddag, met uitzondering van de eerste vervalddag, een lijfrentetermijn uitgekeerd, mits de verzekerde in leven is, ter grootte van 1/360 van de jaarrente voor elke dag gelegen tussen deze vervalddag en de voorafgaande vervalddag.

Bij uitkering vooraf van de lijfrentetermijnen wordt op elke vervalddag, met uitzondering van de laatste vervalddag, een lijfrentetermijn uitgekeerd, mits de verzekerde in leven is, ter grootte van 1/360 van de jaarrente voor elke dag gelegen tussen deze vervalddag en de eerstvolgende vervalddag.

Hierbij wordt een hele maand gesteld op 30 dagen en een gedeelte van een maand op het werkelijke aantal dagen.

4 Slotuitkering

Indien een slotuitkering is meeverzekerd, wordt bij overlijden in de periode van de eerste vervalddag tot de laatste vervalddag van de verzekerde:

- a bij uitkering in termijnen van een maand, voor verzekeringen gesloten vòòr 1 januari 2004, op de eerste vervalddag ná dat overlijden, een lijfrentetermijn uitgekeerd ter grootte van de lijfrentetermijn, die zou zijn uitgekeerd als de verzekerde op deze vervalddag zou hebben geleefd;

bij uitkering in termijnen van een maand, voor verzekeringen gesloten op of na 1 januari 2004, juist voor het verstrijken van de laatste dag voorafgaand aan de eerste vervalddag ná dat overlijden, een lijfrentetermijn uitgekeerd ter grootte van de lijfrentetermijn, die zou zijn uitgekeerd als de verzekerde op deze vervalddag zou hebben geleefd;

- b bij uitkering in termijnen van respectievelijk 3, 6 of 12 maanden, op de eerste dag van de eerste maand ná dat overlijden of op de einddatum van de lijfrente verzekering, indien deze daarvoor ligt, een lijfrentetermijn uitgekeerd ter grootte van 1/360 van de jaarrente voor elke dag gelegen tussen de aan het overlijden voorafgaande vervalddag en de dag van overlijden.

5 Begunstiging

5.1 De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid begunstigen aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen, tenzij met inachtneming van het bepaalde in 5.2 de begunstiging is aanvaard of een lijfrentetermijn opeisbaar is geworden.

5.2 De begunstigde kan, met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer, de begunstiging aanvaarden. Na aanvaarding kan de verzekeringnemer de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten nog slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde.

5.3 Blijkt er na het opeisbaar worden van een uitkering geen begunstigde te zijn of wordt de uitkering door de begunstigde niet aanvaard, dan zal de maatschappij aan de verzekeringnemer

uitkeren. Ingeval van een aanvaarde begunstiging gaat de aanspraak bij ontstentenis van de begunstigde over op diens rechtsopvolger.

6 Overdracht en pand

De verzekeringnemer kan zijn rechten uit hoofde van de verzekering overdragen en verpanden, maar uitsluitend door een door de verzekeringnemer en de verkrijger respectievelijk pandhouder ondertekende akte en mededeling daarvan aan de maatschappij.

7 Afkoop

Afkoop van de lijfrente verzekering is niet mogelijk.

8 Belening

Belening van de lijfrente verzekering is niet mogelijk.

9 Uitkering

9.1 Om een opeisbare uitkering te verkrijgen, moeten alle stukken die de maatschappij nodig acht voor het vaststellen van het recht op en de omvang van de uitkering worden overlegd.

9.2 De maatschappij keert uit nadat zij alle stukken en inlichtingen die nodig zijn, heeft ontvangen en het onderzoek dat eventueel nodig is, heeft voltooid.

9.3 Over de in 9.2 bedoelde periode is de maatschappij geen rente verschuldigd.

9.4 Komt een uitkering aan meer personen gezamenlijk toe, dan hebben deze gezamenlijk één recht tot het ontvangen van de uitkering en betaalt de maatschappij slechts nadat deze één betaaladres hebben aangewezen.

9.5 Belastingen en andere wettelijke heffingen op de uitkeringen komen voor rekening van de tot de uitkering gerechtigde en worden door de maatschappij op de uitkering in mindering gebracht, indien zij door de maatschappij afgedragen moeten worden.

Maart 1994