

inhoud

- 1 begripsomschrijvingen
- 2 de verzekeringsovereenkomst
- 3 aanvang dekking
- 4 oorlogsrisico
- 5 verzekeringsdekking
- 6 overlijden
- 7 regeling dienstverlening en uitkeringen
- 8 begunstiging
- 9 uitkeringen aan begunstigde
- 10 opzet
- 11 premiebetaling en automatische voortzetting
- 12 beëindiging van de verzekeringsovereenkomst
- 13 afkoop en premievrijmaking
- 14 overdracht rechtsverhouding
- 15 winstdeling en verhoging verzekerd bedrag
- 16 pandrecht en belening
- 17 wijziging voorwaarden
- 18 adres
- 19 klachten en geschillen
- 20 kosten
- 21 duplicaatpolis
- 22 wijziging verzekering

artikel 1 begripsomschrijvingen

De hieronder omschreven begrippen zijn in de voorwaarden cursief gedrukt.

begunstigde

Degene(n) aan wie het bedrag, dat resteert na verrekening van de kosten van de dienstverlening, uitgekeerd dient te worden.

DELA

De levensverzekeringsmaatschappij DELA Verzekeringen N.V., statutair gevestigd te Eindhoven, kantoorhoudend te Eindhoven. Aanbieder van levensverzekeringen. Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Oost-Brabant, inschrijfnummer 17032311.

DELA Uitvaartverzorging

DELA Uitvaartverzorging B.V. gevestigd te Eindhoven.

nabestaande

De naaste bloed- of aanverwant van de overledene.

opdrachtgever

Degene die de opdracht geeft aan *DELA Uitvaartverzorging B.V.* voor de uitvoering van de uitvaart en verantwoordelijk is voor de betaling van de kosten van de uitvaart voorzover deze niet zijn gedekt door een verzekering.

verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

verzekeringnemer

Degene die de verzekering met *DELA* aangaat of diens rechtsopvolger.

artikel 2 de verzekeringsovereenkomst

- 1 Als grondslag van de verzekeringsovereenkomst gelden de door *verzekeringnemer* en/of *verzekerde* verstrekte gegevens op het aanvraagformulier en/of andere door hen gedane opgaven.
- 2 *DELA* kan in geval van onjuiste of onvolledige informatie van *verzekeringnemer* of *verzekerden* in de leeftijd van 16 jaar en ouder bij het afsluiten van de verzekering, waardoor *DELA* de verzekering niet of onder andere voorwaarden zou hebben gesloten, overgaan tot gedeeltelijke uitkering of zelfs de nietigheid van de overeenkomst inroepen conform het bepaalde in het Nieuw Burgerlijk Wetboek.
- 3 De acceptatie wordt kenbaar gemaakt door middel van een (nieuw) polisblad. Indien de directie aan de toelating van bepaalde personen tot de verzekering extra risico's verbonden acht, kan voor hen een hogere premieleeftijd worden vastgesteld.
- 4 Als de verzekering wordt opgezegd binnen 30 dagen na ontvangst van de polis, wordt de verzekering geacht niet bestaan te hebben.
- 5 Verzekeringen en dekkingen gaan in op de eerste dag van een kalendermaand en eindigen op de laatste dag van een kalendermaand.
- 6 Personen kunnen worden aangemeld als aspirant-verzekerden, mits in Nederland woonachtig.
- 7 Een verzekering kan in het buitenland worden voortgezet onder door *DELA* te bepalen voorwaarden.
- 8 Op deze overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.

artikel 3 aanvang dekking

Het risico neemt voor *DELA* een aanvang op de in de polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de eerste of enige premie en bijkomende kosten zijn ontvangen.

artikel 4 oorlogsrisico

- 1 Vanaf het tijdstip waarop in de toekomst in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, gelden de navolgende bepalingen:
 - a het verzekerd bedrag zal zijn teruggebracht tot 90% van het op dat tijdstip verzekerd bedrag;
 - b de premievrije waarde zal zijn verminderd met 10% van het op dat tijdstip verzekerd bedrag;
 - c de afkoopwaarde zal in dezelfde verhouding als de premievrije waarde zijn verminderd.
- 2 Het in lid 1 bepaalde wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen 6 maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand, maar uiterlijk bij het opeisbaar worden van enig verzekerd bedrag respectievelijk bij premievrijmaking of afkoop wordt aangetoond, dat de *verzekerde* op het in lid 1 vermelde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand verblijf hield in andere landen dan Nederland, die gedurende die tijd niet in oorlog waren en op wier grondgebied evenmin gedurende die tijd oorlogshandelingen plaatsvonden.
- 3 *DELA* zal, uiterlijk 9 maanden na het einde van het boekjaar, waarin de actieve oorlogstoestand is beëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in de hoofdlijnen daarmee overeenstemmende molestbepalingen in werking zijn

getreden, de reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk laten vervallen, één en ander voorzover de aan het eind van bedoeld boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra-sterfteverliezen van genoemde groep overschrijdt.

- 4 **DELA** stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter de Pensioen- en Verzekeringskamer tot vaststelling over, dan is deze bindend.

artikel 5 verzekeringsdekking

De *verzekerde* die op de polis vermeld staat, is verzekerd voor het verzekerd kapitaal, inclusief winstbijschrijvingen, dat vermeld staat op het polisblad. Daarnaast bestaat er recht op de regeling van de uitvaart zoals beschreven in artikel 7.

artikel 6 overlijden

- 1 In geval van overlijden van de *verzekerde* moet dit zo spoedig mogelijk bij **DELA Uitvaartverzorging B.V.** worden gemeld. De melding kan worden gedaan via het telefoonnummer zoals dat vermeld staat op het polisblad, de productleeswijzer en het kaartje 'melden van een overlijden'.
- 2 **DELA Uitvaartverzorging B.V.** zet de regeling van de uitvaart of de dienstverlening in gang, tenzij:
 - a de *verzekeringnemer* of *nabestaanden* aangeven geen gebruik te maken van de dienstverlening door **DELA Uitvaartverzorging B.V.**;
 - b de dienstverlening buiten Nederland is.

Indien de uitvaartverzorging niet door **DELA Uitvaartverzorging B.V.** zelf wordt uitgevoerd, zal **DELA Uitvaartverzorging B.V.** hiertoe een ondernemer inschakelen met wie zij een overeenkomst heeft.

- 3 De *verzekeringnemer* of de *begunstigde* dient alle benodigde bewijsstukken in bezit van **DELA** te stellen als zij daar om vraagt. Zolang **DELA** niet alle benodigde bewijsstukken in bezit heeft om tot een beoordeling te kunnen komen, zal zij niet tot uitkering overgaan.

artikel 7 regeling dienstverlening en uitkeringen

- 1 Na ontvangst van een overlijdensmelding stuurt **DELA Uitvaartverzorging B.V.** zo spoedig mogelijk een uitvaartverzorger langs. De uitvaartverzorger regelt de uitvaart volgens de wensen van de overledene of de *nabestaande(n)*. De *verzekeringnemer* of één van de *nabestaanden* geeft **DELA** de opdracht om de uitvaart op de overeengekomen manier uit te voeren. Deze persoon wordt daarmee de *opdrachtgever*. In geval van afwezigheid van *verzekeringnemer* en *nabestaande(n)* heeft **DELA** het recht om een andere persoon als *opdrachtgever* te aanvaarden.
- 2 Op de regeling en uitvoering van de uitvaart door **DELA Uitvaartverzorging B.V.** zijn de algemene voorwaarden van de Vereniging Ondernemingen in de Uitvaartverzorging van toepassing. Deze voorwaarden liggen bij **DELA Uitvaartverzorging B.V.** ter inzage.
- 3 Het verzekerd kapitaal inclusief winstbijschrijvingen, dat is verzekerd voor de overledene, zal verrekend worden met:
 - a de door **DELA Uitvaartverzorging B.V.** gemaakte kosten met betrekking tot de verzorgde uitvaart en uitgevoerde dienstverlening, waartoe opdracht is gegeven;

- b overige, door *verzekeringnemer*, *begunstigde* of *opdrachtgever* van de uitvaart, ingediende rekeningen met betrekking tot de uitvaart van de *verzekerde*;
- c eventueel nog verschuldigde premies en kosten.

Wanneer de kosten van de uitvaart of dienstverlening het verzekerd kapitaal inclusief winstbijschrijvingen overtreffen, worden de meerkosten in rekening gebracht bij de *opdrachtgever* door **DELA Uitvaartverzorging B.V.**

- 4 Wanneer de uitvaart door derden is uitgevoerd zal **DELA** na overlegging van de uitvaartnota overgaan tot betaling van de nota voorzover dit binnen de dekking van de verzekering mogelijk is. De nota kan ingediend worden door *verzekeringnemer*, *begunstigde(n)* of *opdrachtgever* van de uitvaart.

artikel 8 begunstiging

Tenzij op het polisblad anders is aangegeven, is de volgorde van begunstiging als volgt:

- 1 de *verzekeringnemer*;
- 2 de echtgenoot of echtgenote van de *verzekeringnemer* op het moment van overlijden dan wel de partner op het moment van overlijden met wie de *verzekeringnemer* een geregistreerd partnerschap is aangegaan of een notarieel samenlevingscontract heeft afgesloten;
- 3 de erfgenamen van de *verzekeringnemer* die door erfstelling of op grond van de wet recht hebben op een deel van de nalatenschap. Hieronder vallen ook hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel. De onderlinge verdeling gebeurt in de verhouding waarin zij in de nalatenschap zijn gerechtigd.

De *verzekeringnemer* kan de begunstiging door middel van een schriftelijk verzoek gedurende het leven van de *verzekerde* wijzigen. **DELA** kan een aanwijzing of een wijziging afwijzen, indien de nakoming van de uitkeringsverplichting onredelijk bemoeilijkt wordt. De wijziging is tegenover **DELA** pas van kracht nadat **DELA** daarvan aantekening op de polis heeft gesteld. Aanvaarding van de begunstiging is niet mogelijk.

artikel 9 uitkeringen aan begunstigde

- 1 Bij meer dan één *begunstigde* komen hoger genummerde *begunstigden* pas in aanmerking als alle lager genummerde *begunstigden* ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden. Gelijk genummerde *begunstigden* komen gezamenlijk in aanmerking.
- 2 Wanneer er meer dan één *begunstigde* is, kan **DELA** verlangen dat door de gezamenlijke *begunstigden* één persoon wordt aangewezen die van voldoende volmacht voorzien wordt om namens hen de uitkering in ontvangst te nemen.
- 3 Bij gebreke van enige *begunstigde*, geschiedt de uitkering aan de *verzekeringnemer* of zijn/haar erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel.
- 4 **DELA** vergoedt geen interest over uitkeringen of tegoeden, die worden gedaan na de datum van opeisbaarheid. Uitkeringen of tegoeden, die niet binnen vijf jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden door de gerechtigde zijn opgevraagd, vervallen aan **DELA**.
- 5 De manier van uitkeren is afhankelijk van het feit of de uitvaartverzekering al dan niet als 'fiscaal opgevoerd' werd gekenmerkt bij **DELA**. Als de verzekering als 'fiscaal opgevoerd' werd gekenmerkt, zal de uitkering niet rechtstreeks worden

gedaan, maar op één van de door *DELA* te bepalen wijzen op naam van de *begunstigde* worden gesteld. Als de verzekering niet als fiscaal opgevoerd gekenmerkt is, zal het tegoed rechtstreeks worden uitgekeerd aan de *begunstigde*.

artikel 10 opzet

Aan de overeenkomst kunnen geen rechten worden ontleend door degene die onherroepelijk veroordeeld is ter zake dat hij de verwezenlijking van het risico opzettelijk teweeg heeft gebracht of daaraan opzettelijk meegewerkt heeft.

artikel 11 premiebetaling en automatische voortzetting

- 1 De eenmalige of periodieke premie en eventuele kosten zijn bij vooruitbetaling te voldoen. Periodieke betaling kan plaatsvinden per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. Maandbetaling is alleen mogelijk per automatische incasso. In geval van periodieke premiebetaling is de premie verschuldigd indien de *verzekerde* van wiens leven de premiebetaling (mede) afhankelijk is, op de premievervaldag in leven is.
- 2 De premie is levenslang verschuldigd, tenzij op de polis anders is overeengekomen.
- 3 De verzekering is van rechtswege vervallen 30 dagen na de premievervaldag indien *DELA* de premie op dat tijdstip nog niet heeft ontvangen, tenzij de verzekering een afkoopwaarde heeft.
- 4 Als de verzekering een afkoopwaarde heeft, blijft de verzekering van kracht, zolang de afkoopwaarde, berekend conform artikel 13 als waren alle verschenen premies voldaan, méér bedraagt dan de som van de verschenen doch niet betaalde premies en verschuldigde interest. Zodra voor de verzekering geen waarde meer resteert, is zij van rechtswege vervallen. De verzekering zal in ieder geval van rechtswege vervallen zodra een periode van 6 maanden, volgend op de vervaldag van de eerste niet-betaalde premie, is verstreken. Direct na afloop van deze periode wordt de afkoopwaarde -berekend als waren alle verschenen premies voldaan, onder aftrek van de verschenen doch niet betaalde premies en verschuldigde interest- ter beschikking van de *verzekeringnemer* gesteld.

artikel 12 beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

De verzekering eindigt wanneer:

- a de *verzekeringnemer* deze schriftelijk opzegt. De beëindiging gaat in op de eerstkomende premievervaldatum rekening houdend met een opzegtermijn van minimaal één kalendermaand;
- b de *verzekeringnemer* de verschuldigde premie niet betaalt conform het bepaalde in artikel 11;
- c conform artikel 17, de *verzekeringnemer* niet instemt met een wijziging;
- d *DELA* deze schriftelijk opzegt. *DELA* doet dit als de *verzekeringnemer* of één of meer *verzekerden* *DELA*, volgens haar inzicht, op onredelijke wijze benadeelt/benadelen;
- e de laatste *verzekerde* is overleden.

Bij beëindiging van de polis onder bovenvermelde voorwaarden wordt door *DELA* de afkoopwaarde vastgesteld conform het bepaalde in artikel 13, behalve bij het overlijden van de *verzekerde*.

artikel 13 afkoop en premievrijmaking

De *verzekeringnemer* kan de verzekering door *DELA* laten afkopen, zodra de verzekering afkoopwaarde heeft gekregen. Fiscaal

opgevoerde verzekeringen kunnen niet worden afgekocht. De afkoopwaarde wordt door *DELA* vastgesteld volgens de maatstaven die bij haar gelden op het moment dat afkoop bij haar wordt aangevraagd. De afkoopwaarde wordt uitgekeerd conform hetgeen bepaald is in artikel 9 lid 5 waarbij *begunstigde* dient vervangen te worden door *verzekeringnemer*, wanneer de afkoopwaarde boven het door *DELA* bepaalde minimumbedrag uitkomt.

Tevens kan de *verzekeringnemer* de verzekering door *DELA* premievrij laten maken, zodra de verzekering een premievrije waarde heeft gekregen. De premievrije waarde wordt door *DELA* vastgesteld volgens de maatstaven die bij haar gelden op het moment, dat de premievrijmaking bij haar wordt aangevraagd. *DELA* stelt het voor premievrijmaking in aanmerking te komen minimumbedrag vast.

artikel 14 overdracht rechtsverhouding

De *verzekeringnemer* heeft het recht zijn/haar rechtsverhouding met *DELA* aan een ander over te dragen. Dit dient schriftelijk te geschieden. De wijziging is tegenover *DELA* pas van kracht nadat *DELA* daarvan aantekening op de polis heeft gesteld. Indien de *verzekeringnemer* overlijdt, wordt de oudste overblijvende *verzekerde* aangemerkt als nieuwe *verzekeringnemer*.

artikel 15 winstdeling en verhoging verzekerd bedrag

De verzekering is winstdelend vanaf de ingangsdatum tot het moment van uitkering. Het voor winstdeling beschikbare bedrag wordt aan het eind van het jaar berekend als het product van de aan het begin van het boekjaar aanwezige waarde van de verzekering en een winstpercentage. Het winstpercentage is gelijk aan het behaalde rendement op de beleggingen van de winstdelende verzekeringen, verminderd met de som van de rekenrente van het tarief en een marge van 0,5% voor kosten. Het winstaandeel wordt toegekend per 1 juli van het jaar volgend op het jaar waarover de winstdeling wordt berekend en wordt aangewend voor een premievrije verhoging van het verzekerd kapitaal. Het winstaandeel wordt toegekend mits op deze datum de verzekering bestaat en de *verzekerde* in leven is.

Het verzekerd bedrag kan zonder medische waarborgen worden verhoogd door gebruik te maken van de optie tot verhoging van het verzekerd bedrag of door jaarlijkse indexatie.

- Optie tot verhoging van het verzekerd bedrag: de *verzekeringnemer* heeft het recht het verzekerd kapitaal elke drie jaar te verhogen met maximaal het door *DELA* bepaalde stijgingspercentage van de uitvaartkosten over deze drie jaren. Als de *verzekeringnemer* twee opeenvolgende malen geen gebruikmaakt van dit recht vervalt dit recht.
- Jaarlijkse indexatie: de verzekering wordt alleen jaarlijks geïndexeerd als dit op de polis is aangegeven. Het verzekerd bedrag wordt jaarlijks op 1 januari op basis van de door *DELA* vastgestelde stijging van de uitvaartkosten geïndexeerd. De premie wordt hierop ook aangepast. In tegenstelling tot hetgeen hierboven vermeld, wordt bij indexatie het winstaandeel gebruikt om de stijging van het verzekerd bedrag te betalen. Het winstaandeel wordt op 1 januari van het tweede boekjaar volgend op het jaar waarover winstdeling wordt berekend, verrekend bij de premieaanpassing van de verzekering.

artikel 16 pandrecht en belening

De verzekering kan niet worden beleend of worden verpand.

artikel 17 wijziging voorwaarden

DELA heeft het recht de premiegrondslag en de algemene voorwaarden en bloc te wijzigen voor een bepaalde groep *verzekeringnemers* of voor alle *verzekeringnemers* en wel met ingang van een door DELA te bepalen datum. De *verzekeringnemer* wordt vooraf van wijzigingen in kennis gesteld door middel van een schrijven. De *verzekeringnemer* wordt geacht met deze wijzigingen te hebben ingestemd, tenzij de *verzekeringnemer* binnen de in de mededeling genoemde termijn schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In het laatste geval eindigt de verzekering op de datum van wijziging welke door DELA in de mededeling is genoemd.

artikel 18 adres

Een kennisgeving van DELA die de belanghebbende niet of niet tijdig heeft bereikt als gevolg van het feit dat hij/zij heeft nagelaten DELA over een adreswijziging te informeren, zal geacht worden hem/haar bereikt te hebben op de eerstvolgende werkdag na verzending.

artikel 19 klachten en geschillen

Klachten en geschillen naar aanleiding van de totstandkoming van de verzekering, of de wijze waarop de overeenkomst wordt uitgevoerd, kunnen schriftelijk worden ingediend bij de afdeling Klachten & Complimenten van DELA, antwoordnummer 77.100, 5600 TW Eindhoven, telefoon 040-260 13 33. Leidt dit niet tot een bevredigend resultaat, dan kunt u zich, binnen drie maanden nadat DELA een standpunt heeft ingenomen, wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, postbus 93257,2509 AG Den Haag, telefoon 0900 355 22 48, www.kifid.nl

artikel 20 kosten

DELA heeft het recht eventuele kosten en/of belastingen, die in verband met de verzekering, de daarop betrekking hebbende stukken of de inning van de premie worden of mochten worden geheven, bij de *verzekeringnemer* in rekening te brengen of bij de uitbetaling van enig bedrag krachtens de verzekering met dat bedrag te verrekenen. In geval van wijzigingen, die in de polis worden aangetekend, kunnen door DELA eveneens daarmee verband houdende kosten in rekening worden gebracht.

artikel 21 duplicaatpolis

Op verzoek van de *verzekeringnemer* kan DELA op door haar te stellen voorwaarden een duplicaatpolis afgeven indien naar haar oordeel aannemelijk is dat de oorspronkelijk uitgereikte polis verloren is gegaan of is vernietigd. Door de afgifte van de duplicaatpolis verliest de oorspronkelijke afgegeven polis haar geldigheid. Voor de afgifte van de duplicaatpolis zijn poliskosten verschuldigd.

artikel 22 wijziging verzekering

Iedere wijziging in de verzekering of in de rechten en verplichtingen van de in de polis genoemde personen, alsmede de wijziging van begunstiging zijn tegenover DELA eerst van kracht, nadat een schriftelijk verzoek daartoe, de polis en eventueel andere benodigde stukken ten kantore van haar zijn ingeleverd en nadat DELA de wijziging heeft geaccepteerd. Dit wordt kenbaar gemaakt middels een nieuw polisblad.

n.b.

Bij de aanvraag van een verzekering en/of financiële dienst van DELA worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door DELA verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten (waaronder mede moet worden begrepen beheer van verzekeringspolissen en deelnames, incasseren van inleggelden, verzekeringspenningen en/of –premies, uitkeren van verzekeringsgelden en verkoop van verzekeringen), het verlenen van financiële diensten, het verlenen van met overlijden samenhangende diensten, het beheren van relaties, het voorkomen en bestrijden van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op het vergroten van het klantenbestand. DELA kan deze gegevens ook gebruiken om u te informeren over voor u relevante producten en diensten.

DELA houdt zich aan de Wet Bescherming Persoonsgegevens, de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van het Verbond van Verzekeraars en aan de Privacy Waarborg van de branchevereniging voor dialoogmarketing (DDMA).

DELA | Postbus 522 | 5600 AM Eindhoven | telefoon 040 260 16 01