

Algemene voorwaarden

Artikel 1 Algemeen

1. Onderhavige voorwaarden maken onverbreekelijk deel uit van en zijn van toepassing op de levensverzekeringsovereenkomst, zoals neergelegd in de polis, welke is gesloten tussen Monuta Verzekeringen N.V. als verzekeraar en de verzekeringnemer.
2. De verzekering heeft tot doel het doen van een uitkering aan de begunstigde van deze overeenkomst.
3. Als grondslag van de verzekering gelden de door verzekeringnemer en/of verzekerde verstrekte gegevens op het aanvraagformulier en/of andere door hen gedane opgaven.
4. De verzekeringnemer en/of de verzekerde zijn verplicht tot aan de ingangsdatum van de verzekeringsovereenkomst alle relevante gegevens aan Monuta mee te delen. Relevant zijn in ieder geval de verklaringen omtrent de gegevens die voorkomen op het aanvraagformulier voor deze verzekering, gehanteerd door Monuta. Onjuiste, onvolledige of misleidende gegevens en/of verzwijging maken de verzekering nietig.

Artikel 2 Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

Monuta:

de verzekeraar, te weten de naamloze vennootschap Monuta Verzekeringen N.V., gevestigd te Apeldoorn;

Verzekeringnemer:

degene op wiens naam de verzekeringsovereenkomst met Monuta is aangegaan en die daardoor verplicht is de premie te voldoen, of diens rechtsopvolger(s);

Verzekerde:

degene op wiens leven de verzekering is gesloten;

Begunstigde:

degene aan wie de uitkering moet geschieden;

Uitkering:

het bedrag dat overeenkomstig de polis of nadere voorwaarden al dan niet in termijnen betaalbaar dient te worden gesteld, meer- of mindere bedragen daaronder begrepen, danwel de waarde die met een gerichte lijfrente zal worden aangewend.

Polis:

het schriftelijk stuk ondertekend door Monuta, waarin de verzekeringsovereenkomst, waarop deze voorwaarden van toepassing zijn, is neergelegd;

Premievervaldag:

de dag waarop de premie blijkens de polis moet zijn betaald;

Ingangsdatum:

de datum op het voorblad van de polis als zodanig vermeld, waarop de dekking ingaat, mits eerste premiebetaling tijdig heeft plaatsgevonden;

Premievrijmaking:

afkoop van een lopende levensverzekering met gelijktijdige aanwending van de afkoopwaarde als koopsom voor een verzekering van dezelfde inhoud, doch tot een lager bedrag;

Afkoopwaarde:

het bedrag, dat bij afkoop van een polis van levensverzekering wordt uitgekeerd.

Artikel 3 Aanspraken van de begunstigde

1. Monuta verbindt zich over te gaan tot beschikbaarstelling van de uitkering aan de op de polis vermelde begunstigde, mits de verzekeringnemer aan zijn verplichtingen uit deze overeenkomst heeft voldaan.
2. Ingeval de verzekering blijkens de polis het overlijdensrisico van de verzekerde dekt en diens overlijden plaatsvindt:
 - a. tijdens of tengevolge van niet-Nederlandse militaire of gewapende dienst;
 - b. als gevolg van atoom-kernreacties en/of radioactiviteit, tenzij toegepast als medische behandeling van de verzekerde;
 - c. door zelfdoding of tengevolge van een poging daartoe binnen twee jaar na de ingangsdatum van de verzekering, wordt bij overlijden van de verzekerde niet de uitkering uitgekeerd, doch is een bedrag beschikbaar ter grootte van de afkoopwaarde van de verzekering op het moment van diens overlijden berekend op de wijze als bedoeld in artikel 8 lid 6 van deze voorwaarden.
3. Indien blijkens de polis de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, de volgende bepalingen gelden:
 - a. de uitkering zal zijn teruggebracht tot 90%;
 - b. de premievrije waarde zal zijn verminderd met 10% van de op dat tijdstip verzekerde waarde;
 - c. de afkoopwaarde zal in dezelfde verhouding als de premievrije waarde zijn verminderd.
4. Het in het vorige lid bepaalde, wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand in Nederland doch uiterlijk bij het opeisbaar worden van de uitkering respectievelijk uiterlijk bij premievrijmaking of afkoop, ten genoegen van Monuta wordt aangetoond, dat de verzekerde op het tijdstip waarop voor Nederland de actieve oorlogstoestand intrad en verder tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand verblijf hield in één of meer andere landen dan Nederland, die gedurende die tijd niet in actieve oorlog waren en op wier grondgebied gedurende die tijd geen oorlogshandelingen plaatsvonden.
5. Monuta zal uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand is geëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in 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, op voorwaarde dat de aan het einde van bedoeld boekjaar berekende waarde der

gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra sterfteverliezen van genoemde groep overschrijdt.

6. Het tijdstip van intrede en beëindiging van een actieve oorlogstoestand in Nederland zal bindend worden vastgesteld door de Verzekeringkamer. Het tijdstip van intrede en beëindiging van een actieve oorlogstoestand in het buitenland, alsmede het aldaar plaatsvinden van oorlogshandelingen zal worden vastgesteld door Monuta, zo mogelijk gehoord hebbend de mening van de Verzekeringkamer of een daarmee vergelijkbare buitenlandse toezichthouder.

Artikel 4 Rechten van de verzekeringnemer en de begunstigde

1. De verzekeringnemer is bevoegd een ander in zijn plaats te stellen op wie al zijn rechten en verplichtingen overgaan.
2. De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid, gedurende het leven van de verzekerde, een andere begunstigde aan te wijzen.
3. De door de verzekeringnemer aangewezen begunstigde heeft het recht de begunstiging schriftelijk te aanvaarden, met dien verstande dat hij daartoe voorafgaande schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer behoeft. De aanvaarding van de begunstiging is eerst van kracht jegens Monuta op het moment dat deze aanvaarding is vastgelegd in een aanhangsel bij de polis.
4. Indien de begunstigde schriftelijk aan Monuta heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de verzekeringnemer de voor hem uit de overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde die aldus aanvaard heeft.
5. Bij niet-betaling van de premie en/of rente zal de begunstigde daarvan door Monuta in kennis worden gesteld en binnen een door Monuta te stellen termijn het recht hebben de betaling voort te zetten.
6. De verzekeringnemer heeft het recht de bij deze polis verzekerde uitkering(en) eenmaal per 3 jaar en wel bij het begin van een nieuw verzekeringsjaar, zonder nadere medische waarborgen te verhogen, mits de verhoging van het overlijdensrisico niet meer bedraagt dan 10% (met een maximum van EUR 9.075,- per verhoging) van het overlijdensrisico bij aanvang van de verzekering.
7. Geen recht op de in lid 6 bedoelde verhoging bestaat:
 - a. indien er achterstand is in de premiebetaling;
 - b. indien er sprake is van een oorlogstoestand;
 - c. indien dit recht bij de totstandkoming van de verzekering is uitgesloten.
8. Het recht op de in lid 6 bedoelde verhoging vervalt:
 - a. indien de verzekering geheel of gedeeltelijk is omgezet in een premievrije verzekering, voor dat premievrije gedeelte;
 - b. indien de verzekeringnemer gedurende een periode van 6 jaar van het recht van optie geen gebruik heeft gemaakt;
 - c. indien de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt;
 - d. indien de verzekerde geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en deze arbeidsongeschiktheid tot vrijstelling van premiebetaling leidt.

Artikel 5 Ingang van de verzekering

Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen gaat de verzekering in zodra de eerste of enige premie aan Monuta is betaald en de polis is uitgereikt, maar niet eerder dan de op de polis vermelde ingangsdatum.

Artikel 6 Verplichting tot premiebetaling

1. De premie moet op de premievervaldag aan Monuta zijn voldaan.
2. Indien de verzekeringnemer toestemming heeft gegeven tot automatisch incasseren van de premie dient deze zorg te dragen voor voldoende saldo op bank- of girorekening. Wanneer blijkt dat bij herhaling onvoldoende saldo aanwezig is staakt Monuta de automatische incasso en dient de verzekeringnemer de premie middels een toe te sturen acceptgiro te voldoen.
3. Ten aanzien van een verzekerde eindigt de verplichting tot premiebetaling van rechtswege bij diens overlijden, doch de reeds betaalde of verschuldigd geworden premie blijft onverminderd verschuldigd. De verzekeringnemer kan ook overigens geen aanspraak maken op terugbetaling van reeds betaalde premies en/of kwijtschelding van nog verschuldigde premies.

Artikel 7 Niet-tijdige betaling van de premie

1. Als de premie niet binnen uiterlijk 30 dagen na de premievervaldag wordt voldaan, is rente verschuldigd en wel voor elke vanaf de premievervaldag tot aan de dag van betaling verstreken maand, waarbij een gedeelte van een maand voor een hele maand wordt gerekend; deze rente is gelijk aan de op dat moment geldende wettelijke rente maar bedraagt ten minste 6% per jaar.
2. Alle kosten vallende op de incasso van verschuldigde premies, zowel gerechtelijke als buitengerechtelijke komen voor rekening van de verzekeringnemer.
3. Indien achterstand in de premiebetaling ontstaat van meer dan één maand blijft de verzekering van kracht zolang er een afkoopwaarde is en deze hoger is dan de som van de achterstallige premies, vermeerderd met rente. Indien dit niet het geval is, kan Monuta schriftelijk de verzekering met onmiddellijke ingang opzeggen.
4. Indien zes maanden na de vervaldag van de eerste onbetaalde premie de verzekering nog van kracht is, wordt deze omgezet in een premievrije verzekering met een premievrije waarde bepaald op de wijze als bedoeld in artikel 8 lid 6.
5. Indien Monuta twee maanden na de premievervaldag van een niet-afkoopbare verzekering de premie niet ten volle heeft ontvangen, en deze verzekering een premievrije waarde kent, dan wordt deze na die twee maanden omgezet in een premievrije verzekering met een premievrije waarde bepaald op de wijze als bedoeld in artikel 8 lid 6.
6. Van premievrijmaking zal de verzekeringnemer schriftelijk in kennis worden gesteld onder mededeling van de premievrije waarde.

Artikel 8 Opzegging door de verzekeringnemer, afkoop en premievrijmaking

1. De verzekeringnemer kan, gedurende het leven van de verzekerde, de verzekering schriftelijk opzeggen. De opzegging sorteert geen effect indien de verzekering door een begunstigde is aanvaard overeenkomstig het bepaalde in artikel 4 lid 3 en deze gebruik maakt van het recht de verzekering voort te zetten.
2. Op verzoek van de verzekeringnemer kan, met ingang van een nieuw verzekeringsjaar, tenzij de verzekeringnemer daarop blijkt deze voorwaarden of de polis geen recht heeft, de verzekering worden afgekocht of worden omgezet in een premievrije verzekering.

3. De afkoopwaarde van de verzekering wordt, na verrekening met verschuldigde doch niet-betaalde premies en rente, uitgekeerd aan de verzekeringnemer, tegen inlevering van de polis. De verzekering wordt beëindigd op de datum waarop Monuta de verzekeringnemer schriftelijk bericht met de afkoop van de verzekering in te stemmen. Per die datum vervallen de rechten en verplichtingen van zowel Monuta als de verzekeringnemer.
4. De premievrijmaking vindt plaats doordat gedeeltelijke afkoop, verschuldigde doch niet-betaalde premies en rente worden verrekend en de verzekering voor de resterende afkoopwaarde wordt omgezet in een premievrije verzekering.
5. Indien de begunstigde de begunstiging overeenkomstig het bepaalde in artikel 4 lid 3 heeft aanvaard, kan de verzekeringnemer zijn bevoegdheden ingevolge lid 2 van dit artikel niet uitoefenen dan na schriftelijke toestemming van de begunstigde.
6. De in lid 3 en 4 bedoelde afkoopwaarde en premievrije waarde worden vastgesteld volgens de actuariële methode van Monuta. In de voor het aangaan van de onderhavige verzekeringsovereenkomst opgemaakte offerte is de hoogte van de afkoopwaarde aangegeven op bepaalde momenten gedurende de duur van de onderhavige verzekeringsovereenkomst. Monuta is gerechtigd, alvorens over te gaan tot uitkering van de afkoopwaarde of premievrijmaking, de verzekeringnemer om nadere gegevens te verzoeken.
8. Indien de begunstiging nog niet overeenkomstig het bepaalde in artikel 4 lid 3 aanvaard is, wordt onder de op de polis vermelde begunstiging verstaan onder:
 - a. weduwe of weduwnaar: de echtgenoot of echtgenote ten tijde van het overlijden c.q. achtergebleven partij bij een geregistreerd partnerschap;
 - b. kinderen: de wettige, gewettigde en geadopteerde kinderen alsmede de wettige, gewettigde en geadopteerde afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling; de onderlinge verdeling geschiedt bij staken;
 - c. erfgenamen: degenen, die krachtens erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in de nalatenschap, waaronder begrepen hun erfgenamen en rechtverkrigenden onder algemene titel, laatstbedoelde categorieën eveneens met inbegrip van hun erfgenamen en rechtverkrigenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding waarin zij in de nalatenschap, respectievelijk de door overlijden ontbonden gemeenschap zijn gerechtigd.
9. Door Monuta is geen enkele uitkering verschuldigd, indien de verzekerde overlijdt tengevolge van enig misdrijf, gepleegd door de begunstigde of waaraan de begunstigde medeplichtig is geweest, voorzover de uitkering de begunstigde ten goede zou komen.
10. De gerechtigde, tot enige niet-opeisbare stellig verschuldigde uitkering op vaste termijn of tot nog niet verschenen stellig verschuldigde termijn van een rente, heeft het recht zich de contante waarde van die uitkering onderscheidenlijk van die termijnen als vervroegde uitkering te doen uitbetalen.

Artikel 9 Uitkeringen

1. Monuta is eerst gehouden tot het doen van een uitkering, wanneer door haar de hieronder genoemde stukken zijn ontvangen:
 - a. de polis van de verzekerde;
 - b. een uittreksel uit het overlijdensregister hetzij een bewijsstuk uit de burgerlijke stand waaruit blijkt dat de verzekerde nog in leven is;
 - c. desverlangd, bewijsstukken dat de verzekeringnemer ten minste de laatste twaalf maanden voorafgaand aan het overlijden van de verzekerde aan alle betalingsverplichtingen heeft voldaan;
 - d. desverlangd, een verklaring van erfrecht.
2. Nog verschuldigde premies zullen op de uitkering in mindering worden gebracht.
3. Monuta heeft het recht de in lid 1 bedoelde bewijsstukken als haar eigendom te behouden.
4. De uitkering ingevolge deze verzekering vindt plaats met inachtneming van de volgorde van de rangnummers bij welke de begunstigden in de polis zijn aangewezen. Begunstigden met een hoger rangnummer aangewezen komen alleen dan voor uitkering in aanmerking indien alle met lagere rangnummers genoemde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Indien er meer dan één begunstigde onder één rangnummer is aangewezen, wordt aan deze begunstigden gezamenlijk één bedrag uitgekeerd.
5. Indien een begunstigde overlijdt voordat de uitkering waarvoor hij is aangewezen opeisbaar wordt, treden zijn erfgenamen of rechtverkrigenden in zijn plaats.
6. Voor zover geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen en rechtverkrigenden onder algemene titel. Indien als gevolg van dit lid geen begunstigden in aanmerking komen voor een uitkering, komt de uitkering automatisch toe aan Monuta.
7. Indien aan twee of meer begunstigden gezamenlijk wordt uitgekeerd, is Monuta slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.
11. Zijn meer gerechtigden gelijktijdig het eerst geroepen, dan zullen zij het recht op vervroegde uitkering slechts gezamenlijk geldend kunnen maken.
12. De uitbetaling geschiedt na ontvangst door Monuta van de polis en het schriftelijk verzoek van de begunstigde tot vervroegde uitbetaling. Indien Monuta na uitkering van de contante waarde één of meer andere uitkeringen uit de verzekering verschuldigd blijft, geeft zij de polis na aantekening van de vervroegde uitkering terug.
13. De berekening van de contante waarden geschiedt op de dag, waarop het verzoek door Monuta wordt ontvangen en met een rente die gelijk is aan het gemiddelde effectieve rendement over het afgelopen kalenderjaar van een wel omschreven groep obligatieleningen uitgegeven door de Staat der Nederlanden (u-rendement).
14. Door de uitbetaling van de contante waarde van een uitkering zal Monuta van al haar verplichtingen met betrekking tot die uitkering zowel tegenover de betrokkene(n) als tegenover de na hem (hen) geroepen begunstigde(n) zijn bevrijd.
15. Het recht op een uitkering vervalt indien deze niet is opgeëist overeenkomstig het bepaalde in lid 1 binnen 5 jaar na overlijden van de verzekerde.

Artikel 10 Administratieve bepalingen

1. Wijzigingen, aanvullingen of aantekeningen op de polis c.q. het aanhangsel bij deze polis, waaronder begrepen de in de artikelen 4 lid 1 en 2 omschreven handelingen, zijn alleen rechtsgeldig en/of bindend voor Monuta, indien deze als zodanig gewaarmerkt en getekend zijn door of namens de directie.
2. Indien aan Monuta aannemelijk is gemaakt, dit ter beoordeling van Monuta, dat de polis verloren is gegaan of vernietigd, kan de verzekeringnemer een duplicaat ontvangen, dat overeenkomt met hetgeen bij Monuta omtrent de verzekering is aangekondigd. Door het afgeven van het duplicaat komt de oorspronkelijke polis te vervallen.

-
3. Alle rechten op een uitkering en alle andere rechtsvorderingen uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeiende, vervallen na verloop van vijf jaar. De termijn vangt aan op het moment dat de rechten en rechtsvorderingen opeisbaar worden c.q. geldend gemaakt kunnen worden.
 4. De verzekeringnemer of de begunstigde hebben, anders dan met toestemming van Monuta, niet het recht de polis te belenen en Monuta is derhalve niet gehouden aanspraken op de uitkering te honoreren van anderen dan diegenen die daarop krachtens de polis en deze voorwaarden recht hebben. De toestemming van Monuta zal niet op onredelijke gronden worden onthouden en zal eerst effect sorteren nadat het recht van een derde op de polis of in een aanhangsel is aangetekend. Monuta is in dat geval door betaling aan deze derde volledig gekwetend, totdat de beëindiging van het recht wederom op de polis of in een aanhangsel is aangetekend.
 5. Alle kosten, die na het tot stand komen van de verzekeringsovereenkomst ter uitvoering daarvan moeten worden gemaakt, zijn voor rekening van de verzekeringnemer respectievelijk de begunstigde(n).
 6. Alle belastingen geheven of te heffen op te betalen premies of op uit te keren bedragen, komen voor rekening van de verzekeringnemer, respectievelijk de begunstigde(n).
 7. Kennisgevingen door Monuta aan de verzekeringnemer geschieden rechtsgeldig aan diens laatste bij Monuta bekende adres of aan het adres van de tussenpersoon door wiens bemiddeling deze verzekering loopt.
 8. Indien en voorzover in de polis en/of daarbij behorend(e) aanhangsel(s) van deze algemene voorwaarden is afgeweken prevaleert het in de polis respectievelijk het aanhangsel bepaalde.
 9. De bij de aanvraag van een verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens kunnen worden opgenomen in de door Monuta gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is een privacy-reglement van toepassing.
 10. Op deze overeenkomst is het Nederlandse recht en het Burgerlijk Wetboek (titel 7.17) van toepassing. Indien sprake is van dwingendrechtelijke bepalingen en er strijd ontstaat tussen hetgeen bepaald is in de polisvoorwaarden en de wettelijke regeling, dan prevaleren de bepalingen in het Burgerlijk Wetboek.