

Algemene voorwaarden Rente Winstdelende Lijfrente

Lijfrenteverzekering

1 Begripsomschrijvingen

Begunstigde

Degene die is aangewezen om de uitkering te ontvangen.

Echtgenoot

De gehuwde partner dan wel de geregistreerde partner als bedoeld in Titel 5a van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Erfgenamen

Degenen die wettig tot een nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij haar hebben aanvaard.

Kind

Degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekking staat. Koopsom Het bedrag dat op grond van de verzekering eenmalig is verschuldigd.

Verzekeraar

Axa Leven N.V., groepsmaatschappij van REAAL Verzekeringen N.V., gevestigd te Utrecht, of diens rechtsopvolger.

Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten.

2 Grondslag van de verzekering

2.1

De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte informatie met het oog op het sluiten, wijzigen of weer van kracht verklaren van de verzekering, vormt de grondslag van de verzekering.

2.2

Bij het tot stand komen van de verzekering dient het te verzekeren risico zich nog niet te hebben verwezenlijkt. Indien blijkt dat dit risico zich reeds heeft verwezenlijkt voordat de verzekering tot stand is gekomen, wordt geen dekking voor dat risico verleend.

2.3

De verzekeringnemer is verplicht vóór het sluiten van de overeenkomst aan AXA Leven N.V. alle feiten mede te delen die hij kent of behoort te kennen, en waarvan hij weet of behoort te begrijpen, dat de beslissing van AXA Leven N.V. of, en zo ja, op welke voorwaarden, AXA Leven N.V. de verzekering zou willen sluiten, daarvan afhangt of kan afhangen. Voorzover deze verzekering het risico van een de verzekeringnemer bekende derde, die de leeftijd van zestien jaren heeft bereikt, betreft, dan omvat de mededelingsplicht mede de derde betreffende feiten die deze derde kent of behoort te kennen, en waarvan deze weet of behoort te begrijpen dat de beslissing van AXA daarvan afhangt of kan afhangen. De verzekeringnemer of de hiervoor bedoelde derde, kan zich er niet op beroepen dat AXA Leven N.V. bepaalde feiten kent of behoort te kennen indien een daarop gerichte vraag niet, onjuist of onvolledig is beantwoord.

2.4

Indien door de verzekeringnemer of de verzekerde niet is voldaan aan de in artikel 7:928 BW neergelegde mededelingsplicht, kan AXA Leven N.V. de onderhavige verzekering binnen twee maanden na ontdekking met dadelijke ingang opzeggen wanneer sprake is van opzet aan de kant van de verzekeringnemer of de verzekerde om AXA te misleiden, dan wel wanneer AXA Leven N.V. bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zou hebben gesloten.

2.5

Indien aan de in artikel 7:928 BW neergelegde mededelingsplicht door de verzekerde of de verzekeringnemer niet is voldaan buiten de in het vorige lid omschreven gevallen, kan AXA Leven N.V. binnen twee maanden na de ontdekking van de niet-nakoming van de mededelingsplicht wijzen op de schending van de mededelingsplicht onder vermelding van de in artikel 2.6 gespecificeerde gevolgen.

2.6

De gevolgen van het niet voldoen aan de mededelingsplicht als bedoeld in artikel 2.5 zijn:

- In de situatie dat bij kennis van de ware stand van zaken door AXA Leven N.V. een hogere koopsom zou zijn bedongen, mag de uitkering door AXA Leven N.V. worden verminderd naar evenredigheid van hetgeen de koopsom meer zou hebben bedragen;
- In de situatie dat bij kennis van de ware stand van zaken de verzekering door AXA Leven N.V. tot een lagere lijfrente zou zijn gesloten, mag AXA Leven N.V. de uitkering verminderen naar evenredigheid van hetgeen de verzekerde lijfrente minder zou hebben bedragen.

2.7

Bij onjuiste opgave van de leeftijd of het geslacht van de verzekerde of de verzekeringnemer wordt de verzekering aangepast, in die zin dat de verzekering geacht wordt te zijn gesloten tot de aan de juiste leeftijd of het juiste geslacht aangepaste uitkering(en) zulks onder handhaving van hetgeen omtrent de premiebetaling is overeengekomen. Dit lid mist toepassing in de situatie waarin AXA Leven N.V. bij kennis van de juiste leeftijd of het juiste geslacht geen verzekering zou hebben gesloten, of wanneer er sprake is van opzet om AXA Leven N.V. te misleiden.

3 Bedenktijd

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen dertig dagen na ontvangst van de polis per de ingangsdatum schriftelijk op te zeggen. De betaalde koopsom wordt dan gerestitueerd.

4 Dekking van het risico

4.1

Het voor de verzekeraar uit de verzekering voortvloeiende risico vangt aan op de ingangsdatum van de verzekering, maar niet voordat de koopsom voor de verzekering aan de verzekeraar is voldaan en tevens de polis aan de verzekeringnemer is afgegeven.

4.2

De verzekering is over de gehele wereld van kracht.

5 Betaling koopsom

5.1

De koopsom dient door de verzekeraar uiterlijk op de ingangsdatum van de verzekering te zijn ontvangen.

5.2

De koopsom dient te worden voldaan ten laste van een Nederlandse bank- of girorekening.

6 Molestrisico

6.1

Als de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen van het tijdstip af, waarop in de toekomst in het Koninkrijk der Nederlanden een actieve oorlogstoestand intreedt, de navolgende bepalingen gelden:

- de verzekerde bedragen zullen zijn teruggebracht tot negentig procent van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen;
- de premievrije bedragen zullen zijn verminderd met tien procent van de bedragen van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen;
- de afkoopwaarden zullen in dezelfde verhouding als de premievrije bedragen zijn verminderd.

6.2

Het bepaalde in lid 1 wordt geacht niet in werking te zijn getreden als binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand in het Koninkrijk, maar uiterlijk bij het opeisbaar worden van enig bij deze polis verzekerd bedrag respectievelijk bij premievrijmaking of afkoop ten genoegen van AXA Leven N.V. wordt aangetoond, dat de verzekerde op het in de aanvang van dat lid vermelde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand verblijf hield in een of meer andere landen dan het Koninkrijk, welke gedurende die tijd niet in oorlog waren en waarvan op het grondgebied evenmin gedurende die tijd oorlogshandelingen plaatsvonden.

6.3

AXA Leven N.V. zal, uiterlijk negen 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 al ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk laten vervallen, een en ander voorzover de aan het einde 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 sterfverliezen van genoemde groep overschrijdt.

6.4

De aanwezigheid, alsook de tijdstippen van intreding en beëindiging van een actieve oorlogstoestand als bedoeld in lid 1 zullen bindend worden vastgelegd door De Nederlandsche Bank.

7 Recht op uitkering van de verzekerde rente

7.1

De verzekeraar keert uit, nadat de door de verzekeraar gevraagde stukken zijn ontvangen, waarmee naar zijn oordeel wordt aangetoond dat een uitkering is verschuldigd én aan wie deze uitkering is verschuldigd. De verzekeraar heeft het recht deze stukken als zijn eigendom te behouden.

7.2

De verzekeraar kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen - bijvoorbeeld een bewijs van in leven zijn van de verzekerde dan wel de begunstigde -, indien hij dat ter vaststelling van het recht op of de omvang van enige uitkering nodig acht. Zolang de gevraagde inlichtingen of bewijzen niet door de verzekeraar zijn ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.

7.3

De begunstigde is verplicht de verzekeraar naar waarheid inlichtingen te verschaffen over persoonlijke omstandigheden die voor de rente-uitkering van belang kunnen zijn. Kosten, ontstaan als gevolg van het nalaten van de meldingsplicht worden van de nalatige ingevorderd.

7.4

Nadat de vereiste documenten door de verzekeraar zijn ontvangen en akkoord bevonden, zal de uitkering tegen de door de verzekeraar gewenste wijze van kwijting plaatsvinden.

7.5

De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de rechthebbende op de uitkering aangewezen rekening ten name van die rechthebbende bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden terzake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten, komen voor rekening van de rechthebbende op de uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.

7.6

Over de periode tussen de laatste uitbetaling voor het overlijden van een verzekerde, en het moment van overlijden van deze verzekerde, vindt geen (pro rata) uitkering plaats van de periodieke uitkering die eindigt door het onderhavige overlijden.

7.7

AXA Leven N.V. vergoedt geen interest over uitkeringen, die plaatsvinden na de datum van opeisbaarheid, wanneer de vertraging in de uitbetaling haar niet verwijtbaar is.

7.8

Het recht op een uitkering verjaart door verloop van vijf jaar na de dag waarop die uitkering opeisbaar is geworden.

8 Begunstiging

8.1

Het uit hoofde van de verzekering verschuldigde wordt uitgekeerd aan de daarvoor op de polis aangewezen begunstigde.

8.2

Indien meer dan één begunstigde is aangewezen komen hoger genummerde begunstigden alleen in aanmerking als alle lager genoemde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Gelijkgenummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking.

8.3

Indien een begunstigde overlijdt voordat een uitkering waarvoor hij is aangewezen opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden, tenzij de begunstiging schriftelijk met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer is aanvaard.

8.4

De begunstiging bij periodieke renten wordt bepaald door toepassing van hetgeen in lid 1, 2 en 3 van dit artikel is bepaald, telkens op de vervaldatum van elke uitkering.

8.5

Voorzover geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.

8.6

Indien twee of meer begunstigden gezamenlijk in aanmerking komen is de verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting. De begunstigde, die de uitkering in ontvangst neemt, dient daartoe door de andere(n) schriftelijk gemachtigd te worden.

8.7

Indien fiscaal toegestaan heeft de verzekeringnemer gedurende het leven van de verzekerde(n) het recht de begunstiging te wijzigen.

8.8

Indien de begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer schriftelijk aan de verzekeraar 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 heeft aanvaard.

9 Afkoop, belening, vervreemding of zekerheidstelling

Het is de verzekeringnemer niet toegestaan de verzekering te doen afkopen, te belenen, te vervreemden, te verpanden, noch de verzekering op enige andere wijze feitelijk of formeel voorwerp van zekerheid te maken.

10 Verloren gegane polis

Indien naar het oordeel van de verzekeraar voldoende aannemelijk is gemaakt, dat de polis is verloren gegaan of vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek, een duplicaatpolis worden afgegeven. Door het afgeven van het duplicaat verliest de oorspronkelijke polis zijn rechtskracht.

11 Wettelijke heffingen

De verzekeraar kan belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, welke in verband met deze verzekering door hem zijn verschuldigd, aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening brengen.

12 Kosten

12.1

Kosten in verband met de verzekering gemaakt, daaronder begrepen kosten van werkzaamheden door de verzekeraar in opdracht van de verzekeringnemer verricht, al dan niet ter wijziging van de polis, kunnen in rekening worden gebracht aan de verzekeringnemer.

12.2

Indien als gevolg van door de verzekeringnemer of gerechtigde tot uitkeringen verrichte handelingen door AXA Leven N.V. enige belasting of heffing verschuldigd wordt, of voor een zodanige belasting of heffing aansprakelijk kan worden gesteld, zal AXA Leven N.V. bevoegd zijn het desbetreffende door haar geschatte bedrag op de waarde van de polis in mindering te brengen en/of niet uit te keren.

13 Kennisgevingen

13.1

Bij een kennisgeving door de verzekeraar aan een belanghebbende bij de verzekering, kan worden volstaan met het verzenden van een nietaangetekende brief aan het de verzekeraar laatst bekende adres.

Een wijziging van adres moet met een afzonderlijk schriftelijk verhuisbericht aan de verzekeraar worden meegedeeld.

13.2

De verzekeraar kan in afwijking van lid 1 ook volstaan met het verzenden van een kennisgeving langs elektronische weg met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld krachtens het bepaalde in Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

14 Bescherming persoonsgegevens

De bij de aanvraag of wijziging van een financieel product en/of financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door de verzekeraar, respectievelijk een andere tot SNS REAAL behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële producten en/of financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode “Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen” van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode is te raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. De Gedragscode is ook op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 - 3 338 500). In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringenbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie www.stichtingcis.nl).

15 Onvoorziene omstandigheden

In alle gevallen waarin deze voorwaarden niet voorzien, zal de verzekeraar naar redelijkheid handelen en beslissen.

16 Toepasselijk recht

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

17 Behandeling van klachten

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan:

- AXA
t.a.v. klachtencoördinator
Postbus 30810
3503 AR Utrecht

Wanneer het oordeel van de Directie van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is én belanghebbende een consument is, zoals gedefinieerd in het Reglement van de Ombudsman Verzekeringen, respectievelijk het Reglement van de Raad van Toezicht Verzekeringen, kan de belanghebbende zich wenden tot:

- Klachteninstituut Verzekeringen
Postbus 93560
2509 AN Den Haag
Tel: 070 - 333 89 99
www.klachteninstituut.nl

Wanneer de belanghebbende geen gebruik wil maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de behandeling of uitkomst voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

18 Domicilie

De verzekeraar zal de verzekeringnemer en/of begunstigde schriftelijk in de gelegenheid stellen om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. De keuze dient schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar te worden gemaakt.

