

## Artikel 1

### Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- 1.1 **Maatschappij**  
Royal Nederland Schadeverzekering N.V., statutair gevestigd te Rotterdam;
- 1.2 **Verzekeringnemer**  
degene die bij de maatschappij een verzekering heeft gesloten als omschreven in deze polis;
- 1.3 **Verzeerde**  
degene wiens arbeidsongeschiktheid verzekerd is;
- 1.4 **Arbidsongeschiktheid**  
arbidsongeschiktheid is aanwezig indien de verzeerde rechtstreeks en uitsluitend door medisch vast te stellen gevolgen van ongeval en/of ziekte voor ten minste 25% ongeschikt is tot het verrichten van werkzaamheden die voor zijn krachten en bekwaamheden zijn berekend en die met het oog op zijn opleiding en vroegere werkzaamheden in redelijkheid van hem verlangd kunnen worden. Bij het aldus vaststellen van de mate van arbidsongeschiktheid zal derhalve geen rekening worden gehouden met verminderde gelegenheid tot het verkrijgen van arbeid;
- 1.5 **Woonlasten**  
de hypotheek- of huurverplichtingen welke zijn aangegaan ter verwerving van woonruimte in de gemeente waar de verzeerde als inwoner staat ingeschreven.

## Artikel 2

### Grondslag van de verzekering

De door de verzekeringnemer en de verzeerde aan de maatschappij verstrekte inlichtingen en gedane verklaringen onder meer in aanvraagformulier(en), gezondheidsverklaring(en) en keuringsrapport(en) vormen de grondslag van de verzekeringsovereenkomst en worden geacht daarmee één geheel uit te maken.

In geval voornoemde inlichtingen en verklaringen in enig opzicht verkeerd of onwaarachtig blijken te zijn, alsmede in geval van verzwijging van aan de verzeerde en de verzekeringnemer bekende omstandigheden, als bedoeld in artikel 251 Wetboek van Koophandel, heeft de maatschappij het recht zich overeenkomstig dit wetsartikel op de vernietigbaarheid van de overeenkomst te beroepen.

## Artikel 3

### Omvang van de verzekering

- 3.1 **Algemeen**  
De verzekering heeft ten doel uitkering te verlenen ter voldoening van de woonlasten van verzeerde uit hoofde van de aangegane hypotheek- of huurverplichtingen bij derving van inkomen door verzeerde tengevolge van zijn arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 1 onder 1.4, met inachtneming van een op het polisblad vermelde eigen risicotermijn als bedoeld in dit artikel onder 3.2.
- 3.2 **Eigen risicotermijn**  
De eigen risicotermijn is de periode waarover de verzeerde geen recht heeft op een uitkering krachtens deze verzekering en bedraagt 365 dagen. Deze termijn gaat in op de dag volgend op die, waarop door een bevoegd arts de arbeidsongeschiktheid is vastgesteld.  
De eigen risicotermijn wordt slechts éénmaal in

aanmerking genomen voor perioden van arbeidsongeschiktheid welke elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan 30 dagen.

### 3.3 **Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering**

Indien de verzekering wordt beëindigd, hetzij door de verzekeringnemer hetzij door de maatschappij, overeenkomstig het in de artikelen 7, 10, 11 en 12.5 bepaalde, geschiedt zulks onverminderd de rechten op een reeds krachtens deze verzekering ingegane uitkering.

Bij toeneming van de arbeidsongeschiktheid na beëindiging van de verzekering zal geen verhoging van het uitkeringspercentage plaatsvinden.

### 3.4 **Vergoeding van de kosten van revalidatie en her- of omscholing**

De met goedkeuring van de maatschappij gemaakte kosten verbonden aan revalidatie en her- of omscholing, welke kosten niet geacht kunnen worden te behoren tot de normale kosten van genees- en heelkundige behandeling zullen boven de uitkering voor arbeidsongeschiktheid worden vergoed. Deze vergoeding vindt plaats voor zover daarop niet uit anderen hoofde aanspraak bestaat.

## Artikel 4

### Uitsluitingen

Geen uitkering wordt verleend voor arbeidsongeschiktheid, welke is ontstaan, bevorderd of verergerd:

- 4.1 door opzet of grove schuld van de verzeerde of van een bij de uitkering belanghebbende;
- 4.2 door overmatig gebruik van alcohol c.q. door gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift;
- 4.3 door ongevallen de verzeerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijtuig met een cilinderinhoud van 50 cc of meer;
- 4.4 hetzij direct, hetzij indirect door een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie, zoals deze begrippen moeten worden opgevat volgens de tekst die door het Verbond van Verzekeraars in Nederland op 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in 's-Gravenhage is gedeponeerd onder nummer 136/1981;
- 4.5 door atoomkernreacties onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet voor schade veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige, of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, met dien verstande dat de door de bevoegde overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder "kerninstallatie" wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip;
- 4.6 door sportbeoefening, anders dan als amateur.

## Artikel 5

### Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid en verval van rechten

- 5.1 **Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid**  
De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:
- 5.1.1 zich direct onder behandeling van een arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen;
- 5.1.2 zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen de eigen risicotermijn aan de maatschappij mededeling te doen van zijn arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte;
- 5.1.3 zich desgevraagd op kosten van de maatschappij door een door de maatschappij aangewezen arts te doen onderzoeken, respectievelijk zich voor onderzoek te doen opnemen in een door de maatschappij aan te wijzen ziekenhuis, en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken;
- 5.1.4 alle door de maatschappij benodigde gegevens te verstrekken of te doen verstrekken aan de maatschappij of aan door haar aangewezen deskundigen en daartoe de nodige machtigingen te verlenen; voorts geen feiten of omstandigheden te verzwijgen, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de uitkering van belang zijn;
- 5.1.5 de maatschappij terstond op de hoogte te brengen van zijn geheel of gedeeltelijk herstel dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van zijn beroepswerkzaamheden en/of het verrichten van andere arbeid;
- 5.1.6 tijdig vooraf overleg te plegen met de maatschappij bij vertrek naar het buitenland voor langer dan twee maanden;
- 5.1.7 zich na het intreden van de arbeidsongeschiktheid te onthouden van alle handelingen waardoor de belangen van de maatschappij worden geschaad;
- 5.1.8 vooraf overleg te plegen met de maatschappij bij voorgenomen verkoop van zijn bedrijf en/of beëindiging van de verzekerde beroepswerkzaamheden.
- 5.2 **Verval van rechten**
- 5.2.1 Indien de verzekerde of de verzekeringnemer een of meer van de genoemde verplichtingen niet nakomt en daardoor de belangen van de maatschappij schaadt, vervalt elk recht uit hoofde van deze verzekering.  
In ieder geval vervalt elk recht uit hoofde van deze verzekering, indien verzekerde of de verzekeringnemer opzettelijk onjuiste of misleidende gegevens verstrekt of laat verstrekken, ongeacht of daardoor de belangen van de maatschappij zijn geschaad of niet.
- 5.2.2 Indien de aanmelding van arbeidsongeschiktheid niet plaatsvindt binnen drie jaar na de gebeurtenis die voor de maatschappij tot een verplichting tot uitkering kan leiden, vervalt elk recht ter zake daarvan uit hoofde van deze verzekering, ongeacht of daardoor de belangen van de maatschappij zijn geschaad of niet.

## Artikel 6

### Uitkering

- 6.1 **Vaststelling van de uitkering**  
De mate van arbeidsongeschiktheid, de omvang van de uitkering en de periode waarvoor deze zal gelden, worden vastgesteld door de maatschappij aan de hand van gegevens van de door de maatschappij aan te wijzen medische en andere deskundigen. Van deze vaststelling zal telkens ten spoedigste na ontvangst daarvan aan de verzekeringnemer mededeling worden gedaan. Indien de verzekeringnemer niet binnen 30 dagen zijn

bezwaren heeft kenbaar gemaakt, wordt hij geacht het standpunt van de maatschappij te aanvaarden.

- 6.2 **Omvang van de uitkering**  
De uitkering bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid van:
- 25 tot 35%: 30% van de verzekerde jaarrente;  
35 tot 45%: 40% van de verzekerde jaarrente;  
45 tot 55%: 50% van de verzekerde jaarrente;  
55 tot 65%: 60% van de verzekerde jaarrente;  
65 tot 80%: 75% van de verzekerde jaarrente;  
80 tot 100%: 100% van de verzekerde jaarrente.
- 6.3 **Betaling van de uitkering**  
Met inachtneming van het in deze polis bepaalde is ter zake van arbeidsongeschiktheid verzekerd een van dag tot dag verkregen wordende periodieke uitkering, welke per dag - bij volledige arbeidsongeschiktheid - 1/365e gedeelte van de verzekerde jaarrente bedraagt.  
De uitbetaling van de door de maatschappij verschuldigd geworden termijnen geschiedt telkens in maandelijkse periodes achteraf, met dien verstande, dat bij beëindiging van de arbeidsongeschiktheid de uitbetaling zal geschieden zo spoedig mogelijk na de dag, waarop die beëindiging aan de maatschappij is bekend geworden, respectievelijk door haar aan de verzekeringnemer is meegedeeld.
- 6.4 **Einde van de uitkering**  
De uitkering eindigt:
- 6.4.1 per de dag dat de verzekerde niet meer ten minste 25% arbeidsongeschikt is;
- 6.4.2 de dag waarop de op het polisblad vermelde einddatum is bereikt;
- 6.4.3 op de datum van overlijden van de verzekerde, met dien verstande dat na het overlijden de reeds ingegane uitkering nog gedurende drie maanden wordt voortgezet, indien de verzekerde op de dag van overlijden gehuwd was of duurzaam samenwoonde. De uitkering geschiedt aan de echtgeno(o)t(e) of partner van verzekerde;
- 6.4.4 de dag waarop de woonlasten contractueel vervallen;
- 6.4.5 op de dag dat de verzekering eindigt, onverminderd het bepaalde in artikel 3 onder 3.3.
- 6.5 **Vervaltermijn**  
Alle uitkeringen die niet binnen één jaar nadat zij betaalbaar zijn gesteld zijn opgeëist, vervallen aan de maatschappij.

## Artikel 7

### Risicowijziging

- 7.1 **Verplichtingen bij wijziging van het beroep alsmede van de daaraan verbonden werkzaamheden**  
De verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde is verplicht de maatschappij terstond kennis te geven, wanneer de verzekerde zijn beroep wijzigt of wanneer de daaraan verbonden werkzaamheden een verandering ondergaan.  
De maatschappij heeft dan het recht andere voorwaarden te stellen (waaronder wijziging van de premie) dan wel de verzekering te beëindigen.  
Indien de verzekeringnemer met deze wijziging niet akkoord gaat, heeft hij het recht, binnen één maand na de mededeling hiervan, de verzekering tussentijds te beëindigen. De verzekering zal alsdan worden beëindigd per de datum waarop de maatschappij de mededeling van de gewijzigde omstandigheden heeft ontvangen.  
Indien verzuimd is van de wijziging kennis te geven, blijft het recht op een uitkering bestaan als naar het oordeel van de maatschappij de hiervoor bedoelde risicowijziging:
- 7.1.1 geen risicoverzwaren inhoudt;
- 7.1.2 wel risicoverzwaren inhoudt, doch dit slechts leidt tot toepassing van bijzondere voorwaarden en/of premie-

verhoging, in welk geval uitkering plaats zal vinden:  
- met inachtneming van die bijzondere voorwaarden,  
- en in verhouding van de voor de betreffende rubriek betaalde premie tot de premie die voor het nieuwe beroep verschuldigd zou zijn.

Indien de risicowijziging van dien aard is, dat de maatschappij de verzekering niet zou hebben voortgezet indien zij van de ware stand van zaken kennis had gedragen, bestaat geen recht op uitkering.

#### 7.2 **Verplichtingen bij andere risicowijziging(en)**

De verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde is verplicht op straffe van verlies van het recht op uitkering de maatschappij terstond kennis te geven, wanneer:

7.2.1 de verzekerde voor langer dan twee maanden naar het buitenland vertrekt;

7.2.2 de verzekerde, anders dan tengevolge van arbeidsongeschiktheid, geheel of gedeeltelijk geen beroep meer uitoefent.

In al deze gevallen heeft de maatschappij het recht andere voorwaarden te stellen (waaronder wijziging van de premie of verlaging van de verzekerde jaarrente) dan wel de verzekering te beëindigen. Indien de verzekeringnemer met deze wijziging niet akkoord gaat, heeft hij het recht, binnen één maand na de mededeling hiervan, de verzekering tussentijds te beëindigen. De verzekering zal alsdan worden beëindigd per de datum waarop de maatschappij de mededeling van de gewijzigde omstandigheden heeft ontvangen.

## Artikel 8

### Verhoging jaarrente bij verhoging van de woonlasten

- 8.1 De hoogte van de maandelijkse woonlasten, zoals door verzekeringnemer verstrekt bij het aangaan van deze verzekering, vormen de basis van de verzekerde jaarrente. Verzekeringnemer heeft het recht eenmaal en vervolgens eens in de vijf jaar de verzekerde jaarrente aan te passen aan een verhoging van de woonlasten zonder gezondheidswaarborgen.
- 8.2 Voor deze verhoging gelden de volgende voorwaarden:
- 8.2.1 de verzekerde is op dat moment en gedurende 60 dagen hieraan voorafgaand volledig arbeidsgeschikt.
- 8.2.2 aangetoond dient te worden dat de woonlasten in de maand voorafgaand aan de verhoging zijn gestegen;
- 8.2.3 de verzekerde dient het verzoek tot verhoging binnen twee maanden nadat hem de rente- of huurwijziging is meegedeeld schriftelijk aan de maatschappij kenbaar te maken.
- 8.3 Het recht van verhoging vervalt:
- 8.3.1 indien de verzekeringnemer niet uiterlijk 60 dagen nadat hem de rente of huurwijziging is meegedeeld kenbaar maakt hiervan gebruik te maken;
- 8.3.2 zodra de verzekerde 50 jaar of ouder is;
- 8.3.3 bij niet tijdige premiebetaling.
- 8.4 Indien door een rentedaling of extra aflossing(en) de maandelijkse woonlasten van verzekerde verminderen, heeft verzekeringnemer het recht tot verlaging van de verzekerde jaarrente over te gaan.

## Artikel 9

### Periodiek geneeskundig onderzoek

Verzekerd zijn de kosten van een periodiek geneeskundig onderzoek in het jaar waarin de verzekering drie jaar van kracht is en vervolgens steeds om de drie jaar. Het periodiek geneeskundig onderzoek kan worden verricht door elke in Nederland gevestigde arts (niet-specialist). Het resultaat van dit onderzoek komt niet ter kennis aan de maatschappij.

## Artikel 10

### Premie en terugbetaling van premie

#### 10.1 **Premiebetaling in het algemeen**

De verzekeringnemer dient de premie en de kosten vooruit te betalen, doch uiterlijk op de 30e dag nadat zij verschuldigd worden.

#### 10.2 **Niet (tijdige) betaling**

Indien de verzekeringnemer het verschuldigde niet betaalt binnen de in dit artikel onder 10.1 genoemde termijn van 30 dagen of weigert te betalen, wordt geen dekking verleend ten aanzien van nadien ontstane arbeidsongeschiktheid.

Een ingebrekestelling door de maatschappij is daarvoor niet vereist. Een gedeeltelijke betaling wordt beschouwd als niet betaling.

De verzekeringnemer dient het verschuldigde alsnog te betalen.

De dekking gaat weer in de dag volgend op de dag waarop het verschuldigde bedrag door de maatschappij is ontvangen en aanvaard.

Gedurende de schorsing is de maatschappij bevoegd de verzekering zonder inachtneming van een opzeggingstermijn op een door haar te bepalen tijdstip te beëindigen.

#### 10.3 **Terugbetaling van premie**

Behalve bij opzegging wegens opzet de maatschappij te misleiden, wordt bij tussentijdse beëindiging de lopende premie naar evenredigheid verminderd.

#### 10.4 **Restitutie van premie in verband met arbeidsongeschiktheid**

Zolang de verzekerde een uitkering ontvangt krachtens deze verzekering zal de over die periode betaalde premie naar evenredigheid van die uitkering worden gerestitueerd. De premierestitutie vindt achteraf op de hoofdpremievalidatum plaats.

## Artikel 11

### Wijziging van premie en/of voorwaarden

Indien de maatschappij haar premie en/of voorwaarden voor soortgelijke (groepen van) verzekeringen herzielt, mag zij voorstellen dat ook deze verzekering aan de gewijzigde premie en/of voorwaarden wordt aangepast met ingang van een door haar te bepalen datum.

Voor die verzekeringen onder welke een uitkering wordt gedaan, zal de aanpassing van de premie plaatsvinden op de door de maatschappij bepaalde datum, doch de aanpassing van de voorwaarden zal eerst van kracht worden zodra de uitkering is beëindigd.

De verzekeringnemer wordt van de wijziging in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij binnen 30 dagen schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dat geval vervalt de verzekering waarin de wijziging is aangebracht op de in de mededeling bedoelde datum.

De mogelijkheid van opzegging van de verzekering door de verzekeringnemer geldt niet indien:

- de wijziging van de premie en/of voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
- de wijziging een verlaging van de premie bij gelijkblijvende dekking inhoudt;
- de wijziging een uitbreiding van de dekking zonder een hogere premie inhoudt;
- de wijziging van de premie direct voortvloeit uit het door de verzekerde bereiken van een leeftijdsgrens waaraan de premie is gekoppeld.

## Artikel 12

### Einde van de verzekering

Onverminderd het elders in deze voorwaarden omtrent opzegging en beëindiging van de verzekering bepaalde, eindigt de verzekering:

- 12.1 op de contractvervaldatum indien de verzekeringnemer uiterlijk 3 maanden voor deze datum de verzekering schriftelijk aan de maatschappij heeft opgezegd;
- 12.2 met ingang van de in de polis vermelde einddatum;
- 12.3 op de datum van overlijden van de verzekerde;
- 12.4 op de datum dat de verzekerde zich buiten Nederland vestigt om daar te wonen;
- 12.5 op de datum dat de verzekeringnemer of verzekerde in staat van faillissement is verklaard;
- 12.6 op de datum waarop het hypotheekrecht dan wel het huurrecht vervalt.

Behoudens de in deze voorwaarden genoemde gevallen is de verzekering onopzegbaar van de zijde van de maatschappij.

## **Artikel 13**

### **Adres**

Kennisgevingen door de maatschappij worden geacht rechtsgeldig te zijn geschied aan de verzekeringnemer indien deze zijn gedaan aan diens laatst bij de maatschappij bekende adres of aan het adres van de verzekeringsadviseur, door wiens bemiddeling deze verzekering loopt.

De verzekeringnemer is verplicht de maatschappij zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte te brengen van zijn adreswijziging.

## **Artikel 14**

### **Geschillen**

Geschillen over deze verzekeringsovereenkomst zijn onderworpen aan het Nederlands recht, tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen. De rechter in Rotterdam of Amsterdam is bevoegd over eventuele geschillen uitspraak te doen.

## **Artikel 15**

### **Klachtenbehandeling**

Klachten over de uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst moeten eerst worden voorgelegd aan Royal Nederland. Wanneer de uitkomst voor u niet bevredigend is, kunt u zich tot de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen wenden. Deze stichting is door de verzekeringsbedrijfstaking opgericht; er werken verschillende Ombudsmannen en de Raad van Toezicht.

De Ombudsmannen proberen door bemiddeling de klacht op te lossen, de Raad van Toezicht toetst of de verzekeraar de goede naam van de bedrijfstaking heeft geschaad.

Adres: Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag.

Wie geen gebruik wil maken van de klachtenbehandelingsmogelijkheden binnen de bedrijfstaking of de behandeling door het klachteninstituut niet bevredigend vindt, kan het geschil voorleggen aan de rechter.

## **Artikel 16**

### **Privacy-bescherming**

De bij de aanvraag van een verzekering en bij de schadebehandeling verstrekke persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens kunnen worden opgenomen in de door de maatschappij gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is een privacy-reglement van toepassing.