

**Inhoudsopgave**

- 1 Definities
- 2 Algemeen
- 3 Mededelingsplicht
- 4 Gevolgen niet voldoen aan mededelingsplicht
- 5 Dekking van het risico
- 6 Premiebetaling
- 7 Begunstiging
- 8 Overdracht, pand en belening
- 9 Premievrijmaking
- 10 Opzegging
- 11 Herstel
- 12 Uitkering
- 13 Beperkte uitkering
- 14 Beperkte en uitgesloten risico's
- 15 Adreswijziging
- 16 Slotbepalingen
- 17 Privacyreglement
- 18 Klachtenprocedure

## 1 Definities

### Begunstigde

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

### Polis

Het door Zwitserleven afgegeven bewijsstuk van één of meerdere verzekering(en).

### Polisdatum

De datum waarop de polis door Zwitserleven is opgesteld.

### Verzekerde

Degene op wiens leven een verzekering is gesloten.

### Verzekeringnemer

Degene die een verzekering met Zwitserleven, of terzake daarvan in zijn plaats is getreden als diens rechtsopvolger, heeft gesloten.

### Verzekering met stellige uitkering

Verzekering, waarvan de hoofdverzekering tijdens de verzekeringsduur dan wel op de einddatum tot uitkering komt.

### Zwitserleven

Zwitserleven, Kantoor voor Nederland te Amstelveen van de Zwitserse verzekeraar van Levensverzekering en Lijfrente, gevestigd te Zürich (Zwitserland), of haar rechtsopvolger.

## 2 Algemeen

2.1 De rechten van de verzekeringnemer alsmede de uitoefening daarvan zoals vermeld in deze verzekeringsvoorwaarden zijn van toepassing tenzij in de polis anderszins is bepaald.

Uitoefening van een recht van de verzekeringnemer is mogelijk voorzover dit op grond van de toepasselijke wettelijke bepalingen is toegestaan.

2.2 Als de polis verloren is gegaan, zal Zwitserleven op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaat-polis afgeven. Door afgifte van de duplicaat-polis verliest de oorspronkelijke polis haar waarde.

2.3 Op een verzekering is Nederlands recht van toepassing.

## 3 Mededelingsplicht

3.1 De verzekeringnemer en de verzekerde die de leeftijd van 16 jaar heeft bereikt moeten vóór het sluiten, wijzigen of herstellen van een verzekering schriftelijk alle feiten mededelen die zij kennen of behoren te kennen, en waarvan, naar zij weten of behoren te begrijpen, de beslissing van Zwitserleven of, en zo ja, op welke voorwaarden zij de verzekering zal willen sluiten, wijzigen respectievelijk herstellen, afhangt of kan afhangen.

3.2 Zodra de verzekeringnemer of begunstigde van de verwezenlijking van het op de polis verzekerde risico op de hoogte is, of behoort te zijn, is hij verplicht dit zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aan Zwitserleven te melden.

## 4 Gevolgen niet voldoen aan mededelingsplicht

4.1 Als blijkt dat de verzekeringnemer heeft gehandeld met de opzet Zwitserleven te misleiden of als Zwitserleven bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zou hebben gesloten, kan Zwitserleven de verzekeringsovereenkomst binnen twee maanden na ontdekking met onmiddellijke ingang opzeggen.

4.2 Als blijkt dat niet voldaan is aan de mededelingsplicht als bedoeld in 3, kan Zwitserleven de gevolgen daarvan slechts invoeren als zij de verzekeringnemer binnen twee maanden na de ontdekking hierop heeft gewezen onder vermelding van de mogelijke gevolgen.

4.3 Als niet aan de mededelingsplicht is voldaan zoals omschreven onder 3, is de verzekering opzegbaar. Zwitserleven is in dat geval geen uitkering verschuldigd of is bevoegd de uitkering te verminderen, voorzover zij bij een juiste of volledige opgave de verzekering niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben gesloten. De verzekering/uitkering zal in dat laatste geval bepaald worden op basis van de juiste en volledige opgaven/gegevens/feiten.

## 5 Dekking van het risico

5.1 De dekking van het risico vangt voor Zwitserleven aan zodra deze door haar is aanvaard en slechts indien en voor zover bij de totstandkoming van de verzekering het risico zich nog niet heeft verwezenlijkt. Deze overeenkomst beantwoordt aan het vereiste van onzekerheid als bedoeld

in artikel 7:925 BW, indien en voor zover bij de totstandkoming van de verzekering het risico zich nog niet heeft verwezenlijkt, waarbij wetenschap daaromtrent bij één der partijen bij de overeenkomst buiten beschouwing wordt gelaten. De dekking van het risico vangt niet aan vóór de datum die op het aanvraagformulier als ingangsdatum van een verzekering is aangegeven.

5.2 Een verzekering dekt het in de polis omschreven risico. De dekking wordt - onverminderd het in deze voorwaarden bepaalde - slechts beperkt of uitgesloten door de toepasselijke wettelijke bepalingen.

## 6 Premiebetaling

6.1 De eerste premie van een verzekering tegen premiebetaling respectievelijk de koopsom van een verzekering tegen koopsombetaling vervalt op de ingangsdatum van de verzekering. De eerste premie dient binnen de betalingstermijn van 30 dagen na de polisdatum te zijn betaald. Als de premiebetaling achterwege blijft, vervalt de verzekering na afloop van deze termijn. De koopsom van een verzekering tegen koopsom moet zijn betaald op de ingangsdatum.

6.2 De vervolgpremies vervallen op de in de polis vermelde vervaldata. Een vervolgpremie dient binnen de betalingstermijn van 30 dagen na de vervaldatum te zijn betaald.

6.3 Als betaling van een vervolgpremie niet binnen de betalingstermijn is ontvangen, dan wordt de verzekeringnemer aangemaand. Als de betaling niet binnen termijn van 30 dagen na de aanmaning, gerekend vanaf de dagtekening daarvan, door Zwitserleven is ontvangen, wordt de verzekering omgezet in een premievrije verzekering, afgekocht, of beëindigd zonder uitkering, voor zover nodig met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 9 en 10.

Als er een aanvaarde begunstigde, pandhouder of beslaglegger is, dan worden dezen van de betreffende aanmaning op de hoogte gesteld.

6.4 Na het overlijden van (één van) de verzekerde(n) vervallen geen premies meer.

## 7 Begunstiging

7.1 Aanwijzing begunstigde

De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid begunstigten aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen, tenzij de begunstiging is aanvaard, een uitkering opeisbaar is geworden, het risico is geëindigd door het overlijden van de verzekerde of als dit uit de overeenkomst voortvloeit.

7.2 Begunstigde in hoedanigheid

Als de begunstigde in hoedanigheid is aangeduid, dan wordt de aanwijzing vermoed te zijn gedaan ten behoeve van degene die deze hoedanigheid bezit ten tijde dat de aanwijzing onherroepelijk wordt. Als de begunstigde zowel bij naam als in hoedanigheid is aangeduid, wordt de aanwijzing vermoed te zijn gedaan ten behoeve van de bij naam aangewezen begunstigde.

7.3 Aanvaarding

De begunstigde kan, met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer, de begunstiging aanvaarden. De mededeling inzake aanvaarding dient schriftelijk aan Zwitserleven te geschieden. Na aanvaarding kan de verzekeringnemer de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten nog slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde.

7.4 Opvolgende begunstigde

Als de eerste voor een verzekering in de polis aangewezen begunstigde is overleden of niet meer bestaat danwel Zwitserleven op grond van deze algemene verzekeringsvoorwaarden niet aan deze begunstigde kan uitkeren danwel de begunstigde de uitkering niet accepteert, dan zal Zwitserleven uitkeren aan degene die als opvolgende begunstigde in de polis is aangewezen en zo vervolgens.

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

7.5 Geen begunstigde

Blijkt er na het opeisbaar worden van een uitkering geen begunstigde te zijn, dan zal Zwitserleven aan de verzekeringnemer uitkeren.

7.6 Kind

Onder een kind wordt verstaan, het kind dat in de zin van het Burgerlijk Wetboek in familierechtelijke betrekking staat tot diens vader en/of moeder.

7.7 Erfgenamen

Onder erfgena(a)m(en) wordt verstaan, degene(n) die tot de nalatenschap is (zijn) gerechtigd, hetzij bij wet hetzij krachtens erfstelling. Erfgenamen delen onderling in de verhouding, waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.

## 8 Overdracht, pand en belening

8.1. De verzekeringnemer kan zijn rechten uit hoofde van een verzekering overdragen en verpanden, maar uitsluitend als dit wettelijk is toegestaan en door schriftelijke mededeling daarvan aan Zwitserleven onder overlegging van een door de verzekeringnemer en de verkrijger respectievelijk pandhouder ondertekende akte.

8.2. De verzekeringnemer kan de verzekering met stellige uitkering belenen, op de door Zwitserleven te stellen voorwaarden tot ten hoogste het bedrag van de afkoopwaarde dan wel, als deze hoger is dan de stellige uitkering, tot ten hoogste het bedrag van deze stellige uitkering.

## 9 Premievrijmaking

9.1 De verzekeringnemer kan Zwitserleven verzoeken een verzekering tegen premiebetaling om te zetten in een premievrije verzekering. Premievrijmaking is niet toegestaan als de verzekering na premievrijmaking niet voldoet aan de door Zwitserleven vastgestelde criteria met betrekking tot de minimale hoogte van verzekerde bedragen. Als premievrijmaking niet mogelijk is, wordt de verzekering onder toepassing van het bepaalde onder 10 beëindigd.

9.2 Indien en zodra er bij Algemene Maatregel van Bestuur nadere regelgeving van kracht wordt met betrekking tot premievrijmaking zal genoemde grens, waaronder premievrijmaking is toegestaan, zonodig naar beneden worden bijgesteld als door de regelgeving wordt bepaald.

9.3. Premievrijmaking geschiedt volgens de bij Zwitserleven gebruikelijke methoden en vindt plaats per de door de verzekeringnemer gewenste datum, echter niet eerder dan de datum waarop het verzoek door Zwitserleven is ontvangen.

## 10 Opzegging

10.1 De verzekeringnemer kan Zwitserleven verzoeken een verzekering te beëindigen.

10.2 Vindt het verzoek tot beëindiging plaats binnen 30 dagen na de polisdatum van een nieuwe verzekering dan vervalt de verzekering onmiddellijk en wordt de betaalde premie en/of koopsom gerestitueerd. Met het restitutiebedrag verrekenen Zwitserleven de door haar gemaakte kosten en eventueel gerealiseerde resultaten.

10.3 In alle andere gevallen is beëindiging van de verzekering slechts mogelijk door gehele afkoop van de verzekering.

10.4. Als op de beëindigingsdatum de afkoopwaarde hoger is dan de uitkering bij overlijden, willicht Zwitserleven het verzoek slechts in, als de verzekerde aantoonde dat het risico na het sluiten van de verzekering niet is verzaagd.

10.5. De berekening van de afkoopwaarde, waaraan de reservewaarde van de verzekering ten grondslag ligt, vindt plaats volgens de bij Zwitserleven gebruikelijke methoden, waarbij rekening wordt gehouden met hetgeen uit onbetaald gebleven premies en/of belening is verschuldigd.

10.6. De afkoopwaarde moet ten minste het bedrag dat Zwitserleven aan kosten maakt voor uitkering van een afkoopwaarde overtreffen. Wordt hieraan niet voldaan of is de afkoopwaarde nihil, dan vervalt de verzekering zonder dat Zwitserleven enige uitkering is verschuldigd.

10.7 Als door op de verzekering van toepassing zijnde wettelijke bepalingen feitelijke uitkering van de afkoopwaarde niet is toegestaan dan is Zwitserleven slechts bereid aan beëindiging mee te werken als de uitkering wordt ingebracht in een andere, eventueel nieuw te sluiten verzekering en deze verzekering voldoet aan de in de wet gestelde voorwaarden.

10.8 Belastingen en andere wettelijke heffingen op de uitkeringen komen voor rekening van de rechthebbende en worden door Zwitserleven op de uitkering in mindering gebracht, als zij door Zwitserleven afgedragen moeten worden.

## 11 Herstel

De verzekeringnemer kan Zwitserleven schriftelijk verzoeken de verzekering, als deze is vervallen of is premievrij gemaakt, te herstellen. Zwitserleven kan hieraan de voorwaarde verbinden dat:

- a de verzekeringnemer de niet-betaalde premies voldoet, vermeerderd met administratiekosten en wettelijke renten; en dat
- b elke verzekerde aantoon dat het risico na het sluiten van de verzekering niet is verzaamd.

## 12 Uitkering

12.1 Om een opeisbaar geworden uitkering te verkrijgen, moeten alle stukken die Zwitserleven nodig acht voor het vaststellen van het recht op en de omvang van de uitkering worden overgelegd.

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

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

12.3 Belastingen en andere wettelijke heffingen op de premies of op de uitkeringen komen voor rekening van de rechthebbende en worden door Zwitserleven op de uitkering in mindering gebracht, als zij door Zwitserleven afgedragen moeten worden.

12.4 Rechtsvorderingen tegen Zwitserleven tot het doen van een uitkering verjaren door verloop van vijf jaar na de dag waarop die vordering opeisbaar is geworden.

## 13 Beperkte uitkering

Als de verzekerde bij zijn overlijden jonger dan 15 jaar is, keert Zwitserleven ten hoogste, afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op het moment van overlijden, een leeftijdsafhankelijk bedrag uit, vermeerderd met van elke betaalde premie het gedeelte dat betrekking heeft op dat deel van het verzekerde bedrag dat het leeftijdsafhankelijke bedrag te boven gaat, verhoogd met 4% samengestelde interest per jaar. Het leeftijdsafhankelijke bedrag is € 1.361,- - als de verzekerde jonger is dan 3 jaar, € 4.538,- als de verzekerde 3 jaar of ouder is maar jonger dan 12 jaar, en

€ 11.345,- als de verzekerde 12 jaar of ouder is, maar jonger dan 15 jaar.

## 14 Beperkte en uitgesloten risico's

14.1 Als de verzekerde overlijdt ten gevolge van

- a zelfdoding binnen twee jaar na de aanvang van het risico van een verzekering of de datum waarop een verzekering is hersteld;
- b opzet of grove schuld van de verzekerde zelf of een begunstigde;
- c deelname aan een luchtreis anders dan als:
  - passagier of lid van de bemanning van een luchtvaartuig, waarvoor een voor het gebruik dat daarvan wordt gemaakt geldig bewijs van luchtwaardigheid is afgegeven, dat niet wordt gebruikt voor invliegen of proefvliegen en dat wordt bestuurd door een bestuurder die in het bezit is van een voor dat luchtvaartuig geldig bewijs van bevoegdheid;
  - militair die aan boord geen enkele functie vervult;
  - parachutist, zweefvlieger, deltavlieger, luchtballonvaarder of beoefenaar van parasailing die in het bezit is van een geldige vergunning en deelneemt aan de betreffende activiteit in verenigingsverband;
  - leerling-bestuurder van een vliegtuig die een opleiding volgt bij een door de Rijksluchtvaartdienst daartoe erkende instelling;
- d atoomkernreacties en/of radioactiviteit, tenzij toegepast bij medische behandeling van de verzekerde;
- e de deelname aan een oorlog of met oorlogshandelingen vergelijkbare handelingen in dienst van een niet-Nederlandse krijgsmacht en overlijdt gedurende deze oorlog of de duur van deze handelingen of binnen zes maanden na het einde daarvan;
- f de uitoefening van zijn of haar dienst als militair of als ambtenaar bij het ministerie van Defensie in burgerlijke dienst naar een gebied buiten Nederland;

dan keert Zwitserleven voor verzekeringen die stellig tot uitkering komen slechts de afkoopwaarde uit, voor de overige verzekeringen keert Zwitserleven niet uit.

14.2 Zwitserleven is medeondertekenaar van de "Overeenkomst vredes- en humanitaire operaties 2003". In aanvulling op het bepaalde in 14.1 letter f zal, als bij overlijden van de verzekerde deze overeenkomst van kracht is, Zwitserleven daarnaar handelen.

14.3 Op de verzekering is het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekerings-

maatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) van toepassing.

14.4 Als de verzekerde overlijdt ten gevolge van opzet of grove schuld van een begunstigde, keert Zwitserleven aan deze begunstigde niet uit.

14.5

- a Zodra naar het oordeel van de De Nederlandsche Bank(DNB) in het Koninkrijk der Nederlanden een actieve oorlogstoestand is ingetreden, worden de nog niet opeisbare verzekerde uitkeringen, de premievrije waarde en de afkoopwaarde met 10% verminderd, tenzij binnen zes maanden nadat naar het oordeel van de DNB de oorlogstoestand is geëindigd en vóór het tijdstip waarop enige uitkering opeisbaar is bewezen wordt dat de verzekerde gedurende de duur van de oorlogstoestand buiten het Koninkrijk der Nederlanden is verbleven in een staat die gedurende die tijd niet in oorlog is geweest.
- b Voor zover de waarde het totaal van de verminderingen op grond van het hiervoor onder a bepaalde, verminderd met de extra sterfieverliezen van Zwitserleven ten gevolge van de oorlogstoestand, een en ander berekend aan het einde van het boekjaar waarin naar het oordeel van DNB de actieve oorlogstoestand is geëindigd, dat toelaat zal Zwitserleven binnen negen maanden na het einde van dat boekjaar de verminderingen, zowel ten aanzien van de reeds uitgekeerde als ten aanzien van de nog uit te keren uitkeringen, ongedaan maken.
- c De onder a en b van dit lid bedoelde regeling geldt uitsluitend voor verzekeringen met overlijdensrisico.

## 15 Adreswijziging

15.1 De verzekeringnemer moet elke verandering in zijn adres aan Zwitserleven mededelen. Zwitserleven zal het laatst opgegeven adres als het juiste blijven beschouwen. Mededelingen worden rechtsgeldig aan dit adres gedaan.

15.2 Als de verzekerde zich metterwoon buiten Nederland vestigt, dient de verzekeringnemer dat voor de datum van het vertrek schriftelijk te melden aan Zwitserleven. Zwitserleven kan de dekking voortzetten, eventueel tegen andere premie, kosten en/of voorwaarden, danwel beëindigen.

## 16 Slotbepalingen

16.1 Als na verval van een verzekering de overige tot een polis behorende verzekeringen niet in overeenstemming zijn met de in de wet gestelde criteria, waaraan levensverzekeringen moeten voldoen of niet in overeenstemming zijn met maatstaven van Zwitserleven, dan worden de verzekeringen met afkoopwaarde, met in achtname van het gestelde onder 9, premievrij gemaakt en komen de overige verzekeringen eveneens te vervallen.

16.2 Zwitserleven heeft het recht de voor een verzekering geldende voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijs te herzien als verzekeringsvoorschriften of bijzondere omstandigheden daartoe naar het oordeel van Zwitserleven aanleiding geven. Een dergelijke herziening geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekering en gaat in op een door de Zwitserleven vast te stellen datum. Zwitserleven doet van de voorgenomen herziening individueel mededeling dan wel - als andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken - door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

Tenzij de herziening voortvloeit uit verzekeringsvoorschriften heeft de verzekeringnemer gedurende één maand nadat de herziening is medegedeeld het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Als hij dit aan Zwitserleven schriftelijk heeft medegedeeld is deze verzekering beëindigd op de datum die Zwitserleven voor de herziening heeft vastgesteld, voor zover nodig met inachtneming van het bepaalde onder 10.

Als dit volgens de geldende wettelijke bepalingen niet mogelijk is, wordt de verzekering omgezet in een premievrije verzekering, voor zover nodig met inachtneming van het bepaalde onder 9.

Heeft Zwitserleven binnen één maand nadat de herziening is medegedeeld geen schriftelijke mededeling van de verzekeringnemer ontvangen dan wordt deze geacht met de herziening te hebben ingestemd.

16.3 In gevallen waarin de verzekeringsvoorwaarden niet voorzien, beslist Zwitserleven.

## 17 Privacyreglement

Bij de aanvraag en bij de wijziging van een verzekering worden onder andere persoonsgegevens gevraagd. Deze worden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en andere financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties. Bovendien worden persoonsgegevens verwerkt in verband met het ondersteunen van activiteiten gericht op voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van

activiteiten welke gericht zijn op uitbreiding van de dienstverlening en vergroting van het relatiebestand. Op de verwerking van deze persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. In deze gedragscode zijn de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking geregeld.

De volledige tekst van deze gedragscode kan worden opgevraagd bij het:

Verbond van Verzekeraars  
Postbus 93450  
2509 AL Den Haag

Telefoonnummer 070-3338777  
Internet: [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)

## 18 Klachtenprocedure

Zwitserleven kent een klachtenprocedure. Klachten kunnen aan Zwitserleven worden gericht. Het klachtenreglement kunt u vinden op onze internetsite [www.zwitserleven.nl](http://www.zwitserleven.nl).

Als de klacht niet tot volle tevredenheid van de belanghebbende is opgelost, kan deze de klacht kosteloos voorleggen aan het:

Kachteninstituut Financiële Dienstverlening.  
Postbus 93257,  
2509 AG Den Haag.

Bij het niet gebruik maken van deze mogelijkheden of een onbevredigende uitkomst hiervan, kan de klacht worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

juni 2007