

# Polisvoorwaarden

Versie ZA 0010



## **Arbeidsongeschiktheidsverzekering**

### **Bijzondere Voorwaarden**

#### **Algemeen**

Als een arbeidsongeschiktheidsverzekering is meeverzekerd zijn naast de bepaling die betrekking heeft op de desbetreffende arbeidsongeschiktheidsverzekering (artikel 2, 3, of 4) ook de overige, voor alle arbeidsongeschiktheidsverzekeringen geldende bepalingen van toepassing.

#### **Art. 1 Begripsomschrijvingen**

##### **Arbeidsongeschiktheid**

Van arbeidsongeschiktheid is sprake indien de verzekerde als rechtstreeks gevolg van een ziekte of ongeval naar medisch oordeel geheel of gedeeltelijk niet in staat is om met arbeid te verdienen, hetgeen gezonde personen, met soortgelijke opleiding en ervaring, ter plaatse waar hij arbeid verricht of het laatst heeft verricht, of in de omgeving daarvan, met arbeid gewoonlijk verdienen. Onder arbeid wordt verstaan alle algemeen geaccepteerde arbeid waartoe de werknemer met zijn krachten en bekwaamheden in staat is.

##### **Arbeidsongeschiktheidsverzekering**

Hieronder kan worden verstaan: premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekeringnemer, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde en een arbeidsongeschiktheidsrente bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.

##### **Eigen risicotermijn**

De periode waarover de verzekerde krachtens deze verzekering geen recht heeft op een uitkering dan wel geen vrijstelling van premiebetaling heeft.

##### **Uitkering**

De uitkering op grond van een arbeidsongeschiktheidsverzekering: de vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid en/of de arbeidsongeschiktheidsrente.

##### **WAO**

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

##### **WAZ**

Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen.

##### **ZW**

Ziektewet.

**Art. 2 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde**

1. Bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van de verzekerde, ontstaan na het afsluiten van de verzekering, wordt afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid met ingang van de eerstvolgende premieervaldatum nadat de arbeidsongeschiktheid de eigen risicotermin van 12 aaneengesloten maanden heeft overschreden volledige of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling verleend.
2. U betaalt premie totdat de verzekerde de leeftijd van 65 jaar bereikt, of als dit eerder is tot de op het polisblad aangetekende einddatum.
3. De vrijstelling heeft uitsluitend betrekking op de in de polis vermelde verzekerde(n). Bij melding van de arbeidsongeschiktheid na het verstrijken van de eigen risico termijn zal de premievrijstelling worden verleend met ingang van de eerstvolgende premieervaldatum na ontvangst van de schriftelijke melding.
4. Volledige vrijstelling van premiebetaling wordt verleend gedurende de periode dat de verzekerde minimaal 80% arbeidsongeschikt is, voor zover deze arbeidsongeschiktheid is ontstaan of verergerd voor diens 65-jarige leeftijd. Is de verzekerde minder dan 80% maar meer dan 45% arbeidsongeschikt, dan wordt vrijstelling van premiebetaling verleend voor de helft van de premie.
5. Het percentage arbeidsongeschiktheid wordt gedurende de eerste drie jaar, gerekend vanaf de ingangsdatum van de WAZ-/WAO-uitkering, vastgesteld conform het door de verzekerde te overleggen officiële stuk waaruit een oordeel blijkt van de bevoegde instantie inzake de WAZ/WAO omtrent de mate van arbeidsongeschiktheid. Als een dergelijk officieel stuk niet kan worden overlegd omdat de verzekerde niet verzekerd is in de zin van de WAZ/WAO, dan wel indien bij de acceptatie van het arbeidsongeschiktheidsrisico op medisch advies beperkende voorwaarden zijn gesteld, dient de mate van arbeidsongeschiktheid te worden aangetoond aan de hand van gegevens van door ons aan te wijzen medische en/of andere deskundigen. Bij het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt geen rekening gehouden met verminderde gelegenheid tot het verkrijgen van arbeid.

6. Het percentage arbeidsongeschiktheid kan na de genoemde periode van drie jaar door ons worden vastgesteld aan de hand van door ons aan te wijzen medische en/of andere deskundigen. Een uitzondering geldt hierbij voor verzekerden die na drie jaar WAZ-/WAO-uitkering 55 jaar of ouder zijn. Voor deze verzekerden geldt dat de vaststelling van de arbeidsongeschiktheid na de genoemde periode van drie jaar niet wordt gewijzigd.

### **Art. 3 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekeringnemer**

1. Bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van de verzekeringnemer, ontstaan na het afsluiten van de verzekering, wordt afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid met ingang van de eerstvolgende premievalidatum nadat de arbeidsongeschiktheid de eigen risico termijn van 12 aaneengesloten maanden heeft overschreden volledige of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling verleend.
2. De bepalingen die gelden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde zijn van toepassing, waarbij voor verzekerde moet worden gelezen: verzekeringnemer.

### **Art. 4 Arbeidsongeschiktheidsrente**

1. Bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde, ontstaan na het afsluiten van de verzekering, wordt afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid en met inachtneming van de eigen risicotermin, de op de polis omschreven arbeidsongeschiktheidsrente uitgekeerd.
2. De eigen risicotermin bedraagt bij de dekking voor het eerste jaar drie maanden en bij de dekking vanaf het tweede jaar 12 maanden.
3. Uitkering van de verzekerde rente geschiedt aan de hand van de onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Uitkeringsdeel van de verzekerde rente
Minder dan 25%	0%
25% tot 35%	30%
35% tot 45%	40%
45% tot 55%	50%
55% tot 65%	60%
65% tot 80%	72,5%
80% of meer	100%

4. Het percentage arbeidsongeschiktheid wordt gedurende de eerste drie jaar, gerekend vanaf de ingangsdatum van de WAZ-/WAO-uitkering, vastgesteld conform het door de verzekerde te overleggen officiële stuk waaruit een oordeel blijkt van de bevoegde instantie inzake de WAZ/WAO omtrent de mate van arbeidsongeschiktheid. Als een dergelijk officieel stuk niet kan worden overlegd omdat de verzekerde niet verzekerd is in de zin van de WAZ/WAO, dan wel indien bij de acceptatie van het arbeidsongeschiktheidsrisico op medisch advies beperkende voorwaarden zijn gesteld, dient de mate van arbeidsongeschiktheid te worden aangetoond aan de hand van gegevens van door ons aan te wijzen medische en/of andere deskundigen. Bij het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt geen rekening gehouden met verminderde gelegenheid tot het verkrijgen van arbeid.
5. Het percentage arbeidsongeschiktheid kan na de genoemde periode van drie jaar door ons worden vastgesteld aan de hand van door ons aan te wijzen medische en/of andere deskundigen. Een uitzondering geldt hierbij voor verzekerden die na drie jaar WAZ-/WAO-uitkering 55 jaar of ouder zijn. Voor deze verzekerden geldt dat de vaststelling van de arbeidsongeschiktheid na de genoemde periode van drie jaar niet wordt gewijzigd.
6. Als een arbeidsongeschiktheidsrente is verzekerd welke uitsluitend van toepassing is gedurende het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid, dan wordt gedurende de eerste 12 maanden, ingaande op de eerste ziekte-dag, het percentage arbeidsongeschiktheid door ons vastgesteld, aan de hand van door ons aan te wijzen medische en/of andere deskundigen.
7. Indien en zolang de verzekerde geen recht heeft op uitbetaling van zijn uitkering uit hoofde van de WAZ/WAO of slechts recht heeft op de uitkering van een gedeelte daarvan, zullen wij de uitkering van deze verzekering niet, respectievelijke gedeeltelijk uitbetalen.

## **Art. 5 Premiebetaling**

1. Regelmatig verschuldigde premies moeten worden voldaan door middel van automatische overschrijvingen ten laste van een (bank)rekening op basis van een af te geven machtiging, tenzij anders is overeengekomen. U dient ervoor zorg te dragen dat voldoende saldo aanwezig is op de betreffende (bank)rekening.

2. De dekking gaat in op de in polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de eerste premie aan ons is betaald, tenzij anders is overeengekomen. Als een premie niet of niet volledig wordt voldaan binnen 30 dagen na de premievervaldatum vervalt de verzekering.

3. U kunt de verzekering in de oorspronkelijke vorm laten herstellen, mits:

- a uw schriftelijk verzoek hiertoe ons bereikt binnen 90 dagen na de premievervaldatum;
- b het bedrag van de achterstallige premie(s), vermeerderd met de verschuldigde rente en administratiekosten, binnen 90 dagen na de premievervaldatum is voldaan; en
- c de gezondheidstoestand van de verzekerde na het vervallen van de verzekering niet is gewijzigd.

## **Art. 6 Uitsluitingen**

1. Het recht op uitkering van een arbeidsongeschiktheidsrente dan wel het recht op vrijstelling van premiebetaling wordt niet verleend als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door:

- a ziekte, kwalen, gebreken en/of door gevolgen van een ongeval die kenbaar bestond(en) bij het sluiten van de verzekering en destijds door de verzekeringnemer danwel de verzekerde niet is (zijn) vermeld;
- b opzet of grove schuld van de verzekerde of van degene die bij de uitkering van een arbeidsongeschiktheidsrente en/of de vrijstelling van premiebetaling belang heeft;
- c het gebruik van genees-, en genot-, bedwelmende, verdoovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift;
- d molest, gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer, munitie, sabotage en terrorisme, van welke begrippen de definities door het Verbond van Verzekeraars in Nederland ter Griffie van de Arrondissementsrechtbank in 's-Gravenhage zijn gedeponneerd;
- e radioactiviteit of atoomreactie anders dan bij medische behandeling.

2. Tevens wordt er geen recht op uitkering en/of vrijstelling verleend als de verzekeringnemer of de verzekerde niet aan de verplichtingen uit hoofde van deze voorwaarden heeft voldaan.

## **Art. 7 Algemene verplichtingen van de verzekeringnemer en de verzekerde**

1. De verzekeringnemer respectievelijk verzekerde is te allen tijde verplicht op straffe van verlies van het recht op uitkering ons terstond op de hoogte te stellen wanneer:
  - a het beroep van de verzekerde, zoals dat bij het aangaan van de verzekering werd vermeld, of de daaraan voor hem verbonden bezigheden, wijziging ondergaat;
  - b de verzekerde die bij aanvang van de verzekering niet verplicht verzekerd is ingevolge de ZW, de WAO of enige andere verplichte voorziening die recht op uitkering geeft in geval van arbeidsongeschiktheid, tijdens de looptijd van de verzekering onder de werking van deze wetten komt te vallen.
2. In deze gevallen hebben wij het recht vanaf de datum van gewijzigde omstandigheden andere voorwaarden te stellen, waaronder wijziging van de premie of verlaging van de verzekerde rente, danwel de verzekering te beëindigen met restitutie van de premie over de nog niet verschenen termijn van het lopende verzekeringsjaar.
3. Als de verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde verzuimt ons onmiddellijk van een risicowijziging in kennis te stellen, danwel zolang wij geen beslissing aan de verzekeringnemer bekend hebben gemaakt, blijft het recht op een uitkering bestaan:
  - a als de risicowijziging naar ons oordeel geen risicoverzwaren inhoudt;
  - b als de risicowijziging naar ons oordeel uitsluitend leidt tot aanpassing van bijzondere voorwaarden en/of premieverhoging. In dat geval zal uitkering op grond van de arbeidsongeschiktheidsverzekering plaatsvinden met inachtneming van de op de polis vastgestelde premie tot de nieuwe door ons nodig geoordeelde premie.

## **Art. 8 Verplichtingen van de verzekeringnemer en de verzekerde bij arbeidsongeschiktheid**

1. De verzekeringnemer die aanspraak maakt op een uitkering op grond van een arbeidsongeschiktheidsverzekering is verplicht ervoor te zorgen:
  - a dat hiervan binnen de eigen risico termijn schriftelijk melding aan ons wordt gedaan;
  - b dat de verzekerde zicht direct onder behandeling van een arts stelt en alles doet om zijn herstel te bevorderen en nalaat wat de genezing kan vertragen of verhinderen;
  - c dat wij en de door ons aangewezen medische en/of andere deskundigen alle verlangde bescheiden en inlichtingen ontvangen, van belang voor de verdere behandeling van de arbeidsongeschiktheid;

d dat de verzekerde zich desgevraagd op onze kosten laat onderzoeken door een door ons aan te wijzen medische en/of andere deskundigen en aan deze alle gewenste inlichtingen verstrekt;

e dat direct schriftelijk mededeling aan ons wordt gedaan van wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.

2. Bij melding na het verstrijken van de eigen risico termijn zal de ingangsdatum van de uitkering niet voor de meldingsdatum liggen.

3. Het niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomen van de in de onderdelen b, c, d en e genoemde verplichtingen en de overige verplichtingen in deze voorwaarden en de van toepassing zijnde Algemene Voorwaarden, heeft tot gevolg dat de uitkering op grond van de arbeidsongeschiktheidsverzekering niet ingaan en een al ingegane uitkering eindigt. Wij kunnen in dat geval de betalingen terugvorderen die zijn gedaan gedurende de periode waarover ten onrechte werd uitgekeerd.

#### **Art. 9 Eigen risicotermin**

1. Als aan alle voorwaarden is voldaan gaan wij over tot toekenning van de verzekerde arbeidsongeschiktheidsrente, danwel tot de vrijstelling van premiebetaling, met ingang van de dag waarop de duur van de arbeidsongeschiktheid de eigen risicotermin heeft overschreden. De eigen risicotermin gaat in op de dag volgend op die, waarop door een bevoegd arts de arbeidsongeschiktheid is vastgesteld (eerste ziekte dag).

2. De eigen risicotermin staat op de polis aangetekend of staat in deze voorwaarden vermeld. De eigen risicotermin moet een aaneengesloten periode zijn. Voor het bepalen van de eigen risicotermin worden perioden van arbeidsongeschiktheid, die uit een en dezelfde oorzaak voortvloeien, samengeteld als deze perioden elkaar met een onderbreking van minder dan 30 dagen opvolgen.

#### **Art. 10 Herziening van tarieven en/of voorwaarden**

1. De tarieven en de voorwaarden voor dekking van het risico van arbeidsongeschiktheid kunnen door ons voor alle verzekeringen of voor bepaalde groepen verzekeringen worden herzien. Een dergelijke herziening wordt voor elke daaronder vallende verzekering van kracht op een door ons vast te stellen tijdstip. Dit van kracht worden kan, als een (gedeeltelijke) uitkering van een rente danwel een (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling is verleend, ten aanzien van de verzekeringsvoorwaarden en van het uitgekeerde deel van de rente danwel het vrijgestelde premiegedeelte niet plaatsvinden voordat de (gedeeltelijke) uitkering danwel de (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling is geëindigd.



2. Een wijziging van tarieven en/of voorwaarden zal door ons schriftelijk aan u worden meegedeeld. Als u binnen de in de mededeling genoemde termijn ons schriftelijk heeft meegedeeld de herziening te weigeren, eindigt de arbeidsongeschiktheidsverzekering onverminderd het recht op een al ingegane uitkering. Verhoging van de uitkering kan dan niet meer plaatsvinden.

3. De mogelijkheid tot weigering geldt niet als:

- a de wijziging van premie en/of voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
- b de wijziging een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking inhoudt;
- c de wijziging van de premie voortvloeit uit een jaarlijkse premie-aanpassing.

### **Art. 11 Einde van de verzekering**

1. De uitkering danwel de vrijstelling van premiebetaling eindigt als wordt getracht door het verstrekken van onjuiste opgaven en inlichtingen ons te bewegen tot het toekennen van uitkeringen waarop geen recht bestaat.

2. De uitkering danwel de vrijstelling van premiebetaling eindigt op de datum van schriftelijke opzegging door de Zwolsche Algemeene:

- a als de verzekeringnemer aanpassing van de verzekering aan nieuwe tarieven en voorwaarden weigert;
- b als de premies en/of kosten niet tijdig zijn voldaan.

3. De uitkering danwel de vrijstelling van premiebetaling eindigt van rechtswege, zonder nadere sommatie of ingebrekestelling:

- a als de verzekerde langer dan 60 dagen aaneengesloten in het buitenland verblijft zonder ons hiervan mededeling te hebben gedaan. Als de verzekeringnemer ons het verblijf van de verzekerde buiten Nederland meldt, kunnen wij de dekking voor de duur van het buitenlandse verblijf opschorten of de verzekering beëindigen;
- b als de onverbreekelijk met deze verzekering verbonden levensverzekering komt te vervallen of premievrij wordt gemaakt;
- c bij het bereiken van de eerste dag van de maand waarin de verzekerde de leeftijd van 65 jaar bereikt;
- d als de verzekerde anders dan ten gevolge van arbeidsongeschiktheid opgehouden heeft een beroep uit te oefenen;
- e op de datum van overlijden van de verzekerde.



## **Wezenpensioen**

### **Bijzondere Voorwaarden**

#### **Art. 1 Begripsomschrijvingen**

##### **Wezenpensioen**

Een vaste en gelijkmatige periodieke uitkering, die na het overlijden van de verzekerde wordt uitgekeerd aan de kinderen en pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.

#### **Art. 2 Premiebetaling**

1. Regelmatig verschuldigde premies moeten worden voldaan door middel van automatische overschrijvingen ten laste van een (bank)rekening op basis van een af te geven machtiging, tenzij anders is overeengekomen. U dient ervoor zorg te dragen dat voldoende saldo aanwezig is op de betreffende (bank)rekening.
2. De dekking gaat in op de in polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de eerste premie aan ons is betaald, tenzij anders is overeengekomen. Als een premie niet of niet volledig wordt voldaan binnen 30 dagen na de premievervaldatum vervalt de verzekering.
3. U kunt de verzekering in de oorspronkelijke vorm laten herstellen, mits:
  - a uw schriftelijk verzoek hiertoe ons bereikt binnen 90 dagen na de premievervaldatum;
  - b het bedrag van de achterstallige premie(s), vermeerderd met de verschuldigde rente en administratiekosten, binnen 90 dagen na de premievervaldatum is voldaan; en
  - c naar ons genoegzaam is aangetoond dat de gezondheidstoestand van de verzekerde na het vervallen van de verzekering niet is gewijzigd.

#### **Art. 3 Korting voor niet-rokers**

1. U heeft recht op een korting op de premie als de verzekerde op de ingangsdatum van de verzekering minimaal twee jaar niet heeft gerookt.
2. Deze korting gaat in nadat wij een door de verzekerde ondertekende verklaring hebben ontvangen, waarin staat dat hij of zij tenminste de afgelopen twee jaar niet heeft gerookt. De korting vervalt als de verzekerde (weer) gaat roken.
3. Als de korting voor niet-rokers van toepassing is bent u verplicht ons onmiddellijk in te lichten zodra de verzekerde (weer) gaat roken. Doet u dit niet, dan wordt bij overlijden slechts 75% van het verzekerde bedrag uitgekeerd.

#### **Art. 4 Uitsluitingen**

De verzekering keert niet uit als de verzekerde overlijdt:

- a tijdens of als gevolg van het deel uitmaken van een andere dan een Nederlandse gewapende macht of een gewapende macht die is betrokken bij een internationale vredesmissie.
- b door zelfdoding, tenzij een termijn van twee jaar is verstreken na het totstandkomen van de verzekering en alle premies tijdig zijn voldaan. Een verhoging van de verzekering wordt als een zelfstandige verzekering beschouwd.
- c door opzet of grove schuld van iemand die belang heeft bij de uitkering.

#### **Art. 5 Overdracht**

U kunt uw rechten en verplichtingen niet aan een ander overdragen.

#### **Art. 6 Uitkering**

1. De uitkering van een wezenpensioen vindt plaats aan het einde van elke uitbetalingstermijn, zoals genoemd op het polisblad, te rekenen vanaf de datum van overlijden van de verzekerde.
2. Een wezenpensioen wordt uitgekeerd totdat het kind de op het polisblad vermelde eindleeftijd bereikt danwel overlijdt.

#### **Art. 7 Verplichtingen van de verzekeringnemer**

De verzekeringnemer is verplicht ons onmiddellijk in te lichten zodra zich omstandigheden voordoen die van invloed kunnen zijn op de hoogte van de uitkering en/of de uitkeringsduur.

#### **Art. 8 Afkoop**

U kunt het Wezenpensioen niet afkopen.