

# Algemene voorwaarden

## voor individuele risicoverzekeringen

### 1 Definities

#### 1.1

Verzekeringnemer: degene die de verzekering met Zurich sluit, of zijn rechtsopvolger.

#### 1.2

Zurich: "Zürich"

Lebensversicherungs-Gesellschaft, rechtspersoon naar Zwitsers recht, gevestigd te Zwitserland, CH 8036 Zürich, Austrasse 46.

In Nederland luidt de naam "Zurich" Levensverzekering-Maatschappij. Deze handelt tevens onder de naam Zurich Leven.

Het adres van Zurich Leven is Muzenstraat 31, 2511 VW

Den Haag.

#### 1.3

Verzekerde: degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

#### 1.4

Begunstigde: degene aan wie Zurich het verzekerde bedrag moet uitkeren.

#### 1.5

Polis: de schriftelijke vastlegging van de verzekering door Zurich, bestaande uit het polisblad en de daarbij behorende bijvoegsels en voorwaarden.

### 2 Grondslag van de verzekering

#### 2.1

De door de verzekeringnemer en de verzekerde aan Zurich verstrekte schriftelijke inlichtingen vormen de grondslag van de verzekering.

#### 2.2

Tot een maand na de dag van ontvangst van de polis heeft de verzekeringnemer de gelegenheid schriftelijk mee te delen, dat hij niet met de inhoud van de polis akkoord gaat. Maakt de

verzekeringnemer van dit recht geen gebruik, dan wordt ervan uitgegaan dat hij met de inhoud instemt.

#### 2.3

Indien door de verzekeringnemer of de verzekerde onjuiste of onvolledige opgave is gedaan, kan Zurich zich beroepen op vernietigbaarheid van de verzekering. In plaats hiervan kan Zurich de verzekering in een andere vorm laten voortbestaan, indien nieuwe opgaven haar daartoe aanleiding geven.

### 3 Dekking

#### 3.1

De dekking gaat in op de datum die vermeld is in de polis, of in een andere schriftelijke mededeling van Zurich.

#### 3.2

De dekking geldt over de hele wereld.

#### 3.3

De dekking eindigt:

- in de gevallen die in de polis zijn vermeld;
- door opzegging;
- bij het niet tijdig betalen van de premie.

Bij premievrijmaking eindigt de dekking gedeeltelijk.

### 4 Uitkeringen

#### 4.1

Zodra Zurich de benodigde documenten heeft ontvangen en voor haar vaststaat dat en aan wie de uitkering verschuldigd is, gaat zij tot uitkering over. Zurich heeft het recht aanvullende gegevens te vragen, die van belang kunnen zijn voor het vaststellen van haar verplichtingen. Alle ingeleverde

documenten mogen door Zurich worden behouden.

#### 4.2

Het overlijden van de verzekerde dient direct, onder opgave van de vermoedelijke overlijdensoorzaak, aan Zurich te worden meegedeeld. Ook moeten de naam en het adres van de arts die het overlijden heeft vastgesteld, aan Zurich worden meegedeeld.

#### 4.3

Voor een uitkering bij overlijden heeft Zurich de volgende documenten nodig:

- de polis;
- een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde;
- een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde.

#### 4.4

Voor een uitkering bij in leven zijn heeft Zurich de volgende documenten nodig:

- de polis;
- een officieel bewijs van in leven zijn van de verzekerde;
- een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde.

#### 4.5

Zurich verrekent met de uitkering de achterstallige premies, vermeerderd met kosten wegens te late betaling.

#### 4.6

De uitkering vindt in Nederland plaats. Wenst de begunstigde echter uitbetaling in het buitenland, dan gebeurt dit voor zijn rekening en risico.

#### 4.7

Zurich vergoedt geen interest over een uitkering die buiten haar schuld te laat is gedaan.

#### 4.8

Het recht op een uitkering verjaart vijf jaar na de dag waarop deze opeisbaar werd.

### 5 Beperkingen

#### 5.1

In geval van overlijden van de verzekerde

- door zelfdoding binnen twee jaar nadat de verzekering is gesloten of hersteld of
  - tijdens of als gevolg van een actieve of passieve betrokkenheid bij een met wapengeweld gevoerde strijd door een niet-Nederlandse krijgsmacht of groepering
- keert Zurich niet het verzekerde bedrag, maar de netto-reserve-waarde van de verzekering uit.

#### 5.2

In geval van overlijden van de verzekerde door opzet van de begunstigde keert Zurich niet het verzekerde bedrag uit, voor zover de uitkering die begunstigde ten goede zou komen.

#### 5.3

Indien als gevolg van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden één of meer relevante artikelen van de Noodwet financieel verkeer in werking zijn getreden, handelt Zurich overeenkomstig de bepalingen die de Minister van Financiën op grond van deze wet heeft uitgevaardigd.

### 6 Winstdeling

#### 6.1

Bij in leven zijn van de verzekerde of één van de verzekerden op de einddatum van de verzekering vindt een slotuitkering plaats, indien aan de volgende bepalingen is voldaan:

- de duur van de verzekering is tien jaar of langer;
- alle overeengekomen premies zijn betaald;

- de verzekering is niet premievrij gemaakt;
- de verzekering is op de einddatum nog van kracht.

#### 6.2

De grootte van de slotuitkering is afhankelijk van de bedrijfsresultaten van Zurich en wordt op de einddatum van de verzekering vastgesteld als een percentage van de som van de voor de verzekering betaalde premies.

#### 6.3

Het recht op een slotuitkering blijft bestaan:

- bij premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid, indien meeverzekerd;
- na afloop van de premiebetalingsduur, indien deze korter is dan de verzekeringsduur.

#### 6.4

De slotuitkering wordt gedaan aan de verzekeringnemer of in geval van zijn overlijden aan zijn erfgenamen.

#### 6.5

Een verzekering, waarbij het verzekerde kapitaal bij overlijden aan het einde van de overeengekomen verzekeringsduur wordt uitgekeerd, geeft met ingang van het eerstvolgende verzekeringsjaar na overlijden recht op een jaarlijks winstaandeel. Dit winstaandeel wordt aan het begin van elk verzekeringsjaar op een rentegevende winstspaarrekening geboekt. Het opgebouwde winstsaldo wordt bij beëindiging van de verzekering uitgekeerd aan de begunstigde voor de kapitaalsuitkering. De grootte van het winstaandeel en de hoogte van de samengestelde interestvergoeding worden elk jaar door Zurich vastgesteld en zijn afhankelijk van de bedrijfsresultaten.

### 7 Premiebetaling en herstel van de verzekering

#### 7.1

De eerste premie moet worden voldaan binnen dertig dagen na de dag waarop de polis is opgemaakt. Bij niet tijdige betaling wordt de verzekering geacht niet tot stand te zijn gekomen. Alle volgende premies moeten worden voldaan op de premievervaldag of uiterlijk dertig dagen daarna. Elke premie moet vrij van kosten aan Zurich worden voldaan.

#### 7.2

Indien de premie niet tijdig is betaald, vervalt de verzekering van rechtswege, tenzij deze premievrije waarde heeft.

#### 7.3

Bij voldoening van de achterstallige premies, vermeerderd met kosten en interest wegens te late betaling, kan de verzekering in de oorspronkelijke vorm worden hersteld. Zurich kan het herstel van de verzekering laten afhangen van de goede gezondheid van de verzekerde. Eventuele keuringskosten komen voor rekening van de verzekeringnemer.

### 8 Opzegging, premievrijmaking, afkoop en belening

#### 8.1

De verzekeringnemer kan op ieder moment tijdens het in leven zijn van de verzekerde de verzekering opzeggen.

#### 8.2

De risicodekking eindigt per de eerste van de maand, volgend op die waarin Zurich schriftelijk de opzegging heeft ontvangen, tenzij de verzekeringnemer het einde van de dekking op een later tijdstip wenst en de premies tot dat moment zijn voldaan. De eventueel te veel betaalde premies worden gerestitueerd.

### 8.3

De verzekering kan niet worden afgekocht en ook niet worden beleend.

### 8.4

Een verzekering, waarvan de premie voor ten minste tien jaar is betaald, kan premievrij worden gemaakt. De verzekerde bedragen worden dan verlaagd. Bedraagt de premievrije waarde minder dan f 1.000,- dan vervalt de verzekering.

### 8.5

De premievrije waarde wordt vastgesteld volgens de bij Zurich geldende regels. De premievrije waarde is het bedrag dat zonder verdere premiebetaling verzekerd kan worden op basis van de betaalde premies onder aftrek van het deel van de premies dat gebruikt is om het overlijdensrisico te dekken en de door Zurich gemaakte kosten. Bij de berekening gebruikt Zurich dezelfde sterfetafel en dezelfde interestvoet als die welke voor de vaststelling van de premies zijn gebruikt.

### 8.6

Bij premievrijmaking verrekent Zurich de achterstallige premies, vermeerderd met kosten wegens te late betaling en verschuldigde interest.

## 9 Begunstiging

### 9.1

In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:

- echtgenote of echtgenoot: de echtgenote of echtgenoot op de einddatum van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde of de echtgenote of echtgenoot op het moment van overlijden van de verzekerde;
- geregistreeerde partner: de geregistreeerde partner op de einddatum van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde of de geregistreeerde

partner op het moment van overlijden van de verzekerde;

- kinderen: de (geadopteerde) kinderen die in familierechtelijke betrekking tot de in de begunstiging genoemde perso(o)on(en) staan alsmede bij plaatsvervulling de (geadopteerde) kinderen van de vooroverleden kinderen die in familierechtelijke betrekking tot de vooroverleden kinderen staan, waarbij de onderlinge verdeling geschiedt bij staken;
- erfgenamen: de wettige erfgenamen op het moment van overlijden van de verzekerde, ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap, ook al zouden zij de nalatenschap niet aanvaarden en voor zover zij op de vervaldata van de uitkeringen nog in leven zijn.

### 9.2

De verzekerde bedragen worden uitgekeerd aan de in de polis genoemde begunstigde(n) in de aangegeven volgorde, waarbij een eerder genoemde begunstigde een later genoemde uitsluit.

### 9.3

Zijn alle in de polis genoemde begunstigden overleden, dan geldt de volgorde van begunstiging als hierna omschreven:

- 1 de verzekeringnemer;
- 2 de echtgenote, echtgenoot of geregistreeerde partner van de verzekeringnemer;
- 3 de kinderen van de verzekeringnemer;
- 4 de erfgenamen van de verzekeringnemer.

### 9.4

Zijn twee of meer begunstigden anders dan als erfgenaam gezamenlijk voor een uitkering aangewezen, dan keert Zurich aan ieder van hen een gelijk deel uit, tenzij anders vermeld.

### 9.5

Indien een begunstigde overlijdt voordat een uitkering opeisbaar is, treden zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden niet in zijn plaats. Indien de begunstigde echter een vóóroverleden kind is, dan treden de kinderen van deze begunstigde wel in zijn plaats.

### 9.6

De eerst aangewezen begunstigde die bij overlijden van de verzekerde in aanmerking komt voor één of meer vaststaande uitkeringen in de toekomst, heeft het recht in plaats daarvan de contante waarde te laten uitkeren. Door uitkering van de contante waarde heeft Zurich aan al haar verplichtingen voldaan.

### 9.7

Indien Zurich een verzoek om uitkering van de contante waarde binnen drie maanden na de overlijdensdatum ontvangt, stelt zij de contante waarde vast met een rekenrente van 4,5% per jaar. Bij een later ontvangen verzoek wordt de contante waarde vastgesteld met een rekenrente die gelijk is aan de depositorente van de Europese Centrale Bank vermeerderd met 0,25%, maar met een rekenrente van ten minste 4,5%.

## 10 Wijziging en aanvaarding van de begunstiging

### 10.1

De verzekeringnemer kan gedurende de looptijd van de verzekering en zolang de verzekerde in leven is de begunstiging wijzigen. Is de begunstiging aanvaard of is de verzekerde overleden, dan kan de verzekeringnemer uitsluitend met medewerking van de begunstigde de begunstiging wijzigen en de andere rechten uit de verzekering uitoefenen.

### 10.2

Voor aanvaarding van de begunstiging is de schriftelijke

toestemming van de verzekeringnemer vereist. Een wijziging of aanvaarding van de begunstiging treedt niet eerder in werking dan nadat deze schriftelijk door Zurich is ontvangen. Zurich legt de wijziging of aanvaarding vast in de polis.

### 10.3

Indien na aanvaarding van de begunstiging de premie niet meer wordt betaald, stelt Zurich zo mogelijk de begunstigde daarvan op de hoogte. De begunstigde heeft dan het recht met de premiebetaling door te gaan.

## 11 Overdracht en verpanding

De verzekeringnemer kan de verzekering aan een ander overdragen of verpanden. De overdracht of verpanding dient aan Zurich te worden meegedeeld door middel van een door beide partijen ondertekende verklaring. Zurich legt de overdracht of verpanding vast in de polis.

## 12 Adreswijziging

De verzekeringnemer en eventuele andere belanghebbenden bij de polis zijn verplicht een adreswijziging schriftelijk aan Zurich door te geven. Zurich zendt mededelingen naar het haar laatst bekende adres.

## 13 Persoonsregistratie

De persoonsgegevens die met betrekking tot de verzekering zijn verstrekt, kunnen worden opgenomen in de door Zurich gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is een privacyreglement van toepassing. De persoonsregistratie is bij de Registratiekamer aangemeld; een afschrift van het aanmeldingsformulier ligt op het kantoor van Zurich ter inzage.

## 14 Klachten, geschillen en toepasselijk recht

### 14.1

Klachten en geschillen over de uitvoering van de verzekering kunnen worden voorgelegd aan de directie van Zurich en/of aan de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag.

### 14.2

Geschillen over de totstandkoming of uitvoering van de verzekering kunnen ook worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Den Haag. Als Zurich een aanspraak op een uitkering schriftelijk heeft afgewezen, vervalt de mogelijkheid om het geschil aan de bevoegde rechter voor te leggen, indien van deze mogelijkheid niet binnen één jaar na de datum van afwijzing gebruik is gemaakt.

### 14.3

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

## 15 Slotbepalingen

### 15.1

Alle kosten die Zurich op grond van wettelijke bepalingen in verband met de verzekering maakt, en alle belastingen en premies sociale verzekeringen die krachtens de wet moeten worden ingehouden, brengt Zurich op de uitkering in mindering.

### 15.2

Indien de polis verloren is gegaan, kan door Zurich onder bepaalde voorwaarden een duplicaat-polis worden afgegeven.

De oorspronkelijke polis wordt door de afgifte van een duplicaat-polis ongeldig.