

**AEGON**

# Polisvoorwaarden

nr. 19.2

# Algemene voorwaarden



# Algemene voorwaarden

## 19.2

### Definities.

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. verzekeringnemer: degene die de verzekering heeft gesloten;
- b. verzekerde: degene van wiens leven de verzekering afhankelijk is en die in leven is op de in de polis genoemde ingangsdatum of, indien dit later is, op het tijdstip waarop het risico door de verzekeraar is geaccepteerd; een kandidaat-verzekerde die voordien is overleden wordt geacht nimmer verzekerde te zijn geweest;
- c. begunstigde: degene die volgens de verzekering recht heeft op de verzekerde uitkering;
- d. verzekeraar: Aegon Levensverzekering N.V., statutair gevestigd te Den Haag;
- e. polis: een door of namens de verzekeraar opgemaakt schriftelijk of elektronisch bewijsstuk van de verzekering;
- f. hoofdkantoor: het kantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.
- g. NHT: Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V., gevestigd te Den Haag, waaraan ook de verzekeraar deelneemt.

In deze overeenkomst gebruikte definities en begrippen, die betrekking hebben op het huwelijk tussen personen van verschillend geslacht, zijn in een geval van een geregistreerd partnerschap dan wel een huwelijk tussen personen van gelijk geslacht, zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.

### 1. Grondslag van de verzekering.

- 1.1 De verzekering is gebaseerd op de daartoe door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde gedane schriftelijke opgaven.
- 1.2 De verzekering is gesloten onder de voorwaarde, dat de premies worden betaald op de vervaldagen, aan het begin van de termijn waarop de betaling betrekking heeft en voor de gehele duur van die termijn.  
De premiebetaling eindigt in ieder geval aan het einde van de termijn, waarin de verzekerde komt te overlijden, behoudens overige in de polis opgenomen bepalingen.
- 1.3 Betaling van de premie is mogelijk per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar, met inachtneming van de bij de verzekeraar geldende minimum-termijnpremies; wordt betaling anders dan per jaar overeengekomen, dan is de verzekeringnemer een opslag verschuldigd.

## **2. Rechten van de verzekeringnemer.**

- 2.1** De verzekeringnemer heeft het recht:
- a.** begunstigden aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen;
  - b.** zijn rechten uit de verzekering openbaar te verpanden;
  - c.** zijn rechten en verplichtingen uit de verzekering over te dragen;
  - d.** de verzekering per het einde van een premie termijn door opzegging, waaronder begrepen afkoop, te beëindigen;
  - e.** de verzekering per het einde van een premie termijn premievrij te maken.
- 2.2** Verpanding van de rechten is slechts mogelijk op voorwaarde dat hiervan terstond mededeling wordt gedaan aan de verzekeraar onder overlegging van een kopie van de pandakte of een daarmee gelijk te stellen document.

## **3. Begunstiging.**

- 3.1** Voor nog niet opeisbare bedragen is, behoudens het onder 3.2 gestelde, wijziging van de begunstiging mogelijk indien en zolang de verzekerde in leven is; bij periodieke uitkeringen geldt dit voor iedere termijuitkering afzonderlijk.
- 3.2** Een begunstigde kan tijdens de looptijd van de verzekering zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer door een eveneens schriftelijke aan de verzekeraar gezonden verklaring van aanvaarding onherroepelijk maken. Na die aanvaarding kan de verzekeringnemer zijn rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van deze begunstigde. Door de aanvaarding wordt deze begunstigde geen partij bij de verzekeringsovereenkomst.

## **4. Begunstigden.**

- 4.1** Recht op uitkering heeft de begunstigde die in leven is of bestaat op het tijdstip van opeisbaar worden van een uitkering, die dan overeenkomstig de in de polis aangegeven volgorde als eerste voor die uitkering genoemd wordt en die dit recht aanvaardt, een en ander met inachtneming echter van het onder 5.1 gestelde.
- 4.2** Indien als begunstigden de kinderen zijn aangewezen van een met naam of kwaliteit aangegeven ouder, dan worden daaronder verstaan de kinderen die in de zin van het Burgerlijk Wetboek tot die ouder in een familierechtelijke betrekking staan; onder kinderen worden mede begrepen de afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.
- 4.3** Indien erfgenamen als zodanig als begunstigden zijn aangewezen, delen zij onderling in de verhouding, waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij die hebben aanvaard. Onder erfgenamen worden begrepen hun rechtsopvolgers onder algemene titel.

## **5. Uitoefening van rechten en geldigheid rechtshandelingen.**

- 5.1** De uitoefening van rechten, die aan de verzekering dan wel aan de begunstiging worden ontleend, geldt – ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen – tegenover de verzekeraar alleen, indien een schriftelijke, naar behoren getekende kennisgeving door de verzekeraar is ontvangen; de verzekeraar zal hiervan een bevestiging van ontvangst afgeven.
- 5.2** De verzekeraar kan in verband met het vorige lid inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.

## **6. Opzegging. Afkoop.**

- 6.1** Indien de verzekering afkoopwaarde heeft en voor afkoop in aanmerking komt zal de verzekeraar deze waarde bij opzegging van de verzekering uitkeren met inachtneming van de geldende wettelijke bepalingen en van het hierna gestelde.
- 6.2** Afgezien van mogelijke wettelijke beperkingen komen verzekeringen, welke in elk geval tot uitkering zullen komen, voor afkoop in aanmerking.
- 6.3** Voor de vaststelling van de afkoopwaarde wordt uitgegaan van de wiskundige reserve waarbij rekening wordt gehouden met de eerste kosten. Onder wiskundige reserve wordt verstaan: de waarde in geld, bepaald volgens bij de verzekeraar gebruikelijke grondslagen, die, behoudens de overeengekomen toekomstige premiebetalingen, staat tegenover de in de polis vastgelegde verplichtingen van de verzekeraar.  
De eerste kosten zijn de kosten die de verzekeraar in verband met het sluiten van de verzekering heeft moeten maken.
- 6.4** Ingeval de afkoopwaarde hoger is dan het bedrag dat zou worden uitgekeerd, indien de verzekerde op de dag van afkoop zou overlijden, wordt, met inachtneming van het gestelde onder 7.2, voor het meerdere een premievrije verzekering gesloten, die geen uitkering bij overlijden bevat.
- 6.5** Bij de bepaling van de uit te keren afkoopwaarde zal rekening worden gehouden met de werkelijk betaalde premies.
- 6.6** Een verzekering die niet voor afkoop in aanmerking komt maar wel waarde heeft, wordt bij opzegging premievrij gemaakt overeenkomst het onder 7 gestelde.
- 6.7** Een verzekering zonder waarde vervalt bij opzegging aan het eind van de termijn, waarover de laatste premie is betaald.

## 7. Premievrijmaking.

- 7.1** De verzekeringnemer kan de verzekering zonder verdere premiebetaling voortzetten, indien de verzekering premievrije waarde heeft. De verzekering wordt dan voortgezet voor een verminderd en gelijkblijvend bedrag. Voor de vaststelling van de premievrije waarde wordt uitgegaan van de wiskundige reserve waarbij rekening wordt gehouden met de eerste kosten.  
Het onder 6.5 gestelde is van overeenkomstige toepassing.
- 7.2** De verzekeraar behoudt zich het recht voor, in verband met een minimale hoogte van de verzekerde bedragen na premievrijmaking, de verzekering eenzijdig te beëindigen onder uitbetaling van de aanwezige afkoopwaarde.

## 8. Gevolgen van niet betalen van premie.

- 8.1** Indien een premie of koopsom niet binnen één maand na de vervaldag is voldaan, is daarover zonder enige aanmaning intrest wegens te late betaling verschuldigd. De intrest is voor elke sedert de vervaldag verlopen volle maand gelijk aan de wettelijke intrest, gedeeld door 12 (met afronding van de uitkomst naar boven op 0,25 of een veelvoud daarvan).
- 8.2** Niet betaling van de eerste premie of koopsom binnen een maand na dagtekening van de polis doet de verzekering terstond en zonder nadere mededeling of formaliteit vervallen.
- 8.3** Niet betaling van een vervolgpremie binnen een maand na de vervaldag leidt tot het navolgende, met inachtneming van het hierna onder 8.4 gestelde:
- de verzekering die voldoende waarde heeft wordt premievrij voortgezet overeenkomstig het onder 7 gestelde;
  - de verzekering die niet voldoende waarde heeft vervalt na deze termijn, zodra de waarde is afgenomen tot nihil.

Een verzekering heeft niet voldoende waarde indien aan het eind van deze termijn de afkoopwaarde, berekend overeenkomstig het onder 6 gestelde, onvoldoende is om daaraan nog een maandpremie - eventueel na omrekening - te onttrekken.

- 8.4** Het niet betalen van een vervolgpremie heeft eerst gevolg indien de verzekeraar na de vervaldag de verzekeringnemer en eventuele andere belanghebbenden door een mededeling op dat gevolg heeft gewezen en daarna betaling binnen één maand is uitgebleven. Onder andere belanghebbenden worden hierbij uitsluitend verstaan:
- de begunstigde die de begunstiging in overeenstemming met deze voorwaarden heeft aanvaard;
  - de openbare pandhouder;
  - de beslaglegger.

## 9. Uitbetaling opeisbare bedragen.

- 9.1** Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt uitbetaling plaats in euro's nadat daartoe alle inlichtingen en bescheiden, die de verzekeraar van belang acht om zijn uitkeringsplicht te beoordelen, zijn verstrekt.
- 9.2** Hetgeen uit hoofde van onbetaald gebleven premies verschuldigd is, wordt met de uitkering of met de contante waarde van de toekomstige uitkeringen verrekend. In het laatste geval worden, tenzij met de verzekeraar anders is overeengekomen, alle uitkeringen in dezelfde verhouding verminderd.
- 9.3** Rentetermijnen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 9.4** Indien een uitkering aan meerdere begunstigen gezamenlijk toekomt, heeft de verzekeraar het recht te eisen dat zij één persoon bij schriftelijke volmacht aanwijzen om namens hen de gehele uitkering in ontvangst te nemen en de verzekeraar volledige kwijting te verlenen.

Elke vordering op de verzekeraar tot het doen van een uitkering verjaart vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid.

## 10. Beperking recht op uitkering.

- 10.1** Het volgende is van toepassing op de verzekering, waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt. Met inachtneming van de wettelijke beperkingen wordt bij overlijden van de verzekerde, indien de verzekering voor afkoop in aanmerking komt, aan de begunstigde terstond een bedrag uitgekeerd gelijk aan de afkoopwaarde of, indien dit lager is, de in de polis opgenomen verzekerde overlijdensuitkering(en):
- a.** indien de verzekerde overlijdt binnen één jaar na het van kracht worden van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe; indien een wijziging van de verzekering het nadeel van het overlijden van de verzekerde voor de verzekeraar uitbreidt, is het bepaalde in de vorige zin op overeenkomstige wijze van toepassing op die uitbreiding;
  - b.** indien de verzekerde overlijdt tijdens deelname aan of tengevolge van oorlog of gewapende strijd in ruime zin, tenzij het een oorlogstoestand betreft waarop het onder 12 gestelde van toepassing is;
  - c.** indien - voor het geval de verzekeringnemer en de verzekerde verschillende personen zijn - het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door of mede door de verzekeringnemer.
- 10.2** Komt de verzekering niet voor afkoop in aanmerking maar is er op de dag, voorafgaande aan het overlijden, wel premievrije waarde aanwezig, dan wordt de verzekeringnemer geacht de verzekering per deze dag premievrij te hebben gemaakt. De verzekerde wordt dan geacht overleden te zijn door een niet van het risico uitgesloten oorzaak.

- 10.3 a.** Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van een gebeurtenis die krachtens een beslissing van de NHT als terrorisme, waaronder begrepen kwaadwillige besmetting, moet worden aangemerkt, zal de uitkering worden beperkt tot het bedrag, waarop de verzekeraar jegens de NHT voor de verzekering recht heeft krachtens herverzekering van het terrorismerisico. Dat bedrag zal worden verhoogd met de premiereserve, die volgens de Wet op het financieel toezicht voor deze verzekering moet worden aangehouden. De totale uitkering zal echter nooit hoger zijn dan de in de polis opgenomen uitkering(en) bij overlijden.
- b.** De verzekeraar heeft het recht de uitkering(en) bedoeld onder a pas beschikbaar te stellen nadat haar door de NHT is meegedeeld op welk bedrag zij krachtens herverzekering van het terrorismerisico recht heeft.
- c.** Het recht op de uitkering wordt beperkt tot de onder a genoemde premiereserve indien het overlijden niet aan de verzekeraar is gemeld binnen twee jaar, nadat de beslissing van de NHT om de gebeurtenis, ten gevolge waarvan het overlijden heeft plaatsgevonden, als terrorisme aan te merken is gepubliceerd.
- d.** De beperkingen van 10.3 gelden niet indien in enig jaar, waarin een of meer gebeurtenissen plaatsvinden die door de NHT als terrorisme worden aangemerkt, de totale schade van die gebeurtenis(sen), voor zover ondergebracht bij de verzekeraars, die aan het NHT deelnemen, een door de NHT vastgesteld bedrag niet te boven gaat.
- 10.4** Met de uitkering, bedoeld in resp. 10 t/m 10.3, eindigt de verzekering. Is er in de gevallen, bedoeld in 10.1 en 10.3 onder c, geen afkoopwaarde respectievelijk positieve premiereserve aanwezig dan vervalt de verzekering direct zonder enige uitkering.
- 10.5** In afwijking in zoverre van het onder 10.1 en 10.2 gestelde kunnen aan deze overeenkomst geen rechten worden ontleend door degene die onherroepelijk veroordeeld is ter zake dat hij de verwezenlijking van het risico opzettelijk heeft teweeg gebracht of daaraan opzettelijk meegewerkt heeft.

## 11. Onjuiste informatie

Het verstrekken van onvolledige of onjuiste gegevens door of namens de verzekeringnemer en/of verzekerde kan, afhankelijk van de concrete omstandigheden, tot gevolg hebben dat

- de verzekering wordt opgezegd dan wel de uitkering(en) wordt/worden geweigerd;
- verzekering en/of uitkering(en) wordt/worden aangepast;
- begunstigden niet voor de uitkering in aanmerking komen;
- reeds gedane uitkeringen, waaronder begrepen vrijgestelde premies, kunnen worden teruggevorderd.

De verzekeraar zal de verzekeringnemer dan wel uitkeringsgerechtigde in een voorkomend geval tijdig informeren over de concrete gevolgen en zijn rechtspositie.



## 12. Oorlogsrisico

- 12.1** Het volgende is van toepassing op de verzekering waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt.
- 12.2** Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt, wordt (worden):
- a.** de verzekerde bedragen met 10% verminderd;
  - b.** de premievrije waarde verminderd met hetzelfde bedrag als waarmee het verzekerde bedrag is verminderd;
  - c.** de afkoopwaarde in dezelfde verhouding verminderd als de premievrije waarde.
- 12.3** Deze verminderingen vervallen indien binnen 6 maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij premievrijmaking, afkoop of opeisbaarheid van een uitkering ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was.
- 12.4** De verzekeraar zal uiterlijk 9 maanden na het einde van het laatste oorlogsjaar reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en eventueel voor de toekomst vastgestelde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het einde van bedoeld oorlogsjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra verliezen van alle gekorte verzekeringen overschrijdt.
- 12.5** De verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter De Nederlandsche Bank tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

## 13. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht.

- 13.1** Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen luiden alle premies en andere bedragen in euro's.
- 13.2** Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen zijn verschuldigd in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar; de verzekeraar kan hierbij uitzonderingen toestaan in verband met binnen Nederland geldende usances betreffende het geldverkeer.
- 13.3** Op alle rechtsverhoudingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

## 14. Extra kosten.

- 14.1** De verzekeraar kan in verband met het uitoefenen van de rechten en andere wijzigingen, welke door de verzekeringnemer, diens rechtsopvolgers of door uitkeringsgerechtigden worden gewenst, kosten in rekening brengen; de verzekeraar zal hier echter niet toe overgaan zonder de betrokkene(n) vooraf de hoogte van die kosten te hebben meegedeeld.
- 14.2** De verzekeraar kan, indien moet worden uitbetaald op een andere wijze, op een andere plaats of in ander valuta, dan in deze voorwaarden is voorzien, de extra kosten die dit meebrengt met de uitkering verrekenen.

## 15. Klachten en geschillen.

- 15.1** Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen door directe belanghebbenden worden voorgelegd aan de directie van de verzekeraar. De directie verplicht zich tot een zorgvuldige behandeling van de klachten binnen een redelijke termijn.
- 15.2** Binnen drie maanden na behandeling door de verzekeraar kan de klacht of het geschil worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, (telefoon 0900 - 355 22 48) website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Binnen dit instituut zijn werkzaam de Ombudsman Financiële Dienstverlening en de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Het Kifid behandelt uitsluitend klachten van particulieren.
- 15.3** Het staat een belanghebbende vrij, hetzij direct, hetzij na behandeling door de directie van de verzekeraar en eventueel het Klachteninstituut, de zaak voor te leggen aan de bevoegde rechter of, indien de voorwaarden dat bepalen, aan een (of meer) arbiter(s).

## 16. Bijzonder opzeggingsrecht.

- 16.1** Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de polis schriftelijk of elektronisch aan (het hoofdkantoor van) de verzekeraar kenbaar maakt, zal de verzekeraar reeds betaalde premies in hun geheel, zonder inhouding van kosten, restitueren. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Is echter op verzoek van de verzekeringnemer reeds een bedrag belegd in verband met de verzekering dan wordt de winst of het verlies op de belegging in de premierestitutie betrokken.
- 16.2** Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het gestelde in 16.1 in beginsel niet meer van toepassing op die eerdere verzekering en de betalingen voor die verzekering.

## 17. Privacybepaling

Alle door u aan de verzekeraar verstrekte persoonsgegevens worden in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens verwerkt onder verantwoordelijkheid van Aegon Nederland N.V., waarmee de verzekeraar in een groep is verbonden.

Deze gegevens worden verwerkt voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, voor fraudebestrijding en integriteitbewaking binnen financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Ook andere dochterondernemingen van Aegon Nederland N.V. kunnen uw persoonsgegevens voor bovengenoemde doeleinden verwerken. Zij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin.

U wordt nader geïnformeerd over welke financiële producten dit zijn, over welke dochterondernemingen dit zijn indien zij niet de naam Aegon voeren en over de wijze waarop u aan kunt geven dat u geen nadere informatie meer wilt ontvangen.

Al deze informatie alsmede een nadere toelichting daarop kunnen te allen tijde worden geraadpleegd op het internet.

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan Aegon gegevens raadplegen bij 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. U kunt de tekst raadplegen op [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl).

## 18. Disclaimer

Deze verzekering is afgesloten onder de wet- en regelgeving zoals die luidde bij het tot stand komen van de overeenkomst. De verzekeraar erkent geen enkele aansprakelijkheid indien door wijzigingen in die wet- en regelgeving de overeenkomst niet meer zou aansluiten bij de bedoelingen van de verzekeringnemer dan wel niet meer aan zijn verwachtingen beantwoordt.

Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 23001, 8900 MB Leeuwarden  
Aegon Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag, Handelsregister 27095315.  
Aegon Levensverzekering N.V. is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.

[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)