

VERZEKERINGSVOORWAARDEN VOOR NOVA GARANT

Algemene voorwaarden

- Artikel 1 Begripsomschrijvingen
- Artikel 2 Algemeen
- Artikel 3 Onjuiste / onvolledige informatie, verzwijging
- Artikel 4 Dekking van het risico
- Artikel 5 Uitsluitingen
- Artikel 6 Oorlogsrisico
- Artikel 7 Premiebetaling
- Artikel 8 Afkoop / premievrijmaking / belening / vervreemding
- Artikel 9 Afkoopwaarde / premievrije waarde
- Artikel 10 Begunstiging
- Artikel 11 Uitkeringen / uitkeringsstukken
- Artikel 12 Lijfrentebepalingen / verhaalsrecht
- Artikel 13 Belastingen en kosten
- Artikel 14 Verjaring
- Artikel 15 Recht van wijziging
- Artikel 16 Uitoefening van rechten
- Artikel 17 Berichtgeving en adres
- Artikel 18 Klachten en geschillen
- Artikel 19 Persoonsgegevens
- Artikel 20 Cliëntenonderzoek

Bijzondere voorwaarden

- Artikel 1 Begripsomschrijvingen
- Artikel 2 Investering / premiebetaling
- Artikel 3 Rendement
- Artikel 4 Risicopremie en fondskosten
- Artikel 5 Toevoeging / onttrekking / uitkering
- Artikel 6 Waarde-opgave

Clausuleblad terrorismedekking

Algemene voorwaarden

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Legal & General

Legal & General Nederland Levensverzekering Maatschappij N.V., statutair gevestigd en kantoorhoudend Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum.

Polis

Het door Legal & General afgegeven bewijsstuk van de verzekering inclusief bijbehorende aanhangsels, de polisvoorwaarden en eventuele andere bijlagen.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met Legal & General heeft gesloten, of diens rechtsopvolgers met betrekking tot de verzekering.

Echtgenoot

de echtgeno(o)t(e) of geregistreerde partner.

Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

Begunstigde

Degene die tot een (verzekerde) uitkering is gerechtigd.

Cliënt

De verzekeringnemer, verzekerde en/of begunstigde.

Polisverjaardag

Elke datum tijdens de duur van de verzekering, die een geheel aantal jaren ligt na de dag en de maand van de ingangsdatum van de verzekering.

Premievervaldatum

de in de polis genoemde datum waarop de premie verschuldigd is.

Geldswaarde

de waarde van het aantal in het Beleggingsdepot aanwezige Beleggingseenheden per fonds, elk vermenigvuldigd met de van toepassing zijnde Koers en uitgedrukt in euro's.

Beleggingsdepot

de rekening waarop het aantal Beleggingseenheden per Fonds wordt geadmistreerd en die ten behoeve van de verzekering wordt aangehouden.

Artikel 2 Algemeen

2.1. Aan deze verzekering liggen ten grondslag de door de verzekeringnemer en de verzekerde aan Legal & General verstrekte inlichtingen en afgelegde verklaringen, hetzij op het aanvraagformulier, gezondheidsverklaring(en) en keuringsrapport(en) hetzij anderszins.

2.2. Alle mededelingen, wijziging van het adres en andere verklaringen moeten schriftelijk aan Legal & General geschieden.

2.3. De polis wordt op papier verstrekt tenzij de wetgever, onder daarbij te stellen voorwaarden, een andere wijze van verstrekking toestaat en Legal & General voor die andere verstrekkingwijze kiest.

2.4. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen 30 kalenderdagen na de datum van verzending van de polis schriftelijk op te zeggen en de polis terug te zenden. De schriftelijke opzegging dient rechtstreeks aan Legal & General gezonden te worden. Legal & General zal dan al betaalde premie(s) restitueren.

2.5. Als de verzekeringnemer overweegt de verzekering te wijzigen, zal hij eerst informatie opvragen over de eventuele financiële, juridische en/of fiscale gevolgen van die wijzigingen. De verzekeringnemer zal zich door zijn tussenpersoon laten voorlichten over de voorgenomen wijziging(en). Als het gaat om afkoop, premieverlaging of premievrij maken zal de verzekeringnemer hier uitdrukkelijk mee in moeten stemmen.

2.6. Ontvangen verzoeken tot wijziging van de verzekering zijn van kracht nadat door Legal & General een gedagtekende aantekening op de polis is geplaatst, een polisaanhangsel dan wel een gewijzigde polis is afgegeven. Binnen 30 kalenderdagen na afgifte van het document waaruit de wijziging blijkt, heeft de verzekeringnemer het recht om Legal & General schriftelijk te verzoeken de doorgevoerde wijziging te herzien.

2.7. De verzekerde dekking is over de gehele wereld van kracht.

2.8. Indien de polis verloren is gegaan, zal Legal & General op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaat afgeven. Door afgifte van het duplicaat kunnen aan de oorspronkelijke polis geen rechten meer worden ontleend.

2.9. Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 3 Onjuiste / onvolledige informatie, verzwijging

3.1. De verzekeringnemer(s) en verzekerde(n) zijn verplicht vóór het sluiten van de verzekering aan Legal & General alle feiten mee te delen die zij kennen of behoren te kennen en waarvan, naar zij weten of behoren te begrijpen, de beslissing van Legal & General of, en zo ja, op welke voorwaarden Legal & General de verzekering zal willen sluiten, afhangt of kan afhangen (wettelijke mededelingsplicht).

3.2 Indien blijkt dat niet aan de wettelijke mededelingsplicht is voldaan, kan Legal & General wegens het gebleken risico de verzekering opzeggen of al dan niet met terugwerkende kracht wijzigen in een verzekering op voor haar acceptabele voorwaarden.

3.3. Indien blijkt dat niet aan de wettelijke mededelingsplicht is voldaan, is geen uitkering verschuldigd als Legal & General bij kennis van de ware stand van zaken de verzekering niet zou hebben geaccepteerd. Als het verzwegen feit tot een hogere premie of een lager verzekerd bedrag zou hebben geleid, wordt de uitkering naar evenredigheid verminderd. Als het verzwegen feit tot andere voorwaarden zou hebben geleid, is slechts een uitkering verschuldigd met inachtneming van die andere voorwaarden.

Artikel 4 Dekking van het risico

4.1. Legal & General behoudt zich het recht voor de

aangevraagde verzekering ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.

4.2. Is Legal & General alleen tegen afwijkende voorwaarden tot acceptatie bereid, dan vangt de dekking van het risico eerst aan nadat de verzekeringnemer met deze voorwaarden akkoord is gegaan maar in geen geval eerder dan op de vastgestelde ingangsdatum van de verzekering en na betaling van de eerste premie of koopsom.

4.3. Het risico is door Legal & General volledig gedekt na acceptatie en na betaling van de eerste premie of koopsom, maar in geen geval eerder dan op de vastgestelde ingangsdatum van de verzekering.

4.4. Als datum van acceptatie van de risicodekking geldt de datum waarop de polis dan wel een dekkingsbevestiging is afgegeven.

Artikel 5 Uitsluitingen

5.1. De verzekering keert verzekerde uitkeringen bij overlijden niet uit, indien de verzekerde overlijdt:

- 1 door binnen twee jaar na ingang van het verzekerde risico een eind aan zijn leven te (doen) maken of als gevolg van een poging daartoe. De psychische toestand waarin de verzekerde ten tijde van deze levensbeëindiging verkeerde, wordt bij de beoordeling van dit overlijden buiten beschouwing gelaten. Het bepaalde in de vorige zin is van overeenkomstige toepassing op iedere verhoging van het overlijdensrisico. Deze uitsluiting is niet van toepassing indien aan Legal & General wordt aangetoond dat het overlijden het gevolg was van een rechtens geoorloofde euthanasie.
- 2 door opzet van de verzekerde zelf;
- 3 (mede) ten gevolge van opzet of roekeloosheid van de verzekeringnemer, niet zijnde de verzekerde, en/of één of meer begunstigden waaronder begrepen een misdrijf waarbij de verzekeringnemer, de verzekerde en/of een of meer begunstigden als pleger, uitlokker of medeplechtige is of zijn betrokken;
- 4 tijdens of ten gevolge van enige niet-Nederlandse krijgs- of gewapende dienst;
- 5 door of ten gevolge van gevechtshandelingen, die hebben plaatsgevonden tijdens diens uitzending naar een gebied buiten Nederland als militair of ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke dienst in het kader van vredes- of humanitaire operaties, tenzij tussen het Ministerie van Defensie en het Verbond van Verzekeraars anders overeengekomen is;
- 6 door een ongeval dat verzekerde tijdens of ten gevolge van een vliegtocht of andere vliegactiviteit is overkomen, anders dan als:

- passagier van een luchtvaartuig, of
- lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of testvlieger) van dat luchtvaartuig en in dienst bij een burgerluchtvervoeronderneming, of
- lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht, voor herhalingsoefeningen in dienst, of
- burgerbestuurder van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd.

7 tijdens het uitoefenen van hobby's, sporten of beroepen die maatschappelijk geacht worden bovengemiddeld gevaarlijk te zijn, tenzij de uitoefening geschiedt onder deskundige begeleiding dan wel indien officieel erkende diploma's of proeven van bekwaamheid kunnen worden overgelegd.

5.2 Legal & General is bereid te onderzoeken of de hiervoor onder artikel 5.1 sub 6 en 7 uitgesloten risico's tegen nader overeen te komen voorwaarden alsnog kunnen worden verzekerd.

5.3. Heeft de verzekering op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het overlijden als in 5.1 bedoeld afkoopwaarde, dan wordt aan de ten tijde van het overlijden in aanmerking komende begunstigde een bedrag uitgekeerd gelijk aan de dan geldende afkoopwaarde docht nooit meer dan de uitkering bij overlijden, indien die uitkering lager is dan de afkoopwaarde.

5.4. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van opzet of roekeloosheid van een begunstigde of ten gevolge van een misdrijf waarbij een in 5.1.3 bedoelde begunstigde is betrokken, keert Legal & General aan deze begunstigde(n) niet uit. De verzekerde uitkering komt dan de eerstvolgende begunstigde toe.

Artikel 6 Oorlogsrisico

6.1. Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen vanaf het tijdstip waarop een actieve oorlogstoestand is ingetreden in het gebiedsdeel van het Koninkrijk der Nederlanden, ongeacht of de verzekerde op dat tijdstip al dan niet in krijgsmacht is, alle verzekerde bedragen, premievrije- en afkoopwaarden tot 90% zijn teruggebracht.

6.2. De aanwezigheid, alsmede het begin- en beëindigingstijdstip van een actieve oorlogstoestand wordt bindend vastgesteld door De Nederlandsche Bank.

6.3. Binnen negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand is geëindigd beslist Legal & General of zij de opgelegde korting handhaaft, dan wel deze met terugwerkende kracht alsnog geheel of gedeeltelijk laat vervallen. Deze beslissing is afhankelijk van het verschil tussen de aan het einde van het boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke verminderingen en de extra sterfverliezen als gevolg van de oorlogstoestand.

6.4. De Minister van Financiën heeft de bevoegdheid deze regeling buiten toepassing te verklaren en nadere voorschriften met betrekking tot de dekking van het oorlogsrisico te geven.

Artikel 7 Premiebetaling en gevolgen van verzuim

7.1. Alle premies zijn verschuldigd op de in de polis vermelde vervaldatum en dienen telkens uiterlijk binnen 30 dagen na deze datum te zijn betaald, tenzij er middels een betalingsherinnering of van toepassing zijnde clausule een nieuwe of andere termijn is verleend. Indien de verzekering tegen betaling van een koopsom is gesloten, moet deze zijn betaald op de ingangsdatum.

7.1.2. Indien op de in de polis vermelde vervaldatum, geen betaling van de verschuldigde premie heeft plaatsgevonden, zal Legal & General na de premievervaldag de verzekeringnemer, de begunstigde die aanvaard heeft, en- indien van toepassing, de pandhouder en beslaglegger door een mededeling hier op wijzen.

De na de premievervaldatum of na de afgesproken termijn alsnog voldane premies zullen in volgorde van ontvangst worden verrekend met de oudste nog openstaande premies.

Bij een premieachterstand van drie maanden of meer wordt de verzekering omgezet in een premievrije verzekering (premielvrijmaking).

Artikel 8 Afkoop / belening / vervreemding / verpanding / premievrij making

De verzekeringnemer kan de verzekering:

- **afkopen:** hierbij dienen de bepalingen in artikel 12 in acht te worden genomen.
Verzekeringen die uitsluitend uitkeren bij het in leven zijn van de verzekerde(n) kunnen niet worden afgekocht;
- **belenen:** op de voorwaarden die in de akte van belening zijn vermeld voor maximaal 85% van de afkoopwaarde bij verzekeringen met een gegarandeerde uitkering bij leven. Over het in leen genomen bedrag of eventueel niet afgeloste deel daarvan is jaarlijks bij vooruitbetaling een rente verschuldigd. De hoogte van deze rente wordt bepaald naar het percentage, dat Legal & General gebruikt voor leningen op het moment van aanvraag van de belening. Leningen beneden € 1.000,- worden niet verstrekt;
- **vervreemden:** de verzekering kan worden vervreemd door de overdracht van rechten en verplichtingen van de oudverzekeringnemer aan de nieuwe verzekeringnemer. Voordat het verzekeringnemerschap wordt aangepast dient door een van de partijen een kopie van de door beide partijen ondertekende verklaring betreffende de contractoverneming te worden overgelegd;
- **verpanden:** waarbij de begunstiging van de pandhouder is beperkt tot het aan de pandhouder verschuldigde. Het vestigen van een stil pandrecht is niet toegestaan.

- **premiervrij maken:** hierdoor vervalt de plicht tot premiebetaling en wordt een premievrije waarde verzekerd.

8.2. De verzekeringnemer kan eerder overeengekomen verzekerde kapitalen aanpassen dan wel extra dekkingen toevoegen. Hierbij zijn mogelijk aanvullende (medische) waarborgen nodig.

Het verzoek tot wijziging dient Legal & General ten minste 30 dagen voor de eerstkomende premievalidatum bereikt te hebben.

Artikel 9 Afkoopwaarde premievrije waarde

9.1. De afkoopwaarde van de verzekering is gelijk aan 99% van de Geldswaarde van hoofdverzekering onder verrekening van - indien aanwezig - een negatieve waarde van aanvullende risico- en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

9.6. Bij een premievrijmaking vóór het bereiken van de laatste vijf jaar van de looptijd van de verzekering wordt de premievrije waarde gevonden door de Geldswaarde aan te wenden als koopsom voor een zelfde verzekeringsvorm met verlaagde gegarandeerde uitkering(en). Indien premievrijmaking plaatsvindt in de laatste vijf jaar van de verzekering wordt er geen garanti kapitaal afgegeven.

Artikel 10 Begunstiging

10.1. De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid begunstigden aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen zo vaak hij dit wenst, tenzij de begunstiging is aanvaard of een uitkering opeisbaar is geworden. De aanwijzing of wijziging dient plaats te vinden door een schriftelijke mededeling aan Legal & General.

10.2. De begunstigde kan tijdens de looptijd van de verzekering met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer, de begunstiging aanvaarden door een tot Legal & General gerichte schriftelijke verklaring. Na aanvaarding kan de verzekeringnemer de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten nog slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde. Bij niet-betaling van premie zal deze begunstigde daarvan door Legal & General in kennis worden gesteld en binnen een door haar gestelde termijn het recht hebben de betaling voort te zetten.

10.3. Is meer dan één begunstigde aangewezen dan komen hoger genummerde begunstigden pas in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden.

10.4. Gelijk genummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking. In dat geval behoeft Legal & General slechts uit te keren in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting na gezamenlijke aanwijzing van degene aan wie kan worden uitgekeerd.

10.5. De begunstigde kan, indien de aanwijzing door overlijden van de verzekerde of door het opeisbaar worden van de uitkering onherroepelijk is geworden, zijn aanwijzing als begunstigde door een tot Legal & General gerichte schriftelijke verklaring afwijzen.

10.6. Indien een begunstigde, die al dan niet zijn aanwijzing als begunstigde heeft aanvaard, overlijdt voordat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden.

10.7. Voor zover er na het opeisbaar worden van een uitkering geen begunstigde blijkt te zijn of de uitkering wordt door de begunstigde niet aanvaard, zal Legal & General uitkeren aan de verzekeringnemer of zijn nalatenschap.

10.8. In de op de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:

- a. echtgenoot of echtgenote: de echtgenoot of echtgenote ten tijde van het opeisbaar worden van de uitkering;
- b. partner: degene met wie de verzekeringnemer/verzekerde meer dan zes maanden onafgebroken een gezamenlijke huishouding voert en gedurende die tijd op hetzelfde woonadres als dat van de verzekeringnemer/verzekerde staat ingeschreven in de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA).
- c. kinderen: de kinderen die in een familierechtelijke betrekking staan tot de in de begunstiging aangeduide persoon;
- d. erfgenamen: degenen, die krachtens erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in de nalatenschap, daaronder begrepen hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap gerechtigd zijn.

Indien 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.

10.9. Bij uitkeringen in termijnen zijn de bepalingen van dit artikel telkens op iedere termijn afzonderlijk van toepassing.

Artikel 11 Uitkeringen / uitkeringsstukken

11.1. De betaling van de verzekerde uitkeringen geschiedt nadat de volgende stukken door Legal & General zijn ontvangen en geaccepteerd en het recht van de begunstigde is erkend:

11.1.1. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering na het overlijden van de verzekerde(n) :

- a. de originele polis dan wel de door de verzekeringnemer, boedelgevolmachtigde of één van de erfgenamen van de verzekeringnemer getekende verklaring dat de originele polis verloren is gegaan;
- b. een wettig bewijs van overlijden van de verzekerde(n). Dit is in elk geval een origineel en gewaarmerkt bewijs van overlijden afgegeven door een officiële instelling van bevolkingsadministratie in alle landen van de Europese Unie en van

buiten deze Unie indien de kwaliteit van deze instelling naar het oordeel van Legal & General vergelijkbaar is met die van de genoemde instellingen binnen de Unie;

- c. een opgave door de begunstigde en/of geneesheer van de oorzaak van de dood van verzekerde, op verzoek van Legal & General zo nodig bevestigd door een opgave van de huisarts en/of behandelend arts;
- d. een officieel bewijs van in leven zijn (attestatie de vita) van de begunstigde voor overlevingsrentes.
- e. een schriftelijk verzoek om uitbetaling van de op de polis aangetekende begunstigde(n), onder vermelding van geboortedatum, relatie tot verzekeringnemer, het (de) eigen bankrekeningnummer(s) en burgerservicenummer(s) (BSN);
- f. als de begunstiging op andere wijze op de polis is aangetekend: een verklaring van erfrecht. Dit is een door een notaris opgemaakte verklaring waarin staat wie de erfgenamen zijn.

11.1.2. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde:

- a. de polis dan wel een door de verzekeringnemer getekende verklaring dat de originele polis verloren is gegaan;
- b. een officieel bewijs van het in leven zijn (attestatie de vita) van de verzekerde en/of van het in leven zijn van degene, van wiens leven de uitkering afhankelijk is.
- c. een schriftelijk verzoek om uitbetaling van de begunstigde(n), onder vermelding van het (de) eigen bankrekeningnummer(s) en burgerservicenummer(s) (BSN).

11.1.3. Een afkoopwaarde wordt uitbetaald nadat de volgende stukken door Legal & General zijn ontvangen en het recht op de uitkering is vastgesteld:

- a. de originele polis dan wel de door de verzekeringnemer getekende verklaring dat de originele polis verloren is gegaan en burgerservicenummer (BSN);
- b. het schriftelijk verzoek om afkoop van de verzekeringnemer(s), onder vermelding van het (de) eigen bankrekeningnummer(s);
- c. in voorkomende gevallen het "voor akkoord" getekende mutatieoverzicht bij afkoop.

11.2. Legal & General heeft het recht, indien haar dit nodig voorkomt, meer stukken te vorderen en de in dit artikel genoemde stukken als haar eigendom te behouden.

11.3. Indien uit de verzekering een uitkering in termijnen voortvloeit, of een uitkering op termijn dan behoudt Legal & General eerst bij de laatste uitkering de polis als haar eigendom.

11.4. De uitkeringen worden verminderd met eventueel verschuldigde bedragen uit hoofde van polisbelening en/of bedragen bedoeld in de artikelen 12 en 13.

11.5. Legal & General vergoedt een naar eigen maatstaven vast te stellen interest over het tijdvak, gelegen tussen de datum van het opvorderbaar worden van de uitkering en de datum van de feitelijke uitkering.

Artikel 12 Lijfrentebepalingen / verhaalsrecht

12.1. Indien de verzekering of een deel van de verzekering voorziet in een uitkering van een lijfrente in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001, geldt dat:

- afkoop, vervreemding of prijsgeven van de verzekering niet is toegestaan;
- de verzekering niet formeel of feitelijk kan dienen tot voorwerp van zekerheid, behoudens de in de Wet inkomstenbelasting 2001 voorziene gevallen;
- in het algemeen geen enkele (rechts)handeling kan worden verricht die de Belastingdienst aanleiding geeft om de voor de verzekering in het verleden genoten premie-af trek terug te nemen.

12.2. Indien Legal & General op grond van de Invorderingswet 1990 door de Belastingdienst ingevolge artikel 3.133 of 3.136 van de Wet inkomstenbelasting 2001 aansprakelijk wordt gesteld, of redelijkerwijs is te verwachten dat zij aansprakelijk kan worden gesteld voor de belasting, daaronder begrepen de verschuldigde revisierente, die door de verzekeringnemer of de gerechtigde verschuldigd is, heeft Legal & General het recht om de uitkering op te schorten en te verminderen met het bedrag waarvoor zij aansprakelijk wordt of kan worden gesteld.

12.3. Het in artikel 12.2. bedoelde bedrag zal ten behoeve van de verzekeringnemer of de gerechtigde worden gereserveerd tot de belastingschuldige heeft aangetoond dat de belasting en revisierente ter zake van negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen zijn voldaan.

Artikel 13 Belastingen en kosten

Belastingen en andere (wettelijke) heffingen op de premies of de uitkeringen, alsmede door Legal & General gemaakte kosten ter uitvoering of wijziging van de verzekering of ter uitvoering van enig daaruit voortvloeiend recht zullen op de uitkering(en) in mindering worden gebracht dan wel aan betrokkene in rekening worden gebracht.

Artikel 14 Verjaring

Alle uitkeringen en alle andere rechtsoverdrachten die uit de verzekering voortvloeien, vervallen na verloop van vijf jaren, beginnend op het ogenblik waarop zij opeisbaar worden c.q. geldend gemaakt kunnen worden, tenzij Legal & General om redenen van billijkheid anders beslist.

Artikel 15 Recht van wijziging

Legal & General heeft het recht de verzekering en derhalve ook deze verzekeringsvoorwaarden tussentijds aan te passen dan

wel niet aan een wijziging van de verzekering mee te werken, indien dit noodzakelijk is te voldoen of te blijven voldoen aan de op deze verzekering van toepassing zijnde wetgeving of daarop gebaseerde andere regelgeving.

16 Uitoefening van rechten

16.1 Als sprake is van meerdere verzekeringnemers, kunnen de rechten uit deze verzekeringsovereenkomst slechts worden uitgeoefend met schriftelijke toestemming van alle verzekeringnemers dan wel enkel door een van de verzekeringnemers als de andere verzekeringnemer(s) hem daartoe schriftelijk gevolmachtigd heeft/hebben.

16.2 Als de beschikkingsbevoegdheid van de verzekeringnemer is gewijzigd zonder dat schriftelijk aan Legal & General is meegedeeld, kan tegenover Legal & General – ongeacht publicatie – geen beroep op deze wijziging worden gedaan.

16.3 Voor een wijziging van de verzekering kan een schriftelijke toestemming van de (ex)-echtgenoot of partner worden verlangd als Legal & General kennis heeft genomen van het feit dat het huwelijk is of zal worden ontbonden dan wel het geregistreerd partnerschap is of zal worden beëindigd.

Artikel 17 Berichtgeving en adres

17.1 De verzekeringnemer dient Legal & General schriftelijk te berichten naar welk adres de correspondentie gezonden moet worden. Deze verplichting geldt ook voor de begunstigde, wanneer deze de begunstiging heeft aanvaard, of wanneer de begunstiging onherroepelijk is geworden.

17.2. Waar de voorwaarden aan Legal & General het recht geven of de verplichting opleggen om bericht aan een bij de verzekering belanghebbende te zenden, kan zij volstaan met een niet-aangetekende brief aan de belanghebbende naar diens laatste bij haar bekende adres

17.3 In plaats van toezending van een niet-aangetekende brief kan Legal & General volstaan met toezending langs elektronische weg, zodra dit wettelijk is toegestaan, zij daarvoor gekozen heeft en belanghebbende heeft geïnformeerd over de voorwaarden waaronder dit mogelijk is en voor elektronische toezending uitdrukkelijke toestemming van de wederpartij is verkregen.

17.4 Van de verzending van een dergelijke brief strekt tot volledig bewijs de aanwezigheid van een kopie op het kantoor van Legal & General, dan wel, indien het bepaalde in artikel 17.3 van toepassing is, een automatische ontvangstbevestiging.

17.5 Indien de polis twee of meer verzekeringnemers kent, wordt voor de toezending van polisdocumenten en schriftelijke

mededelingen het adres van de eerstvermelde verzekeringnemer door Legal & General gebruikt als correspondentieadres tenzij bij elektronische verzending uitdrukkelijk anders overeengekomen is.

Artikel 18 Klachten en geschillen

18.1. Klachten over de uitvoering van de verzekering kunnen worden ingediend bij de directie van Legal & General.

18.2. Wanneer het oordeel van de verzekeraar niet bevredigend is, kan de belanghebbende zich wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Internet: www.kifid.nl.

18.3. Geschillen over deze verzekering of de uitvoering hiervan, kunnen, indien geen gebruik gemaakt wordt van de klachtenregeling, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

Artikel 19 Persoonsgegevens

19.1. De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering versterkte persoonsgegevens worden door Legal & General verwerkt in het kader van een integere uitoefening van het bedrijf ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.

19.2. Op deze verwerking van 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 de gedragscode is op te vragen bij het:

Verbond van Verzekeraars

Postbus 93450

2509 AL Den Haag

Internet: www.verzekeraars.nl

Artikel 20 Cliëntenonderzoek

Ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme verricht of kan Legal & General cliëntenonderzoek (laten) verrichten zowel bij het sluiten van de verzekering als tijdens de looptijd van de verzekering dan wel bij tussentijdse beëindiging of expiratie van de verzekering.

BIJZONDERE VOORWAARDEN

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Investeringsbestanddeel

Het op het polisblad vermelde deel van de premie, dat wordt belegd in het Staatsleningen Depot BPU.

Fonds

Het Staatsleningen Depot BPU.

Eenheden

Het tot op drie decimalen nauwkeurig berekende aantal eenheden van het Fonds.

Depot

De rekening waarop het aantal eenheden in het Fonds wordt geadmistreerd en die ten behoeve van deze overeenkomst van levensverzekering wordt aangehouden.

Koers

De afgifteprijs die voor het Fonds geldt.

Geldswaarde

De waarde van het aantal in het depot aanwezige eenheden in het Fonds vermenigvuldigd met de Koers en uitgedrukt in euro's.

Duration

De rentegevoeligheid, die aangeeft met hoeveel procent de koers van een obligatie(fonds) stijgt of daalt bij een daling of stijging van één procentpunt van de rente.

Artikel 2 Investing / premiebetaling

Op de laatste werkdag van de week waarin de premie is ontvangen, echter niet eerder dan nadat de verzekering is ingegaan en geaccepteerd, zal het investeringsbestanddeel worden omgerekend in eenheden en aan het depot worden toegevoegd.

Artikel 3 Rendement

3.1. De winstbijdrage, die plaats vindt op het uit hoofde van de polis bijgehouden depot geschiedt onafhankelijk van de bedrijfsresultaten van Legal & General. Hierbij wordt uitgegaan van het deel-u rendement minus 0,5 procentpunt, dat vervolgens gecorrigeerd wordt voor koersverschillen.

3.2. Het deel-u rendement wordt afgeleid van het effectief rendement op alle euro-obligatieleningen, uitgegeven door de Staat der Nederlanden. Dit deel-u rendement wordt dagelijks berekend door een onafhankelijk instituut, het Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS), op basis van door dit instituut vastgestelde grondslagen.

3.3. Dagelijks wordt door Legal & General de correctie voor koersverschillen vastgesteld. Deze correctie wordt uitgedrukt als een percentage dat zowel positief als negatief kan zijn. De correctie is gelijk aan het verschil tussen het door het CVS berekende deel-u rendement dat de voorafgaande dag gold en dat van de lopende dag vermenigvuldigd met de duration van het genoemde rendement.

3.4. Dagelijks zal het rendement als bepaald in lid 3.2, teruggebracht op dagbasis en verrekend met de correctie voor koersverschillen, worden toegepast op de opgebouwde waarde in het depot aan het einde van de dag ervoor en vervolgens met dat depot worden verrekend.

Artikel 4 Risicopremie en fondskosten

De volgende bedragen zullen aan het depot, mits de waarde daarvan toereikend is, worden onttrokken:

a. de premie welke dient ter dekking van het overlijdensrisico.

Deze wordt vastgesteld door de contante waarde van de uitkeringen die bij overlijden van de verzekerde(n) zouden geschieden te verminderen met de Geldswaarde van de eenheden en vervolgens te vermenigvuldigen met een door Legal & General te bepalen leeftijdsafhankelijke risicofactor voor de periode tot de volgende premievervaldatum respectievelijk volgende polisverjaardag respectievelijk einddatum.

b. (beheer)kosten, verschuldigd aan het einde van iedere kalendermaand. Deze zijn gelijk aan een in de polis genoemd percentage, vermenigvuldigd met het aantal eenheden op die datum. De onttrekking vindt plaats in de vorm van eenheden. Legal & General kan in deze kosten wijzigingen aanbrengen. In dat geval zal zij de verzekeringnemer hierover tevoren schriftelijk berichten.

Artikel 5 Toevoeging / onttrekking / uitkering

5.1. Bedragen die aan het Fonds worden toegevoegd respectievelijk onttrokken worden, tenzij anders is vermeld, omgerekend naar eenheden door deze bedragen te delen door de Koers.

5.2. De Koers wordt bepaald op de laatste werkdag van de week waarin de toevoeging of onttrekking aan het depot geschiedt. Bij tussentijdse beëindiging dient het schriftelijk verzoek daartoe uiterlijk vóór 12.00 uur 's middags op de werkdag die voorafgaat aan de laatste werkdag van de week door Legal & General ontvangen te zijn. Indien uit dit verzoek een datum blijkt die ligt na de laatste werkdag van de week waarin het verzoek is ontvangen, dan wordt deze datum aangehouden.

5.3. De uitkering die op de einddatum verschuldigd is, wordt berekend op basis van de Koers van die dag.

5.4. De verschuldigde uitkering bij overlijden wordt berekend op basis van de Koers op de laatste werkdag van de week waarin het bericht van overlijden door Legal & General is ontvangen.

Artikel 6 Waarde-opgave

Enmaal per jaar verstrekt Legal & General aan de verzekeringnemer een opgave van de Geldswaarde van het depot. Op verzoek van de verzekeringnemer kunnen meer opgaven verstrekt worden.

Clausuleblad Terrorismedekking

bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

(alleen van toepassing indien de polis hier nadrukkelijk naar verwijst)

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt - voor zover niet anders blijkt - verstaan onder:

1.1 Terrorisme:

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.2 Kwaadwillige besmetting:

Het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.3 Preventieve maatregelen:

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.

1.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):

Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

1.5 Verzekeringsovereenkomsten:

- a) Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder "staat waar het risico is gelegen" van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
- b) Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- c) Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:

Levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

Artikel 2 Begrenzing van de dekking voor het terrorisme risico

2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorisme risico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorisme risico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen.

Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen. Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

Artikel 3 Uitkeringsprotocol NHT

3.1 Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

3.2 De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

3.3 Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.