

Lo28 - Levensverzekering

Algemene verzekeringsvoorwaarden

1 Omschrijving van begrippen

Welke begrippen worden in deze voorwaarden gebruikt?

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- de verzekeraar
Winterthur LevensverzekeringMaatschappij, gevestigd te Amsterdam (groepsmaatschappij van REAAL Verzekeringen N.V.)
- verzekeringsovereenkomst
het geheel van afspraken zoals vastgelegd in polisblad, aanhangsels en verzekeringsvoorwaarden
- verzekeringnemer
degene die deze verzekeringsovereenkomst met de verzekeraar is aangegaan of diens rechtsopvolger
- premie
de op het polisblad of aanhangsel vermelde premie
- premiebetaler
degene die de premie voor deze verzekeringsovereenkomst betaalt
- verzekerde
degene op wiens leven de verzekering is gesloten
- begunstigde
degene aan wie een verzekerde uitkering moet worden gedaan
- aandeel in de winst
het recht op winstdeling zoals in polisblad en aanhangsels is vermeld
- afkoopwaarde
het bedrag dat wij uitkeren bij de voortijdige beëindiging van overeenkomsten met aandeel in de winst
- winsttegoed
het bedrag dat bij overeenkomsten met aandeel in de winst door winstdeling is toegekend aan de verzekeringnemer

2 Grondslagen van de overeenkomst

2.1 Waarop is de verzekeringsovereenkomst gebaseerd?

Deze verzekeringsovereenkomst is gebaseerd op de informatie die door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde bij het aangaan, wijzigen of herstellen van de overeenkomst aan de verzekeraar en aan door ons aangewezen deskundigen is verstrekt.

2.2

Indien de informatie als bedoeld in het eerste lid onjuist of onvolledig blijkt te zijn, heeft de verzekeraar het recht om de gevolgen in te roepen die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek hem biedt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.

2.3

Indien de leeftijd en/of het geslacht van een verzekerde onjuist is opgegeven, wordt een verzekerde uitkering herberekend naar de juiste leeftijd en/of het geslacht op basis van de betaalde premie.

3 Dekking

3.1 Wanneer gaat de dekking in?

De dekking gaat in op de ingangsdatum die op het polisblad of de daarbij behorende aanhangsels is vermeld, maar niet eerder dan op het moment dat de eerste respectievelijk eenmalige premie aan de verzekeraar is betaald, tenzij anders is overeengekomen.

3.2 Wat is de aard van de dekking?

De aard van de dekking en de voorwaarden waaronder wij uitkeren zijn in het polisblad, de daarbij behorende aanhangsels, deze algemene verzekeringsvoorwaarden en eventuele aanvullende verzekeringsvoorwaarden vermeld.

3.3 Wanneer eindigt de dekking?

De dekking eindigt:

- a op de datum zoals vermeld op het polisblad en de daarbij behorende aanhangsels
- b na opzegging van de verzekeringsovereenkomst
- c door afkoop van de verzekeringsovereenkomst
- d als de overeengekomen premies niet tijdig worden betaald (zie punt 8)

e in alle andere gevallen die in de verzekeringsvoorwaarden zijn aangegeven.

4 Uitkering

4.1 Wanneer keren wij uit?

Wij keren uit als aanspraak kan worden gemaakt op een verzekerde uitkering en als wij aan de hand van alle in te leveren stukken onze uitkeringsplicht hebben vastgesteld.

4.2 Wat keren wij uit?

Wij keren de op het polisblad en de daarbij behorende aanhangsels vermelde opeisbare bedragen uit. Eventueel nog verschuldigde premies, verschuldigde rente en het bedrag waarvoor de overeenkomst is beleend worden met de uitkering of met de waarde van de toekomstige uitkeringen verrekend.

In het laatste geval worden alle uitkeringen naar verhouding verminderd. Elke vordering op de verzekeraar vervalt 5 jaar na de dag dat deze vordering opeisbaar is geworden, tenzij door de rechthebbende wordt aangetoond dat de vordering niet eerder opgeëist kon worden. Over een uitkering wordt door de verzekeraar geen rente vergoed als de uitkering niet is opgevorderd of een eventuele vertraging niet aan ons te wijten is.

4.3 Aan wie keren wij uit?

De uitkering wordt gedaan aan de in het betreffende aanhangsel genoemde begunstigde(n) en wel in de aangegeven volgorde. Indien erfgenamen als begunstigten zijn vermeld moet daaronder worden verstaan diegenen die krachtens de wet of erfstelling tot de nalatenschap zijn geroepen. De uitkering uit deze levensverzekering wordt tussen hen verdeeld in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap gerechtigd zijn.

Indien weduwe/weduwenaar als begunstigde is vermeld moet daaronder ook worden verstaan de geregistreerde partner.

Indien kinderen als begunstigten staan vermeld, moet daaronder worden verstaan de wettige, wettig erkende, gewettigde, geadopteerde en natuurlijke kinderen (van vooroverleden kinderen). De onderlinge verdeling vindt plaats met inachtneming van de wettelijke regeling betreffende plaatsvervulling.

4.4 Wat moet bij aanspraak op een uitkering bij in leven zijn worden gedaan?

Als aanspraak wordt gemaakt op een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde, dan moeten de volgende stukken bij ons worden ingeleverd:

- een officieel bewijs van het in leven zijn van de verzekerde
- een officieel stuk waaruit de geboortedatum van de verzekerde blijkt
- een officieel bewijs van het in leven zijn van de begunstigde
- de originele polis of eventueel de duplicaatpolis.

4.5 Wat moet bij overlijden van de verzekerde worden gedaan?

Als de verzekerde is overleden, dan moet ons dit direct worden gemeld. Bovendien moeten de volgende stukken bij ons worden ingeleverd als aanspraak wordt gemaakt op een uitkering bij overlijden:

- de overlijdensakte van de verzekerde
- een officieel stuk waaruit de geboortedatum van de verzekerde blijkt
- een officieel bewijs van het in leven zijn van de begunstigde
- de originele polis of eventueel de duplicaatpolis
- het volledig ingevulde meldingsformulier, dat na de melding van het overlijden door ons is toegezonden.

5 Beperkingen

5.1 In welke gevallen worden niet de verzekerde bedragen uitgekeerd?

Wij keren niet de verzekerde bedragen uit als de verzekerde overlijdt: • door zelfmoord of door de gevolgen van een poging tot zelfmoord of opzettelijke zelfverwonding binnen twee jaar nadat de overeenkomst is ingegaan of hersteld; als de dekking door wijziging van de overeenkomst wordt uitgebreid, dan geldt deze bepaling op overeenkomstige wijze voor de uitbreiding

- door opzet van de verzekeringnemer of een bij de uitkering belanghebbend persoon
- bij het plegen van of deelnemen aan een misdrijf of een poging daartoe
- tengevolge van deelname aan een vliegtocht door de verzekerde ondernomen anders dan als rechtmatig passagier of als werknemer van een tot de burgerluchtvaart toegelaten luchtvaartmaatschappij met uitzondering van proefvluchten anders dan die na een periodieke revisie van de apparatuur
- als gevolg van deelname aan parachutespringen of deltavliegen
- ten gevolge van deelneming aan georganiseerde gewapende handelingen
- ten gevolge van deelneming aan oorlogshandelingen buiten Nederland.

In bovenstaande gevallen wordt een eventueel aanwezige afkoopwaarde inclusief winsttegoed, onder verrekening van eventueel nog verschuldigde premies, verschuldigde rente en het bedrag waarvoor de overeenkomst is beleden, uitgekeerd.

5.2 Wat geldt in geval van oorlog?

Vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, geldt het volgende:

- alle verzekerde bedragen worden met 10% verlaagd
- de afkoopwaarde wordt vastgesteld uitgaande van de verlaagde verzekerde bedragen.

Deze kortingsregeling geldt niet als binnen 6 maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand, maar uiterlijk bij het opeisbaar worden van het verzekerde bedrag of bij afkoop, wordt aangetoond dat de verzekerde tijdens de hele duur van de oorlogstoestand verbleef in een land waar gedurende die tijd geen oorlogshandelingen plaatsvonden. Uiterlijk 9 maanden na afloop van het jaar waarin de actieve oorlogstoestand is geëindigd zullen wij de ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen, als blijkt dat het totaal van de ingehouden bedragen groter is dan het totaal van de door de actieve oorlogstoestand ontstane extra-sterfteverliezen.

Bovendien kunnen wij in dat geval de voor de toekomst opgelegde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen. Het begin en het einde van een actieve oorlogstoestand wordt bindend vastgesteld door de overheid of door een daartoe aangewezen instelling. Bovendien kunnen door deze instanties bindende andere en aanvullende voorwaarden worden vastgesteld.

5.3 Wat geldt voor verzekeringen op het leven van kinderen?

Als een verzekerde overlijdt voor zijn 13e verjaardag, dan wordt de door de verzekeraar te verrichten overlijdensuitkering voor alle op het leven van deze verzekerde gesloten verzekeringen tezamen als volgt beperkt:

| leeftijd van de verzekerde bij overlijden | maximale uitkering |
|---|--------------------|
| jonger dan 1 jaar | € 1.000,- |
| 1 tot en met 4 jaar | € 2.500,- |
| 5 tot en met 12 jaar | € 5.000,- |

Als bovenstaande maximale uitkering lager is dan de uitkering die zou zijn gedaan als de betreffende verzekering was afgekocht per de eerste van de maand waarin het overlijden plaats vond, dan wordt dit hogere bedrag uitgekeerd.

6 Rechten van de verzekeringnemer

6.1 Heeft de verzekeringnemer het recht de begunstiging te wijzigen? De verzekeringnemer is vrij om tijdens de looptijd van de verzekeringsovereenkomst en zolang de verzekerde in leven is andere begunstigten aan te wijzen voor de uitkeringen. Met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer kan een begunstigde door aanvaarding de begunstiging onherroepelijk maken. Vanaf dat moment kan de verzekeringnemer zijn rechten alleen uitoefenen met schriftelijke toestemming van deze begunstigde.

6.2 Kan de verzekeringnemer de overeenkomst overdragen? De verzekeringnemer kan tijdens de looptijd van de verzekeringsovereenkomst de rechten en verplichtingen die uit deze overeenkomst voortvloeien overdragen aan een ander. Overdracht vindt plaats door gezamenlijke ondertekening van een verklaring.

6.3 Kan de verzekeringnemer de overeenkomst opzeggen?

De verzekeringnemer heeft het recht om tijdens de looptijd de verzekeringsovereenkomst op te zeggen, tenzij uit hoofde van deze overeenkomst een zelfstandig recht van derden op een uitkering bestaat. De opzegging moet schriftelijk aan de verzekeraar worden gemeld en gaat in per de eerstvolgende premievalidatum.

Verschuldigde en betaalde premies worden niet terugbetaald.

6.4 Kan de verzekeringnemer de overeenkomst afkopen?

De verzekeringnemer kan de verzekeraar verzoeken een verzekeringsovereenkomst met aandeel in de winst onder de volgende condities af te kopen.

a Afkoop vindt plaats per de eerstvolgende premievalidatum.

b De afkoopwaarde wordt berekend volgens de bij Winterthur geldende regels en is gebaseerd op de voor de premieberekening gebruikte uitgangspunten voor sterfte en interest. Bovendien wordt rekening gehouden met de gemaakte en nog niet door premiebetaling terug betaalde afsluitkosten.

c Als de volgens onderdeel b. berekende afkoopwaarde hoger is dan de op de dag van afkoop verzekerde uitkering bij overlijden, dan wordt voor het meerdere een premievrije verzekering gesloten die geen uitkering bij overlijden bevat.

d De afkoopwaarde wordt, vermeerderd met een eventueel aanwezig winsttegoed en verminderd met eventueel nog verschuldigde premies, verschuldigde rente en het bedrag waarvoor de overeenkomst is beleden, uitgekeerd onder inlevering van de originele polis of eventueel de duplicaatpolis.

e Door de uitkering vervalt de overeenkomst volledig. Voor de toekomst kunnen aan de overeenkomst geen aanspraken meer worden ontleend.

6.5 Kan de overeenkomst premievrij worden gemaakt?

De verzekeringnemer kan een verzekeringsovereenkomst met aandeel in de winst zonder verdere premiebetaling voortzetten. De premievrijmaking vindt plaats per de eerstvolgende premievalidatum volgens de bij de verzekeraar geldende regels. Maatgevend daarbij is de overeenkomstig punt 6.4 onderdeel b berekende afkoopwaarde verminderd met eventueel nog verschuldigde premies en verschuldigde rente. Het eventueel aanwezige winsttegoed blijft in stand en de winstdeling blijft op de premievrije overeenkomst van toepassing. Als deze omzetting resulteert in een naar ons oordeel te lage premievrije verzekering, dan kan de overeenkomst uitsluitend afgekocht worden.

6.6 Kan de verzekeringnemer de overeenkomst belenen?

Als de verzekeringnemer een krediet wenst, dan kunnen wij een lening verstrekken met de verzekeringsovereenkomst als onderpand. Het te lenen bedrag is ten hoogste gelijk aan de op het moment van lening beschikbare afkoopwaarde vermeerderd met een eventueel aanwezig winsttegoed en verminderd met eventueel nog verschuldigde premies, reeds geleende bedragen en verschuldigde rente. De condities waaronder wij de lening verstrekken worden bij het aangaan van de lening vastgesteld.

7 Wijzigingen

7.1 Kunnen de verzekerde bedragen verhoogd worden?

De verzekerde bedragen kunnen altijd door de verzekeringnemer verhoogd worden. Voor deze verhogingen geldt dezelfde procedure als voor het aanvragen van een nieuwe verzekering.

7.2 Kunnen de verzekerde bedragen verlaagd worden?

De verzekerde bedragen kunnen altijd door de verzekeringnemer verlaagd worden, rekening houdend met door ons vast te stellen minima. Verlaging vindt altijd plaats beginnend met de laatst gesloten verzekeringen.

7.3 Wanneer worden wijzigingen van kracht?

Alle wijzigingen in deze overeenkomst worden van kracht als wij een schriftelijk verzoek daartoe hebben ontvangen en aan alle door ons te stellen eisen is voldaan. Wijzigingen zullen door ons worden vastgelegd in een polisblad en/of aanhangsels.

8 Premiebetaling

8.1 Wanneer moet de premie betaald zijn?

De eerste premie respectievelijk de eenmalige premie moet betaald zijn binnen 30 dagen na de datum waarop de polis is opgemaakt. Elke volgende premie moet uiterlijk 30 dagen na de betreffende premievervaldatum betaald zijn.

8.2 Gedurende welke periode moet de premie betaald worden? De premie is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op de polis aangegeven datum, maar niet langer dan tot het einde van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde is overleden.

8.3 Wat gebeurt er als de eerste premie niet op tijd is betaald?

Indien de eerste premie niet binnen negentig dagen na de eerste premievervaldag volledig is voldaan, zal na afloop van die termijn de verzekeringsdekking uit hoofde van overlijden en arbeidsongeschiktheid niet meer alsnog kunnen ingaan en eindigt de verzekering.

Onder eerste premie wordt mede verstaan de eenmalige premie of de premie die in verband met een tussentijdse verhoging verschuldigd is.

8.4 Wat gebeurt als de vervolgpremie niet op tijd is betaald?

Indien de vervolgpremie niet tijdig of volledig op een premievervaldag is voldaan en de verzekeringsovereenkomst een afkoopwaarde heeft (zie punt 6.4 onderdeel b), dan zullen wij de verzekering omzetten in een premievrije verzekering, dan wel - indien de verzekering geen premievrije waarde of een te lage premievrije waarde heeft - de verzekering beëindigen, indien:

- de verzekeraar na de premievervaldag de verzekeringnemer en de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard door een schriftelijke mededeling op het gevolg van het niet betalen van de vervolgpremie heeft gewezen en
- betaling binnen eenendertig dagen na die mededeling is uitgebleven.

8.5 Kan de verzekeringsovereenkomst weer worden hersteld?

Een verzekering die met inachtneming van het daaromtrent in dit artikel bepaalde wegens het niet betalen van de vervolgpremie is premievrij gemaakt dan wel beëindigd, kan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer weer met de oorspronkelijke dekking(en) van kracht worden verklaard, mits dit verzoek plaatsvindt binnen negentig dagen na de premievervaldag van de eerste onbetaald gebleven vervolgpremie en de achterstallige vervolgpremies verhoogd met wettelijke rente en kosten terstond worden betaald. Alvorens de verzekering weer van kracht te verklaren, kan Winterthur vorderen, dat hem, op kosten van de verzekeringnemer, wordt aangetoond dat de verzekerde een goede gezondheid geniet. Herstel van de verzekering houdt niet automatisch herstel van aanvullende verzekeringen in.

9 Slotbepalingen

9.1 Wat moet bij verlies van de polis worden gedaan?

Als de polis is zoekgeraakt, dan moet ons dat zo snel mogelijk worden gemeld. Onder bepaalde voorwaarden zullen wij een duplicaatpolis afgeven waarmee de oorspronkelijke polis ongeldig wordt.

9.2 Wat moet bij een adreswijziging worden gedaan?

Wij sturen alle mededelingen die met deze overeenkomst verband houden naar de ons laatst bekende adressen. In geval van verhuizing van verzekeringnemer of premiebetaler moet ons een nieuw adres zo snel mogelijk gemeld worden. Bij verhuizing naar het buitenland moet een adres in Nederland worden opgegeven, waarheen wij onze mededelingen kunnen zenden. Eventuele schade die ontstaat door het niet of niet tijdig doorgeven van adreswijzigingen zijn voor rekening van de verzekeringnemer.

9.3 Wat geldt voor kosten, inhoudingen en belastingen?

Alle kosten die wij op grond van wettelijke bepalingen in verband met deze verzekeringsovereenkomst maken zullen aan de verzekeringnemer of eventueel de begunstigde in rekening worden gebracht.

Bovendien zijn wij gerechtigd alle inhoudingen op de uitkeringen te doen waartoe wij op grond van wettelijke bepalingen verplicht zijn. Wij behouden ons het recht voor om voor informatieverstrekking en werkzaamheden die naar onze mening niet direct voortvloeien uit de normale uitvoering van deze overeenkomst een vergoeding te verlangen.

9.4 Met wie is de overeenkomst aangegaan?

Deze verzekeringsovereenkomst is aangegaan met de verzekeraar.

9.5 Wat geldt bij klachten en geschillen?

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden gericht aan:

- de directie van Winterthur Levensverzekering Maatschappij NV
Postbus 83000, 1080 AA Amsterdam
Klachten- en geschillenprocedure KiFiD

Pas nadat u de interne klachtenprocedure hebt doorlopen en u zich met het standpunt dat is ingenomen door de verzekeraar niet kunt verenigen, kunt u zich - als u een consument bent in de zin van de reglementen van het KiFiD - binnen 3 maanden na de datum waarop de verzekeraar dit standpunt heeft ingenomen, wenden tot:

- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ("KiFiD")
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoonnummer: 0900 - FKLACHT (0900 - 355 22 48)
Website: www.kifid.nl

Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD.

Bevoegde rechter

Als u geen gebruik wilt maken van de interne klachtenprocedure of uw klacht niet wilt voorleggen aan het KiFiD of als u zich niet kunt verenigen met de uitkomst van de klachtenprocedure, kunt u het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

9.6 Wat geldt bij juridische procedures?

Op deze verzekeringsovereenkomst is het Nederlandse recht van toepassing. Eventuele uit deze overeenkomst voortvloeiende geschillen zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Amsterdam.

9.7 Wat gebeurt er met de persoonsgegevens?

1 Bij de aanvraag of wijziging van een financieel product en/of financiële dienst worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door Winterthur Levensverzekering Maatschappij NV, als verantwoordelijke in de zin van artikel 1, letter d, van de Wet Bescherming Persoonsgegevens, respectievelijk een andere tot SNS REAAL behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële producten en/of financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.

2 Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. U kunt de Gedragscode ook opvragen bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 - 3 338 500).

3 In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringsbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan 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 (zie www.stichtingcis.nl).

9.8 Heeft de verzekeringnemer een bedenktijd?

De verzekeringnemer heeft het recht om de polis binnen dertig dagen na ontvangst per aangetekende brief aan Winterthur terug te zenden. De verzekeringsovereenkomst wordt in dat geval ontbonden per de ingangsdatum en de betaalde premies zullen worden gerestitueerd.

Wegwijzer voor deze verzekeringsvoorwaarden

| | |
|---|-----|
| • adreswijziging | 9.2 |
| • afkoop | 6.4 |
| • bedenktijd | 9.8 |
| • beëindiging van de overeenkomst | 6.3 |
| • begrippen (de gebruikte) | 1 |
| • belening | 6.6 |
| • begunstiging (wijziging en aanvaarding) | 6.1 |
| • beperking van de uitkering | 5 |
| • dekking (begin en einde) | 3 |
| • grondslagen van de overeenkomst | 2 |
| • klachten | 9.5 |
| • kosten, inhoudingen en belastingen | 9.3 |
| • onjuiste opgaven | 2 |
| • oorlog | 5.2 |
| • opzegging van de overeenkomst | 6.3 |
| • overdracht | 6.2 |
| • overlijden (te verstrekken informatie) | 4.5 |
| • premiebetaling | 8 |
| • premievrij maken | 6.5 |
| • persoonsgegevens | 9.7 |
| • procedures | 9.6 |
| • rechten van de verzekeringnemer | 6 |
| • uitkering | 4 |
| • uitkering bij overlijden (te verstrekken informatie) | 4.5 |
| • uitkering op de einddatum (te verstrekken informatie) | 4.4 |
| • verhogingen | 7.1 |
| • verjaring van uitkeringen | 4.2 |
| • verlagingen | 7.2 |
| • verlies van de polis | 9.1 |
| • verzekeringnemer (wijziging) | 6.2 |
| • verzwijging van informatie | 2 |

Informatie over:

- een eventueel verzekerd ongevalkapitaal is te vinden in de aanvullende verzekeringsvoorwaarden 1
- eventueel verzekerde vrijstelling van premiebetaling is te vinden in de aanvullende verzekeringsvoorwaarden 2
- eventueel verzekerde vrijstelling van premiebetaling in combinatie met een arbeidsongeschiktheidsrente is te vinden in de aanvullende verzekeringsvoorwaarden 3.