

# Voorwaarden Overlijdensrisico- verzekering

ORV18

**FBTO**

# Inhoud

Introductie en leeswijzer	6
Contact	8
Belangrijkste informatie	9
1. Wat is verzekerd?	9
2. Wat keren we uit?	9
3. Welk bedrag kunt u maximaal verzekeren op deze verzekering?	9
4. Welk bedrag moet u minimaal verzekeren bij de start van de verzekering?	9
5. Wat betaalt u voor deze verzekering?	9
6. Wanneer start de verzekering?	10
7. Aan wie keren we uit?	10
8. Wanneer keren we niet of minder uit?	10
9. Kunt u deze verzekering stoppen?	10
10. Wanneer stopt de verzekering?	10
11. Waar geeft u het overlijden van de verzekerde door?	11
12. Wat als u zich bedenkt nadat u de verzekering afsloot? En u de verzekering toch niet wilt?	11
13. Mogen wij zonder uw toestemming iets aan uw verzekering veranderen?	11
14. Wat gebeurt er als de overheid ons vraagt om iets aan de verzekering te veranderen?	12
15. Kunt u geld opnemen uit deze verzekering (afkopen of belenen)?	12
16. Welke taal gebruiken wij?	12
17. Welk recht geldt er voor deze verzekering?	12
18. Waar geldt deze verzekering?	12
Medische beoordeling van de verzekerde	13
19. Wanneer moet de verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?	13
20. Waarom moet de verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?	13
21. Hoe vult de verzekerde de gezondheidsverklaring in?	13
22. Wanneer vragen we om extra medische gegevens, een keuring of een onderzoek?	13
23. Bij wie kan de verzekerde zich laten keuren? Of een onderzoek laten doen?	13
Premie en kosten	14
24. Wat betaalt u voor deze verzekering?	14
25. Wat zit er in de premie?	14
26. Waarom is de premie meestal iedere maand anders?	15
27. Zijn de premies gegarandeerd?	15

<b>Het betalen van de premie</b>	16
28. Hoe betaalt u de premie?	16
29. Wat betaalt u als de verzekering in de loop van een maand start?	16
30. Is er dekking als u de 1e premie niet (op tijd) betaalt?	16
31. Wat gebeurt er als wij de premie niet kunnen afschrijven?	
Of als u te laat betaalt? Of een premie terughaalt (storneert)?	16
32. Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?	16
33. Kunt u deze verzekering door laten lopen zonder dat u premie betaalt?	16
 <b>Verschillende premies voor rokers en niet-rokers</b>	17
34. Maakt het uit of de verzekerde rookt of niet?	17
35. Wanneer is de verzekerde een roker?	17
36. Wanneer is de verzekerde een niet-roker?	17
37. Hoe controleren wij of de verzekerde niet rookt?	17
38. Wanneer komt u in aanmerking voor de lagere premie voor niet-rokers als de verzekering al loopt?	17
39. Moet u aan ons doorgeven als de verzekerde begint met roken?	18
40. Wat gebeurt er als u niet aan ons doorgeeft dat de verzekerde begint met roken?	18
 <b>Wanneer en wat we uitkeren</b>	19
41. Wanneer keren we uit?	19
42. Wat keren we uit?	19
43. Wat zijn de regels voor medewerkers van het Ministerie van Defensie bij een (oorlogs)missie?	19
44. Keren we uit bij overlijden door euthanasie?	19
 <b>Aan wie we uitkeren</b>	20
45. Wie krijgt de uitkering als de verzekering is verpand?	20
46. Aan wie keren we uit als de verzekering niet is verpand?	20
47. In welke volgorde keren we uit aan de begunstigden?	20
48. Wie bedoelen we met de begunstigden?	20
49. Hoe verdelen we de uitkering aan 'Kinderen van verzekeringnemer' of 'Kinderen van verzekerde'?	21
50. Hoe verdelen we de uitkering aan 'Erfgenamen van verzekeringnemer' of 'Erfgenamen van verzekerde' ?	21
51. Wat gebeurt er met de uitkering als een begunstigde is overleden?	21
52. Wat gebeurt er als een erfgenaam begunstigde is en de erfenis weigert?	21

53. Wat gebeurt er als een begunstigde de uitkering weigert?	21
54. Aan wie keren we uit als er geen begunstigten meer zijn?	22
<b>Wanneer we niet of minder uitkeren</b>	23
55. Wanneer keren we niet uit?	23
56. Wanneer keren we minder uit?	24
57. Wanneer keren we niet uit aan een begunstigde?	25
58. Wat gebeurt er met de uitkering wanneer we niet uitkeren aan een begunstigde?	25
<b>Als de verzekerde overlijdt</b>	26
59. Welke gegevens hebben we altijd nodig om uit te kunnen keren?	26
60. Welke gegevens hebben we nodig om uit te keren als de verzekering is verpand?	26
61. Welke gegevens hebben we soms nodig om uit te keren?	26
62. Wordt er navraag en onderzoek gedaan naar de oorzaak van het overlijden?	26
63. Hoe snel keren we uit?	27
64. Wat gebeurt er met de verzekering als de verzekerde overlijdt?	27
65. Wat gebeurt er als wij het overlijden van de verzekerde lang na het overlijden doorkrijgen?	27
66. Betalen we premie terug als de verzekerde overlijdt?	27
<b>Het veranderen van uw verzekering. Of van uw gegevens.</b>	28
67. Mag u het verzekerd bedrag veranderen?	28
68. Mag u de verzekering verlengen of verkorten?	28
69. Mag u iemand anders begunstigde maken (de begunstiging veranderen)?	28
70. Kan de begunstiging op deze verzekering worden aanvaard? En wat betekent dit?	28
71. Kan deze verzekering op naam van iemand anders worden gezet?	29
72. Mag u de verzekerde vervangen door iemand anders?	29
73. Moet u een verandering van uw eigen gegevens doorgeven?	29
74. Wat zijn de gevolgen als u naar het buitenland verhuist?	29
75. U wilt de verzekering veranderen. Wanneer passen wij de verzekering aan?	29
76. Wanneer kunt u niets meer aan uw verzekering veranderen?	30
<b>Als u de verzekering wilt stoppen</b>	31
77. Mag u eerder met de verzekering stoppen?	31
78. Mag u zonder toestemming met de verzekering stoppen?	31
79. Betalen we een gedeelte van de maandpremie terug als u met de verzekering stopt?	31

<b>Wanneer de verzekering stopt</b>	32
80. Wanneer stopt de verzekering?	32
81. Heeft de verzekering een maximale looptijd?	32
<b>Als u niet tevreden bent</b>	33
82. Bent u het niet met ons eens? Of hebt u een klacht?	33
83. Bent u niet tevreden over onze oplossing?	33
<b>Hoe we met uw gegevens omgaan</b>	34
84. Aan wie geeft u uw gegevens?	34
85. Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?	34
86. Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?	34
87. Wie ziet de medische gegevens van de verzekerde?	35
88. Welke gegevens gebruikt Achmea van u?	35
89. Waar staat de informatie over uw rechten?	36
90. Aan welke regels en wetten voor privacy houden wij ons?	36
<b>Wat we doen bij fraude</b>	37
91. Waarom hebben wij een fraudebeleid?	37
92. Wat is fraude?	37
93. Mogen wij onderzoek doen?	37
94. Wat gebeurt er als wij merken dat er fraude is gepleegd?	37
<b>Wat we met deze woorden bedoelen</b>	39
Begunstigde(n)	39
Betalingsopdracht / partnerverklaring	39
Erfbelasting	39
Gezondheidsverklaring	39
Medische beoordeling	40
NHT	40
Pandhouder	40
Polis	41
Terrorisme	41
U / Verzekeringnemer	41
Verzekerde	41
We / wij / ons / onze	42

# Introductie en leeswijzer

Voorwaarden van verzekeringen zijn niet altijd even leuk om te lezen. Maar ze zijn wel belangrijk. Ze vertellen u precies wat u kunt verwachten. Ze geven duidelijkheid. Zo weet u waar u aan toe bent. En dat is belangrijk. Voor u en voor ons.

## Hoe leest u deze voorwaarden?

**Is de tekst zwart en vetgedrukt? Dan is dit de kern van het antwoord. Of we geven er verschillende situaties of mogelijkheden mee aan.**

- Het bolletje licht het antwoord, de situaties of de mogelijkheden toe.
  - Lees altijd het antwoord met alle toelichtingen.

## Wat verzekert u met dit product?

**Een uitkering als de verzekerde overlijdt.**

- We keren alleen uit als de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering overlijdt.
- We keren het bedrag uit dat is verzekerd in de maand van overlijden.
  - U vindt het verzekerd bedrag per maand terug op de polis.
  - We keren het bedrag in 1 keer uit (eenmalige uitkering).

## Wat vindt u waar?

**In de inhoudsopgave ziet u een overzicht met vragen.**

- Zoek uw vraag op in de inhoudsopgave.
  - Kijk op [fbto.nl](http://fbto.nl) als u nog een andere vraag hebt over uw verzekering. Of als u meer wilt weten.
  - Lees bij 'contact' hoe u contact met ons kunt opnemen.
  - Kijk bij 'de meest gestelde vragen'. Misschien zit uw vraag hierbij.

**De informatie die u zeker moet lezen staat bij 'Belangrijkste informatie'.**

- Zo weet u op hoofdlijnen wat de regels voor deze verzekering zijn. Bijvoorbeeld:
  - Wanneer en wat we uitkeren.
  - Wanneer we niet of minder uitkeren.
  - Wanneer de verzekering start en stopt.
  - Aan wie we uitkeren.
  - Welk bedrag u minimaal en maximaal kunt verzekeren.
  - Of dat wij de verzekering zonder toestemming mogen veranderen.
  - Welk recht er geldt.

**In de andere hoofdstukken leggen we precies uit hoe de verzekering werkt.**

- Zo weet u per situatie wat de regels zijn. Bijvoorbeeld:
  - Waarom een verzekerde medisch beoordeeld wordt.
  - Wat er in de premie zit.
  - Wat er gebeurt als u geen premie (meer) betaalt.
  - Meer uitleg bij wanneer we niet of minder uitkeren.
  - Meer uitleg bij aan wie we uitkeren.
  - Wat er gebeurt als de verzekerde overlijdt. En de gegevens die we nodig hebben om uit te keren.
  - Wat u moet doen als u niet tevreden bent.
  - Hoe met uw gegevens omgaan.
  - Wat we doen bij fraude.
  - Uitleg over woorden en begrippen die we in deze voorwaarden gebruiken.

# Contact

Hieronder leest u hoe u ons snel en eenvoudig bereikt. U kunt ons een e-mail of brief sturen. Of natuurlijk gewoon bellen. Op onze website vindt u veel informatie. Bijvoorbeeld over onze producten. Maar ook hoe u uw verzekering kunt aanpassen.

## Ga naar [fbto.nl](https://fbto.nl)

Kijk voor meer informatie op [fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering](https://fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering). Hier staat alle informatie over het product. En formulieren om een verandering van uw gegevens of van uw verzekering door te geven.

## Stuur ons een e-mail

Hebt u een vraag? Bijvoorbeeld over de polis of de incasso van uw premie? Stuur een mail naar: [info@fbto.nl](mailto:info@fbto.nl). Geeft u aan om welk polisnummer het gaat?

## Of bel ons

U kunt FBTO bellen van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 21.00 uur. En op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Ons telefoonnummer is (058) 234 56 78.

Om u goed te kunnen helpen, werken we met een keuzemenu. Zo krijgt u een medewerker te spreken met kennis over het onderwerp of de vraag waarover u belt.

## Brief sturen kan ook

Een brief kunt u sturen naar:  
FBTO  
Postbus 318  
8901 BC Leeuwarden

## Overlijden van de verzekerde doorgeven

Belt u dan met (058) 234 56 78. Dat kan op maandag tot en met vrijdag van 8.00 uur tot 21.00 uur. En op zaterdag van 9.00 uur tot 16.30 uur. Of mail naar [info@fbto.nl](mailto:info@fbto.nl).

Verderop in deze voorwaarden staat uitgelegd welke gegevens we nodig hebben als de verzekerde overlijdt. Als we deze gegevens snel krijgen, kunnen we ook sneller uitkeren.



# Belangrijkste informatie

## 1. Wat is verzekerd?

### Een uitkering als de verzekerde overlijdt.

- We keren alleen uit als de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering overlijdt.
- We keren het bedrag uit dat is verzekerd in de maand van overlijden.
  - U vindt het verzekerd bedrag per maand terug op de polis.
- We keren niet uit als de verzekerde op de einddatum leeft.
- We keren niet uit nadat de verzekering is gestopt.

## 2. Wat keren we uit?

### Het bedrag dat is verzekerd in de maand van overlijden.

- U vindt het verzekerd bedrag per maand terug op de polis.
- We keren het verzekerd bedrag in 1 keer uit (eenmalige uitkering).

## 3. Welk bedrag kunt u maximaal verzekeren op deze verzekering?

### € 750.000.

- Per verzekerde verzekert Achmea maximaal € 2.000.000.
  - Met Achmea bedoelen we de merken Avéro Achmea, Centraal Beheer, FBTO, Interpolis en Woonfonds.
- Bij het vaststellen van het maximumbedrag voor deze verzekering tellen we een lopende overlijdensrisicoverzekering mee.

## 4. Welk bedrag moet u minimaal verzekeren bij de start van de verzekering?

### € 10.000.

- Ook als u het verzekerd bedrag wilt verlagen, geldt dit minimumbedrag.

## 5. Wat betaalt u voor deze verzekering?

### Premie.

- Deze betaalt u iedere maand.
  - Zolang de verzekering loopt.
- We schrijven de premie automatisch van uw rekening af.
- Bij de start van de verzekering vertellen wij u hoeveel premie u iedere maand betaalt.
  - De premies staan in een overzicht bij de polis.

## 6. Wanneer start de verzekering?

### Op de startdatum.

- Deze staat op uw polis.
- **Let op:** er is alleen dekking als wij de 1e premie binnen 60 dagen na de start van de verzekering bij u kunnen afschrijven.

## 7. Aan wie keren we uit?

### Aan de begunstigde(n).

- U geeft aan ons door wie dit zijn.
- Als de polis is verpand (gekoppeld aan een lening of hypotheek) keren we eerst uit aan de pandhouder (bank of hypotheekverstrekker).
- Is de uitkering uit deze verzekering groter dan de schuld? Dan keren we de rest uit aan de begunstigde(n).

## 8. Wanneer keren we niet of minder uit?

### Bijvoorbeeld bij zelfdoding, oorlog, terrorisme of fraude.

- Lees hierover meer bij '[Wanneer we niet of minder uitkeren](#)'.
  - Hier leggen we alle situaties uit.

## 9. Kunt u deze verzekering stoppen?

### Ja.

- Dat mag op iedere dag van de maand.
  - Die dag mag niet in het verleden liggen.
- Als u al betaalde voor de rest van de maand, dan betalen we dit terug.
  - U betaalt alleen voor de dagen dat de verzekering loopt.
- Er zijn speciale regels als deze verzekering gekoppeld is aan een hypotheek (verpand).
  - U kunt de verzekering dan alleen stoppen als uw bank of hypotheekverstrekker in een brief of e-mail hiervoor toestemming geeft.

## 10. Wanneer stopt de verzekering?

### Op de einddatum.

- De einddatum staat op uw polis.
- Vanaf deze dag bent u niet meer verzekerd.
- De einddatum is altijd de 1e dag van een maand.

### Als u geen premie (meer) betaalt.

- Wij stoppen de verzekering als wij de maandpremie niet binnen 60 dagen krijgen.
  - U bent niet meer verzekerd.
  - We keren bij overlijden van de verzekerde niet uit.

### **Als de verzekerde overlijdt.**

- Wij stoppen de verzekering.
- We keren zo snel mogelijk uit.
- We doen navraag (informatie opvragen) naar de oorzaak van het overlijden.
  - Soms doen we onderzoek.
  - Bijvoorbeeld als de verzekerde kort na de start van de verzekering overlijdt.
- Meer informatie vindt u onder het kopje 'Als de verzekerde overlijdt'.

### **Als er fraude is gepleegd.**

- En als wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

### **Als u of de verzekerde betrokken is bij terrorisme.**

- Wij proberen te voorkomen dat we verzekeringen sluiten met mensen die betrokken zijn bij terrorisme.
- Wij doen hiervoor regelmatig onderzoek naar onze klanten.
  - Wij zijn dit verplicht.
  - We maken gebruik van gegevens die de overheid ons geeft.

## **11. Waar geeft u het overlijden van de verzekerde door?**

### **Bel met (058) 234 56 78.**

- Dat kan op maandag tot en met vrijdag van 8.00 uur tot 21.00 uur. En op zaterdag van 9.00 uur tot 16.30 uur.

### **Of mail naar [info@fbto.nl](mailto:info@fbto.nl).**

## **12. Wat als u zich bedenkt nadat u de verzekering afsloot? En u de verzekering toch niet wilt?**

### **U kunt nog van uw verzekering af.**

- Dit moet u dan binnen 30 dagen na de start van de verzekering doorgeven.
  - Schrijf ons daarvoor een brief: FBTO, Postbus 318, 8901 BC Leeuwarden.
  - Of stuur een e-mail naar [info@fbto.nl](mailto:info@fbto.nl). Vermeld hierbij dan in ieder geval 'Overlijdensrisicoverzekering' en het polisnummer.
- Wij stoppen de verzekering.
  - De premie die u betaalde, krijgt u terug.
  - Betaalde u afsluitkosten aan ons? Dan krijgt u die terug.

## **13. Mogen wij zonder uw toestemming iets aan uw verzekering veranderen?**

### **Nee.**

- Deze verzekering heeft geen 'en-bloc clausule'.
- Wij mogen daarom lopende verzekeringen niet veranderen.
  - Wij mogen de premies niet verhogen.
  - Wij mogen de voorwaarden niet aanpassen.

#### **14. Wat gebeurt er als de overheid ons vraagt om iets aan de verzekering te veranderen?**

**Dan doen wij dat.**

- Bijvoorbeeld als de wet verandert.
  - Dan laten wij u dat weten.

#### **15. Kunt u geld opnemen uit deze verzekering (afkopen of belenen)?**

**Nee. Omdat u niet spaart met deze verzekering.**

#### **16. Welke taal gebruiken wij?**

**Alleen Nederlands.**

#### **17. Welk recht geldt er voor deze verzekering?**

**Het Nederlands recht.**

#### **18. Waar geldt deze verzekering?**

**Over de hele wereld.**

- Soms keren we niet uit als de verzekerde in het buitenland overlijdt.
  - Bij een negatief reisadvies bijvoorbeeld.
  - Meer informatie hierover staat bij [vraag 55](#).

# Medische beoordeling van de verzekerde

## 19. Wanneer moet de verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?

Voor de verzekering start.

Als u de looptijd verlengt.

Als u het verzekerd bedrag verhoogt.

## 20. Waarom moet de verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?

Om te bepalen of wij u de verzekering kunnen aanbieden.

Om te bepalen welke premie u moet betalen.

- Soms vragen we een hogere premie dan in de offerte.
  - Wij laten u dit weten.

## 21. Hoe vult de verzekerde de gezondheidsverklaring in?

Dit kan alleen via internet.

- Op [fbto.nl/gezondheidsverklaring](https://fbto.nl/gezondheidsverklaring).
- De verzekerde krijgt van ons de gegevens om in te loggen.

## 22. Wanneer vragen we om extra medische gegevens, een keuring of een onderzoek?

Als u een groot bedrag verzekert.

Als de gegevens uit de gezondheidsverklaring, een keuring of een onderzoek ons nog niet genoeg informatie geven.

Als de gezondheidsverklaring in een steekproef valt.

## 23. Bij wie kan de verzekerde zich laten keuren? Of een onderzoek laten doen?

Bij bedrijven die door ons zijn goedgekeurd.

- Onze medische dienst geeft de verzekerde hierover informatie.



***Wilt u meer informatie over de medische beoordeling?***

Kijk dan op [fbto.nl/gezondheidsverklaring](https://fbto.nl/gezondheidsverklaring).

# Premie en kosten

## 24. Wat betaalt u voor deze verzekering?

### Premie.

- Deze betaalt u iedere maand.
  - Zolang de verzekering loopt.
- We schrijven de premie automatisch van uw rekening af.
- Bij de start van de verzekering vertellen wij u hoeveel premie u iedere maand betaalt.
  - De premies staan in een overzicht bij de polis.

## 25. Wat zit er in de premie?

### Risicopremie.

- Dit is de premie die nodig is voor het verzekeren van het overlijden van de verzekerde.
- Wij stellen de risicopremie vast.
  - Dat doen we voordat de verzekering start.
  - Of op het moment dat u de verzekering verandert.
- De risicopremie is iedere maand anders. En hangt af van:
  - de leeftijd van de verzekerde in die maand
  - het verzekerd bedrag in die maand
  - de vraag of de verzekerde rookt
  - de gezondheid van de verzekerde bij de start van de verzekering. Of als u verzekering verandert.
- Uit de medische gegevens blijkt soms een grotere kans op overlijden.
  - Hierdoor wordt de risicopremie hoger.
  - U krijgt dan een nieuwe offerte.

### Productkosten.

- Dit zijn de kosten die wij voor uw verzekering maken.
- Wij maken onder meer kosten voor:
  - medische acceptatie
  - administratie en beheer
  - het automatisch afschrijven van de premie
- De productkosten bestaan uit 2 delen:
  - een vast bedrag van € 1,20 per maand én
  - € 0,15 voor iedere € 10.000,- die u verzekert.
- De productkosten zijn nooit meer dan € 4,20 per maand.
- Productkosten zitten in uw premie.

## 26. Waarom is de premie meestal iedere maand anders?

**Omdat u alleen maar betaalt voor het risico dat u in die maand verzekert.**

- De risicopremie is hierdoor meestal iedere maand anders.

**Omdat de productkosten in de premie afhangen van het verzekerd bedrag per maand.**

- De kosten kunnen hierdoor iedere maand anders zijn.

## 27. Zijn de premies gegarandeerd?

**Ja.**

- Wij geven bij uw polis een overzicht van alle maandpremies.
  - Zo ziet u welk bedrag wij in welke maand afschrijven.
- Als u de verzekering niet verandert, dan veranderen de maandpremies uit het overzicht ook niet.
  - Bijvoorbeeld als u het verzekerd bedrag verhoogt of verlaagt.
  - Dat heeft gevolgen voor de maandpremies.
  - U krijgt dan van ons een nieuw overzicht.

# Het betalen van de premie

## 28. Hoe betaalt u de premie?

**Wij schrijven de premie iedere maand automatisch van uw rekening af.**

- Hiervoor geeft u ons toestemming.
- U moet een Nederlandse betaalrekening hebben.

## 29. Wat betaalt u als de verzekering in de loop van een maand start?

**U betaalt alleen premie voor de dagen dat u in die maand bent verzekerd.**

## 30. Is er dekking als u de 1e premie niet (op tijd) betaalt?

**Nee.**

- Er is alleen dekking als wij de 1e premie binnen 60 dagen na de start van de verzekering bij u kunnen afschrijven.
  - Wij stoppen anders de verzekering.
- We stoppen de verzekering ook als u de 1e premie eerst wel betaalde maar later terughaalde (storneerde).

## 31. Wat gebeurt er als wij de premie niet kunnen afschrijven? Of als u te laat betaalt? Of een premie terughaalt (storneert)?

**Wij sturen u altijd een betalingsherinnering.**

**Als de verzekering is verpand, zeggen we tegen de bank of hypotheekverstrekker (pandhouder) dat u de premie niet betaalde.**

**De extra kosten die wij maken, moet u terugbetalen.**

- Als u 3 keer of meer in een jaar te laat betaalt of een premie terughaalt.
- Hiervoor gelden wettelijke regels.

## 32. Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?

**Wij stoppen de verzekering als wij de maandpremie niet binnen 60 dagen krijgen.**

- U bent niet meer verzekerd.
- Wij keren niet uit als de verzekerde overlijdt.

## 33. Kunt u deze verzekering door laten lopen zonder dat u premie betaalt?

**Nee. Omdat u niet spaart met deze verzekering.**

- U bent niet meer verzekerd.
- Wij keren niet uit als de verzekerde overlijdt.



# Verschillende premies voor rokers en niet-rokers

## 34. Maakt het uit of de verzekerde rookt of niet?

**Ja. De premies voor niet-rokers zijn lager dan voor rokers.**

- Met roken bedoelen we het roken van middelen met tabak (sigaretten, sigaren, pijp) of wiet.
  - Maar ook het gebruik van andere middelen met nicotine.
  - Zoals kauwgom, pleisters, tabletten, inhalers en elektronische sigaretten.

## 35. Wanneer is de verzekerde een roker?

**Als de verzekerde bij de start van de verzekering rookt.**

**Als de verzekerde minder dan 2 jaar geleden stopte met roken.**

**Als de verzekerde rookt of gaat roken nadat de verzekering is afgesloten.**

## 36. Wanneer is de verzekerde een niet-roker?

**Als de verzekerde nooit rookte.**

**Als de verzekerde minimaal 2 jaar geleden stopte met roken.**

## 37. Hoe controleren wij of de verzekerde niet rookt?

**Wij mogen de verzekerde laten testen.**

- Bij de start van de verzekering.
- Als de verzekering al loopt.
- De verzekerde is verplicht aan de test mee te doen.
  - Anders vervalt het recht op de lagere premie.

## 38. Wanneer komt u in aanmerking voor de lagere premie voor niet-rokers als de verzekering al loopt?

**Als de verzekerde minimaal 2 jaar geleden is gestopt met roken. En op het moment van stoppen jonger is dan 43 jaar.**

- Wij hebben een 'niet-rokersverklaring' nodig van de verzekerde.
  - Informatie hierover staat op de [website](#).
  - U betaalt de lagere premie voor het eerst in de maand nadat wij de verklaring kregen.
- Is de verzekerde op het moment van stoppen 43 jaar of ouder? Dan moet u een nieuwe verzekering aanvragen.
  - Wij vragen dan weer om medische gegevens van de verzekerde.

### 39. Moet u aan ons doorgeven als de verzekerde begint met roken?

**Ja. U moet dit meteen laten weten.**

- Uw recht op de lagere premie vervalt.

### 40. Wat gebeurt er als u niet aan ons doorgeeft dat de verzekerde begint met roken?

**We keren bij overlijden 50% van het verzekerd bedrag uit.**



#### ***Is de verzekerde gestopt met roken?***

Goed voor de gezondheid! Maar u betaalt ook een lagere premie als de verzekerde al 2 jaar niet meer rookt.

# Wanneer en wat we uitkeren

## 41. Wanneer keren we uit?

Als de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering.

## 42. Wat keren we uit?

Het bedrag dat is verzekerd in de maand van overlijden.

- U vindt het verzekerd bedrag per maand terug op de polis.
- We keren het verzekerd bedrag in 1 keer uit (eenmalige uitkering).

## 43. Wat zijn de regels voor medewerkers van het Ministerie van Defensie bij een (oorlogs)missie?

We keren alleen uit als de verzekering gekoppeld is aan een hypotheek (verpand).

- Wij hebben hierover, samen met een aantal andere verzekeraars, speciale afspraken gemaakt met het Ministerie van Defensie.
  - We keren alleen uit als de verzekerde overlijdt bij een goedgekeurde missie.
  - De Tweede Kamer keurt een missie goed.
  - De afspraken gelden voor militairen en ambtenaren van het Ministerie van Defensie.
  - Het ministerie betaalt ons in deze gevallen namelijk een deel van de uitkering terug.
  - Met 'koppelen' bedoelen we dat de bank of hypotheekverstrekker het recht heeft op de uitkering. De bank of hypotheekverstrekker moet dan ook als pandhouder op de polis staan.

We keren maximaal € 400.000,- uit.

- Dit bedrag kan veranderen als het ministerie en de verzekeraars nieuwe afspraken maken.

## 44. Keren we uit bij overlijden door euthanasie?

Alleen als bij de euthanasie de regels zijn gevolgd die in Nederland gelden.

- Als euthanasie wordt gepleegd als gevolg van een poging tot zelfdoding gelden dezelfde regels als bij zelfdoding.
  - We keren dan niet of minder uit.
  - Meer uitleg staat bij de [vragen 55](#) en [56](#).
- Hulp bij zelfdoding is geen euthanasie.

# Aan wie we uitkeren

## 45. Wie krijgt de uitkering als de verzekering is verpand?

**De pandhouder. Dat is meestal de bank of hypotheekverstrekker.**

- De pandhouder gaat voor op de begunstigde(n).
  - En is er zo zeker van dat een schuld wordt terugbetaald.
- Als de uitkering uit deze verzekering groter is dan de schuld aan de pandhouder, keren we de rest uit aan de begunstigde(n).
  - Op de polis staat wie dat zijn.

## 46. Aan wie keren we uit als de verzekering niet is verpand?

**Aan de begunstigde(n).**

- U geeft bij het afsluiten van de verzekering aan ons door wie dat is of zijn.
  - U kiest uit de mogelijkheden die wij u bieden.
  - U mag dit tijdens de looptijd van de verzekering nog veranderen.
- De begunstigde(n) zetten we op de polis.

## 47. In welke volgorde keren we uit aan de begunstigten?

**Zoals die op uw polis staat.**

- We keren uit aan de begunstigde(n) op plaats 1.
- We keren pas uit aan de begunstigde(n) op plaats 2 als we niet kunnen uitkeren aan de begunstigde(n) op plaats 1.
  - Bijvoorbeeld als de begunstigde op plaats 1 is overleden.

## 48. Wie bedoelen we met de begunstigten?

**Verzekeringnemer**

- Dit bent uzelf.

**Echtgenoot van verzekeringnemer**

- Dit is uw echtgenoot, echtgenote of geregistreerde partner op het moment dat de verzekerde overlijdt.

**Kinderen van verzekeringnemer / Kinderen van verzekerde**

- Het begrip 'kind' is in de wet vastgelegd (Burgerlijk Wetboek).
- Denk bijvoorbeeld aan:
  - kinderen die tijdens het huwelijk zijn geboren
  - geadopteerde kinderen
  - erkende kinderen
  - stiefkinderen

**Erfgenamen van verzekeringnemer**

- Dit is iedereen die recht heeft op (een deel van) uw erfenis.

### **Erfgenamen van verzekerde**

- Dit is iedereen die recht heeft op (een deel van) de erfenis van de verzekerde.

### **49. Hoe verdelen we de uitkering aan ‘Kinderen van verzekeringnemer’ of ‘Kinderen van verzekerde’?**

Ieder kind krijgt evenveel.

### **50. Hoe verdelen we de uitkering aan ‘Erfgenamen van verzekeringnemer’ of ‘Erfgenamen van verzekerde’ ?**

Op dezelfde manier als de erfenis bedoeld is.

### **51. Wat gebeurt er met de uitkering als een begunstigde is overleden?**

Als 1 persoon als begunstigde is genoemd, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde in het rijtje.

Bij de groep ‘kinderen’ nemen kinderen van het overleden kind die plek in.

#### ***Voorbeeld***

Er zijn 3 kinderen. Het oudste kind is overleden. Dit oudste kind had 2 kinderen.

- De kinderen die nog leven, krijgen ieder 1/3e deel van de uitkering.
- De kinderen van het overleden oudste kind krijgen ieder 1/6e deel.
  - Zijn de kinderen van het overleden kind hierdoor de begunstigden geworden? En is 1 van die kinderen overleden? Dan nemen zijn / haar kinderen die plek weer in.

**Bij de groep ‘ouders’ gaat de uitkering naar de nog levende ouder.**

- Zijn beide ouders overleden? De uitkering gaat naar de volgende begunstigde in het rijtje.

**Bij de groep ‘broers en zussen’ gaat de uitkering naar de nog levende broers en zussen.**

- Zijn alle broers en zussen overleden? De uitkering gaat naar de volgende begunstigde in het rijtje.

**Bij de groep ‘erfgenamen’ verdelen we de uitkering op dezelfde manier als de erfenis bedoeld is.**

### **52. Wat gebeurt er als een erfgenaam begunstigde is en de erfenis weigert?**

Deze erfgenaam blijft wel begunstigde voor de uitkering uit deze verzekering.

- Zo staat het in de wet.

### **53. Wat gebeurt er als een begunstigde de uitkering weigert?**

Als 1 persoon als begunstigde is genoemd, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde in het rijtje.

Als een groep begunstigden is genoemd, gaat de uitkering naar de andere begunstigden in die groep.

### **Voorbeeld**

De verzekeringnemer laat op de polis zetten dat 'Erfgenamen van verzekeringnemer' de begunstigden zijn.

- Na het overlijden blijken er 2 erfgenamen te zijn.
- Eén van de erfgenamen weigert de uitkering.
  - De andere erfgenaam krijgt in dit geval de hele uitkering.

## **54. Aan wie keren we uit als er geen begunstigden meer zijn?**

### **Aan u.**

- Behalve als u de verzekerde bent. Dan keren we uit aan uw erfgenamen.



### ***Wat bedoelen we met verpanden?***

De uitkering uit deze verzekering gaat dan naar uw bank of hypotheekverstrekker.

- Als u een hypotheek afsluit, dan is het soms verplicht om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.
- De bank of hypotheekverstrekker wil dan vaak dat u de verzekering aan hen 'verpand'.
- Met deze verpanding krijgt de bank of hypotheekverstrekker (pandhouder) de uitkering uit de verzekering.
  - In plaats van de begunstigde(n).
- Hiermee heeft de bank of hypotheekverstrekker de zekerheid dat (een deel van) de hypotheekschuld wordt terugbetaald.
  - Voor de nabestaanden blijft er een lagere schuld over.
- Wilt u de verzekering veranderen of stoppen? Dan hebt u vaak toestemming nodig van uw bank of hypotheekverstrekker.

# Wanneer we niet of minder uitkeren

## 55. Wanneer keren we niet uit?

### Als de verzekerde op de einddatum leeft.

- Deze verzekering keert alleen uit als de verzekerde tijdens de looptijd overlijdt.
- Op de einddatum volgt geen uitkering.
  - Omdat u met deze verzekering alleen risico's verzekert.
  - U spaart niet met deze verzekering.

### Als de verzekerde op of na de einddatum overlijdt.

### Als de verzekerde overlijdt nadat u de verzekering stopte.

### Als de verzekerde overlijdt nadat wij de verzekering stopten.

- Bijvoorbeeld omdat u geen premie (meer) betaalde.
- U bent alleen verzekerd op de dagen dat de verzekering loopt.

### Als u de 1e premie niet betaalde.

- Er is alleen dekking als wij de 1e premie binnen 60 dagen na de start van de verzekering bij u kunnen afschrijven.
- Wij keren ook niet uit als u de 1e premie eerst wel betaalde maar later terughaalde (storneerde).

### Als de verzekerde binnen 2 jaar na de start van de verzekering een poging tot zelfdoding doet. En daardoor overlijdt.

- We kijken hierbij niet naar de psychische toestand van de verzekerde.

### Als de verzekerde overlijdt bij een goedgekeurde (oorlogs)missie. En de regels voor medewerkers van het Ministerie van Defensie niet gelden.

- We keren niet uit als de verzekering niet is gekoppeld aan de hypotheek (niet is verpand).

### Als de verzekerde in een buitenlands leger meedoet aan een oorlog of een opstand.

### Als de verzekerde een terrorist is. En overlijdt bij het uitvoeren van een terroristische actie of aanslag.

- Ook als de terrorist wordt gedood om een terroristische of aanslag te voorkomen.
  - Of wordt gedood om de gevolgen van de terroristische actie of aanslag te beperken.

### Als de verzekerde in een land of gebied is waarvoor een negatief reisadvies geldt.

- En de verzekerde overlijdt door een gebeurtenis die verband houdt met het negatief reisadvies.
  - Zoals oorlog, opstand, terrorisme of een uitbraak van een gevaarlijke ziekte.
- Deze regel geldt niet voor verzekerden die werken voor de Nederlandse overheid.
  - Zoals ambassadepersoneel.
- Het Ministerie van Buitenlandse Zaken geeft aan voor welke landen en gebieden een negatief reisadvies geldt.

### Als wij verkeerde of misleidende informatie krijgen. Van u of van de verzekerde.

- En wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

## 56. Wanneer keren we minder uit?

### Bij oorlog.

- Voor verzekeraars gelden speciale wetten en regels als er in Nederland oorlog is.
  - Zoals de Noodwet Financieel Verkeer.
- In dat geval zal de overheid ons vragen de uitkering te verlagen.
- De Nederlandsche Bank (DNB) stelt voor ons vast wanneer de oorlogstoestand start en stopt.
- Na de oorlog bekijken we zo snel mogelijk of we de rest uitkeren.
  - Dit hangt af van de extra overlijdensuitkeringen door de oorlog.
- Overlijdt de verzekerde buiten oorlogsgebied?
  - Dan keren wij het verzekerd bedrag uit.
  - Maar alleen als is aangetoond dat de verzekerde de gehele oorlog buiten oorlogsgebied was.

### Bij terrorisme.

- Dit hangt af van de uitkering die wij krijgen van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT).
- Bij deze verzekering hoort het Clausuleblad van het NHT.
  - Hierin staat dat wij minder hoeven te betalen bij terrorisme.
  - Het clausuleblad staat op [terrorismeverzekerd.nl](https://www.terrorismeverzekerd.nl).
  - U kunt het clausuleblad ook bij ons opvragen.
- Met het NHT helpen verzekeraars elkaar om aan iedereen uit te kunnen keren.
  - Wij hebben het terrorismerisico herverzekerd bij het NHT.
  - Hoe dit precies werkt, kunt u nalezen op [terrorismeverzekerd.nl](https://www.terrorismeverzekerd.nl).
  - Ook staat er meer uitleg bij het kopje '[Wat we met deze woorden bedoelen](#)'.

### Als u een premie niet betaalde.

- We halen premies die niet zijn betaald van de uitkering af.

### Als de verzekerde rookt. En u betaalt premie voor een niet-roker.

- We keren dan 50% van het verzekerd bedrag uit.

### Als de verzekerde binnen 2 jaar na het verhogen een poging tot zelfdoding doet. En daardoor overlijdt.

- We keren een verhoging van het verzekerd bedrag niet uit.
- We kijken hierbij niet naar de psychische toestand van de verzekerde.

### Als de regels voor medewerkers van het Ministerie van Defensie gelden.

- Bij overlijden van de medewerker tijdens een goedgekeurde missie keren we nooit meer uit dan € 400.000.
  - Dit bedrag kan veranderen als het ministerie en de verzekeraars nieuwe afspraken maken.
- We keren alleen uit als de verzekering is gekoppeld aan de hypotheek en is verpand (aan bank of hypotheekverstrekker).
- Is het verzekerd bedrag lager dan € 400.000? Dan keren we dat lagere bedrag uit.



**Als wij verkeerde of misleidende informatie krijgen. Van u of van de verzekerde.**

- Als wij met de juiste informatie een lager bedrag zouden verzekeren voor de premie die u betaalt, dan keren we alleen dat lagere bedrag uit.

**57. Wanneer keren we niet uit aan een begunstigde?**

**Als de begunstigde veroordeeld is voor de dood van de verzekerde.**

- En beroep tegen die veroordeling niet meer mogelijk is.

**Als de begunstigde veroordeeld is voor het meewerken aan de dood van de verzekerde.**

- En beroep tegen die veroordeling niet meer mogelijk is.

**Als wij van de wet niet mogen uitkeren aan de begunstigde.**

- Bijvoorbeeld als de begunstigde op een terroristenlijst staat.
- Of als er een vermoeden is dat de uitkering wordt gebruikt voor witwassen.

**Als de verzekerde overlijdt door opzet van de begunstigde.**

- Opzet betekent dat iemand bewust iets doet.
  - Terwijl hij weet dat iemand anders daardoor kan overlijden.

**58. Wat gebeurt er met de uitkering wanneer we niet uitkeren aan een begunstigde?**

**Als 1 persoon als begunstigde is genoemd, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde(n) in het rijtje.**

**Als een groep begunstigden is genoemd, gaat de uitkering naar de andere begunstigden in die groep.**

# Als de verzekerde overlijdt

## 59. Welke gegevens hebben we altijd nodig om uit te kunnen keren?

**Een kopie van de overlijdensakte.**

- Neem hiervoor contact op met de gemeente waar de verzekerde is overleden.

**Burgerservicenummer (BSN) van de verzekerde.**

**Oorzaak van overlijden.**

**Naam, adres en woonplaats van de huisarts van de verzekerde.**

- Deze gegevens hebben we nodig voor de onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens (Den Haag).
  - Deze commissie kunnen wij inschakelen als we de oorzaak van overlijden onderzoeken.

**Naam, adres, woonplaats en geboortedatum van de begunstigde(n).**

**Kopie van het identiteitsbewijs van de begunstigde(n).**

**Handtekening(en) van de begunstigde(n).**

**IBAN-rekeningnummer van de begunstigde(n).**

## 60. Welke gegevens hebben we nodig om uit te keren als de verzekering is verpand?

**Een ondertekende verklaring van de pandhouder (bank of hypotheekverstrekker).**

- Hierin staat welk bedrag we aan de bank of hypotheekverstrekker moeten uitkeren.
  - En de informatie die we nodig hebben om het bedrag over te maken.

**Informatie over een betalingsopdracht / partnerverklaring.**

- Dit document kan opgesteld zijn om (erf)belasting te voorkomen.

## 61. Welke gegevens hebben we soms nodig om uit te keren?

**Een verklaring van erfrecht.**

- Bijvoorbeeld als meer kinderen of meer erfgenamen de uitkering krijgen.
- In de verklaring staat wie de kinderen of erfgenamen zijn.
- De verklaring vraagt u op bij de notaris.
  - Een notaris rekent hiervoor kosten.

**Extra gegevens.**

- Bijvoorbeeld als de verzekerde in het buitenland is overleden.

## 62. Wordt er navraag en onderzoek gedaan naar de oorzaak van het overlijden?

**Ja.**

- Navraag (informatie opvragen) doen we altijd.
- Soms doen we onderzoek.

- Bijvoorbeeld als de verzekerde kort na de start van de verzekering overlijdt.
- Of bij een overlijden in het buitenland.
- Of als we fraude vermoeden.

### 63. Hoe snel keren we uit?

#### Zo snel mogelijk.

- Soms duurt het langer.
  - Als we nog niet alle gegevens hebben.
  - Als de Officier van Justitie ons vraagt nog niet uit te keren.
- Soms doen we onderzoek.
  - Bijvoorbeeld als de verzekerde kort na de start van de verzekering overlijdt.
  - Als de begunstigde verdacht is van betrokkenheid bij de dood van de verzekerde.

### 64. Wat gebeurt er met de verzekering als de verzekerde overlijdt?

#### Dan stopt de verzekering.

### 65. Wat gebeurt er als wij het overlijden van de verzekerde lang na het overlijden doorkrijgen?

#### Wij keren gewoon uit. Als de verzekerde is overleden tijdens de looptijd van de verzekering.

- Wij kennen geen 'verjaring'.

### 66. Betalen we premie terug als de verzekerde overlijdt?

#### Ja. We betalen de premie terug die u betaalde voor de periode na het overlijden.

- U betaalt alleen premie voor de dagen dat de verzekering liep.

#### *Voorbeeld*

- Wij schrijven de premie per maand van uw rekening af.
- Dat doen wij aan het begin van iedere maand.
- De verzekerde overlijdt op 5 augustus. Maar het overlijden wordt pas in oktober doorgegeven.
  - Dan betalen we de premie vanaf 5 augustus terug.



#### *Overlijden doorgeven?*

#### **Bel met (058) 234 56 78.**

- Dat kan op maandag tot en met vrijdag van 8.00 uur tot 21.00 uur. En op zaterdag van 9.00 uur tot 16.30 uur.

#### **Of mail naar [info@fbto.nl](mailto:info@fbto.nl).**

# Het veranderen van uw verzekering. Of van uw gegevens.

## 67. Mag u het verzekerd bedrag veranderen?

**Ja. Hiervoor gelden de volgende regels:**

- Als u het verzekerd bedrag verhoogt, dan vragen we nieuwe medische gegevens van de verzekerde.
  - U mag niet meer dan € 750.000 verzekeren.
- De verzekerde moet bij de start van de verhoging jonger zijn dan 68 jaar.
  - Het is belangrijk om dit op tijd door te geven. Omdat we tijd nodig hebben om de medische gegevens te beoordelen.
- Als u het verzekerd bedrag verlaagt, dan vragen we geen nieuwe medische gegevens van de verzekerde.
  - U mag niet minder dan € 10.000 verzekeren.
- Als de verzekering is verpand, dan mag u het verzekerd bedrag alleen veranderen als de pandhouder (bank of hypotheekverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.

## 68. Mag u de verzekering verlengen of verkorten?

**Ja. Hiervoor gelden de volgende regels:**

- Als u de verzekering verlengt, vragen we nieuwe medische gegevens van de verzekerde.
- Als u de verzekering verlengt, moet de verzekerde jonger zijn dan 68 jaar.
  - Het is belangrijk om dit op tijd door te geven. Omdat we tijd nodig hebben om de medische gegevens te beoordelen.
- Als de verzekering is verpand, dan mag u de verzekering alleen verlengen of verkorten als de pandhouder (bank of hypotheekverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.

## 69. Mag u iemand anders begunstigde maken (de begunstiging veranderen)?

**Ja. Dat mag als de verzekerde nog leeft.**

## 70. Kan de begunstiging op deze verzekering worden aanvaard? En wat betekent dit?

**Nee. Bij ons kan dat niet.**

- Aanvaarden betekent dat de begunstiging vaststaat.
  - En dat deze niet zonder toestemming van de begunstigde kan worden veranderd.

## 71. Kan deze verzekering op naam van iemand anders worden gezet?

**Ja. Alleen als de verzekerde nog leeft.**

- Die ander wordt dan de nieuwe verzekeringnemer.
  - Na overlijden van de vorige verzekeringnemer bijvoorbeeld.
  - Of bij echtscheiding.

## 72. Mag u de verzekerde vervangen door iemand anders?

**Nee. U moet dan een nieuwe verzekering afsluiten.**

## 73. Moet u een verandering van uw eigen gegevens doorgeven?

**Ja.**

- Zoals een nieuw adres of e-mailadres.
  - Wij gebruiken het laatste adres dat bij ons bekend is.
- Of een nieuw rekeningnummer voor het afschrijven van de premie.

**Kijk op onze [website](#) om uw gegevens te veranderen.**

## 74. Wat zijn de gevolgen als u naar het buitenland verhuist?

**U kunt het verzekerd bedrag niet meer verhogen.**

**U kunt de verzekering niet meer verlengen.**

**Wij mogen de belasting die andere landen ons vragen bij u in rekening brengen.**

**Wij mogen de kosten die wij maken voor het uitvoeren van de buitenlandse belasting bij u in rekening brengen.**

## 75. U wilt de verzekering veranderen. Wanneer passen wij de verzekering aan?

**Als de premie niet verandert, passen wij de verzekering meteen aan.**

- adresgegevens
- het rekeningnummer voor het automatisch afschrijven van de premie
- de begunstiging
- de gegevens van de verzekeringnemer
- de gegevens over een verpanding

**Als de premie verandert, passen wij de verzekering aan op de 1e dag van de volgende maand.**

- het verzekerd bedrag
- de einddatum van de verzekering
- de gegevens over het rookgedrag van de verzekerde

**Als wij medische gegevens vragen, beoordelen we deze eerst.**

- We veranderen de verzekering op de 1e dag van de maand nadat dit in orde is gemaakt.
  - Bijvoorbeeld als u het verzekerd bedrag verhoogt.
  - Of als u de verzekering verlengt.

## 76. Wanneer kunt u niets meer aan uw verzekering veranderen?

Als de verzekerde is overleden.

Op of na de einddatum.

Als u de verzekering stopte.

Als wij de verzekering stopten.



***Verandert uw persoonlijke situatie?***

**Dan is het verstandig om te bekijken of deze verzekering nog bij u past.**

- U kunt het verzekerd bedrag of de looptijd veranderen.
- Of iemand anders aanwijzen als begunstigde.
  - Bijvoorbeeld omdat u gaat samenwonen of trouwen.

# Als u de verzekering wilt stoppen

## 77. Mag u eerder met de verzekering stoppen?

**Ja.**

- Dat mag op iedere dag van de maand.
  - Die dag mag niet in het verleden liggen.
- Op onze [website](#) staat een formulier om te stoppen.

## 78. Mag u zonder toestemming met de verzekering stoppen?

**Niet altijd.**

- Als de verzekering is verpand, dan mag u de verzekering alleen stoppen als de pandhouder (bank of hypotheekverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.

## 79. Betalen we een gedeelte van de maandpremie terug als u met de verzekering stopt?

**Ja. Als u al betaalde voor de rest van de maand.**

- U betaalt alleen voor de dagen dat de verzekering liep.

### ***Voorbeeld***

- Wij schrijven de premie per maand van uw rekening af.
  - Dat doen wij aan het begin van iedere maand.
- Als u de verzekering wilt stoppen op de 20e van die maand, dan betalen we de premie voor de rest van de maand terug.

# Wanneer de verzekering stopt

## 80. Wanneer stopt de verzekering?

### Op de einddatum.

- De einddatum staat op uw polis.
- Vanaf deze dag bent u niet meer verzekerd.
- De einddatum is altijd de 1e dag van een maand.

### Als u geen premie (meer) betaalt.

- Wij stoppen de verzekering als wij de maandpremie niet binnen 60 dagen krijgen.
  - U bent niet meer verzekerd.
  - Wij keren bij overlijden van de verzekerde niet uit.

### Als de verzekerde overlijdt.

- We keren zo snel mogelijk uit.
- We doen navraag (informatie opvragen) naar de oorzaak van het overlijden.
  - Soms doen we onderzoek.
  - Bijvoorbeeld als de verzekerde kort na de start van de verzekering overlijdt.
- Meer informatie vindt u onder het kopje 'Als de verzekerde overlijdt'.

### Als er fraude is gepleegd.

- En als wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

### Als u of de verzekerde betrokken is bij terrorisme.

- Wij proberen te voorkomen dat we verzekeringen sluiten met mensen die betrokken zijn bij terrorisme.
- Wij doen hiervoor regelmatig onderzoek naar onze klanten.
  - Wij zijn dit verplicht.
  - We maken gebruik van gegevens die de overheid ons geeft.

## 81. Heeft de verzekering een maximale looptijd?

### Ja. De verzekerde mag niet ouder zijn dan 74 jaar.

- De verzekering loopt daarom nooit verder dan de 1e van de maand nadat de verzekerde 75 jaar wordt.
  - Behalve als de verzekerde op de 1e van de maand jarig is. Dan stopt de verzekering op de 75e verjaardag.



# Als u niet tevreden bent

## 82. Bent u het niet met ons eens? Of hebt u een klacht?

**Neem contact op met ons op. Wij helpen u graag.**

- Via onze [website](#).
- Of stuur ons een brief: FBTO, Klachten, Postbus 50, 8900 AB Leeuwarden.
- U kunt ons ook bellen: (058) 234 56 78.
  - Wij zijn er van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 21.00 uur. En op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur.

## 83. Bent u niet tevreden over onze oplossing?

**U kunt terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID).**

- Via hun website: [klfid.nl](http://klfid.nl).
- Of per post: KlFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.
- U kunt het KlFID ook bellen: (070) 333 89 99.

**U kunt met uw klacht naar een Nederlandse rechter.**

# Hoe we met uw gegevens omgaan

## 84. Aan wie geeft u uw gegevens?

**Aan de Achmea Groep.**

- FBTO is onderdeel van de Achmea Groep.
- Achmea B.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.

## 85. Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

**Om u producten en diensten te leveren.**

**Om producten en diensten te verbeteren.**

**Om risico's in te schatten.**

**Om onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren.**

- Zoals statistisch of marktonderzoek.
- Om u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen.

**Om wetenschappelijk onderzoek te doen.**

**Om te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.**

**Om fraude tegen te gaan.**

- We gebruiken ook gegevens over u die we op internet vinden.

**Om ons aan de wet te houden.**

**Om u informatie te geven over onze andere producten en diensten.**

**Om bij te houden hoe en wanneer wij contact met u hebben.**

- Om de communicatie te verbeteren.
- Om de medewerkers te coachen en te trainen.
- Om te achterhalen wat we met u afspraken.

## 86. Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

**Wel: uw gegevens doorgeven en gebruiken binnen de Achmea groep.**

**Wel: uw gegevens doorgeven aan en controleren bij andere bedrijven en instellingen.**

- Stichting CIS (Stichting Centraal Informatiesysteem).
  - Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien.
  - Doel hiervan is risico's te beheersen. En om fraude te voorkomen en tegen te gaan.
  - Kijk op [stichtingcis.nl](http://stichtingcis.nl) voor meer informatie.
- De Belastingdienst.
  - Het overlijden van de verzekerde moeten wij doorgeven.
- Bedrijven die voor ons de medische keuringen en medische onderzoeken uitvoeren.
- De Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens (Den Haag).
  - Deze commissie kunnen wij inschakelen als we de oorzaak van overlijden onderzoeken.

- Justitie of politie.
  - Als zij daarom vragen.
  - Als zij onderzoek doen naar het overlijden van de verzekerde.
  - Als er fraude is gepleegd.

**Niet: uw gegevens verkopen.**

## 87. Wie ziet de medische gegevens van de verzekerde?

**Onze medisch adviseur.**

- Hij is verantwoordelijk om deze gegevens goed te verwerken.
- Hij heeft een geheimhoudingsplicht.
- Sommige andere medewerkers kunnen de gegevens zien. Als de medisch adviseur hiervoor toestemming geeft.
  - Zij hebben dezelfde geheimhoudingsplicht.
  - Zoals medewerkers van de Medische Dienst, claimbehandelaars of een fraudecoördinator.
  - En de bedrijven die voor ons de medische keuringen en medische onderzoeken doen.

## 88. Welke gegevens gebruikt Achmea van u?

**De persoonsgegevens die wij vragen zijn afhankelijk van het product of de dienst.**

- Voor deze Overlijdensrisicoverzekering hebben we uw gegevens nodig.
  - Bijvoorbeeld uw naam, adres en woonplaats, geboortedatum en bankrekeningnummer.
- We vragen om gegevens om deze verzekering met u af te kunnen sluiten.
  - Zoals de gegevens van de verzekerde.
  - En soms de gegevens van een begunstigde. Bij een uitkering bijvoorbeeld. Of als u de begunstigde met de naam op de polis wilt noemen.
  - En gegevens van de pandhouder. Als u de polis verpandt.
- We vragen om gegevens om het risico in te kunnen schatten. En om de premie te bepalen.
  - De verzekerde vult op internet een gezondheidsverklaring in.
  - Soms vragen we om een medische keuring of een medisch onderzoek.
  - Soms vragen we informatie bij een arts of specialist. Maar alleen als de verzekerde hiervoor toestemming geeft.
- Als de verzekerde overlijdt, vragen we gegevens om uit te kunnen keren.
  - Meer informatie staat onder het kopje '[Als de verzekerde overlijdt](#)'.
- Meer informatie staat in het Privacy Statement op onze [website](#).

## 89. Waar staat de informatie over uw rechten?

In het **Privacy Statement op onze [website](#)**.

Hier staat ook wat u moet doen om van een recht gebruik te maken.

## 90. Aan welke regels en wetten voor privacy houden wij ons?

**Aan de regels en wetten die hiervoor gelden. Zoals:**

- De Algemene Verordening Gegevensbescherming.
- De Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming.
- De Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars.
- De Gedragscode Persoonlijk Onderzoek.
- Het Protocol Incidenten Waarschuwingssysteem Financiële Instellingen.
- De Telecommunicatiewet.

# Wat we doen bij fraude

## 91. Waarom hebben wij een fraudebeleid?

**Wij willen niet dat eerlijke klanten te veel premie betalen.**

- Met ons fraudebeleid zorgen we ervoor dat we zo min mogelijk onnodige kosten maken.
  - Zoals uitkeringen op basis van informatie die niet klopt.

## 92. Wat is fraude?

**Als wij verkeerde, onvolledige of misleidende informatie krijgen.**

- Van u of de verzekerde.
  - Of van iemand anders die belang heeft bij de verzekering.
- Om de verzekering af te sluiten.
- Om een lagere premie voor de verzekering te krijgen.
- Om een uitkering uit de verzekering te krijgen.

## 93. Mogen wij onderzoek doen?

**Ja.**

- Als u en/of de verzekerde bij de aanvraag van de verzekering onjuiste informatie geeft.
  - Of informatie achterhoudt.
- Als wij vermoeden dat u en/of de verzekerde opzettelijk probeert om een lagere premie te krijgen.
  - Terwijl u daar geen recht op hebt.
- Als wij vermoeden dat u en/of de verzekerde opzettelijk probeert om een uitkering te krijgen.
  - Terwijl daar geen recht op is.
- Als wij vermoeden dat u en/of de verzekerde ons op een andere manier opzettelijk benadeelt.
- Wij houden ons aan de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek.
  - Meer informatie staat op [verzekeraars.nl](https://www.verzekeraars.nl).

## 94. Wat gebeurt er als wij merken dat er fraude is gepleegd?

**Wij brengen de onderzoekskosten in rekening bij de fraudeur.**

- Als we kunnen aantonen dat er fraude is gepleegd.

**Soms stoppen we de verzekering.**

- Als wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

**Soms verhogen we de premie.**

- Als wij met de juiste informatie een hogere premie voor uw verzekering zouden vragen.
- De premieverhoging geldt dan vanaf de ingangsdatum van de verzekering.
  - Of vanaf de datum dat u de verzekering veranderde.

**Soms heeft het ook gevolgen voor andere verzekeringen.**

- Als we vinden dat het vertrouwen te veel beschadigd is door de fraude.
- Dan stoppen we soms ook andere verzekeringen.

**We kunnen een uitkering terughalen.**

- Als wij door de fraude ten onrechte het verzekerd bedrag hebben uitgekeerd.

**Soms doen we aangifte bij de politie.**

- Bijvoorbeeld als de financiële schade door de fraude erg groot is.
  - Of als de politie daar om vraagt.

**Wij registreren de fraude.**

- De gegevens van de fraudeur worden opgenomen in het Centraal Informatie Systeem (CIS) in Den Haag.
- Andere verzekeraars kunnen deze gegevens zien.
- Het wordt moeilijker voor de fraudeur om (ergens anders) een verzekering af te sluiten.

# Wat we met deze woorden bedoelen

## Begunstigde(n)

### Aan deze persoon of personen keren we uit.

- Behalve als de polis is verpand.
  - We keren dan eerst uit aan de pandhouder (bank of hypotheekverstrekker).
- De begunstigten staan op de polis.
- U kunt de begunstiging veranderen zolang de verzekering loopt. En de verzekerde nog leeft.
- De begunstigde kan ook een rechtspersoon zijn.
  - Zoals een B.V., N.V., een stichting of een coöperatie.

## Betalingsopdracht / partnerverklaring

### Dit document wordt soms opgesteld als de verzekering is verpand aan de bank of hypotheekverstrekker.

- Het is voor de belasting soms gunstig dat de uitkering uit deze verzekering niet direct naar de bank of hypotheekverstrekker gaat.
  - Maar eerst naar de begunstigde(n).
- De pandhouder vindt dit alleen goed als met de uitkering (een deel van) de schuld wordt afgelost.
  - Dit wordt vastgelegd in een 'betalingsopdracht'.
- Of een betalingsopdracht zinvol is, hangt af van uw persoonlijke situatie.
  - Vraag meer informatie en advies aan een notaris of belastingadviseur.

## Erfbelasting

### Dit is de belasting die u betaalt als u geld of goederen krijgt uit een erfenis. Of over de uitkering uit een levensverzekering.

- Soms moet er over de uitkering uit deze verzekering ook erfbelasting betaald worden.
  - Dat is afhankelijk van uw persoonlijke situatie.
- Een notaris of financieel adviseur kan aangeven of erfbelasting in uw situatie kan worden voorkomen.

## Gezondheidsverklaring

### Dit is een lijst met vragen over de gezondheid van de verzekerde.

- Deze lijst vult de verzekerde zelf in op internet.
- De verzekerde krijgt van ons de gegevens om in te loggen. En om de lijst in te vullen.
- Onze systemen en programma's zijn zo goed mogelijk beveiligd.
  - We voorkomen hiermee dat anderen toegang hebben tot medische gegevens.

## Medische beoordeling

### Het onderzoek dat wij doen naar de gezondheid van de verzekerde.

- De gegevens die we hiervoor nodig hebben zijn afhankelijk van:
  - de antwoorden op de vragen uit de gezondheidsverklaring
  - de hoogte van het verzekerd bedrag
  - of de gezondheidsverklaring in een steekproef valt.
- Soms vragen we om extra medische gegevens, een medische keuring of een medisch onderzoek.
- Medewerkers van onze medische dienst hebben toestemming om medische gegevens en informatie te bekijken.
  - Ook toestemming hebben: claimbehandelaars, fraudecoördinatoren en de bedrijven die voor ons de medische onderzoeken en medische keuringen uitvoeren.
  - Medische gegevens en informatie vallen onder het medisch geheim.

## NHT

### Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden

- Een aantal verzekeraars en de Nederlandse overheid hebben dit opgericht.
  - Niet alle verzekeraars in Nederland doen hier aan mee.
- Ook wij verzekeren bij het NHT het risico van terrorisme.
  - Op die manier helpen verzekeraars elkaar om aan iedereen uit te kunnen keren.
- De NHT heeft een 'Protocol Afwikkeling Claims' en een Clausuleblad.
  - Het protocol en het clausuleblad zijn van toepassing op deze verzekering.
  - De NHT beslist of er sprake is van terrorisme.
  - De NHT mag de uitkering aan ons uitstellen. Wij keren dan later uit.
  - Heeft de NHT te weinig geld? Dan keren zij minder aan ons uit. Wij keren dan ook minder uit.
- Meer informatie staat op [terrorisneverzekerd.nl](http://terrorisneverzekerd.nl).

## Pandhouder

### Meestal is dit de bank of hypotheekverstrekker.

- Als de verzekering nodig is bij een lening of hypotheek, wil de bank of hypotheekverstrekker vaak dat de verzekering wordt verpand.
  - De bank of hypotheekverstrekker wordt dan pandhouder.
- De pandhouder heeft als 1e recht op de uitkering.
- Bij een uitkering uit de verzekering gaat de pandhouder dus voor op de begunstigde(n).
- Met de uitkering wordt de schuld (of een gedeelte daarvan) terugbetaald.
  - Bij een hypotheek bijvoorbeeld.
- Is de uitkering uit de verzekering groter dan de schuld? Dan betalen we de rest aan de begunstigde(n).
- Als u de verzekering wilt veranderen of stoppen, hebt u toestemming nodig van de pandhouder.



## Polis

### **Dit is de bevestiging van de afspraken die wij met u maakten over deze verzekering.**

- De polis is het verzekeringscontract.
- Op de polis staan belangrijke gegevens, zoals:
  - wanneer de verzekering start en stopt (looptijd)
  - wanneer we uitkeren
  - wat we uitkeren (verzekerd bedrag)
  - aan wie we uitkeren als de verzekerde overlijdt (begunstigden).

## Terrorisme

### **Aanslagen**

- Dit zijn gewelddadige aanvallen of handelingen.
  - Maar alleen als de dader een politiek, religieus of ideologisch doel heeft.

### **Kwaadwillige besmetting**

- Dit is het verspreiden van ziektes of stoffen die schadelijke gevolgen hebben.
  - Maar alleen als de dader een politiek, religieus of ideologisch doel heeft.

### **Maatregelen tegen terrorisme**

- Dit zijn maatregelen om de dreiging van terrorisme te voorkomen.
  - Of om de gevolgen van terrorisme te beperken.

#### ***Voorbeeld***

- Er zijn aanwijzingen dat een vliegtuig gebruikt wordt als terroristisch wapen.
- Als de overheid ingrijpt om dit te voorkomen, kunnen er slachtoffers vallen.
  - Het neerhalen van het vliegtuig is een maatregel tegen terrorisme.

## U / Verzekeringnemer

### **U sluit deze verzekering af. U bent dus de verzekeringnemer.**

- U woont in Nederland.
  - Dit betekent dat u een ingezetene bent. Iemand is een ingezetene als hij / zij 4 maanden in Nederland woont. En staat ingeschreven bij de gemeente.
- U bent minimaal 18 jaar.
- U betaalt de premie voor deze verzekering.

## Verzekerde

### **De persoon die we verzekeren.**

- We keren uit als de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering overlijdt.
- Bij de start van de verzekering is de verzekerde:
  - minimaal 15 jaar
  - maximaal 67 jaar.

## **We / wij / ons / onze**

### **FBTO.**

- U sluit de verzekering bij ons af.
- Wij zijn onderdeel van de Achmea Groep.
- Ons adres is: FBTO, Postbus 318, 8901 BC Leeuwarden.
- FBTO is een merknaam van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V, statutair gevestigd te Apeldoorn.
  - Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08077009.
  - En wij zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000441.

De verzekeringsvoorwaarden geven de rechten en verplichtingen weer. Als u niet tevreden bent over de polis, heeft u de mogelijkheid de verzekeringsovereenkomst zonder opgaaf van redenen binnen veertien dagen na ingangsdatum te beëindigen.

Als u geen prijs stelt op informatie over producten of diensten, dan kunt u dit schriftelijk melden bij FBTO, afdeling Relatiebeheer, Postbus 318, 8901 BC Leeuwarden.

### **Meer weten?**

U kunt op verschillende manieren extra informatie aanvragen of uw vraag stellen.

**Internet [fbto.nl](http://fbto.nl)**

**E-mail [info@fbto.nl](mailto:info@fbto.nl)**

**Telefoon (058) 234 56 78**

17110062 18.10

FBTO is een handelsnaam van Achmea Schadeverzekeringen N.V., KvK nr. 08053410 en Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V., KvK nr. 08077009, beide statutair gevestigd in Apeldoorn en FBTO Zorgverzekeringen N.V., KvK nr. 30208631, statutair gevestigd in Leeuwarden en Achmea Zorgverzekeringen N.V., KvK nr. 28080300, statutair gevestigd in Zeist.

FBTO is onderdeel van **achmea**