

Levensverzekering

Polisvoorwaarden

Inhoud

- 1 Begripsomschrijvingen
- 2 Grondslag van de verzekering
- 3 Rekeneenheid
- 4 Aanvang van de verzekering
- 5 Wereldpolis
- 6 Bijzondere risico's
- 7 Molestrisico
- 8 Premiebetaling
- 9 Afkoop en belening
- 10 Premievrijmaking
- 11 Begunstiging
- 12 Aanvaarding van begunstiging
- 13 (Rechts-)handelingen
- 14 Uitkering
- 15 Opeisbaarheid en verjaring
- 16 Duplicaatpolis
- 17 Polisaantekeningen
- 18 Kosten, betalingen en belastingen
- 19 Kennisgevingen
- 20 Onjuiste opgaven
- 21 Privacyreglement
- 22 Periodiek geneeskundig onderzoek
- 23 Geschillen
- 24 Euro

1 Begripsomschrijvingen

1.1 De Amersfoortse

De NV Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij, gevestigd te Amersfoort.

1.2 Verzekeringnemer

Degene die met De Amersfoortse de verzekeringsovereenkomst aangaat of diens rechtspopvolger. Als de verzekeringsovereenkomst wordt aangegaan door twee (of meer) verzekeringnemers, kunnen de polisrechten slechts worden uitgeoefend met schriftelijke toestemming van beide (alle) verzekeringnemers.

1.3 Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering wordt gesloten.

1.4 Begunstigde

Degene aan wie de uitkering van de verzekerde bedragen moet geschieden.

1.5 Premiebetaler

Degene die zich contractueel verbonden heeft om de verschuldigde premie te voldoen.

2 Grondslag van de verzekering

De door of namens verzekeringnemer en verzekerde verstrekte opgaven en de daarbij door hen overgelegde stukken vormen de grondslag van de verzekering.

3 Rekeneenheid

De bedragen in de polis luiden in Euro's, tenzij in de polis anders is bepaald.

4 Aanvang van de verzekering

De verzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, doch niet voordat de eerste premie of koopsom is betaald en de polis door De Amersfoortse is uitgereikt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

5 Wereldpolis

De Amersfoortse aanvaardt het risico van overlijden van de verzekerde, ongeacht waar ter wereld, door welke oorzaak en onder welke omstandigheden ook het overlijden mocht plaatsvinden, behoudens het bepaalde in de artikelen 6 en 7.

6 Bijzondere risico's

6.1 Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, is De Amersfoortse de verzekerde uitkeringen bij overlijden van de verzekerde niet verschuldigd: 6.1.1 als de verzekerde overlijdt tijdens of tengevolge van enige niet-Nederlandse krijgs- of gewapende dienst; 6.1.2 als de verzekerde overlijdt tengevolge van gevechtshandelingen (waaronder de uitwerking van wapens, van welke aard dan ook) waarbij de verzekerde actief of passief is betrokken tijdens zijn uitzending als militair of als ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst, naar een gebied buiten Nederland in het kader van operaties, uitgevoerd door of onder toezicht van een volkenrechtelijke organisatie; 6.1.3 als de verzekerde overlijdt tengevolge van een (vlieg)ongeval, hem overkomen tijdens een vliegtocht, anders dan als:

1 passagier van een luchtvaartuig of

2 lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of proefvlieger), werkzaam voor een burgerluchtvervoersonderneming of

3 lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht, voor herhalingsoefeningen in dienst, of

4 burgerbestuurder van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd;

6.1.4 als de verzekerde overlijdt tengevolge van zelfmoord of als gevolg van een poging daartoe, tenzij twee volle jaarpremies zijn voldaan en twee jaren zijn verlopen na de aanvang of het herstel van de verzekering;

6.1.5 als de verzekerde overlijdt als gevolg van een misdrijf door de begunstigde gepleegd als dader zoals omschreven in artikel 47 Wetboek van Strafrecht, of waaraan de begunstigde medeplichtig is geweest, één en ander voorzover de uitkering deze begunstigde ten goede zou komen.

6.2 In de gevallen genoemd in de artikelen 6.1.1, 6.1.2, 6.1.3 en 6.1.4 keert De Amersfoortse de afkoopwaarde van de verzekering op het tijdstip van overlijden uit. Is de verzekering niet afkoopbaar maar is er wel recht op een premievrije verzekering, dan wordt aangenomen dat direct voor het overlijden de verzekering is omgezet in een premievrije verzekering. Op de uitkering worden verschenen maar niet betaalde premies, geleende bedragen en verschuldigde interest in mindering gebracht, zoals omschreven in artikel 14.2.

7 Molestrisico

7.1 Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen, vanaf het tijdstip waarop in de toekomst in Nederland, de Nederlandse Antillen of Aruba een actieve oorlogstoestand intreedt, de volgende bepalingen gelden.

7.1.1 De verzekerde bedragen zullen zijn teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen.

7.1.2 De premievrije bedragen zullen zijn verminderd met 10% van de bedragen van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde bedragen.

7.1.3 De afkoopwaarden zullen in dezelfde verhouding als de premievrije bedragen zijn verminderd.

7.2 Het bepaalde in artikel 7.1 wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand in genoemde rijksdelen, doch uiterlijk bij het opeisbaar worden van enig bij deze polis verzekerd bedrag respectievelijk bij premievrijmaking of afkoop, ten genoegen van De Amersfoortse wordt aangetoond dat de verzekerde op het in de aanvang van voornoemd artikel vermelde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand, verblijf hield in één of meer andere landen dan de genoemde rijksdelen, welke gedurende die tijd niet in oorlog waren en op wier grondgebied evenmin gedurende die tijd oorlogshandelingen plaatsvonden.

7.3 De Amersfoortse zal, uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand is beëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in de hoofdlijnen daarmee overeenstemmende molest-bepalingen in werking zijn getreden, de reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk laten vervallen, één en ander voor zover de aan het einde van bedoeld boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra sterfteverliezen van genoemde groep overschrijdt.

7.4 De aanwezigheid en de tijdstippen van intrede en beëindiging van een actieve oorlogstoestand, als bedoeld in artikel 7.1 zullen bindend worden vastgesteld door de Verzekeringskamer.

8 Premiebetaling

8.1 De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd en moet op de vervaldatum of uiterlijk binnen dertig dagen daarna aan De Amersfoortse of haar vertegenwoordiger zijn betaald. De Amersfoortse is niet gehouden bij enige betaling een kwitantie af te geven.

8.2 Indien de premie - geheel of ten dele - niet binnen dertig dagen na de vervaldag is betaald, vervalt de verzekering zonder dat daartoe enige waarschuwing, ingebrekestelling of enig andere formaliteit is vereist, tenzij recht bestaat op afkoop of op omzetting in een premievrije verzekering.

8.3 Bestaat recht op afkoop, dan wordt de verzekering automatisch voortgezet zolang de afkoopwaarde, na aftrek van eventueel verstrekte beleningen, toereikend is om daaruit de achterstallige premies en beleningsrenten, vermeerderd met samengestelde interest van 1% per maand, berekend vanaf de vervaldagen, te voldoen. De afkoopwaarde wordt daarbij berekend alsof alle in de vorige zin bedoelde premies tijdig betaald waren.

8.4 Bestaat geen recht op afkoop of heeft de verzekering geen afkoopwaarde, maar wel een premievrije waarde, dan wordt de verzekering omgezet in een premievrije verzekering tot een verminderd verzekerd bedrag.

8.5 Een volgens het bepaalde in de artikelen 8.2, 8.3 en 8.4 vervallen of premievrij gemaakte verzekering, kan binnen 4 maanden na de vervaldag van de eerste niet betaalde premie in haar oorspronkelijke toestand worden hersteld, indien alle achterstallige betalingen, eventueel vermeerderd met interest, zijn verricht. Na deze termijn heeft De Amersfoortse het recht herstel van de verzekering van speciale voorwaarden afhankelijk te stellen of herstel zonder opgaaf van redenen te weigeren.

9 Afkoop en belening

9.1 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde het recht de verzekering, als deze daarvoor in aanmerking komt, af te kopen. De afkoopwaarde wordt berekend volgens de voor de betreffende tariefsvorm door De Amersfoortse vastgestelde berekeningsmethodiek.

9.2 De afkoopwaarde wordt, na verrekening van verschenen maar niet betaalde premies, verstrekte leningen en verschuldigde interest, uitgekeerd tegen inlevering van de polis.

9.3 Indien de verzekering afkoopwaarde heeft, kan de verzekering, als deze daarvoor in aanmerking komt, door de verzekeringnemer bij De Amersfoortse tegen afgifte van een schuldbekentenis gedurende het leven van de verzekerde en onder verband van de polis worden beleend tot een bedrag ten hoogste gelijk aan de afkoopwaarde, tegen een rente die jaarlijks bij vooruitbetaling is verschuldigd. De bepalingen waaraan de lening is onderworpen worden in de schuldbekentenis opgenomen. Leningen beneden € 2000,- worden niet verstrekt.

10 Premievrijmaking

10.1 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van de verzekerde het recht de verzekering om te zetten in een premievrije met een verminderd verzekerd kapitaal of een verminderde verzekerde rente, mits het premievrije kapitaal of de premievrije rente - berekent volgens de voor de betreffende tariefsvorm door De Amersfoortse vastgestelde berekeningsmethodiek - ten minste € 250,- of € 50,- per jaar bedraagt.

10.2 Verlangt de verzekeringnemer premievrijmaking van de verzekering, dan worden verschenen maar niet betaalde premies, geleende bedragen en verschuldigde interest door gedeeltelijke afkoop verrekend. Daarna wordt het resterende gedeelte van de verzekering omgezet in een premievrije verzekering.

11 Begunstiging

11.1 Het op grond van de verzekering door De Amersfoortse verschuldigde bedrag zal worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde(n).

11.2 In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:

11.2.1 Weduwe/weduwenaar: de echtgeno(o)t(e) of de geregistreerde partner ten tijde van overlijden;

11.2.2 Kinderen: alle ten tijde van de opeisbaarheid van de verzekerde bedragen in leven zijnde kinderen die in familierechtelijke betrekking tot de ouder staan, een ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap;

11.2.3 Wettige erfgenamen: alle erfgenamen die wettig tot de nalatenschap geroepen zijn, ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap.

11.3 Indien een begunstigde overlijdt vóórdat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden.

11.4 Als geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel.

11.5 Indien twee of meer begunstigten gezamenlijk in aanmerking komen, is De Amersfoortse slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.

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

11.7 De verzekeringnemer heeft gedurende het leven van

de verzekerde het recht de begunstiging te wijzigen. De wijziging is voor De Amersfoortse van kracht nadat De Amersfoortse daarvan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer, aantekening op de polis heeft gemaakt.

12 Aanvaarding van begunstiging

12.1 Een begunstigde kan met toestemming van de verzekeringnemer de begunstiging aanvaarden. Aanvaarding van de begunstiging is voor De Amersfoortse van kracht nadat De Amersfoortse daarvan op schriftelijk verzoek van verzekeringnemer en begunstigde, aantekening op de polis heeft gemaakt.

12.2 Na aanvaarding van de begunstiging kan de verzekeringnemer de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde die aanvaard heeft.

13 (Rechts-)handelingen

13.1 De verzekeringnemer kan een ander in zijn plaats stellen op wie (al) zijn rechten overgaan of kan de verzekering bezwaren.

13.2 Enige (rechts-)handeling door de verzekeringnemer en/of de begunstigde(n) ter zake van de verzekering verricht, is voor De Amersfoortse van kracht, nadat De Amersfoortse daarvan op schriftelijk verzoek aantekening op de polis heeft gemaakt, met inachtneming van het in deze voorwaarden en in de polis bepaalde.

13.3 Indien premie(s) voor een aanspraak op periodieke uitkeringen als negatieve persoonlijke verplichting in aanmerking word(t)(en) genomen, waarvoor De Amersfoortse, voor de belasting die door de verzekeringnemer of de gerechtigde(n)/- begunstigde(n) is/zijn verschuldigd alsmede voor de reviserende, aansprakelijk kan worden gesteld, behoudt zij zich het recht voor:

- een gevraagde wijziging te weigeren of;
- deze van bijzondere voorwaarden afhankelijk te stellen en/of;
- zich op de waarde van de aanspraak te verhalen.

13.4 De verzekeringnemer en/of de begunstigde(n) is/zijn niet (beschikkings-)bevoegd om op de verzekering een stil pandrecht te vestigen als bedoeld in artikel 239 Boek 3 Burgerlijk Wetboek.

14 Uitkering

14.1 Indien een verzekerde uitkering of een gedeelte daarvan opeisbaar is geworden en nadat de polis en de overige stukken, waardoor ten genoegen van De Amersfoortse bewezen wordt dat en aan wie uitgekeerd moet worden, in het bezit van De Amersfoortse zijn gekomen, keert De Amersfoortse ten spoedigste aan de begunstigde(n) uit. De verzekerde uitkering of een gedeelte daarvan is niet eerder opeisbaar dan nadat De Amersfoortse een door haar, op basis van de overgelegde stukken, wenselijk geacht nader onderzoek heeft verricht.

14.2 Met de uitkering worden verrekend:

14.2.1 verstrekte beleningen;

14.2.2 verschenen maar niet betaalde premies en verschuldigde beleningsrente, vermeerderd met samengestelde interest à 1% per maand;

14.2.3 al hetgeen De Amersfoortse op grond van het in artikel 18 bepaalde te vorderen heeft.

14.3 De Amersfoortse heeft het recht de in artikel 14.1 bedoelde bewijsstukken als haar eigendom te behouden. Indien meer dan één uitkering moet geschieden, behoudt De Amersfoortse de polis eerst bij de laatste uitkering als

haar eigendom.

14.4 De Amersfoortse vergoedt geen interest over uitkeringen die geschieden na de datum van opeisbaarheid.

15 Opeisbaarheid en verjaring

15.1 Uitkeringen en afkoopsommen die niet binnen vijf jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden door de gerechtigde zijn opgevraagd, vervallen aan De Amersfoortse, tenzij De Amersfoortse om redenen van billijkheid anders beslist.

15.2 De Amersfoortse is in verzuim, nadat de verzekerde uitkering of een gedeelte daarvan opeisbaar is geworden en zij door de begunstigde(n) daartoe in gebreke is gesteld.

16 Duplicaatpolis

Duplicaatpolissen worden slechts afgegeven onder door De Amersfoortse te stellen voorwaarden. Door het afgeven van een duplicaatpolis is de oorspronkelijke polis vervallen.

17 Polisaantekeningen

Aantekeningen op de polis zijn slechts geldig indien zij zijn gedagtekend en door De Amersfoortse ondertekend.

18 Kosten, betalingen en belastingen

18.1 Alle kosten die na het totstandkomen van de verzekering voor de uitvoering daarvan of voor de uitoefening van een daarbij toegekende bevoegdheid moeten worden gemaakt, komen ten laste van degene voor wie zij door De Amersfoortse geacht worden te zijn gemaakt.

18.2 Alle belastingen geheven of te heffen op te betalen premies of op enig uit te keren bedrag, komen voor rekening van de verzekeringnemer of van degene(n) aan wie de uitkering geschiedt.

18.3 Enig bedrag betaald of te betalen voor uitwinning, vermeerderd met rente en kosten, voor zover niet aan De Amersfoortse is terugbetaald of niet reeds in mindering is gebracht op de verzekerde uitkering(en) volgens de voor de betreffende tariefsvorm door De Amersfoortse vastgestelde berekeningsmethodiek, komen voor rekening van de verzekeringnemer of degene(n) aan wie de uitkering geschiedt.

18.4 Deze kosten en belastingen worden, voor zover zij door De Amersfoortse zijn betaald, door De Amersfoortse aan de betrokkene(n) in rekening gebracht.

19 Kennisgevingen

Voor schriftelijke kennisgevingen aan een bij een verzekering belanghebbende, al of niet in verband met deze verzekeringsvoorwaarden, kan De Amersfoortse volstaan met de verzending van een niet-aangetekende brief. Van de verzending van een dergelijke brief is de kopie op het kantoor van De Amersfoortse het volledige bewijs. Kennisgevingen door De Amersfoortse aan de verzekeringnemer of andere belanghebbende geschieden rechtsgeldig aan diens laatst bij De Amersfoortse bekende adres of aan het adres van de tussenpersoon, door wiens bemiddeling de verzekering loopt.

20 Onjuiste opgaven

Op deze verzekeringsovereenkomst is artikel 251 van het Wetboek van Koophandel van toepassing. De Amersfoortse kan bij onjuiste of onvolledige opgave(n) de nietigheid van de overeenkomst inroepen. Indien de

leeftijd van de verzekerde te goeder trouw onjuist is opgegeven en daardoor de premie te laag is berekend, worden de verzekerde uitkeringen verlaagd in verhouding tot de premie welke berekend had moeten zijn. Is de premie te hoog berekend, dan zal het te veel betaalde worden teruggegeven onder aftrek van incasso- en administratiekosten.

21 Privacyreglement

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door De Amersfoortse verwerkt ten behoeve van het aangaan en 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. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Verzekeringsbedrijf' van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon (070) 333 87 77, www.verzekeraars.nl.

22 Periodiek geneeskundig onderzoek

Voor alle verzekeringen, totstandgekomen na een medische keuring, heeft de verzekerde het recht zich om de drie jaar na het sluiten van de verzekering, voor rekening van De Amersfoortse door een in Nederland gevestigde huisarts te laten onderzoeken en zich het resultaat van het onderzoek te laten mededelen, mits de verzekering gesloten is tegen een premie van ten minste € 250,- per jaar en als zodanig nog van kracht is en alle verschenen premies zijn voldaan. Het onderzoek vindt plaats tegen overlegging van een daartoe door De Amersfoortse te verstrekken gratis coupon. Bij meer verzekeringen op één leven wordt slechts één coupon per drie jaar uitgereikt. Het resultaat van dit onderzoek komt niet ter kennis van De Amersfoortse. Mochten de tarieven van de huisartsen voor een periodiek geneeskundig onderzoek stijgen tot een peil dat aanmerkelijk hoger ligt dan bij de aanvang der verzekering, dan kan De Amersfoortse het recht op een periodiek geneeskundig onderzoek intrekken.

23 Geschillen

Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing. Degene die recht heeft op een beslissing van De Amersfoortse op grond van deze verzekering kan, indien hij klachten heeft naar aanleiding van deze verzekering, zich wenden tot:

- de afdeling Cliëntenservice van De Amersfoortse, telefoon (033) 464 25 55
- de stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag, telefoon (070) 333 89 99 of fax (070) 333 89 00.