



Algemene Verzekeringsvoorwaarden

ZWS0409

Inhoudsopgave:

Deel A: Algemene bepalingen.....	2
Art. 1. Begripsomschrijvingen	2
Art. 2. Grondslag van de verzekering	2
Art. 3. Omvang van de verzekering	2
Art. 4. Criterium definitie levensverzekering	2
Art. 5. Aanvang, duur en einde van de verzekering	2
Art. 6. Algemene Uitsluitingen	3
Art. 7. Begunstiging	3
Art. 8. Oorlogsrisico	3
Art. 9. Premiebetaling	3
Art. 10. Verzekeringsuitkering en verjaring	3
Art. 11. Verhaal van kosten en belasting	3
Art. 12. Fiscaliteiten	3
Art. 13. Adreswijziging en privacy	4
Art. 14. Toepasselijk recht en klachtenbehandeling	4
Deel B: Bijzondere bepalingen uitkering bij overlijden	4
Art. 15. Voorlopige dekking	4
Art. 16. Verplichtingen bij overlijden en bewijsstukken.....	4
Art. 17. Uitsluitingen bij overlijden	4
Deel C: Bijzondere bepalingen rechten verzekeringnemer	5
Art. 18. Rechten verzekeringnemer	5
Art. 19. Rechten bij verpande polis	5
Art. 20. Tussentijdse wijzigingen	5
Art. 21. Overdracht	5
Art. 22. Afkoop	5
Art. 23. Premievrijmaking	5
Art. 24. Wijziging begunstiging	5
Deel D: Bijzondere bepalingen Universal Life	5
Art. 25. Premie en kosten	5
Art. 26. Belegging in het Hypotheek Rente Fonds	5
Art. 27. Renteverrekening	6
Art. 28. Waardeontwikkeling	6
Art. 29. Beheerskosten	6
Art. 30. Inhouding premie voor overlijdensrisico	6
Art. 31. Uitvoering afkoop	6
Art. 32. Storning	6
Art. 33. Jaarlijkse waardeopgave.....	6

Daar waar in de polisvoorwaarden de formulering "hij" wordt gebruikt, kan ook "zij" gelezen worden.

Deel A: Algemene bepalingen

Art. 1. Begripsomschrijvingen

- a) Verzekeraar: CARDIF Levensverzekeringen N.V., Hoevestein 28, 4903 SC te Oosterhout. CARDIF Levensverzekeringen N.V. is aanbieder van levensverzekeringen en is bij de Autoriteit Financiële Markten in het Wft-vergunningenregister ingeschreven onder nummer 12000445.
- b) Verzekeringnemer: de persoon die met verzekeraar de polis is aangegaan of diens rechtsopvolger(s) bij overlijden van verzekeringnemer.
- c) Verzekerde: de natuurlijke persoon op wiens lijf of leven de verzekering is aangegaan en die gedurende de (gehele) verzekeringsperiode enkel in Nederland woonachtig is.
- d) Begunstigde: de persoon aan wie enige uitkering dient te geschieden en die als zodanig is vermeld op de polis.
- e) Doelkapitaal: het beoogde kapitaal op de einddatum van de verzekering.
- f) Premie: de extra storting dan wel periodieke premiebetaling.
- g) Extra storting: een éénmalige extra premiebetaling. Waar verder wordt gesproken over premie wordt tevens extra storting bedoeld.
- h) Spaarpremie: het deel van de premie of extra storting dat voor investering in het Hypotheek Rente Fonds in aanmerking komt.
- i) Valorisatiedag: de dag dat de poliswaarde wordt vastgesteld. Dit is voor het Hypotheek Rente Fonds iedere eerste en laatste dag van de maand. De laatste maandelijkse valorisatiedag wordt gebruikt voor waardebepaling aan het einde van iedere maand en voor verrekking van kosten.
- j) Premievervaldag: de eerste dag van de maand.
- k) Valutadag: de dag waarop de premiebetalingen door verzekeraar zichtbaar ontvangen zijn.
- l) Poliswaarde: de waarde van het Hypotheek Rente Fonds uitgedrukt in euro, met in achtneming van het bepaalde in artikel 10 onder c) en e) en artikel 26 onder i).
- m) Hypotheek Rente Fonds: de vordering van verzekeraar op geldverstrekker gelijk aan de door verzekeraar bij geldverstrekker krachtens artikel 26 belegde spaarpremie, te vermeerderen met door geldverstrekker overeenkomstig artikel 26 te vergoeden rente en te verminderen met de onttrekkingen overeenkomstig de artikelen 27 tot en met 33.
- n) Hypothecaire geldlening: de door geldverstrekker aan de verzekerde/verzekeringnemer verstrekte hypothecaire geldlening, tot meerdere zekerheid van de nakoming waarvan de rechten uit de verzekeringsovereenkomst aan geldverstrekker zijn verpand. Voor hypothecaire geldlening kan ook leningdeel worden gelezen.
- o) Geldverstrekker: de partij, alsmede haar rechtsopvolgers, die een hypothecaire geldlening aan verzekerde/verzekeringnemer heeft verstrekt.
- p) Tussenpersoon: de rechtspersoon of natuurlijke persoon door wiens tussenkomst de verzekering tot stand is gekomen.
- q) Polis: de verzekeringsovereenkomst tussen verzekeringnemer en verzekeraar, vastgelegd in onder meer het polisblad, eventuele aanvullende clausulebladen, de op het polisblad vermelde algemene verzekeringsvoorwaarden en de stukken zoals bedoeld in artikel 2 onder a).

Art. 2. Grondslag van de verzekering

- a) De door de verzekeringnemer en/of de verzekerde aan verzekeraar verstrekte opgaven en gedane verklaringen, onder meer op het aanvraagformulier, op de medische vragenlijst(en) en (uitgebreide) gezondheidsverklaring(en) en bij de medisch(e) keuring(en), vormen de grondslag van de polis en worden geacht daarmee één geheel te vormen.
- b) Bij elke opzettelijke onjuistheid en onvolledigheid in de opgaven en/of verklaringen zoals vermeld in artikel 2 onder a) heeft verzekeraar het recht de verzekering te beëindigen conform artikel 5 onder e) sub 7. Bij elke andere onjuistheid of onvolledigheid in de opgaven en/of verklaringen zoals vermeld in artikel 2 onder a), heeft verzekeraar het recht de verzekering te beëindigen indien bij de ware stand van zaken verzekeraar het risico niet geaccepteerd zou hebben. Indien bij de ware stand van zaken het risico onder andere voorwaarden geaccepteerd kan worden, dan heeft verzekeraar het recht de verzekeringsovereenkomst aan te passen en heeft verzekeringnemer de keuze deze aanpassing te accepteren of de verzekering te beëindigen.

- c) Indien gedurende de looptijd van de verzekering het oorspronkelijk verzekerde kapitaal en/of de verzekerde dekking wordt/worden verhoogd en/of verlengd, dan gelden met betrekking tot dit verhoogde en/of verlengde deel wederom alle (medische) waarborgen en/of premieopslagen die van toepassing zouden zijn indien op dat moment een nieuwe polis zou zijn aangegaan.
- d) Indien de polis verloren is gegaan, zal verzekeraar op schriftelijk verzoek van verzekeringnemer een duplicaat-polis afgeven, waarmee aan de oorspronkelijke polis geen rechten meer ontleend kunnen worden.

Art. 3. Omvang van de verzekering

- a) Uitkering bij leven:
Verzekeraar keert bij in leven zijn van de verzekerde, of in geval van twee verzekerden, bij in leven zijn van beide verzekerden op de einddatum van de verzekering, de poliswaarde uit.
- b) Uitkering bij overlijden:
Verzekeraar keert bij overlijden van de verzekerde het bedrag uit zoals dit vermeld staat op het polisblad, overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 onder c) en e), verminderd met eventueel nog verschuldigde premies en het bedrag waarvoor verzekeraar eventueel geen betaling kan verkrijgen van geldverstrekker ter zake in het Hypotheek Rente Fonds belegde spaarpremie. Bij twee verzekerden op een polis wordt slechts bij het eerste overlijden uitgekeerd. Bij gelijktijdig overlijden van beide verzekerden wordt het hoogste van de verzekerde bedragen uitgekeerd. Indien de duur van de dekking bij overlijden korter is dan de duur van de verzekering dan wordt in de periode na afloop van de dekking bij overlijden de opgebouwde poliswaarde uitgekeerd, waarbij artikel 4 in acht wordt genomen.

Art. 4. Criterium definitie levensverzekering

Maandelijks wordt getoetst of het overlijdensrisicokapitaal voor de verzekerde voldoet aan de eis dat het niet op enig moment tussen de 90% en 110% van de opgebouwde poliswaarde ligt. Deze eis geldt gedurende de helft van de overeengekomen looptijd plus één maand, te rekenen vanaf de ingangsdatum. Indien een overlijdensrisicokapitaal gedurende deze periode op enig moment tussen de 90% en 110% van de opgebouwde poliswaarde terecht komt, dan wordt dat overlijdensrisicokapitaal tijdelijk op 110% van de opgebouwde poliswaarde gesteld. Zodra op enig moment het oorspronkelijke overlijdensrisicokapitaal weer aan de eis voldoet, wordt het oorspronkelijke overlijdensrisicokapitaal hersteld.

Art. 5. Aanvang, duur en einde van de verzekering

- a) De verzekering is van kracht vanaf de ingangsdatum, zoals op het polisblad vermeld. Het overlijdensrisico is door verzekeraar gedekt vanaf de ingangsdatum, mits de eerste premie door verzekeraar is ontvangen.
- b) Indien deze verzekering verpand is onder meer tot zekerheid van een hypothecaire geldlening, is de verzekering van kracht vanaf de passeerdatum. De op het polisblad vermelde ingangsdatum is de eerste dag van de maand volgend op de dag waarop de met de polis verbonden hypothecaire geldlening in beheer is genomen.
- c) De verzekeringnemer heeft het recht per aangetekend schrijven de polis op te zeggen binnen 30 dagen na de ingangsdatum dan wel de datum van ontvangst van het polisblad. Dit kan uitsluitend geschieden door het polisblad te retourneren aan verzekeraar. Verzekeraar zal in dat geval de al gestorte bedragen terugstorten onder verrekking van hetgeen bepaald is in artikel 11 over medische keuringskosten indien dit van toepassing is.
- d) De verzekering is aangegaan voor de looptijd zoals op het polisblad vermeld.
- e) De verzekering eindigt voor een verzekerde onverminderd het elders in deze voorwaarden bepaalde over opzegging en beëindiging van de verzekering, wanneer één van de volgende situaties zich voordoet:
 - 1) op de einddatum, zoals vermeld op het polisblad, bij in leven zijn van de verzekerde;
 - 2) op de dag waarop verzekerde 81 jaar wordt;
 - 3) op de datum van het overlijden van verzekerde;
 - 4) op de datum dat verzekerde emigreert;
 - 5) na afkoop door verzekeringnemer zoals beschreven in artikel 22;
 - 6) bij ontoereikende poliswaarde voor het kunnen verrekenen van de overeengekomen kosten en risicopremie.
 - 7) Indien verzekerde of verzekeringnemer opzettelijk onjuiste gegevens heeft verstrekt of heeft laten verstrekken.

Art. 6. Algemene Uitsluitingen

Voor deze verzekering geldt dat er geen recht op uitkering bestaat indien:

- blijkt dat verzekerde bij het aangaan van de verzekering (een) onjuiste of onvolledige verklaring(en) over zijn gezondheid heeft afgelegd;
- blijkt, dat op de ingangsdatum van de verzekering de situatie zoals weergegeven in de stukken bedoeld in artikel 2, zo veranderd is, dat verzekeraar het risico niet of onder andere voorwaarden zou hebben geaccepteerd. Verzekeringnemer of verzekerde is verplicht een dergelijke verandering direct schriftelijk aan verzekeraar te melden;
- het overlijden van verzekerde het gevolg is van opzettelijk toedoen, opzettelijke nalatigheid of groveschuld van de begunstigde, een en ander voorzover de uitkering deze begunstigde ten goede zou komen;
- verzekerde bij aanvang van de verzekering jonger was dan 18 jaar, respectievelijk ouder was dan 65 jaar.

Art. 7. Begunstiging

- De uit hoofde van de verzekering door verzekeraar verschuldigde bedragen zullen worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde of begunstigten.
- Indien meer dan één begunstigde is aangewezen komen hoger genummerde begunstigten eerst in aanmerking, indien alle lager genummerde begunstigten ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Gelijkgenummerde begunstigten komen gezamenlijk in aanmerking.
- Indien een begunstigde overlijdt vóórdat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden.
- Voor zover geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel.
- Indien twee of meer begunstigten gezamenlijk in aanmerking komen, is verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.
- In de op de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:
 - Echtgenoot of echtgenote: de echtgenoot of echtgenote ten tijde van het overlijden;
 - Geregistreerd partner: de geregistreerd partner ten tijde van het overlijden;
 - Kinderen: de wettige, gewettigde en geadopteerde kinderen evenals de wettige, gewettigde en geadopteerde afstammelingen van vóór overleden kinderen bij plaatsvervulling; de onderlinge verdeling geschiedt in evenredige verhouding;
 - Erfgenamen: degenen, die krachtens erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in de nalatenschap, daaronder begrepen hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding waarin zij in de nalatenschap zijn gerechtigd.

Art. 8. Oorlogsrisico

Wanneer als gevolg van oorlog, oorlogsgevaar, terrorisme of andere omstandigheden één of meer artikelen van de Noodwet financieel verkeer in werking zijn getreden, zal ten aanzien van alle bij verzekeraar gesloten verzekeringen gehandeld worden in overeenstemming met wat door de Minister van Financiën is bepaald.

Art. 9. Premiebetaling

- De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd en moet op de premievervaldag door verzekeraar zijn ontvangen. De premie wordt slechts als ontvangen in aanmerking genomen indien het volledige premiebedrag is ontvangen.
- De periodieke premie wordt geïncasseerd van bank- of girorekeningnummer waarvoor verzekeringnemer(s) verzekeraar heeft/hebben gemachtigd.
- De eventuele extra stortingen zullen worden voldaan door rechtstreekse overboeking door of namens verzekeringnemer op een door verzekeraar aan te wijzen bankrekening.

- Is de premie uiterlijk 30 dagen na premievervaldag niet ten volle door verzekeraar ontvangen, heeft verzekeraar het recht de verzekering premievrij voort te zetten. De op het polisblad vermelde dekkingen worden voortgezet zolang de poliswaarde voldoende is. Onder voorbehoud van het voorgaande worden de dekkingen voortgezet totdat een verzoek tot wijziging, premievrijmaking of afkoop van de polis is ontvangen, tenzij schriftelijk anders wordt overeengekomen.
- Van verval of premievrijmaking worden verzekeringnemer en eventuele pandhouder schriftelijk in kennis gesteld.

Art. 10. Verzekeringsuitkering en verjaring

- Uitbetaling van het kapitaal bij leven of overlijden geschiedt zodra verzekeraar gedurende de looptijd van de verzekering de stukken heeft ontvangen, op basis waarvan naar haar oordeel wordt bewezen dat en aan wie enige uitkering is verschuldigd. Verzekeraar heeft het recht deze stukken als haar eigendom te behouden.
- Verzekeraar vergoedt geen interest over de periode, gelegen tussen het opeisbaar worden van het kapitaal bij leven of overlijden en de uitkering daarvan.
- De uitkering wordt verminderd met eventueel nog verschuldigde premies en/of kosten die voor rekening van verzekeringnemer komen.
- Verzekeraar heeft te allen tijde het recht onterecht gedane uitkeringen terug te vorderen.
- De uitkering wordt verminderd met het bedrag waarvoor verzekeraar geen betaling van geldverstrekker kan verkrijgen ter zake van de door verzekeraar in het Hypotheek Rente Fonds belegde spaarpremie.
- Alle rechten op enige uitkering die niet binnen vijf jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden door de gerechtigde zijn opgevraagd, vervallen aan de verzekeraar.

Art. 11. Verhaal van kosten en belasting

Belastingen op premies en/of uitkeringen, rente op uitkeringen en alle overige kosten die voort kunnen vloeien uit de polis komen voor rekening van verzekeringnemer. De medische keuringskosten komen voor rekening van verzekeringnemer indien de kandidaat-verzekerde na een medische keuring zonder extra uitsluitingen of opslagen geaccepteerd kan worden doch verzekeringnemer of verzekerde hiervan afziet.

Art. 12. Fiscaliteiten

De verzekering kan volgens de huidige regelgeving worden gesloten als een Kapitaalverzekering Eigen Woning of als Kapitaalverzekering box 3.

- Kapitaalverzekering Eigen Woning: met de verzekeringsuitkering bij leven of overlijden dient (een deel van) de hypothecaire geldlening afgelost te worden. De uitkering valt voor de inkomstenbelasting onder de belastingheffing van Box 1, maar is onder de volgende voorwaarden belastingvrij:
 - Er wordt jaarlijks premie betaald gedurende minimaal 15 jaar of tot overlijden van de verzekerde;
 - De hoogste premie in een jaar bedraagt niet meer dan tien maal de laagste premie in een jaar;
 - De duur van de verzekering is niet meer dan dertig jaar;
 - De uitkering is niet hoger dan de resterende hypotheekschuld.
 De vrijstellingen na 15 jaar en na 20 jaar worden jaarlijks geïndexeerd. De meest recente cijfers zijn opvraagbaar bij de verzekeraar. Voor gehuwden, ongehuwd samenwonenden en geregistreerde partners geldt tweemaal de vrijstelling, mits zij beide verzekeringnemer en ieder voor hun deel begunstigde zijn. Bij afkoop geldt dat de afkoopwaarde niet wordt belast als aan bovenstaande voorwaarden wordt voldaan. Gedeeltelijke afkoop wordt door de fiscus behandeld als een volledige afkoop.
- Kapitaalverzekering Box 3: indien de verzekering niet wordt aangemerkt als Kapitaalverzekering Eigen Woning valt de verzekering voor de inkomstenbelasting onder de forfaitaire vermogensheffing van Box 3. Dit houdt in dat de poliswaarde elk jaar meetelt in de bepaling van de rendementsgrondslag. Over de rendementsgrondslag minus het heffingsvrije vermogen wordt jaarlijks een forfaitair rendement van 4% verondersteld waarover 30% belasting wordt geheven.

Art. 13. Adreswijziging en privacy

- a) Verzekeringnemer is verplicht verzekeraar binnen 30 dagen kennis te geven van elke adreswijziging van zowel verzekeringnemer als verzekerde. Kennisgevingen door verzekeraar aan verzekeringnemer geschieden rechtstreeks aan diens laatste bij verzekeraar bekende adres of bij gebreke van een bekend adres aan het adres van de tussenpersoon.
- b) Persoonsgegevens die de verzekeringnemer verstrekt bij het aangaan of wijzigen van een verzekering, worden door verzekeraar verwerkt voor het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten overeenkomstig hetgeen is bepaald in de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode verwerking persoonsgegevens Financiële Instellingen. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars, www.verzekeraars.nl of opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, postbus 94350, 2509 AL te Den Haag.

Art. 14. Toepasselijk recht en klachtenbehandeling

- a) Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.
- b) Voor klachten naar aanleiding van de verzekering kan verzekeringnemer zich schriftelijk wenden tot het klachtenbureau van CARDIF Levensverzekeringen N.V., postbus 4019, 4900 CA te Oosterhout. Indien partijen niet tot overeenstemming komen, kan verzekeringnemer zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG te Den Haag, www.kifid.nl.

Deel B: Bijzondere bepalingen uitkering bij overlijden

Art. 15. Voorlopige dekking

- a) Gedurende een periode van maximaal 12 maanden, te rekenen vanaf de ondertekendatum van het aanvraagformulier, is verzekerde voorlopig gedekt voor overlijden als het directe en uitsluitende gevolg van een ongeval. Indien verzekeraar op basis van de beknopte gezondheidsverklaring op het aanvraagformulier concludeert dat verzekerde over een goede gezondheid bezit, dan is verzekerde ook gedekt voor overlijden als het directe en uitsluitende gevolg van een ziekte.
- b) De voorlopige dekking kent een maximaal verzekerd kapitaal van euro 160.000,-.
- c) Op de voorlopige dekking zijn de voorwaarden van toepassing zoals die gelden voor de aangevraagde verzekering.
- d) Er bestaat alleen recht op uitkering uit de voorlopige dekking indien het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier door verzekeraar is ontvangen.
- e) De voorlopige dekking eindigt:
 - 1) op de ingangsdatum van de aangevraagde verzekering;
 - 2) indien de aangevraagde verzekering komt te vervallen of niet wordt geaccepteerd;
 - 3) indien verzekeraar schriftelijk over de beëindiging van de voorlopige dekking bericht aan verzekeringnemer;
 - 4) uiterlijk 12 maanden na ondertekendatum van het aanvraagformulier voor de aangevraagde verzekering.

Art. 16. Verplichtingen bij overlijden en bewijsstukken

- a) De uitkering wordt opeisbaar bij verzekeraar op het moment van overlijden van verzekerde. Verzekeringnemer, begunstigde en/of erfgenaam zijn verplicht verzekeraar zo spoedig mogelijk hiervan kennis te geven.
- b) Na melding ontvangt verzekeringnemer, begunstigde en/of erfgenaam een schadeaanvraagformulier. Dit formulier dient, in overeenstemming met de instructies, ingevuld en ondertekend te worden teruggestuurd aan CARDIF Levensverzekeringen N.V., t.a.v. de afdeling Claims, postbus 4006, 4900 CA te Oosterhout.
- c) In geval van overlijden van de verzekerde is de verzekeringnemer, begunstigde en/of nabestaande verplicht desgevraagd zijn medewerking te verlenen aan alle maatregelen ter vaststelling van de doodsoorzaak. Indien deze medewerking bij schade niet wordt verleend, en de verzekeraar in zijn redelijk belang is geschaad, bestaat geen recht op enige uitkering.

- d) De betaling van de verzekerde uitkeringen geschiedt nadat de volgende stukken door verzekeraar zijn ontvangen en geaccepteerd en het recht van de begunstigde is erkend:
 - 1) de polis;
 - 2) een uittreksel uit de akte van overlijden of ander wettig bewijs van overlijden van de verzekerde;
 - 3) een verklaring van een arts over de oorzaak van de dood van de verzekerde.
- e) Verzekeraar heeft het recht meer stukken te vorderen en de in dit artikel genoemde stukken als zijn eigendom te behouden.

Art. 17. Uitsluitingen bij overlijden

- In plaats van de verzekerde uitkering bij overlijden wordt aan de begunstigde de afkoopwaarde conform artikel 22 uitgekeerd indien:
- a) de verzekerde overlijdt door zelfmoord of ten gevolge van een poging daartoe, tenzij 2 jaren zijn verlopen na de ingangsdatum van de verzekering;
 - b) de verzekerde overlijdt in krijgsdienst of gewapende dienst bij een andere mogendheid dan het Koninkrijk der Nederlanden;
 - c) de verzekerde overlijdt door of ten gevolge van gevechtshandelingen, die hebben plaatsgevonden tijdens diens uitzending naar een gebied buiten Nederland in hoedanigheid van militair of van ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst, tenzij deze uitzending door genoemd Ministerie wordt beschouwd als een peace-keeping operatie, met een maximum van euro 400.000,-;
 - d) de verzekerde overlijdt door of ten gevolge van gewelddadige handelingen begaan door enige organisatie met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken;
 - e) verzekerde deelneemt aan een vliegtocht als invlieger of proefvlieger, dan wel als militair, die de vliegtocht niet als passagier meemaakt;
 - f) het overlijden is veroorzaakt door, opgetreden is bij of voortgevloeid is uit een atoomkernreactie, onverschillig hoe deze is ontstaan;
 - g) verzekeringnemer, begunstigde en/of nabestaande één of meer verplichtingen bij overlijden, zoals beschreven in artikel 16 onder c) en d), niet is nagekomen, en daardoor de belangen van de verzekeraar heeft geschaad.

Deel C: Bijzondere bepalingen rechten verzekeringnemer

Art. 18. Rechten verzekeringnemer

- a) De verzekeringnemer heeft met inachtneming van wat verder in deze voorwaarden is bepaald gedurende de looptijd van de verzekering het recht:
 - 1) de polis tussentijds te wijzigen conform artikel 20;
 - 2) de polis over te dragen conform artikel 21;
 - 3) de polis af te kopen conform artikel 23;
 - 4) de polis premievrij te maken conform artikel 23;
 - 5) de begunstiging bij leven en overlijden te wijzigen conform artikel 24.
- b) Verzekeringnemer heeft niet het recht de polis te belenen.

Art. 19. Rechten bij verpande polis

- a) Deze polis en de hypothecaire geldlening worden/zijn met verzekerde/verzekeringnemer gesloten respectievelijk aan verzekerde/verzekeringnemer verstrekt door twee afzonderlijke instellingen. Rechten en verplichtingen van de verzekerde/verzekeringnemer uit hoofde van de verzekering respectievelijk de geldleningsovereenkomst zijn rechten en verplichtingen van verzekerde/verzekeringnemer jegens de desbetreffende verzekeraar respectievelijk de geldverstrekker. Verzekerde/verzekeringnemer hebben niet het recht schulden aan verzekeraar respectievelijk geldverstrekker te verrekenen met vorderingen op geldverstrekker respectievelijk verzekeraar.
- b) Indien de polis is verpand kan verzekeringnemer zolang het pandrecht bestaat de rechten, zoals beschreven in artikelen 20 tot en met 24, die voor hem voortvloeien uit de overeenkomst slechts uitoefenen met voorafgaande schriftelijke toestemming van de pandhouder.
- c) Verzekeraar is verplicht de polis af te kopen op verzoek van de pandhouder. Verzekeringnemer zal hierover schriftelijk worden ingelicht door verzekeraar.

Art. 20. Tussentijdse wijzigingen

- a) Met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 onder b) heeft de verzekeringnemer het recht tussentijds de looptijd van de verzekering te verlengen of te verkorten, het doelkapitaal te verlagen, de premie te verhogen of te verlagen, extra stortingen te doen, de hoogte van het overlijdensrisico aan te passen of te wijzigen, een tweede verzekerde toe te voegen of te verwijderen of een tweede verzekeringnemer toe te voegen of te verwijderen. Hiertoe dient een schriftelijk verzoek te worden ingediend.
- b) Indien een tussentijdse wijziging invloed heeft op het doelkapitaal van de verzekering, dan zal de premie herberekend worden per de eerstvolgende premieervaldag na ontvangst van het schriftelijk verzoek tot wijziging.
- c) Indien rentepercentage verschuldigd voor de hypothecaire geldlening en daarmee tevens de vergoeding over het Hypotheek Rente Fonds wijzigt, zal de premie herberekend worden per de eerstvolgende premieervaldag nadat de wijziging van het rentepercentage effectief is geworden, zodat de waarde van het Hypotheek Rente Fonds bij het einde van de looptijd van de verzekering gelijk is aan het doelkapitaal.
- d) Wijzigingen in het rentepercentage verschuldigd voor de hypothecaire geldlening worden doorgevoerd per de eerstvolgende premieervaldag na ontvangst door verzekeraar van de gewijzigde gegevens van geldverstrekker.

Art. 21. Overdracht

Met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 onder b) kan de verzekeringnemer de uit deze overeenkomst voortvloeiende rechten en verplichtingen aan een ander overdragen, onder betekening of toezending van de akte van overdracht aan verzekeraar. De wijzigingen zijn niet van kracht voordat verzekeraar na ontvangst van de genoemde akte een aantekening op de polis heeft gemaakt.

Art. 22. Afkoop

- a) Met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 onder b) heeft de verzekeringnemer gedurende het leven van de verzekerde de mogelijkheid om de verzekering (gedeeltelijk) af te kopen, mits de verzekering afkoopbaar is en de verzekering, op het moment van ontvangst door de verzekeraar van het verzoek van de verzekeringnemer tot afkoop van de verzekering, afkoopwaarde heeft. Een verzoek tot afkoop dient schriftelijk te worden ingediend. Er worden geen afkoopkosten in rekening gebracht.

- b) Indien na gedeeltelijke afkoop, op grond van de verzekeringsovereenkomst een uitkering wegens overlijden plaatsvindt dan wordt het reeds afgekochte bedrag door verzekeraar in mindering gebracht op de overlijdensuitkering.
- c) Naar aanleiding van totale afkoop van de poliswaarde wordt de verzekering beëindigd.
- d) Mogelijke fiscale consequenties van afkoop zijn voor rekening van de verzekeringnemer.

Art. 23. Premievrijmaking

- a) Met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 onder b) kan de verzekeringnemer schriftelijk verzoeken de verzekering zonder verdere premieverplichtingen voort te zetten. Premierestitutie over het gelopen risico wordt niet verleend.
- b) Bij premievrijmaking zal de verschuldigdheid van premie in de polis zo worden gewijzigd dat de begunstigde alleen nog de premie voor het overlijdensrisico verschuldigd is.

Art. 24. Wijziging begunstiging

Met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 onder b) heeft de verzekeringnemer het recht gedurende het leven van de verzekerde de begunstiging te wijzigen.

Deel D: Bijzondere bepalingen Universal Life

Art. 25. Premie en kosten

Iedere betaalde premie wordt herrekend tot een spaarpremie. Hiertoe worden op de betaalde premie kosten in rekening gebracht. Deze kosten staan vermeld in de polisbijlage.

Art. 26. Belegging in het Hypotheek Rente Fonds

- a) De spaarpremie wordt door verzekeraar belegd in het Hypotheek Rente Fonds, tot het in dit artikel onder c) genoemde maximum.
- b) De verzekering dient aan geldverstrekker te zijn verpand tot meerdere zekerheid van een hypothecaire geldlening.
- c) Bij aanvang van de verzekering wordt de maximale waarde van het Hypotheek Rente Fonds vastgesteld. Deze maximale waarde mag niet hoger zijn dan het bedrag van de hypothecaire geldlening. Bij (gedeeltelijke) aflossing op de hypothecaire geldlening wordt deze maximale waarde (proportioneel) verlaagd met het bedrag van de aflossing.
- d) Het rentepercentage dat geldverstrekker vergoedt aan verzekeraar op het Hypotheek Rente Fonds is te allen tijde gelijk aan het rentepercentage dat van toepassing is op de hypothecaire geldlening van verzekeringnemer bij geldverstrekker. Een wijziging van het op de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde rentepercentage, leidt automatisch tot dezelfde wijziging van het rentepercentage dat geldverstrekker aan verzekeraar is verschuldigd over het saldo van het Hypotheek Rente Fonds.
- e) Verzekeraar zal voor iedere belegging van een spaarpremie in het Hypotheek Rente Fonds worden gecrediteerd in het Hypotheek Rente Fonds voor een bedrag gelijk aan het bedrag van deze spaarpremie. Verzekeraar zal voor iedere onttrekking aan het Hypotheek Rente Fonds worden gedebiteerd in de administratie van het Hypotheek Rente Fonds voor een bedrag gelijk aan het bedrag van de onttrekking.
- f) Vorderingen op geldverstrekker uit hoofde van het Hypotheek Rente Fonds zijn vorderingen van verzekeraar en alleen verzekeraar kan geldverstrekker tot nakoming daarvan aanspreken.
- g) Zodra de verpanding van de verzekering eindigt of de hypothecaire geldlening wordt afgelost wordt de verzekering geheel afgekocht.
- h) Op het moment dat de waarde van het Hypotheek Rente Fonds gelijk is aan de maximale waarde als bepaald onder c) dan worden de volgende wijzigingen aangebracht:
 - 1) de rentevergoeding als beschreven onder d) wordt gesteld op nul procent.
 - 2) De polis wordt premievrij gemaakt overeenkomstig het bepaalde in artikel 23.
 - 3) De uitkering bij overlijden wordt gelijkgesteld aan de poliswaarde
 - 4) De beheerskosten als beschreven in artikel 29 worden op nul gesteld.

- i) Verzekeringnemer heeft nooit meer vorderingen jegens verzekeraar in verband met het Hypotheek Rente Fonds en/of de poliswaarde dan (i) verzekeraar heeft jegens geldverstrekker uit hoofde van het Hypotheek Rente Fonds en (ii) het bedrag dat verzekeraar uit hoofde van het Hypotheek Rente Fonds van geldverstrekker zal kunnen innen.

Art. 27. Renteverrekening

- a) Elke wijziging in de waarde van het Hypotheek Rente Fonds ten gevolge van een (gedeeltelijke) afkoop of een extra storting kan leiden tot een renteverrekening.
- b) Voor de vaststelling van de hoogte van de renteverrekening wordt allereerst de overeengekomen rente verminderd met de actuele rente. Vervolgens wordt dit verschil in rente gedurende de resterende rentevastperiode berekend over het bedrag dat aan het Hypotheek Rente Fonds wordt toegevoegd of onttrokken. Ten slotte wordt de contante waarde hiervan vastgesteld op basis van dezelfde actuele rente. De overeengekomen rente is het op de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde rentepercentage. De actuele rente is gelijk aan de rente die op het tijdstip van ontvangst dan wel uitbetaling door de geldverstrekker wordt gehanteerd voor een hypothecaire lening met vergelijkbare hypotheekvorm voor een rentevastperiode gelijk aan de resterende rentevastperiode. Indien de resterende rentevastperiode niet samenvalt met een door geldverstrekker op dat moment gehanteerde rentevastperiode dan is de actuele rente gelijk aan het rentepercentage dat hoort bij de naast lagere rentevastperiode.
- c) Het uit de berekening als genoemd in dit artikel onder b) resulterende bedrag wordt bij een rentenadeel voor de geldverstrekker disagio genoemd. Het bedrag aan disagio wordt vervolgens:
- bij een onttrekking uit het Hypotheek Rente Fonds: verrekend met het te onttrekken bedrag;
 - bij een belegging in het Hypotheek Rente Fonds: aan de poliswaarde onttrokken.
- d) Het uit de berekening als genoemd in dit artikel onder b) resulterende bedrag wordt bij een rentevoordeel voor de geldverstrekker agio genoemd. Het bedrag aan agio wordt niet verrekend.

Art. 28. Waardeontwikkeling

- a) Bijboeking op of onttrekking aan het Hypotheek Rente Fonds geschiedt altijd op de valorisatiedag op de eerste dag van de maand.
- b) In geval van een extra storting voordat de eerste reguliere premiebetaling heeft plaatsgevonden geldt in afwijking van het bepaalde onder a) van dit artikel dat de spaarpremie niet eerder aan de poliswaarde en het Hypotheek Rente Fonds wordt toegevoegd dan op de valorisatiedag van de eerste reguliere premiebetaling.

Art. 29. Beheerskosten

- a) Verzekeraar brengt aan de verzekeringnemer maandelijks een vergoeding in rekening voor beheerskosten. Deze vergoeding bedraagt een vast bedrag per kalendermaand gebaseerd op een percentage van het doelkapitaal van de polis en wordt maandelijks ten laste van het Hypotheek Rente Fonds en de poliswaarde gebracht. Het van toepassing zijnde bedrag vindt u op de kostenbijlage bij uw polis.
- b) Mocht de poliswaarde op enig moment niet toereikend zijn om de vergoeding voor beheerskosten te onttrekken dan zal de verzekering worden afgekocht. Indien de afkoopwaarde minder bedraagt dan euro 45,- vervalt de verzekering zonder waarde.

Art. 30. Inhouding premie voor overlijdensrisico

- a) De risicopremie voor het overlijdensrisico van de verzekerde(n) wordt maandelijks met de poliswaarde verrekend en ten laste gebracht van het Hypotheek Rente Fonds. De risicopremie wordt berekend over het risico-bedrag, zijnde het bedrag dat bij overlijden van de verzekerde verschuldigd zou zijn verminderd met de poliswaarde op de laatste maandelijkse valorisatiedag. De poliswaarde wordt maandelijks verminderd met de risicopremie en de risicopremie wordt ten gunste van verzekeraar onttrokken aan het Hypotheek Rente Fonds.

- b) De verzekerde kan recht hebben op een premiestelling volgens het niet-rokers tarief indien hij tenminste de afgelopen 2 jaar niet gerookt heeft. De verzekerde heeft de verplichting verzekeraar onmiddellijk op de hoogte te stellen indien hij (weer) met roken is begonnen. Indien verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering gedurende een periode van 2 jaar niet gerookt heeft, kan hij een verklaring niet-roken aanvragen. De van toepassing zijnde overlijdensrisicopremie wordt per de eerstvolgende premievervaldag aangepast indien de verklaring niet-roken schriftelijk en ondertekend is ingediend en uiterlijk twee werkdagen vóór de premievervaldag is ontvangen door verzekeraar.
- c) Als blijkt dat de verzekerde geen recht (meer) heeft/had op toepassing van het niet-rokers tarief zonder verzekeraar daarvan op de hoogte gesteld te hebben dan wordt bij overlijden van de verzekerde 75% van het op het moment van overlijden verzekerde kapitaal uitgekeerd.
- d) Mocht de poliswaarde op enig moment niet toereikend zijn om de premie voor het overlijdensrisico te onttrekken dan zal de verzekering worden afgekocht en komen alle dekkingen automatisch te vervallen. Indien de afkoopwaarde minder bedraagt dan euro 45,- vervalt de verzekering zonder waarde.
- e) De premie per maand per tienduizend euro overlijdens risicokapitaal wordt in de kostenbijlage bij de polis vermeld.

Art. 31. Uitvoering afkoop

- a) Een verzoek tot (gedeeltelijke) afkoop wordt uitgevoerd na ontvangst van een hiertoe dienend schriftelijk verzoek en indien van toepassing een schriftelijk akkoord als in artikel 19 onder b).
- b) De (gedeeltelijke) afkoop wordt uitgevoerd tegen de koers van de valorisatiedag volgend op de dag van ontvangst van alle onder a) genoemde documenten, mits deze dag ten minste vier beursdagen voor die valorisatiedag ligt.

Art. 32. Storerling

Indien voor een periodieke premie de automatische incasso niet lukt, of de betaling wordt teruggehaald dan heeft verzekeraar het recht om een eventueel renteverlies te verrekenen met de poliswaarde van de polis en ten gunste van verzekeraar te onttrekken aan het Hypotheek Rente Fonds.

Art. 33. Jaarlijkse waardeopgave

Verzekeraar doet tenminste éénmaal per jaar, uiterlijk op 31 maart, aan de eerste verzekeringnemer opgave van de poliswaarde per 31 december van het voorafgaande kalenderjaar.