

Artikel 1

Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder

OHRA

OHRA Levensverzekeringen is een handelsnaam van Delta Lloyd Levensverzekering N.V. Delta Lloyd Levensverzekering N.V. is gevestigd aan de Spaklerweg 4, 1096 BA te Amsterdam (Handelsregister KvK Amsterdam 33001488). Delta Lloyd Levensverzekering N.V. staat als aanbieder van levensverzekeringen bekend bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM nummer: 12000375) en heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) om het levensverzekeringsbedrijf uit te oefenen;

Verzekeringnemer

degene die de verzekeringsovereenkomst met OHRA is aangegaan of degene die in zijn plaats is getreden;

Verzekerde

degene op wiens leven de verzekeringsovereenkomst is (zijn) gesloten;

Begunstigde(n)

degene(n) aan wie OHRA de uitkering moet doen;

Echtgenoot

de echtgenoot, waaronder begrepen de geregistreerde partner, van de verzekeringnemer op het moment dat een uitkering wordt verschuldigd;

Partner

de ongehuwde meerderjarige, niet zijnde bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde meerderjarige verzekeringnemer op het moment dat een uitkering wordt verschuldigd, een notarieel samenlevingscontract is aangegaan en met wie hij staat ingeschreven op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens of een daarmee naar aard en strekking overeenkomende administratie buiten Nederland;

Kinderen

kinderen van de verzekeringnemer, ieder voor een gelijk deel, alsmede de wettige afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling;

Erfgenamen

alle erfgenamen van de verzekeringnemer voor zover en voor de delen waartoe zij in de nalatenschap gerechtigd zijn;

Kapitaal bij leven

het verzekerd bedrag bij in leven zijn van de verzekerde dat op de einddatum wordt uitgekeerd;

Kapitaal bij overlijden

het verzekerd bedrag dat direct wordt uitgekeerd bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum. Het verzekerd bedrag kan nihil, of een percentage van de betaalde koopsom zijn;

Polisverjaardag

de polisverjaardag is de dag waarop de verzekeringsovereenkomst een geheel aantal jaren bestaat;

Poliswaarde

de actuariële voorziening van de verzekeringsovereenkomst op de berekeningsdatum onder aftrek van 0,5% van de hoogste van het verzekerd kapitaal bij leven of overlijden (inclusief eventueel bijgeschreven overrente).

Artikel 2

Grondslag verzekeringsovereenkomst

1. De inlichtingen die door of namens verzekeringnemer en verzekerde aan OHRA zijn verstrekt op het deelnameformulier vormen de grondslag van de verzekeringsovereenkomst. Onderdeel van het deelnameformulier is het klantprofiel.
2. Wanneer sprake is van opzet om OHRA te misleiden zal de verzekeringsovereenkomst worden beëindigd. Wanneer sprake is van onjuiste beantwoording van door OHRA gestelde vragen zal de verzekeringsovereenkomst worden beëindigd tenzij OHRA bij een juiste opgave de verzekeringsovereenkomst op andere voorwaarden zou hebben geaccepteerd.
3. Mededelingen aan of toezeggingen van OHRA zijn alleen bindend voor zover zij op een door OHRA voorgeschreven wijze aan OHRA of aan verzekeringnemer zijn bevestigd.

Artikel 3

Aanvang / einde verzekeringsovereenkomst

1. De verzekeringsovereenkomst gaat in op de op het polisblad vermelde ingangsdatum.
2. Een uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeiende risicodekking gaat niet eerder in dan na medische acceptatie door OHRA.
3. Een verzekeringsovereenkomst eindigt, met inachtneming van het bepaalde in artikel 10 lid 4:
 - a. op de ingangsdatum indien de verzekeringsovereenkomst door de verzekeringnemer schriftelijk is opgezegd binnen 30 dagen te rekenen vanaf het tijdstip waarop redelijkerwijze mag worden aangenomen dat ze zijn ontvangen;
 - b. bij het overleden zijn van alle op de polis genoemde verzekerden;
 - c. bij overlijden van de verzekeringnemer (niet verzekerde) indien de verzekeringsovereenkomst niet door de erfgenamen wordt voortgezet;
 - d. na schriftelijke opzegging door de verzekeringnemer;
 - e. bij afkoop;
 - f. op de overeengekomen einddatum.

Artikel 4

Betaling

De ingangsdatum van de verzekeringsovereenkomst is de datum van ontvangst van de koopsom. Vindt deze betaling niet plaats, dan wordt de verzekeringsovereenkomst geacht nooit te hebben bestaan.

Artikel 5

Kapitaal bij leven

OHRA zal bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst het op het polisblad vermelde kapitaal bij leven uitkeren al dan niet verhoogd met overrente.

Artikel 6

Kapitaal bij overlijden

1. De verzekeringsnemer heeft bij aanvang van de verzekeringsovereenkomst het recht om de hoogte van het kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst vast te stellen binnen door OHRA vastgestelde grenzen.
2. De hoogte van het kapitaal bij overlijden is vastgelegd op het polisblad. Indien het overlijden plaatsvindt in de eerste helft van de looptijd plus één dag zal het hoogste worden uitgekeerd van het kapitaal bij overlijden zoals dat is vastgelegd op het polisblad dan wel 110% van de met de toegepaste tariefrente opgerente, betaalde netto actuariële koopsom.
3. OHRA is de uitkering van het verzekerde kapitaal niet verschuldigd als een verzekerde overlijdt:
 - a. tijdens of ten gevolge van enige niet-Nederlandse krijgs- of gewapende dienst;
 - b. ten gevolge van zelfdoding of een poging daartoe binnen twee jaren, na de aanvang van het (verhoogde)risico tenzij als gevolg van euthanasie gepleegd met inachtneming van de door de wet of rechtspraak daaraan gestelde normen;
 - c. aan de begunstigde die onherroepelijk is veroordeeld ter zake van het overlijden van de verzekerde.
 - d. In de gevallen genoemd onder lid 3 onderdelen a. en b. van dit artikel, keert OHRA de afkoopwaarde van de verzekeringsovereenkomst als omschreven in artikel 11 uit.

Artikel 7

Overrente

1. Een verzekeringsovereenkomst kan na afloop van een verzekeringsjaar delen in de overrente mits het recht op overrente is vermeld op het polisblad.

2. Bij de berekening van het overrenteaandeel gelden als uitgangspunten de aanwezige voorziening en het overrentepercentage op de polisverjaardag. Het overrentepercentage is het gemiddelde van de U-rendementen, op de polisverjaardagen waarop het recht op overrente wordt berekend, van ten hoogste 120 direct aan de polisverjaardag voorafgaande verzekeringsmaanden voor zover die gelegen zijn na de ingangsdatum van de verzekeringsovereenkomst, verminderd met ½% en naar beneden afgerond op ¼% en verminderd met rekenrente van 3% waarbij een uitkomst kleiner dan nul op nul wordt gesteld.
3. Het U-rendement wordt maandelijks vastgesteld en gepubliceerd door het Centrum voor de Verzekeringsstatistiek waarbij het U-rendement het rendementsgetal is van een bepaald pakket obligatieleningen die zijn uitgegeven door de Staat der Nederlanden.
4. Het overrenteaandeel wordt na afloop van een verzekeringsjaar gebruikt als koopsom voor verhoging van het oorspronkelijk verzekerde kapitaal bij leven, of bij en overlijden in de verhouding van de verzekerde kapitalen.

Artikel 8

Oorlogsriscico en andere buitengewone omstandigheden

Wanneer als gevolg van oorlog, oorlogsgevaar of andere omstandigheden Eén of meer artikelen van de Noodwet financieel verkeer in werking zijn getreden, zal ten aanzien van alle lopende verzekeringen gehandeld worden in overeenstemming met wat door de Minister van Financiën wordt bepaald.

Artikel 9

Rechten verzekeringsnemer

De verzekeringsnemer heeft het recht met inachtneming van wat elders in deze voorwaarden nader is bepaald:

1. een begunstigde aan te wijzen en eventueel verandering te brengen in de begunstiging (artikel 10);
2. de verzekeringsovereenkomst te doen afkopen en de afkoopwaarde in ontvangst te nemen (artikel 11);
3. de rechten uit de verzekeringsovereenkomst aan een ander over te dragen (artikel 12);
4. de verzekeringsovereenkomst te beëindigen (artikel 3).

Artikel 10

Begunstiging

1. De verzekeringsnemer heeft tot het overlijden van de verzekerde(n) en uitsluitend door schriftelijke opgave aan OHRA, het recht de begunstigde aan te wijzen en hierin verandering aan te brengen in de begunstiging tenzij de aanwijzing door de begunstigde is aanvaard. De begunstigten worden op het polisblad vermeld.

2. Tenzij op het polisblad anders is vermeld, vindt uitkering van de verzekerde kapitalen plaats volgens onderstaande standaardbegunstiging:
 - a. de verzekeringsnemer ten tijde van het sluiten van de verzekeringsovereenkomst;
 - b. de echtgenoot / partner;
 - c. de kinderen;
 - d. de erfgenamen.De begunstigden onder een volgend nummer komen pas in aanmerking indien alle begunstigden onder het voorgaand nummer ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden.
3. De verzekeringsnemer kan begunstigden gelijk in rang aanwijzen. In dit geval is OHRA gerechtigd aan deze begunstigden tegen gezamenlijke kwijting één bedrag uit te keren.
4. De begunstiging kan worden aanvaard door ondertekening van "de verklaring inzake aanvaarding begunstiging" door verzekeringsnemer en begunstigde. Een aanvaarde begunstiging treedt eerst in werking nadat deze op het polisblad is aangetekend. In dit geval kan de verzekeringsnemer de rechten, die voor hem uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeien, slechts uitoefenen met uitdrukkelijke toestemming van de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard.

Artikel 11

Afkoop

1. De verzekeringsnemer heeft het recht de verzekeringsovereenkomst te beëindigen door middel van afkoop indien en voorzover de verzekeringsovereenkomst een afkoopwaarde heeft bereikt van tenminste € 10,=. Indien de afkoopwaarde lager is vervalt de polis zonder enige uitkering.
2. De afkoopwaarde is de poliswaarde verminderd met:
 - a. 15% van het positieve verschil tussen de poliswaarde en het verzekerd bedrag bij overlijden;
 - b. voor de verzekeringsovereenkomsten die delen in de overrente een procentuele afslag van de helft van de toekomstige verzekeringsjaren met een maximum van tien, vermenigvuldigd met het positieve verschil tussen het U-rendement verminderd met 3 ¼ % op de afkoopdatum en het laatst vastgestelde overrentepercentage zoals dat is vastgesteld bij artikel 10 lid 4 letter c waarbij de uitkomst kleiner dan nul op nul wordt gesteld.; voor de verzekeringsovereenkomsten die niet delen in de overrente een procentuele afslag van de toekomstige verzekeringsjaren vermenigvuldigd met de actuele rentevergoeding die op de afkoopdatum wordt gehanteerd voor nieuw te sluiten verzekeringsovereenkomsten met een looptijd gelijk aan de toekomstige looptijd van de af te kopen verzekeringsovereenkomst minus de gegarandeerde rentevergoeding op de af te kopen verzekeringsovereenkomst waarbij de uitkomst kleiner dan nul op nul wordt gesteld;
 - c. afkoopkosten van € 65,=.

3. Is de afkoopwaarde hoger dan het overeengekomen kapitaal bij overlijden verhoogd met de overrente, dan wordt de afkoopwaarde beperkt tot dit kapitaal bij overlijden en wordt voor het meerdere een premievrije verzekeringsovereenkomst afgegeven. Wordt ten genoegen van OHRA aangetoond dat verzekerde een goede gezondheid geniet dan wordt de afkoopwaarde niet beperkt.

Artikel 12

Overdracht

1. De verzekeringsnemer is gerechtigd, om na goedkeuring van OHRA, een ander als verzekeringsnemer in zijn plaats te stellen, die dan zijn rechten en verplichtingen ten opzichte van OHRA overneemt.
2. Indien de verzekeringsnemer (niet verzekerde) overlijdt wordt de verzekeringsovereenkomst op naam van de erfgenamen voortgezet.
3. De beëindiging vindt niet plaats indien de erfgenamen binnen 30 dagen, nadat het overlijden ter kennis van OHRA is gebracht, te kennen geven de verzekeringsovereenkomst op hun naam te willen voortzetten, of na goedkeuring door OHRA een ander als verzekeringsnemer in de plaats van de overledene te stellen die dan de rechten en verplichtingen ten opzichte van OHRA overneemt.

Artikel 13

Uitkering en verjaring

1. OHRA zal elk door haar verschuldigd kapitaal aan de begunstigde uitkeren, nadat OHRA de bewijsstukken heeft ontvangen.
2. Wanneer vijf jaren zijn verstreken na het opeisbaar worden van een kapitaal of afkoopsom is OHRA niet meer gehouden tot het uitkeren van dat kapitaal of die afkoopsom.
3. Alle belastingen en andere wettelijke heffingen op koopsom en/of uitkering(en) komen voor rekening van de verzekeringsnemer en/of begunstigde(n).

Artikel 14

Controle bescheiden

1. De verzekeringnemer is verplicht de door OHRA toegezonden polisbladen en andere documenten hoe dan ook genaamd, direct na ontvangst te controleren. Voorts dient de verzekeringnemer te controleren of de door of namens hem gegeven opdrachten door OHRA juist zijn uitgevoerd. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is de verzekeringnemer verplicht OHRA daarvan zo spoedig mogelijk in kennis te stellen.

2. Indien de verzekeringnemer de juistheid van de toegezonden polisbladen en andere documenten niet binnen 30 dagen heeft betwist, te rekenen vanaf het tijdstip waarop redelijkerwijze mag worden aangenomen dat ze zijn ontvangen, mag OHRA aannemen dat de verzekeringnemer zich met de inhoud heeft verenigd.
3. In alle gevallen waarin deze voorwaarden niet voorzien, zal OHRA in redelijkheid en billijkheid een beslissing nemen.
4. Bij klachten naar aanleiding van de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst kunt u in eerste instantie terecht bij OHRA zelf. Het eerste bij de betrokken contactpersoon, daarna bij de afdelingsmanager en de directie. Als er geen overeenstemming wordt bereikt kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening te bereiken via postbus 93257, 2509 AN Den Haag, telefoon (070) 333 8999.

Artikel 15

Privacy

1. OHRA verwerkt persoonsgegevens en bedrijfsgegevens voor zover dat nodig is voor een verantwoorde uitoefening van de bedrijfsdoelstellingen van OHRA en het Delta Lloyd - concern. Deze uitoefening bestaat uit:
 - a. Het verwerken van persoonsgegevens ten behoeve van het voorbereiden, het aangaan, de uitvoering en beëindiging van overeenkomsten. Hieronder vallen onder meer de gegevensverwerkingen in het kader van de precontractuele fase, het maken van offertes en het verschaffen van informatie. Het verwerken van persoonsgegevens ten behoeve van managementinformatie, product- en dienstontwikkeling en het bepalen van het algemene beleid of andere activiteiten ter ondersteuning van de bedrijfsvoering.
 - b. Het voldoen aan wettelijke verplichtingen.
 - c. Het verwerken van persoonsgegevens ter voorkoming en afhandeling van fraude, waaronder het verstrekken van informatie over claims, declaraties en tussentijdse beëindiging, binnen de branche en gerechtelijke instanties.
 - d. Het behandelen van geschillen en het doen uitoefenen van accountantscontrole.
 - e. Het verwerken van persoonsgegevens, niet zijnde bijzondere gegevens, voor direct marketing doeleinden en servicegerichte doeleinden gericht op het tot stand brengen, in stand houden en uitbreiden van een directe relatie tussen OHRA en de andere maatschappijen binnen het Delta Lloyd - concern met klanten precontractuele klanten en prospects.
2. Als de verzekeringsnemer geen prijs stelt op informatie over producten en diensten door OHRA, dan kan hij daartegen verzet aantekenen.
3. De verzekeringsnemer heeft tevens de mogelijkheid tot inzage en eventueel tot correctie van zijn persoonsgegevens. Hiertoe kan hij schriftelijk contact opnemen met de privacycoördinator van OHRA (Postbus 40 000, 6803 GA Arnhem).

Artikel 16

Slotbepalingen

1. Op de verzekeringsovereenkomst is het Nederlandse recht van toepassing.
2. Voor zover in de polis of een bij de polis behorend polisclausuleblad wordt afgeweken van wat in deze polisvoorwaarden is bepaald, prevaleert wat op de polis of het bijbehorende polisclausuleblad is bepaald.