

## **Definities**

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a** verzekeringnemer: degene die de verzekering heeft gesloten;
- b** verzekerde: degene van wiens leven de verzekering afhankelijk is;
- c** begunstigde: degene die volgens de verzekering recht heeft op de verzekerde uitkering;
- d** verzekeraar: AEGON Levensverzekering N.V., statutair gevestigd in Den Haag;
- e** polis: een door of namens de verzekeraar opgemaakt schriftelijk bewijsstuk van de verzekering;
- f** hoofdkantoor: het kantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.

## **1 Grondslag van de verzekering**

- 1.1** De verzekering is gebaseerd op de daartoe door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde gedane schriftelijke opgaven.
- 1.2** De verzekering is gesloten onder de voorwaarde, dat de premies worden betaald op de vervaldagen, aan het begin van de termijn waarop de betaling betrekking heeft en voor de gehele duur van die termijn.  
De premiebetaling eindigt in ieder geval aan het einde van de termijn, waarin de verzekerde komt te overlijden, behoudens overige in de polis opgenomen bepalingen.
- 1.3** Betaling van de premie is mogelijk per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar, met inachtneming van de bij de verzekeraar geldende minimum-termijnpremies; wordt betaling anders dan per jaar overeengekomen, dan is de verzekeringnemer een opslag verschuldigd.

## **2 Rechten van de verzekeringnemer**

- 2.1** De verzekeringnemer heeft het recht:
  - a** begunstigden aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen;
  - b** zijn rechten uit de verzekering openbaar te verpanden;
  - c** zijn rechten en verplichtingen uit de verzekering over te dragen;
  - d** de verzekering door opzegging te beëindigen;
  - e** de verzekering premievrij te maken;
  - f** de verzekering te belenen.
- 2.2** Verpanding van de rechten is slechts mogelijk op voorwaarde dat hiervan terstond mededeling wordt gedaan aan de verzekeraar onder overlegging van een kopie van de pandakte of een daarmee gelijk te stellen document.

### **3 Begunstiging**

- 3.1** Voor nog niet opeisbare bedragen is, behoudens het onder 3.2 gestelde, wijziging van de begunstiging mogelijk indien en zolang de verzekerde in leven is; bij periodieke uitkeringen geldt dit voor iedere termijnuitkering afzonderlijk. Is echter de verzekerde overleden dan kan alleen de verzekeringnemer dan wel een eventuele rechtsopvolger onder bijzondere titel de begunstiging wijzigen.
- 3.2** Een begunstigde kan zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer door aanvaarding onherroepelijk maken. Na die aanvaarding kan de verzekeringnemer zijn rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van deze begunstigde. Door de aanvaarding wordt deze begunstigde geen partij bij de verzekeringsovereenkomst.

### **4 Begunstigden**

- 4.1** Recht op uitkering heeft de begunstigde die in leven is of bestaat op het tijdstip van opeisbaar worden van een uitkering en die dan overeenkomstig de in de polis aangegeven volgorde als eerste voor die uitkering genoemd wordt, met inachtneming echter van het onder 5.1 gestelde.
- 4.2** Indien als begunstigden de kinderen zijn aangewezen van een met naam of kwaliteit aangegeven ouder, dan worden daaronder verstaan de kinderen die in de zin van het Burgerlijk Wetboek tot die ouder in een familierechtelijke betrekking staan; onder kinderen worden mede begrepen de afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.
- 4.3** Indien erfgenamen als zodanig als begunstigden zijn aangewezen, delen zij onderling in de verhouding, waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij die hebben aanvaard. Onder erfgenamen worden begrepen hun rechtsopvolgers onder algemene titel.

### **5 Uitoefening van rechten en geldigheid rechtshandelingen**

- 5.1** De uitoefening van de rechten, die aan de verzekering worden ontleend, alsmede aanvaarding van de begunstiging gelden – ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen – tegenover de verzekeraar alleen, indien een schriftelijke, naar behoren getekende kennisgeving op het hoofdkantoor is ontvangen; de verzekeraar zal hiervan een bevestiging van ontvangst afgeven.
- 5.2** De verzekeraar kan in verband met het vorige lid inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.

### **6 Opzegging. Afkoop**

- 6.1** De verzekeringnemer kan de verzekering door afkoop doen beëindigen, indien de verzekering afkoopwaarde heeft en voor afkoop in aanmerking komt.
- 6.2** Afgezien van mogelijke wettelijke beperkingen komen verzekeringen, welke in elk geval tot uitkering zullen komen, voor afkoop in aanmerking.

- 6.3** Voor de vaststelling van de afkoopwaarde wordt uitgegaan van de wiskundige reserve waarbij rekening wordt gehouden met de eerste kosten. Onder wiskundige reserve wordt verstaan: de waarde in geld, bepaald volgens bij de verzekeraar gebruikelijke grondslagen, die, behoudens de overeengekomen toekomstige premiebetalingen, staat tegenover de in de polis vastgelegde verplichtingen van de verzekeraar.  
De eerste kosten zijn de kosten die de verzekeraar in verband met het sluiten van de verzekering heeft moeten maken.
- 6.4** Ingeval de afkoopwaarde hoger is dan het bedrag dat zou worden uitgekeerd, indien de verzekerde op de dag van afkoop zou overlijden, wordt voor het meerdere een premievrije verzekering gesloten, die geen uitkering bij overlijden bevat.
- 6.5** Bij de bepaling van de uit te keren afkoopwaarde zal rekening worden gehouden met de werkelijk betaalde premies; hetgeen uit hoofde van eventuele belening is verschuldigd, zal volledig worden verrekend.
- 6.6** Een verzekering die niet voor afkoop in aanmerking komt maar wel waarde heeft, wordt bij opzegging premievrij gemaakt overeenkomstig het onder 7 gestelde.
- 6.7** Een verzekering zonder waarde vervalt bij opzegging aan het eind van de termijn, waarover de laatste premie is betaald.

## **7 Premievrijmaking**

- 7.1** De verzekeringnemer kan de verzekering zonder verdere premiebetaling voortzetten, indien de verzekering premievrije waarde heeft. De verzekering wordt dan voortgezet voor een verminderd en gelijkblijvend bedrag. Voor de vaststelling van de premievrije waarde wordt uitgegaan van de wiskundige reserve waarbij rekening wordt gehouden met de eerste kosten.  
Het onder 6.5 gestelde is van overeenkomstige toepassing.
- 7.2** De verzekeraar behoudt zich het recht voor, in verband met een minimale hoogte van de verzekerde bedragen na premievrijmaking, de verzekering eenzijdig te beëindigen onder uitbetaling van de aanwezige afkoopwaarde.

## **8 Belening**

De verzekeringnemer kan de verzekering, indien deze voor afkoop in aanmerking komt, belenen op door de verzekeraar te stellen voorwaarden tot ten hoogste het bedrag van de afkoopwaarde.

## **9 Gevolgen van niet betalen van premie**

- 9.1** Indien een premie of koopsom niet binnen één maand na de vervaldag is voldaan, is daarover zonder enige aanmaning intrest wegens te late betaling verschuldigd. De intrest is voor elke sedert de vervaldag verlopen volle maand gelijk aan de beleningsintrest, welke op dat moment bij de verzekeraar voor het verstrekken van beleningen geldt, of – zo deze hoger is – aan de wettelijke intrest, in beide gevallen gedeeld door 12 (met afronding van de uitkomst naar boven op 0,25 of een veelvoud daarvan).

- 9.2** Niet betaling van de eerste premie of koopsom binnen een maand na dagtekening van de polis doet de verzekering terstond en zonder nadere mededeling of formaliteit vervallen.
- 9.3** Niet betaling van een volgende premie binnen één maand na de vervaldag leidt tot het navolgende:
- a** de verzekering blijft na deze maand gedurende nog ten hoogste een maand volledig van kracht; gedurende deze periode heeft de verzekeringnemer het recht, door betaling van de achterstallige premie en de intrest wegens te late betaling, de verzekering zonder nieuwe gezondheidswaarborgen voort te zetten. Uiterlijk twee maanden na de vervaldag van de (eerste) onbetaald gebleven premie wordt de verzekering automatisch premievrij gemaakt met inachtneming van het onder 7 gestelde;
  - b** de verzekering die niet voldoende waarde heeft vervalt na deze maand, zodra de waarde is afgenomen tot nihil;
  - c** een verzekering heeft niet voldoende waarde indien op de betreffende vervaldag de afkoopwaarde, berekend volgens het onder 6 gestelde, onvoldoende is om daaraan nog tenminste twee maandpremies – eventueel na omrekening – en intrest wegens te late betaling te onttrekken.

## **10 Uitbetaling opeisbare bedragen**

- 10.1** Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt uitbetaling plaats nadat de daartoe benodigde stukken aan de verzekeraar zijn overgelegd.
- 10.2** Hetgeen uit hoofde van onbetaald gebleven premies en/of belening verschuldigd is, wordt met de uitkering of met de contante waarde van de toekomstige uitkeringen verrekend. In het laatste geval worden, tenzij met de verzekeraar anders is overeengekomen, alle uitkeringen in dezelfde verhouding verminderd.
- 10.3** Rentetermijnen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 10.4** Indien een uitkering aan meerdere begunstigden gezamenlijk toekomt, heeft de verzekeraar het recht te eisen dat zij één persoon bij schriftelijke volmacht aanwijzen om namens hen de gehele uitkering in ontvangst te nemen en de verzekeraar volledige kwijting te verlenen.
- 10.5** Elke vordering op de verzekeraar vervalt vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid.

## **11 Beperking recht op uitkering**

- 11.1** Het volgende is van toepassing op de verzekering, waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt.
- Met inachtneming van de wettelijke beperkingen wordt bij overlijden van de verzekerde, indien de verzekering voor afkoop in aanmerking komt, aan de begunstigde terstond een bedrag uitgekeerd gelijk aan de afkoopwaarde, die de verzekering één dag voor het overlijden van verzekerde had of, indien dit lager is, de verzekerde overlijdensuitkering(en):

- a indien de verzekerde overlijdt binnen één jaar na het van kracht worden van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe; indien een wijziging van de verzekering het nadeel van het overlijden van de verzekerde voor de verzekeraar uitbreidt, is het bepaalde in de vorige zin op overeenkomstige wijze van toepassing op die uitbreiding;
- b indien de verzekerde overlijdt tijdens deelname aan of tengevolge van oorlog of gewapende strijd in ruime zin, tenzij het een oorlogstoestand betreft waarop het onder 13 gestelde van toepassing is;
- c indien – voor het geval de verzekeringnemer en de verzekerde verschillende personen zijn – het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door of mede door de verzekeringnemer.

**11.2** Met deze uitkering eindigt de verzekering; komt de verzekering niet voor afkoop in aanmerking, dan vervalt zij direct zonder enige uitkering.

**11.3** Indien het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door of mede door een begunstigde, die niet tevens de verzekeringnemer is, wordt deze begunstigde geacht nimmer begunstigde te zijn geweest.

## **12 Onjuiste informatie**

Bij verzwijging door of namens de verzekeringnemer of verzekerde van gegevens, die nodig zijn voor een juiste beoordeling van het risico of bij het verstrekken van onjuiste gegevens heeft de verzekeraar het recht de verzekering met terugwerkende kracht en zonder gerechtelijke tussenkomst te doen vervallen.

Wanneer wordt aangetoond dat de verzekeringnemer en de verzekerde bij het verstrekken van onjuiste en/of onvolledige gegevens niet beter wisten en evenmin beter behoorden te weten, zal de verzekering – zonodig aangepast – blijven gehandhaafd, tenzij de gegevens van dien aard zijn dat de verzekeraar, indien hij kennis omtrent de ware stand van zaken zou hebben gehad, de verzekering in het geheel niet of niet op dezelfde voorwaarden zou hebben afgesloten.

## **13 Oorlogsrisico**

**13.1** Het volgende is van toepassing op de verzekering waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt.

**13.2** Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt, wordt (worden):

- a verzekerde bedragen met 10% verminderd;
- b de premievrije waarde verminderd met hetzelfde bedrag als waarmee het verzekerde bedrag is verminderd;
- c de afkoopwaarde in dezelfde verhouding verminderd als de premievrije waarde.

**13.3** Deze verminderingen vervallen indien binnen 6 maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij premievrijmaking, afkoop of opeisbaarheid van een uitkering ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was.

- 13.4** De verzekeraar zal uiterlijk 9 maanden na het einde van het laatste oorlogsjaar reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en eventueel voor de toekomst vastgestelde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het einde van bedoeld oorlogsjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra verliezen van alle gekorte verzekeringen overschrijdt.
- 13.5** De verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter de Verzekeringskamer tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

## **14 Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht**

- 14.1** Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen luiden alle premies en andere bedragen in Nederlandse guldens; de Nederlandse gulden is de rekeneenheid, die vanaf 1 januari 1999 wordt afgeleid van de euro (omrekenkoers: 1 euro = 2,20371 gulden). Vanaf het moment, dat de Nederlandse gulden geen wettig betaalmiddel meer is, dienen premies en andere verschuldigde bedragen in euro's te worden voldaan; betalingen door de verzekeraar zullen vanaf dat moment ook in euro's plaatsvinden. Omrekening zal geschieden met behulp van genoemde omrekenkoers. De omgerekende bedragen zullen conform de daarvoor geldende wettelijke bepalingen worden afgerond.
- 14.2** Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen uitsluitend geschieden in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar.
- 14.3** Op alle rechtsverhoudingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

## **15 Kosten**

De verzekeraar kan in verband met het uitoefenen van de rechten en andere wijzigingen, welke door de verzekeringnemer, diens rechtsopvolgers of door uitkeringsgerechtigden worden gewenst, kosten in rekening brengen; in een concreet geval zal de verzekeraar de hoogte van de kosten schriftelijk opgeven voordat de wijziging wordt uitgevoerd. Bij uitkeringen zal de verzekeraar, indien moet worden uitbetaald op een andere wijze, op een andere plaats of in andere valuta, dan in deze voorwaarden is voorzien, de extra kosten die dit meebrengt met de uitkering verrekenen.

## 16 Fiscale typering hoofdverzekering

In verband met het verschil in fiscale behandeling worden de volgende verzekeringstypen onderscheiden:

<b>type</b>	<b>kenmerk</b>
<b>a</b> pensioen in de verhouding werkgever/werknemer	pensioenclausule en/of verwijzing naar de Pensioen- en spaarfondsenwet.
<b>b</b> lijfrenten waarvoor de betalingen geheel of gedeeltelijk in mindering kunnen komen op het inkomen	lijfrente(clausule), waarbij wordt voldaan art. 45, eerste lid onderdeel g, en lid 6 van de Wet op de inkomstenbelasting (tekst 1999).
<b>c</b> andere lijfrenten of periodieke uitkeringen	lijfrente(clausule), waarbij niet (geheel) wordt voldaan aan het kenmerk bij b.
<b>d</b> kapitaalverzekeringen.	anders dan a, b of c.

Pensioen- of lijfrenteclausule: tekst of clausule in de polis (volgblad) waarin wordt aangegeven dat het in beginsel een uitkering in termijnen betreft, eventueel in plaats van een uitkering ineens, waarbij elke termijnuitkering afzonderlijk van het leven van een persoon afhankelijk is.

## 17 Ombudsman Levensverzekering

Er is een Ombudsman Levensverzekering die klachten in behandeling neemt omtrent de totstandkoming en uitvoering van levensverzekeringsovereenkomsten in Nederland.

Het adres luidt: Ombudsman Levensverzekering, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag (tel. 070-3338999).

## 18 Bijzonder opzeggingsrecht

**18.1** Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit binnen twee weken na de eerste dagtekening van de polis schriftelijk aan (het hoofdkantoor van) de verzekeraar kenbaar maakt, zal de verzekeraar reeds betaalde premies in hun geheel, zonder inhouding van kosten, restitueren. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Is echter op verzoek van de verzekeringnemer reeds een bedrag belegd in verband met de verzekering dan wordt de winst of het verlies op die belegging in de premierestitutie betrokken.

**18.2** Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het gestelde in 18.1 in beginsel niet meer van toepassing op die eerdere verzekering en de betalingen voor die verzekering.