Algemene Voorwaarden van het Premie Voordeel Plan (model PK 1)

I Begrippen

Artikel 1.

In deze verzekeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

- de maatschappij: de op het polisblad vermelde maatschappij;
- de verzekeringnemer: de persoon, die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij aangaat;
- de verzekerde: de persoon, op wiens leven de verzekering wordt gevestigd;
- de begunstigde: de natuurlijke of rechtspersoon (personen) aan wie de uitkering van het verzekerde bedrag moet geschieden;
- premiereserve: het te beleggen deel per premie en de daarover bijgeschreven rente.

II Omvang van de verzekering

Artikel 2.

1. De omvang van de verzekering is volgens een der navolgende tarieven als in de bijzondere voorwaarden van toepassing verklaard.
2. Tarief P 200: Met inachtneming van de algemene en bijzondere voorwaarden zal de maatschappij het verzekerde bedrag uitkeren bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum of onmiddellijk na diens eerder overlijden.
3. Tarief P 300: Met inachtneming van de algemene en bijzondere voorwaarden zal de maatschappij het verzekerde bedrag uitkeren bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum of onmiddellijk na diens eerder overlijden. De eenmalige premie is erop gebaseerd dat bij gelijk blijven van de in artikel 5 bedoelde factoren het verzekerde bedrag jaarlijks stijgt en op de einddatum twee maal zo hoog is als op de ingangsdatum. In de polis en in de telkens na vijf jaar te verstrekken aanhangsels wordt opgave gedaan van de ontwikkeling van het verzekerde bedrag. Overeenkomstig artikel 5, lid 1 is deze opgave telkens voor vijf jaar definitief.
4. Tarief P 400: Met inachtneming van de algemene en bijzondere voorwaarden zal de maatschappij:
    a. bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum het verzekerde bedrag uitkeren;
    b. onmiddellijk na overlijden van de verzekerde voor de einddatum een uitkering doen ter grootte van de betaalde eenmalige premie, vermeerderd met samen- gestelde rente op jaarbasis, berekend naar de rentevoet die geldt voor de berekening van de rentevergoeding over de premiereserve verminderd met een half.
5. Tarief P 600: Met inachtneming van de algemene en bijzondere voorwaarden zal de maatschappij bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum het verzekerde bedrag uitkeren. Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum eindigt de verzekering zonder dat door de maatschappij een uitkering wordt gedaan.

Artikel 3.

Het risico neemt voor de maatschappij een aanvang op de in de bijzondere voorwaarden vermelde ingangsdatum, doch niet voordat de eenmalige premie is voldaan, behoudens een eventueel verleende voorlopige dekking.

III Grondslag van de verzekering

Artikel 4.

1. De verzekering is door de maatschappij gesloten op grond van de door de verzekeringnemer en/of de verzekerde aan haar en/of aan de keurend arts afgelegde verklaringen, zoals deze blijken uit het aanvraagformulier, en voor zover van toepassing de gezondheidsverklaring en/of het keuringsformulier alsmede op grond van de bij de aanvraag aan de maatschappij overgelegde stukken.
2. Verzwijging, verkeerde of onwaarachtige opgave door de verzekeringnemer of de verzekerde aan de maatschappij of aan de keurend arts, maakt de verzekering nietig. De maatschappij heeft echter de bevoegdheid de verzekering te laten voortbestaan nadat zij deze naar haar inzicht al dan niet met terugwerkende kracht heeft gewijzigd in een verzekering op voor haar wegens het alsnog gebleken risico aanvaardbare voorwaarden.

IV Verzekerd bedrag

Artikel 5.

1. Het verzekerde bedrag van deze verzekering wordt door de maatschappij telkens voor vijf jaar vastgesteld, waarbij met de volgende factoren rekening wordt gehouden: de eenmalige premie,

de leeftijd van de verzekerde bij de aanvang van de verzekering, de duur van de verzekering, het bij de aanvang van de verzekering geldende tarief voor het overlijdensrisico, de kosten en de rentevergoeding over de premiereserve.

2. Over de premiereserve wordt een rente vergoed, berekend naar een rentevoet gelijk aan het hoogste effectieve uitgifterendement van pandbrieven van de WestlandUtrecht Bank N.V., naar beneden afgerond op een kwart procent of een veelvoud daarvan, zoals dat geldt:
    a. ten aanzien van de eerste periode van vijf jaar op de dag van aanvraag van de verzekering, mits de koopsom binnen veertien dagen nadien is gestort en bij gebreke daarvan op de dag van ontvangst door de maatschappij van de koopsom voor deze verzekering;
    b. ten aanzien van volgende vijfjaarsperioden zes weken voor de aanvang van elke periode, doch ten minste naar een rentevoet van vier procent.
3. Opgave van de wijziging in de in lid 1 bedoelde factoren wordt na iedere herziening van het verzekerde bedrag op aanvraag door de maatschappij aan de verzekeringnemer verstrekt.

V Belegging

Artikel 6.

1. Belegging van de premiereserve geschiedt in de vorm van onderhandse leningen aan de WestlandUtrecht Bank.
2. De maatschappij zal op enige uitkering het bedrag van de bij de bovengenoemde WestlandUtrecht Bank belegde premiereserve in mindering brengen, indien en voor zover bedoeld bedrag niet van de WestlandUtrecht Bank wordt terugontvangen.
3. Indien belegging op bovenomschreven wijze naar het oordeel van de Raad van Commissarissen van de maatschappij niet meer in het belang is van de gezamenlijke verzekeringnemers, zal genoemde Raad een andere beleggingswijze kiezen, die zoveel mogelijk in overeenstemming zal zijn met de oorspronkelijke beleggingswijze, zulks ter beoordeling van genoemde Raad. De maatschappij heeft in de hierboven bedoelde omstandigheden het recht de methode en het tijdstip van vaststelling van het verzekerde bedrag aan te passen aan de wijze van de als dan gekozen belegging.

VI Uitsluitingen en beperkingen

Artikel 7.

1. Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen van het tijdstip af, waarop in de toekomst in Nederland of de Nederlandse Antillen een actieve oorlogstoestand intreedt, de volgende bepalingen gelden:
    a. de verzekerde uitkeringen zullen zijn teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip verzekerde uitkeringen;
    b. de afkoopwaarden zullen met 10% zijn verminderd.
2. Het in het voorafgaande lid bepaalde wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen zes maanden na beëindiging van de oorlogstoestand doch uiterlijk bij het opeisbaar worden van enig bij deze polis verzekerd bedrag respectievelijk bij afkoop ten genoegen van de maatschappij wordt aangetoond, dat de verzekerde op het in de aanvang van dat lid gemelde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand verblijf hield in een der genoemde gebiedsdelen, waarin gedurende die tijd geen actieve oorlogstoestand heeft geheerst, en/of op het grondgebied van een of meer andere staten, welke gedurende die tijd niet in oorlog zijn geweest.
3. De maatschappij zal, uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar, waarin de in lid 1 bedoelde oorlogstoestand is beëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in de hoofdlijnen daarmede overeenstemmende molestbepalingen 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, een en ander voor zover de aan het eind van bedoeld boekjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra sterfteverliezen van genoemde groep, overschrijdt.
4. De aanwezigheid, zomede tijdstippen van intreden en beëindiging van een actieve oorlogstoestand als bedoeld in de leden 1 en 2, zal bindend worden vastgelegd door de Verzekeringskamer.

Artikel 8.

Bij overlijden van de verzekerde wordt in de navolgende gevallen niet uitgekeerd volgens artikel 2, maar wordt, zodra het recht van de begunstigde(n) is erkend, aan de begunstigde(n) uitgekeerd de afkoopwaarde van de verzekering, berekend per ultimo van de maand waarin het overlijden plaatsvindt:

1. de verzekerde overlijdt in krijgsdienst of gewapende dienst bij een vreemde mogendheid, onder welke wordt verstaan een andere mogendheid dan het Koninkrijk der Nederlanden;

2. het overlijden is een gevolg van een ongeval, hem als inzittende in een luchtvaartuig overkomen
    a. terwijl hij invlieger of proefvlieger is en als zodanig werkzaam voor een instelling, die vliegtuigen of vliegtuigonderdelen maakt of verhandelt;
    b. terwijl hij militair is, daaronder begrepen reservepersoneel, dat voor herhalingsoefeningen is opgeroepen, tenzij hij de vlucht meemaakt uitsluitend om te worden vervoerd en zonder tot enige functie in het vliegtuig verplicht te zijn;
3. de verzekerde overlijdt door zelfmoord of ten gevolge van een poging daartoe, tenzij twee jaren zijn verlopen na het ingaan van de verzekering;
4. de verzekerde overlijdt ten gevolge van enig misdrijf, gepleegd door een begunstigde of waaraan een begunstigde medeplichtig is geweest, maar alleen voor zover het verzekerde bedrag aan die begunstigde ten goede zou zijn gekomen;
5. een der verplichtingen uit hoofde van deze verzekering is niet nagekomen;
6. de leden 1 t/m 5 van dit artikel zijn niet van kracht indien in de bijzondere voorwaarden tarief P 600 van toepassing is verklaard.

VII Premiebetaling

Artikel 9.

De eenmalige premie is door de verzekeringnemer bij vooruitbetaling op de vervaldag verschuldigd.

VIII Afkoop, belening

Artikel 10.

1. Op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer kan de verzekering worden afgekocht. De afkoopwaarde wordt door de maatschappij vastgesteld.
2. Op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer kan de verzekering bij de maatschappij worden beleend op de door de maatschappij vast te stellen voorwaarden tot een bedrag, dat ten hoogste gelijk is aan de in het voorgaande lid genoemde afkoopwaarde. Het bedrag van de belening wordt op een veelvoud van 50 euro naar beneden afgerond en kan niet minder dan € 450,- bedragen. Bij het verstrekken van een belening wordt de polis aan de maatschappij in pand gegeven tegen afgifte van een ontvangstbewijs door de maatschappij. De rente voor belening dient bij vooruitbetaling te worden voldaan.
3. De berekening van de afkoopwaarde geschiedt volgens de bij de maatschappij gebruikelijke regels.
4. Indien in de bijzondere voorwaarden tarief P 600 van toepassing is verklaard kan de verzekering niet worden afgekocht of bij de maatschappij worden beleend.

IX Begunstiging, overdracht

Artikel 11.

1. Indien de eerste genoemde begunstigde een natuurlijk persoon is, zal in geval van zijn overlijden de tweede begunstigde in zijn plaats treden, in geval van diens overlijden de derde begunstigde enz. Is als gevolg van overlijden of niet-benoeming geen begunstigde (meer) aanwezig, dan zal de uitkering aan de verzekeringnemer plaatsvinden.
2. De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid gedurende het leven van de verzekerde, zo dikwijls hem zulks goeddunkt, een andere begunstigde aan te wijzen. Indien echter de begunstigde met toestemming van de verzekeringnemer verklaard heeft de begunstiging te aanvaarden, kan de verzekeringnemer de voor hem uit de overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde. Een wijziging en/of aanvaarding van de begunstiging treedt eerst in werking nadat de maatschappij deze op de polis heeft aangetekend.
3. De verzekeringnemer kan zijn rechten aan een ander overdragen. De overdracht is tegenover de maatschappij slechts van kracht nadat de maatschappij deze op de polis heeft aangetekend.

X Overige bepalingen

Artikel 12 - Verloren gegane polis.

Indien aan de maatschappij aannemelijk wordt gemaakt dat de polis is verloren gegaan of vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek een duplicaat worden afgegeven, geheel overeenkomende met hetgeen bij de maatschappij omtrent de verzekering is aangetekend, nadat in een of meer dagbladen ter keuze van de maatschappij en op kosten van de verzekeringnemer een oproeping tot de houder van de polis is geplaatst, en deze binnen de door de maatschappij te bepalen tijd zonder gevolg is gebleven. Door afgifte van het duplicaat wordt de oorspronkelijke polis waardeloos, hetgeen op het duplicaat wordt vermeld. Een overeenkomstige regeling zal gelden voor de afgifte van een triplicaat en verdere stukken met gelijke bewijskracht als de oorspronkelijke polis.

Artikel 13 - Uitkering.

Indien het verzekerde bedrag of een gedeelte daarvan opeisbaar is geworden, wordt dit ten kantore van de maatschappij tegen behoorlijke kwijting aan de begunstigde uitgekeerd, nadat de stukken, waardoor

bewezen wordt dat en aan wie uitgekeerd moet worden, in het bezit van de maatschappij zijn gekomen en het recht van de begunstigde door de maatschappij is erkend. Onverminderd het recht van de maatschappij om meer stukken te vorderen, is in ieder geval inlevering nodig van de polis.
Bij overlijden van de verzekerde is bovendien inlevering nodig van:

a) een uittreksel van het geboorteregister of een ander wettig bewijs van geboorte van de verzekerde;
b) een uittreksel uit het register van overlijden of een ander wettig bewijs van overlijden van de verzekerde;
c) een opgave van de naam (namen) en het adres (de adressen) van de arts(en) die de verzekerde laatstelijk heeft (hebben) behandeld respectievelijk de dood heeft (hebben) geconstateerd, met vermelding, naar beste weten, van de doodsoorzaak van de overledene.

De maatschappij kan, alvorens ten aanzien van de rechtmatigheid der aanspraken haar standpunt te bepalen, ter verificatie desgewenst verdere inlichtingen of bewijzen verlangen of deze zelf inwinnen, respectievelijk doen inwinnen.

Artikel 14 - Vervaltermijn.

Vertraging in de uitkering van bedragen, doordat deze niet zijn opgevorderd, de stukken niet volledig of niet in orde zijn, of in het algemeen ten gevolge van een omstandigheid onafhankelijk van de wil van de maatschappij, geeft geen aanspraak op vergoeding van rente.
Alle rechten op verzekerde bedragen en alle andere rechtsvorderingen uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeiende, vervallen door verloop van vijf jaren, beginnend op het ogenblik waarop zij opeisbaar worden, of geldend kunnen worden gemaakt.
De maatschappij kan om redenen van billijkheid besluiten zich niet op deze vervaltermijn te beroepen.

Artikel 15 - Berichtgeving.

Waar deze voorwaarden aan de maatschappij het recht geven of de verplichting opleggen om bericht aan een bij de verzekering belanghebbende te zenden, teneinde enig rechtsgevolg teweeg te brengen, dient zij zulks schriftelijk te doen. Van de verzending van zulk een brief strekt de aanwezigheid van de kopie ten kantore van de maatschappij tot volledig bewijs.

Artikel 16 - Geldigheid, wijzigingen.

Een toevoeging aan of een wijziging in de verzekering, met uitzondering van die voortvloeiend uit het bepaalde in artikel 5 en 6, is niet van kracht, voordat een door de maatschappij ondertekende gedagtekende aantekening op de polis is geplaatst.

XI Geschillen

Artikel 17.

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing. Klachten over de met de verzekeraar aangegane verzekering worden door de verzekeraar zorgvuldig behandeld. Mocht de verzekeringnemer een klacht hebben dan kan deze worden voorgelegd aan:

WestlandUtrecht Verzekeringen B.V.
t.a.v. de directie Postbus 10394
1001 EJ Amsterdam

Mocht de klacht niet naar tevredenheid worden opgelost, dan kan de klacht worden voorgelegd aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG ’s-Gravenhage