

Voorwaarden voor Risicoverzekeringen



SPECIMEN

Risico Polis December 2001

Legal &
General
Nederland 

VOORWAARDEN VOOR DE RISICO POLIS

Algemene voorwaarden

- Artikel 1 Begripsomschrijvingen
- Artikel 2 Algemeen
- Artikel 3 Onjuiste / onvolledige informatie, verzwijging
- Artikel 4 Dekking van het risico
- Artikel 5 Uitsluitingen
- Artikel 6 Oorlogsrisico
- Artikel 7 Premiebetaling
- Artikel 8 Afkoop / premievrijmaking / belening / vervreemding
- Artikel 9 Afkoopwaarde / premievrije waarde
- Artikel 10 Begunstiging
- Artikel 11 Uitkeringen / uitkeringsstukken
- Artikel 12 Lijfrentebepalingen / verhaalsrecht
- Artikel 13 Belastingen en kosten
- Artikel 14 Verjaring
- Artikel 15 Recht van wijziging
- Artikel 16 Berichtgeving
- Artikel 17 Klachten en geschillen
- Artikel 18 Persoonsgegevens

Beleggingsvoorwaarden

- Artikel 1 Winstdeling
- Artikel 2 Grondslag voor rente bijschrijving
- Artikel 3 Administratie
- Artikel 4 Garantie
- Artikel 5 Hoogte winstdeling
- Artikel 6 Bijzondere omstandigheden

Algemene voorwaarden

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Legal & General	: Legal & General Nederland Levensverzekering Maatschappij N.V., gevestigd te Hilversum.
Polis	: Het door Legal & General afgegeven bewijsstuk van de verzekering.
Verzekeringnemer	: Degene die de verzekering met Legal & General heeft gesloten, of diens rechtsopvolgers met betrekking tot de verzekering.
Verzekerde	: Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.
Begunstigde	: Degene die tot een (verzekerde) uitkering is gerechtigd.
Polisverjaardag	: Elke datum tijdens de duur van de verzekering, die een geheel aantal jaren ligt na de dag en de maand van de ingangsdatum van de verzekering.

Artikel 2 Algemeen

2.1. Aan deze verzekering liggen ten grondslag de door de verzekeringnemer en de verzekerde aan Legal & General verstrekte inlichtingen en afgelegde verklaringen, hetzij op het aanvraagformulier hetzij anderszins.

2.2. Alle mededelingen, wijziging van het adres en andere verklaringen moeten schriftelijk aan Legal & General geschieden.

2.3. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen 14 dagen na de datum van verzending van de polis op te zeggen en de polis terug te zenden. Legal & General zal dan al betaalde premie restitueren, met inachtneming van eventueel door haar gelopen beleggingsrisico.

2.4. Wijzigingen van de verzekering zijn van kracht nadat daarvan een door Legal & General ondertekende en gedagtekende verklaring op de polis is geplaatst.

2.5. De verzekering is over de gehele wereld van kracht.

2.6. Indien de polis verloren is gegaan, zal Legal & General op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaat-polis afgeven. Door afgifte van het duplicaat kunnen aan de oorspronkelijke polis geen rechten meer worden ontleend.

2.7. Op de verzekering is het Nederlandse recht van toepassing.

Artikel 3 Onjuiste / onvolledige informatie, verzwijging

3.1. Verzwijging, alsmede onjuiste of onvolledige beantwoording van door of namens Legal & General gestelde vragen zullen uitsluitend dan geen aanleiding vormen voor een beroep op nietigheid van de verzekering, indien de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde aantoonbaar weet dat niet tegen beter weten in is gehandeld en de verzwegen of onjuist voorgestelde feiten van geen belang waren voor de beoordeling van het risico.

3.2. Legal & General heeft het recht om, in plaats van zich op nietigheid van de verzekering te beroepen, de verzekering met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum te wijzigen in een verzekering op voor haar, wegens het alsnog gebleken risico, aanvaardbare voorwaarden.

Artikel 4 Dekking van het risico

4.1. Het risico is door Legal & General gedekt na acceptatie en na betaling van de eerste premie of koopsom, maar in geen geval eerder dan op de vastgestelde ingangsdatum van de verzekering.

4.2. Is Legal & General alleen tegen afwijkende voorwaarden tot acceptatie bereid, dan vangt de dekking van het risico eerst aan nadat de verzekeringnemer met deze voorwaarden accoord is gegaan en de premie of koopsom betaald is.

4.3. Legal & General behoudt zich het recht voor de aangevraagde verzekering ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.

4.4. Als datum van acceptatie van de risicodekking geldt de datum waarop de polis dan wel een dekkingsbevestiging is afgegeven.

Artikel 5 Uitsluitingen

5.1. De verzekering keert verzekerde uitkeringen bij overlijden niet uit, indien de verzekerde overlijdt:

1. door zelfmoord of ten gevolge van een poging daartoe, tenzij tenminste 2 polisverjaardagen zijn gepasseerd en, indien het geen verzekering tegen koopsom betreft, de premies over tenminste 2 volle jaren zijn voldaan;
2. door opzet of grove schuld van de verzekerde zelf;
3. tijdens of ten gevolge van vreemde krijgs- of gewapende dienst;
4. 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 tussen het Ministerie van Defensie en het Verbond van Verzekeraars anders overeengekomen is;
5. door een ongeval dat verzekerde tijdens of ten gevolge van een vliegtocht of andere vliegactiviteit is overkomen, met uitzondering van een ongeval tijdens het deelnemen aan een vlucht met een luchtvaartuig:
 - als passagier, of
 - als lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of testvlieger) van dat luchtvaartuig en in dienst bij een burger luchtvervoeronderneming, of
 - als lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht, voor herhalingsoefeningen in dienst, of
 - als burgerbestuurder van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd.

Tegen nader overeen te komen voorwaarden kan het onder punt 5 uitgesloten risico ook worden gedekt.

5.2. Heeft de verzekering op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het overlijden als hiervoor bedoeld afkoopwaarde, dan wordt aan de ten tijde van het overlijden in aanmerking komende begunstigde een bedrag uitgekeerd gelijk aan de dan geldende afkoopwaarde.

5.3. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van opzet of grove schuld van een of meer begunstigden, keert Legal & General aan deze begunstigde(n) niet uit.

Artikel 6 Oorlogsrisico

6.1. Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen vanaf het tijdstip waarop een actieve oorlogstoestand is ingetreden in het gebiedsdeel van het Koninkrijk der Nederlanden, ongeacht of de verzekerde op dat tijdstip al dan niet in krijgsdienst is, alle verzekerde bedragen, premievrije- en afkoopwaarden tot 90% zijn teruggebracht.

6.2. De aanwezigheid, alsmede het begin- en beëindigingstijdstip van een actieve oorlogstoestand wordt bindend vastgesteld door de Verzekeringkamer.

6.3. Binnen negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand heeft opgehouden te bestaan, beslist Legal & General of zij de opgelegde korting handhaaft, dan wel deze met terugwerkende kracht alsnog geheel of gedeeltelijk laat vervallen. Deze beslissing is afhankelijk van het verschil tussen de aan het einde van het boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke verminderingen en de extra sterfteverliezen als gevolg van de oorlogstoestand.

Artikel 7 Premiebetaling

7.1. Alle premies zijn verschuldigd op de in de polis vermelde vervaldatum en dienen telkens uiterlijk binnen 30 dagen na deze datum te zijn betaald, tenzij er middels een betalingsherinnering of van toepassing zijnde clausule een nieuwe of andere termijn is verleend.

Indien de verzekering tegen betaling van een koopsom is gesloten, moet deze zijn betaald op de ingangsdatum.

7.2. Heeft binnen de hiervoor genoemde termijn geen betaling van de verschuldigde premie plaatsgevonden, dan vervalt de verzekering behoudens in de hierna genoemde gevallen:

7.2.1. Indien de verzekering winstdelend is of gekoppeld is aan beleggingsfondsen, dan blijft de overlijdensdekking voortbestaan, ongeacht of de premies op de vervaldatum zijn voldaan, zolang de bij die verzekering behorende waarde voldoende is om de overlijdensrisicopremie en kosten te kunnen verrekenen.

7.2.2. Ingeval de verzekering afkoopwaarde kent, dan heeft de verzekeringnemer het recht binnen twee maanden na de premie vervaldag aan Legal & General te berichten dat hij afkoop wenst. Blijft dit bericht achterwege dan wordt ervan uitgegaan dat de verzekeringnemer de voorkeur geeft aan premievrijmaking.

7.2.3. Bestaat alleen recht op premievrijmaking, dan wordt de verzekering omgezet in een premievrije verzekering.

Artikel 8 Afkoop / premievrijmaking / belening / vervreemding

De verzekeringnemer kan, met inachtneming van het bepaalde in artikel 12 van deze voorwaarden, verzoeken de verzekering die daarvoor in aanmerking komt:

- door afkoop te doen beëindigen. Voor afkoop komen niet in aanmerking:
 - a. tijdelijke risicoverzekeringen en
 - b. verzekeringen die uitsluitend uitkeren bij c.q. gedurende het in leven zijn van de verzekerde(n);
- premievrij te maken, mits de verzekering voldoende premievrije waarde heeft;

- te belenen op de voorwaarden die in de akte van belening zijn vermeld en voor maximaal 85% van de afkoopwaarde bij verzekeringen met een gegarandeerde uitkering bij leven dan wel 60% van de afkoopwaarde bij verzekeringen gekoppeld aan beleggingsfondsen;
- te vervreemden door overdracht van de rechten en verplichtingen. De overdracht dient door de verzekeringnemer aan Legal & General te worden gemeld.

Artikel 9 Afkoopwaarde / premievrije waarde

9.1. De berekening van de afkoopwaarde geschiedt op basis van de bij Legal & General gebruikelijke methoden en voor de verzekering geldende grondslagen.

9.2. De afkoopwaarde van tijdelijke risicoverzekeringen en andere verzekeringen die niet tot een stellige uitkering leiden, wordt te allen tijde op nihil gesteld.

9.3. Een berekende afkoopwaarde zal nooit hoger zijn dan de uitkering die bij overlijden van de verzekerde(n) zou hebben plaatsgehad.

9.4. De afkoopwaarde van een verzekering die gekoppeld is aan beleggingsfondsen is gelijk aan een percentage van de Geldswaarde van de hoofdverzekering onder verrekening van - indien aanwezig - een negatieve waarde van aanvullende risico- en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Bedoeld percentage is 95% tot de vijfde polisverjaardag en 99% gedurende de resterende looptijd.

9.5. De afkoopwaarde van overige verzekeringen met spaarelement die winstdelend zijn, bedraagt 95% van de in de polis aanwezige waarde verminderd met een vast bedrag van € 34,-.

9.6. De premievrije waarde wordt gevonden door de afkoopwaarde aan te wenden als koopsom voor eenzelfde verzekeringsvorm met verlaagde uitkering(en).

Artikel 10 Begunstiging

10.1. De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid begunstigden aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen zo dikwijls hem dit goeddunkt, tenzij de begunstiging is aanvaard of een uitkering opeisbaar is geworden.

10.2. De begunstigde kan met toestemming van de verzekeringnemer, de begunstiging aanvaarden. Na aanvaarding kan de verzekeringnemer de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten nog slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde.

Bij niet-betaling van premie zal deze begunstigde daarvan door Legal & General in kennis worden gesteld en binnen een door haar gestelde termijn het recht hebben de betaling voort te zetten.

10.3. Is meer dan één begunstigde aangewezen dan komen hoger genummerde begunstigden pas in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden.

10.4. Gelijk genummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking. In dat geval heeft Legal & General slechts uit te keren in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting na gezamenlijke aanwijzing van degene aan wie kan worden uitgekeerd.

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

10.6. Voor zover er na het opeisbaar worden van een uitkering geen begunstigde blijkt te zijn of de uitkering wordt door de begunstigde niet aanvaard, dan zal Legal & General uitkeren aan de verzekeringnemer of zijn nalatenschap.

10.7. In de op de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:

- a. echtgenoot of echtgenote: de echtgenoot of echtgenote ten tijde van het opeisbaar worden van de uitkering;
- b. partner: de geregistreerde partner ten tijde van het opeisbaar worden van de uitkering;
- c. kinderen: de kinderen die in een familierechtelijke betrekking staan tot de in de begunstiging aangeduide persoon;
- d. 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 tot de nalatenschap gerechtigd zijn.

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

Artikel 11 Uitkeringen / uitkeringsstukken

11.1. De betaling van de verzekerde uitkeringen geschiedt nadat de volgende stukken door Legal & General zijn ontvangen en geaccepteerd en het recht van de begunstigde is erkend:

11.1.1. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering na het overlijden van de verzekerde(n) :

- a. de polis;
- b. een wettig bewijs van overlijden van de verzekerde. Dit is in elk geval een origineel en gewaarmerkt bewijs van overlijden afgegeven door een officiële instelling van bevolkingsadministratie in alle landen van de Europese Unie en van buiten deze Unie indien de kwaliteit van deze instelling naar het oordeel van Legal & General vergelijkbaar is met die van de genoemde instellingen binnen de Unie;
- c. een opgave door de begunstigde en/of geneesheer van de oorzaak van de dood van verzekerde;
- d. een attestatie de vita van de begunstigde voor overlevingsrentes.

11.1.2. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde:

- a. de polis;
- b. een officieel bewijs van het in leven zijn van de verzekerde en/of van het in leven zijn van degene, van wiens leven de uitkering afhankelijk is.

11.2. Legal & General heeft het recht, indien haar dit nodig voorkomt, meer stukken te vorderen en de in dit artikel genoemde stukken als haar eigendom te behouden.

11.3. Indien uit de verzekering een uitkering in termijnen voortvloeit, of een uitkering op termijn dan behoudt Legal & General eerst bij de laatste uitkering de polis als haar eigendom.

11.4. De uitkeringen worden verminderd met eventueel verschuldigde bedragen uit hoofde van polisbelening en/of bedragen bedoeld in artikel 13.

11.5. Legal & General vergoedt geen intrest over het tijdvak, gelegen tussen de datum van het opvorderbaar worden van de uitkering en de datum van de feitelijke uitkering.

Artikel 12 Lijfrentebepalingen / verhaalsrecht

12.1. Indien de verzekering of een deel van de verzekering voorziet in een uitkering van een lijfrente in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 en waarvoor (een deel van) de premie in aftrek is gebracht, geldt dat:

- afkoop, vervreemding of prijsgeven van de verzekering niet is toegestaan;
- de verzekering niet formeel of feitelijk kan dienen tot voorwerp van zekerheid, behoudens de in de Wet inkomstenbelasting 2001 voorziene gevallen;
- in het algemeen geen enkele (rechts)handeling kan worden verricht die de Belastingdienst aanleiding geeft om de voor de verzekering in het verleden genoten premie-aftrek terug te nemen.

12.2. Indien Legal & General op grond van de Invorderingswet 1990 door de Belastingdienst ingevolge artikel 3.133 of 3.136 van de Wet inkomstenbelasting 2001 aansprakelijk wordt gesteld, of redelijkerwijs is te verwachten dat zij aansprakelijk kan worden gesteld voor de belasting, daaronder begrepen de verschuldigde revisierente, die door de verzekeringnemer of de gerechtigde verschuldigd is, heeft Legal & General het recht om de uitkering op te schorten en te verminderen met het bedrag waarvoor zij aansprakelijk wordt of kan worden gesteld.

12.3. De uitkering is pas opeisbaar nadat het bedrag waarvoor Legal & General aansprakelijk wordt gesteld aan haar is meegedeeld. De uitkering zal dan worden verminderd met dit bedrag tot de belastingschuldige heeft aangetoond dat de belasting en revisierente terzake van fictieve negatieve persoonlijke verplichtingen zijn voldaan.

Artikel 13 Belastingen en kosten

Belastingen en andere (wettelijke) heffingen op de premies of de uitkeringen, alsmede door Legal & General gemaakte kosten ter uitvoering of wijziging van de verzekering of ter uitvoering van enig daaruit voortvloeiend recht zullen op de uitkering(en) in mindering worden gebracht dan wel aan betrokkene in rekening worden gebracht.

Artikel 14 Verjaring

Alle uitkeringen en alle andere rechtsvorderingen die uit de verzekering voortvloeien, vervallen na verloop van vijf jaren, beginnend op het ogenblik waarop zij opeisbaar worden c.q. geldend gemaakt kunnen worden, tenzij Legal & General om redenen van billijkheid anders beslist.

Artikel 15 Recht van wijziging

Legal & General heeft het recht de verzekering tussentijds aan te passen c.q. niet aan een wijziging van de verzekering mee te werken, indien dit noodzakelijk is om te voldoen of te blijven voldoen aan in de wet of op grond van de wet gestelde voorwaarden.

Artikel 16 Berichtgeving

Waar de voorwaarden aan Legal & General het recht geven of de verplichting opleggen om bericht aan een bij de verzekering belanghebbende te zenden, kan zij volstaan met een niet-aangetekende brief. Van de verzending van een dergelijke brief strekt de aanwezigheid van een kopie op het kantoor van Legal & General tot volledig bewijs.

Artikel 17 Klachten en geschillen

Klachten over de uitvoering van de verzekering kunnen worden ingediend bij de directie van Legal & General of worden voorgelegd aan de Ombudsman Levensverzekering, Postbus 93560, 2509 AN 's-Gravenhage.

Geschillen over deze overeenkomst of over dan wel naar aanleiding van de uitvoering hiervan, kunnen onderworpen worden aan het oordeel van de bevoegde rechter te Amsterdam.

Artikel 18 Persoonsgegevens

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door Legal & General verwerkt ten behoeve van het aangaan en het 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 is op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL 's-Gravenhage, telefoon: 070-3338777, www.verzekeraars.nl.

SPREKING

Risicoverzekeringen

Bijzondere voorwaarden

Artikel 1 Winstdeling

1.1. Deze polis kent winstdeling in de vorm van rente bijschrijving. De rente bijschrijving vindt plaats op een uit hoofde van deze polis bijgehouden depot en geschiedt onafhankelijk van de bedrijfsresultaten van Legal & General.

1.2. Bijschrijving van rente vindt telkens aan het einde van een kalendermaand plaats over de aan het begin van die maand opgebouwde waarde in het depot.

Aan het depot zal worden toegevoegd:

- a. Het netto bestanddeel van de betaalde premies;
- b. De overeenkomstig het depot geldende rente bijschrijving.

1.3. Aan het depot zal worden onttrokken:

- a. De premie welke dient ter dekking van het overlijdensrisico. Vaststelling van deze premie vindt plaats door de contante waarde van de uitkeringen die bij overlijden van de verzekerde zouden geschieden, te verminderen met de geaccumuleerde depotwaarde en vervolgens te vermenigvuldigen met een leeftijdsafhankelijke risicofactor voor de periode tot de volgende premievervaldatum resp. volgende polisverjaardag resp. einddatum.
- b. Als blijkt dat aan het eind van de kalendermaand de totale premie op de premievervaldatum nog niet is voldaan:
 - de premie verschuldigd voor de aanvullende en overige niet-winstdelende verzekeringen exclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, voor zover meeverzekerd;
 - een eventuele vaste kostenopslag, mits in het tarief begrepen. Telkens als de achterstallige premie alsnog wordt voldaan, zal dit onttrokken bedrag weer aan het depot worden toegevoegd;
- c. Met inachtneming van artikel 4 zal, indien voor een tarief geen premie meer verschuldigd is, elk geheel jaar na de ingangsdatum een bedrag aan administratiekosten aan het depot worden onttrokken.
- d. Bij de vermelde onttrekkingen bestaat geen recht op restitutie.

Artikel 2 Grondslag voor rente bijschrijving

Voor de bijschrijving van rente wordt uitgegaan van een rendement dat een 1/2 procent lager is dan het interbancaire tarief voor eurodeposito's met een looptijd van 12 maanden (biedkoers) aan het eind van iedere maand en gecorrigeerd voor maanduitkeringen.

Artikel 3 Administratie

De verzekeringnemer heeft het recht van Legal & General bindende informatie te verkrijgen omtrent de ontwikkelingen van het depot in de 5 voorafgaande jaren.

Artikel 4 Garantie

De premie voor deze verzekering is tevoren zodanig vastgesteld, dat bij een tijdige betaling van de premies op jaarbasis en een rente bijschrijving ter grootte van de in het tarief verwerkte rekenrente de betaalbaar te stellen bedragen gelijk zijn aan de in deze polis genoemde uitkeringen. De winstdeling is alsdan nihil.

Artikel 5 Hoogte winstdeling

Indien de verzekering een einddatum kent, komt de in het depot gevormde waarde tot uitkering bij in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum.

Artikel 6 Bijzondere omstandigheden

Legal & General heeft het recht in deze polis veranderingen aan te brengen, voor zover zulks nodig geacht wordt:

- indien en voor zover op enig tijdstip door wettelijke maatregelen of andere oorzaken het recht van Legal & General om de rente bij te schrijven conform het bepaalde in artikel 2 van deze voorwaarden, beperkt of niet praktisch mogelijk is door welke reden dan ook, of
- indien de fiscale voorschriften voor een levensverzekeringsmaatschappij of -polis worden veranderd.

De verzekeringnemer zal, indien Legal & General van het haar hierboven gegeven recht gebruik maakt, gerechtigd zijn binnen één maand na het van kracht worden van de veranderingen, de verzekering te beëindigen.

SPREKING

SPREKINGEN

Legal & General Nederland Levensverzekering Maatschappij N.V.
Postbus 4 1200 AA Hilversum, Laapersveld 68 1213 VB Hilversum
Telefoon 035 - 625 25 25 Fax 035 - 625 25 00 www.LandG.nl
F. van Lanschot Bankiers N.V. Hilversum, rek.nr. 22.64.02.800
Postbank, rek.nr. 25.65.830
Lid van Legal & General Group Plc. www.LandG.com

