

Algemene Voorwaarden Krediet Overlijdensrisicoverzekering 2009

Artikel 1: Definities

- 1.1. **Verzekeringnemer:** persoon of rechtspersoon die de verzekeringsovereenkomst met risicodrager is aangegaan en als zodanig staat vermeld op de polis.
- 1.2. **Verzekerde:** degene op wiens leven de dekking van toepassing is en als zodanig staat vermeld op de polis.
- 1.3. **Begunstigde:** persoon of rechtspersoon waaraan de uitkering van enig verzekerd bedrag dient te geschieden.
- 1.4. **Risicodrager:** DSB Leven N.V., gevestigd aan de Dick Ketlaan 11-15, 1687 CD te Wognum.
- 1.5. **Gevolmachtigde:** DSB Verzekeringen B.V., gevestigd aan de Dick Ketlaan 11-15, 1687 CD te Wognum, Postbus 68, 1687 ZH Wognum zijnde de gevolmachtigde van risicodrager en het correspondentieadres voor alle vragen en informatie over de verzekering. De volmacht is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000038.
- 1.6. **Polis:** het schriftelijke stuk waarin de verzekeringsovereenkomst waarop deze voorwaarden van toepassing zijn, is neergelegd.
- 1.7. **Verzekerd kapitaal:** het maximaal verzekerd bedrag zoals vermeld op de polis.
- 1.8. **Maandpremie:** een maandelijkse betaling van de premie die bij aanvang van de verzekering overeengekomen wordt.
- 1.9. **Koopsompremie:** een eenmalige premiebetaling bij aanvang van de verzekering.
- 1.10. **Poliskosten:** eenmalige betaling voor het opmaken van de polis bij aanvang van de verzekering.
- 1.11. **Ingangsdatum van de verzekering:** de datum die op de polis staat vermeld als de ingangsdatum van de verzekering. De verzekeringsovereenkomst is vanaf deze datum van kracht.
- 1.12. **Einddatum van de verzekering:** één van de data zoals nader aangegeven en omschreven in artikel 4.5.
- 1.13. **Ongeval:** een gebeurtenis waaruit een medisch vast te stellen lichamelijk letsel ontstaat als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een onverwacht van buiten inwerkend uitwendig geweld op het lichaam van verzekerde.

Artikel 2: Grondslag van de verzekering / Mededelingsplicht

- 2.1. De door of namens verzekeringnemer en/of verzekerde verstrekte inlichtingen en gedane verklaringen, gezondheidsverklaring(en) en keuringsrapport(en) die nodig zijn voor het juist beoordelen van het te verzekeren risico bij het aangegaan van de verzekering, onder meer met betrekking tot de leeftijd, gezondheid en arbeidsstatus, vormen de grondslag van de verzekering en worden geacht daarvan een onderdeel uit te maken.
- 2.2. Verzekeringnemer en/of verzekerde heeft de wettelijke plicht (zie artikel 7:928 Burgerlijk Wetboek) om voor het sluiten van de overeenkomst aan risicodrager of diens gevolmachtigde alle feiten mee te delen die hij kende of behoorde te kennen, en waarvan, naar hij weet of behoort te begrijpen, de beslissing van risicodrager of en zo ja op welke voorwaarden hij de verzekering wil sluiten, afhangt of kan afhangen.
- 2.3. Ingeval verzekeringnemer en/of verzekerde niet of niet volledig aan de mededelingsplicht heeft voldaan behoudt gevolmachtigde zich namens risicodrager het recht voor de verzekeringsovereenkomst aan te passen, te doen eindigen of de uitkering krachtens deze verzekering te verlagen dan wel niet te verlenen overeenkomstig de wettelijke regeling terzake. Zie in dit verband ook het gestelde in artikel 4.7 en 4.8 van deze voorwaarden.

Artikel 3: Doel van de verzekering

De verzekering heeft tot doel bij overlijden van verzekerde binnen de looptijd van de verzekering, uitkering te verlenen aan de vermelde begunstigde, overeenkomstig het vermelde in artikel 13 van deze voorwaarden.

Artikel 4: Aanvang, duur en beëindiging van de verzekering

- 4.1.** De verzekeringsovereenkomst wordt schriftelijk overeengekomen door verzekeringnemer en gevolmachtigde namens risicodrager. De dekking is bij ononderbroken premiebetaling van kracht tot de op de polis vermelde einddatum.
- 4.2.** De verzekeringsovereenkomst komt niet eerder tot stand dan nadat gevolmachtigde de gezondheidsverklaring en eventuele aanvullende medische waarborgen heeft geaccepteerd.
- 4.3.** De dekking vangt niet eerder aan dan op de dag die als ingangsdatum staat vermeld op de polis.
- 4.4.** De verzekeringnemer heeft het recht per aan de gevolmachtigde gericht schrijven de verzekeringsovereenkomst op te zeggen binnen 30 dagen na de datum waarop de polis werd ontvangen. Tezamen met het schrijven dient de originele polis meegezonden te worden. Gevolmachtigde zal in dat geval de integrale premie terugbetalen onder inhouding van € 100,- aan administratiekosten indien de polis reeds in de administratie was opgenomen. Tevens heeft gevolmachtigde het recht de gemaakte medische keuringskosten in rekening te brengen of te verrekenen, indien de kandidaat-verzekerde na een medische keuring zonder extra uitsluitingen of opslagen geaccepteerd kan worden doch verzekeringnemer hier van af ziet.
- 4.5.** De verzekering eindigt automatisch op de dag dat de reguliere looptijd van de verzekering zoals bepaald op de polis is verstreken of, indien de reguliere looptijd nog niet is verstreken wanneer één van de volgende situaties zich voordoet:
 - a. op de datum van overlijden van verzekerde, waarbij in het geval dat er 2 verzekerden zijn, onder verzekerde wordt verstaan de eerst overledene;
 - b. indien er meer dan 3 maanden achterstand bestaat in de premiebetaling;
 - c. indien onderhavige verzekering op verzoek van verzekeringnemer conform artikel 12 voortijdig wordt beëindigd. Verzekeringnemer dient hiertoe bij gevolmachtigde een schriftelijk verzoek in te dienen.
 - d. indien de verzekering wordt voldaan door middel van een maandpremie, kan verzekeringnemer opzeggen per een aan de gevolmachtigde gericht schrijven. Verzekeringnemer dient hierbij een opzegtermijn van 2 maanden in acht te nemen. Tezamen met het schrijven dient de originele polis meegezonden te worden.
 - e. indien de verzekering is voldaan door middel van een eenmalige koopsompremie, kan verzekeringnemer gedurende de looptijd van de verzekering na verloop van telkens 5 jaar te rekenen vanaf de ingangsdatum van de verzekering opzeggen per aan de gevolmachtigde gericht schrijven. Verzekeringnemer dient hierbij een opzegtermijn van 2 maanden in acht te nemen. De opzegging kan eerst kenbaar gemaakt worden na het verstrijken van een periode van 12 maanden, te rekenen vanaf de ingangsdatum van de verzekering. Tezamen met het schrijven dient de originele polis meegezonden te worden.
- 4.6.** Indien verzekeringnemer de premie, verschuldigd op de eerste premievervaldag, niet tijdig betaalt of weigert te betalen (in het laatste geval echter uitsluitend indien gevolmachtigde verzekeringnemer na het verstrijken van de premievervaldag vruchteloos heeft aangemaand) heeft gevolmachtigde het recht de verzekering namens risicodrager op te zeggen. De verzekering eindigt in dat geval op de in de opzeggingsbrief genoemde datum, zij het in geval van niet-tijdige betaling niet eerder dan twee maanden na dagtekening van de opzeggingsbrief.

- 4.7. De verzekering eindigt door een schriftelijke opzegging door gevolmachtigde namens risicodrager binnen 2 maanden na de constatering dat verzekeringnemer de mededelingsplicht zoals genoemd in artikel 2 bij het aangaan van de verzekering niet is nagekomen en verzekeringnemer daarbij heeft gehandeld met opzet gevolmachtigde te misleiden dan wel wanneer gevolmachtigde de verzekering bij kennis van de ware stand van zaken niet zou hebben gesloten.
- 4.8. De verzekering eindigt door een schriftelijke opzegging van verzekeringnemer binnen 2 maanden nadat gevolmachtigde een beroep op het niet nakomen van de mededelingsplicht, zoals genoemd in artikel 2, heeft gedaan.

Artikel 5: Voorlopige Dekking

- 5.1. Gedurende een periode van maximaal 3 maanden, te rekenen vanaf de datum van ondertekening van het aanvraagformulier, geldt een voorlopige dekking in geval van overlijden van de verzekerde ten gevolge van een ongeval.
- 5.2. Tijdens deze voorlopige dekking geldt een maximaal verzekerd bedrag van € 100.000,-.
- 5.3. Op de voorlopige dekking zijn de voorwaarden van toepassing zoals die gelden voor de aangevraagde verzekering.
- 5.4. De voorlopige dekking eindigt:
- op de ingangsdatum van de aangevraagde verzekering;
 - indien de aangevraagde verzekering komt te vervallen of niet wordt geaccepteerd;
 - indien gevolmachtigde schriftelijk over de beëindiging van de voorlopige dekking bericht aan verzekeringnemer;
 - uiterlijk 3 maanden na de datum van ondertekening van het aanvraagformulier;
 - op de datum van overlijden van verzekerde, waarbij in het geval dat er 2 verzekerden zijn, onder verzekerde wordt verstaan de eerst overledene.

Artikel 6: Werkingssfeer van de verzekering

- 6.1. De verzekering is van toepassing over de gehele wereld.
- 6.2. De woonplaats en/of de werkelijke verblijfplaats van verzekeringnemer en verzekerde(n) dient in de Europese Unie (EU) gelegen te zijn.
- 6.3. In geval van een actieve oorlogstoestand of gewapend conflict op het grondgebied van het Koninkrijk der Nederlanden inclusief de Overzeese Rijksdelen, worden uitkeringen op grond van deze verzekering verminderd met 10% van de op dat tijdstip krachtens deze dekking verzekerde bedragen, ongeacht of de verzekerde al dan niet in krijgsdienst is.
- 6.4. Artikel 6.3 geldt niet indien de verzekeringnemer binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand of het gewapende conflict, kan aantonen dat de verzekerde tijdens de actieve oorlogstoestand of het gewapende conflict verbleef in een gebied waar gedurende die tijd geen actieve oorlogstoestand of een gewapend conflict heerste.
- 6.5. De aanwezigheid, alsmede de vaststelling van de tijdstippen van intrede en beëindiging van een actieve oorlogstoestand of gewapend conflict, worden bindend vastgesteld door De Nederlandsche Bank (DNB).

Artikel 7: Premie

- 7.1. **Premiebetaling in geval van koopsompremie:**
De verschuldigde premie als vermeld op de polis is eenmalig bij vooruitbetaling verschuldigd en dient uiterlijk 30 dagen na ingangsdatum van de verzekering te zijn

voldaan. Indien de premie niet tijdig is voldaan wordt de verzekering geacht niet tot stand te zijn gekomen, ondanks afgifte van de polis.

7.2. Premiebetaling in geval van maandpremie:

- a. de premie is bij vooruitbetaling verschuldigd.
- b. indien de eerste premiebetaling niet uiterlijk 30 dagen na ontvangst van het betalingsverzoek is voldaan, wordt zonder dat er een nadere ingebrekestelling door gevolmachtigde is vereist geen dekking verleend ten aanzien van alle gebeurtenissen die nadien hebben plaatsgevonden.
- c. indien de vervolgpremie niet tijdig is voldaan, wordt de dekking opgeschort vanaf de 31e dag nadat gevolmachtigde verzekeringnemer en andere belanghebbenden bij de verzekering na de premievervaldag schriftelijk heeft aangemaand en betaling is uitgebleven.
- d. de verzekeringnemer blijft gehouden de premie te voldoen.
- e. de dekking wordt weer van kracht na de dag waarop hetgeen verzekeringnemer verschuldigd is, voor het geheel door gevolmachtigde is ontvangen. In geval van overeengekomen maandtermijnen geldt dat de dekking weer van kracht wordt nadat alle onbetaald gebleven maandtermijnen zijn voldaan.

Artikel 8: Premierestitutie

- 8.1** Indien de verzekering is voldaan door middel van een koopsompremie dan wordt bij het eindigen van de verzekering op grond van artikel 4.5 sub d, 4.8 of 12. overgegaan tot restitutie van het niet verdiende deel van de premie.
- 8.2** De hoogte van de premierestitutie wordt bepaald door de brutopremie te verminderen met 10% wegens kosten en vervolgens te vermenigvuldigen met de volgende factor: $(n-t)(n-t+1)/n(n+1)$, waarbij 'n' staat voor de contractuele looptijd van de verzekering in maanden en 't' voor het aantal volle maanden gelegen tussen de ingangsdatum van de verzekering en de datum van voortijdige beëindiging.

Artikel 9: Rokers- / niet-rokers tarief

- 9.1.** Deze verzekering kent een rokers- en een niet-rokers tarief. Verzekeringnemer heeft recht op het niet-rokers tarief indien:
- a. de verzekerde voor de aanvang van de verzekeringsovereenkomst verklaart ten minste twee aaneengesloten jaren direct voor het afsluiten van de verzekering niet te hebben gerookt;
 - b. de verzekerde na de ingangsdatum van de verzekering gedurende ten minste twee aaneengesloten jaren is gestopt met roken. De verzekeringnemer dient gevolmachtigde hiervan schriftelijk in kennis te stellen. Het niet-rokers tarief zal per eerstkomende vervaldatum na ontvangst van deze verklaring ingaan.
- 9.2.** De verzekeringnemer is verplicht gevolmachtigde onmiddellijk schriftelijk melding te doen van het feit dat verzekerde opnieuw is begonnen met roken. De gevolmachtigde zal de premie aanpassen per de eerstkomende vervaldatum vanaf het moment dat verzekerde weer begonnen is met roken.
- 9.3.** Indien de verzekering op twee levens is gesloten bestaat alleen het recht op het niet rokers tarief indien en zolang beide verzekerden recht hebben op het niet-rokers tarief.
- 9.4.** Indien na overlijden van verzekerde blijkt dat verzekeringnemer geen recht had op het niet-rokers tarief en verzuimd heeft gevolmachtigde daarvan schriftelijk in kennis te stellen, wordt de uitkering gereduceerd tot 60% van het risicokapitaal.

Artikel 10: Begunstiging

- 10.1.** Het uit hoofde van de verzekering verschuldigde zal worden uitgekeerd aan de op de polis vermelde begunstigde. Indien de kredietverstrekker begunstigde is en de kredietverstrekker niets meer te vorderen heeft op de verzekeringnemer en/of verzekerde(n) zal de uitbetaling geschieden aan de erfgenamen van de verzekeringnemer.

Artikel 11: Tussentijdse wijziging

Elke tussentijdse wijziging op de verzekeringsovereenkomst is slechts mogelijk met toestemming van de kredietverstrekker, tenzij deze niets meer te vorderen heeft op de verzekeringnemer en/of verzekerde(n).

Artikel 12: En-bloc bepaling

- 12.1.** Risicodrager heeft het recht de voorwaarden van de verzekeringen en bloc dan wel groepsgewijs te herzien. Risicodrager heeft dan ook het recht deze verzekering aan de nieuwe voorwaarden aan te passen met ingang van een door hem vast te stellen datum.
- 12.2.** Verzekeringnemer wordt van de wijzigingen in kennis gesteld en geacht hiermee in te stemmen, tenzij hij binnen 30 dagen na de kennisgeving gevormachtigde schriftelijk heeft bericht niet akkoord te gaan. Indien verzekeringnemer dit aan gevormachtigde heeft meegedeeld, vervalt de verzekering op de door de gevormachtigde vastgestelde datum voor de wijziging van de voorwaarden. Gevormachtigde is in dit geval verplicht het eventueel onverdiende deel van de premie terug te betalen.
- 12.3.** De mogelijkheid van opzegging van de verzekering door verzekeringnemer geldt niet indien de wijziging van de voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen en/of de wijziging een uitbreiding van de dekking inhoudt.

Artikel 13: Recht op uitkering

- 13.1.** Recht op uitkering ontstaat indien verzekerde voor de einddatum van onderhavige verzekering komt te overlijden, en:
- aan gevormachtigde zo spoedig mogelijk doch uiterlijk binnen 26 weken na het overlijden van verzekerde, een akte van overlijden alsmede de originele polis zijn overgelegd en;
 - op grond van overgelegde bewijsstukken door (de medisch adviseur van) gevormachtigde is vastgesteld dat de oorzaak van overlijden binnen de voorwaarden van deze verzekering valt en;
 - er geen sprake is van een of meerdere uitsluitingen als bedoeld in artikel 15 en;
 - op het moment van overlijden van verzekerde geen sprake is van een voortijdige beëindiging van de verzekering overeenkomstig artikel 4, dan wel opschorting van de dekking overeenkomstig het bepaalde in artikel 7.2 sub c van deze voorwaarden.
- 13.2.** Voor het vaststellen van een recht op uitkering, kan overeenkomstig het bepaalde in lid 1sub b van dit artikel, door (de medisch adviseur van) gevormachtigde de doodsoorzaak worden opgevraagd. Gevormachtigde behoudt zich hierbij het recht voor om tevens de medische voorgeschiedenis van verzekerde op te vragen.

Artikel 14: Hoogte van de uitkering

De hoogte van de uitkering blijkt uit de polis. Eventuele tegenwoordige en toekomstige belastingen zullen, voor zover door gevormachtigde namens risicodrager betaald of

gedragen, worden verrekend met de uitkering, of zullen aan de betrokkene(n) in rekening worden gebracht.

Artikel 15: Poliskosten

Bij het afsluiten van de verzekering brengt DSB Verzekeringen eenmalig € 25,00 in rekening.

Artikel 16: Uitsluitingen

- 16.1.** Geen recht op uitkering bestaat indien verzekerde overlijdt:
- a. binnen twee jaar na de ingangsdatum van de verzekering door een eind aan zijn of haar leven te (doen) maken of aan de gevolgen van een poging daartoe, ongeacht de geestestoestand van de verzekerde;
 - b. als gevolg van deelname als militair aan gevechtshandelingen;
 - c. als gevolg van een atoomkernreactie en daarbij ontstane splitsingsproducten, onverschillig hoe de reacties zijn ontstaan;
 - d. als gevolg een ongeval door het gebruik van alcohol, verdovende middelen, bedwelmende opwekkende en soortgelijke middelen of door het gebruik van niet door een arts voorgeschreven geneesmiddelen of een niet voorgeschreven dosis;
 - e. als gevolg van een gebeurtenis die aan opzet of grove schuld van verzekerde of aan opzet of grove schuld van een bij uitkering belanghebbende kan worden toegerekend;
 - f. als gevolg van een gebeurtenis waaruit de schade voortvloeit direct hetzij indirect kan worden toegerekend aan een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of mouterij.
- 16.2.** Geen recht op uitkering bestaat indien door verzekeringnemer en/of verzekerde bij het aangaan van de verzekering geen of onjuiste mededeling is gedaan van feiten en omstandigheden, welke verzekeringnemer en/of verzekerde kent of behoort te kennen, en waarvan naar verzekeringnemer en/of verzekerde wist of behoorde te weten de beslissing van risicodrager of, en zo ja, op welke voorwaarden de verzekering zou zijn afgesloten afhangt of zou afhangen.
- 16.3.** Geen recht op uitkering bestaat indien informatie omtrent de doodsoorzaak, indien door gevolmachtigde daarom werd verzocht, de medische voorgeschiedenis niet aan gevolmachtigde is verstrekt.

Artikel 17: Verval van rechten

- 17.1.** Gevolmachtigde/risicodrager wordt geacht enige vordering slechts nog redelijkerwijs te kunnen beoordelen indien niet meer dan 5 jaar zijn verstreken nadat het recht op uitkering is ontstaan. Derhalve vervallen alle vorderingen op risicodrager na verloop van 5 jaar, te rekenen vanaf de dag waarop het verschuldigde opeisbaar is geworden.
- 17.2.** Het recht op het vorderen van een uitkering vervalt na verloop van 6 maanden na de datum waarop gevolmachtigde bij aangetekende brief de vordering heeft afgewezen en er daarbij op heeft gewezen dat voornoemde termijn van 6 maanden begint te lopen.

Artikel 18: Aansprakelijkheid

Risicodrager is niet aansprakelijk voor enige schade ontstaan uit en verband houdende met de periode van afhandeling van de aanvraag tot uitkering, waaronder maar niet beperkt tot vertragingsrente.

Artikel 19: Bescherming Persoonsgegevens

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering c.q. financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door risicodrager c.q. gevolmachtigde, respectievelijk door DSB Bank N.V. alsmede entiteiten die onderdeel uitmaken van DSB Bank N.V., verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomst(en) en/of financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op vergroting van het cliëntenbestand. De registratie is aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) te Den Haag.

Artikel 20: Toepasselijk recht / Geschillen

- 20.1.** Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.
- 20.2.** Ieder geschil voortvloeiende uit of verband houdende met deze levensverzekering kan indien overleg met de gevolmachtigde geen oplossing biedt- voorgelegd worden aan:
 - a. de bevoegde rechter in Nederland, danwel;
 - b. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG te Den Haag, telefoonnummer: 0900 - 3552248, www.kifid.nl.

Artikel 21: Berichtgeving

Kennisgevingen door de gevolmachtigde aan de verzekeringnemer, eerste begunstigde en/of de verzekerde geschieden rechtsgeldig aan het laatst bij de gevolmachtigde bekende adres.

Artikel 22: Verhouding tussen polisblad en algemene voorwaarden

Deze Algemene Voorwaarden Krediet Overlijdensrisicoverzekering 2009 zijn (zoals bepaald op de polis) van toepassing op onderhavige levensverzekering, voor zover op het polisblad daarvan niet wordt afgeweken.