

Conservatrix

levensverzekeringen

Voorwaarden Het MKB Garantiepensioen - Eurogarantie -

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Conservatrix: de NV Nederlandsche Algemeene Maatschappij van Levensverzekering "Conservatrix", gevestigd te Baarn;

Verzekeringnemer: degene die de verzekeringsovereenkomst met Conservatrix is aangegaan;

Verzekerde: degene op wiens leven de verzekering is gevestigd;

Begunstigde: degene die voor het ontvangen van een verzekerd bedrag of een pensioen is aangewezen;

Richtpremie: de in de polis vermelde periodieke premie.

Onder een niet met naam aangeduide "echtgenoot" of "echtgenote" respectievelijk "weduwe" of "weduwnaar" van een persoon wordt mede verstaan degene met wie die persoon een geregistreerd partnerschap als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek heeft of de ongeregistreerde partner met wie de persoon een samenlevingscontract heeft respectievelijk ten tijde van zijn/haar overlijden had.

Artikel 2 Grondslagen van de verzekering

1. De verzekering is gebaseerd op de schriftelijke verklaringen van de verzekeringnemer en verzekerde en de door hen overgelegde stukken. Een onjuistheid daarin kan voor Conservatrix aanleiding zijn de verzekering aan te passen of de nietigheid daarvan in te roepen.
2. Indien verzekerde een vaste woon- of verblijfplaats buiten de Europese Gemeenschap kiest, dient dit feit aan Conservatrix te worden gemeld. Op basis van het door haar gevoerde acceptatiebeleid zal Conservatrix alsdan vaststellen of de verzekering onverkort kan worden gehandhaafd, dan wel dient te worden gewijzigd.

Artikel 3 Persoonsregistratie

De bij de aanvraag van de verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens worden door Conservatrix en/of de herverzekeraar verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of financiële diensten 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 Financiële Instellingen" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon: 070- 3338777, www.verzekeraars.nl.

Artikel 4 Kapitaal en rente

1. Het kapitaal dat is bestemd voor de uitkering op de einddatum van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde wordt door de verzekeraar opgebouwd met de spaardelen en de daarop cumulatief bijgeschreven rente.
2. De rente die wordt bijgeschreven op het spaarsaldo van de polis wordt afgeleid van het gemiddelde netto rendement in het voorafgaande verzekeringsjaar van alle door de verzekeraar verstrekte hypothecaire leningen.
3. Indien het onder 2 genoemde rendement 3,5% of minder is, is de rentebijbeschrijving gelijk aan dit rendement. Indien het rendement 4% of minder is, maar meer dan 3,5%, is de rentebijbeschrijving 3,5%. Indien het rendement meer dan 4% is, is de rentebijbeschrijving gelijk aan $3,5\% + (0,85 \times (r-4))\%$, waarbij 'r' staat voor het onder 2 genoemde rendement.

Artikel 5 Kosten voor administratie en overlijdensrisico.

De door de verzekeringnemer betaalde bruto premie wordt gesplitst in:

- a. kosten voor het tot stand komen van de verzekeringsovereenkomst;
- b. premie voor één of meer aanvullende verzekeringsdekkingen;
- c. premie voor de uitkering bij leven van de verzekerde op de einddatum van de verzekering.

Vervolgens verrekent de verzekeraar de volgende kosten met het aanwezige spaardeel, ongeacht of de premie is voldaan:

- d. administratiekosten ten bedrage van €5,- per maand bij verzekeringsovereenkomsten met periodieke premiebetaling (bij premievrije verzekeringsovereenkomsten zijn die kosten nihil);
 - e. kosten voor het eventueel maandelijks te verzekeren overlijdensrisico;
- De verzekeringsovereenkomst vervalt zodra de waarde niet meer voldoende is om bovengenoemde kosten te verrekenen.

Artikel 6 Uitkeringsgarantie

1. Op de polis is een garantiekapitaal vermeld waarop het volgende van toepassing is:
 - a. De hoogte van de uitkeringsgarantie op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst wordt vastgesteld op basis van de in de polis vermelde premie en verzekeringsvorm.
 - b. Het op de polis vermelde garantiekapitaal is gelijk aan het kapitaal dat zou worden gevormd indien de rentebijbeschrijving gedurende de oorspronkelijk overeengekomen looptijd van de verzekering steeds 3,5% is.
2. De garantie geldt uitsluitend bij een volledige looptijd van de verzekeringsovereenkomst als vermeld op de polis en prompte betaling van de op de ingangsdatum overeengekomen premie of koopsom. Indien tijdens de looptijd van de verzekering wordt afgeweken van de op de ingangsdatum overeengekomen premie of koopsom, dan heeft dit invloed op de hoogte van het garantiekapitaal.

Artikel 7 Afkoop en premievrijmaking

1. Afkoop van de verzekering is alleen mogelijk in de bij of krachtens de Pensioenwet voorziene gevallen.
2. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering premievrij te maken. Onder premievrijmaking wordt verstaan: het in stand houden van de verzekering zonder verdere premiebetaling. Vanaf het tijdstip van premievrijmaking geldt het volgende:
 - a. voor zover van toepassing worden de kosten voor het overlijdensrisico onverminderd in rekening gebracht op de wijze als vermeld in artikel 5;
 - b. de eventuele aanvullende verzekeringen zijn vervallen;
 - c. de premiebetaling kan door de verzekeringnemer onder eventueel herstel van de aanvullende verzekeringen op door Conservatrix te stellen voorwaarden worden hervat. Eén van deze voorwaarden kan een geneeskundig onderzoek van de verzekerde zijn, waarvan de uitslag naar het oordeel van Conservatrix zodanig is, dat tegen het herstel van de verzekering geen bezwaar bestaat;
 - d. de verzekering vervalt zodra de waarde van de polis niet meer voldoende is om de hierboven genoemde kosten te voldoen.
3. Premievrijmaking vindt plaats op een door de verzekeringnemer gewenst tijdstip tegen de dan geldende waarde, doch niet eerder dan twee werkdagen na ontvangst van het daartoe strekkende verzoek.

Artikel 8 Betaling van verschuldigde bedragen

1. Zodra een bedrag opeisbaar is geworden, vindt uitbetaling plaats nadat de volgende daartoe benodigde stukken aan Conservatrix zijn overlegd:
 - a. bij een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op een in de polis vastgelegd tijdstip, de polis, een kopie van een geldig legitimatiebewijs voorzien van een originele handtekening en een attestatie de vita van de burgerlijke stand.
 - b. bij overlijden van de verzekerde, de polis en een overlijdensbewijs van de burgerlijke stand of een gelijke rechtskracht hebbende akte, inhoudende de geboortedatum en de datum van overlijden van de verzekerde.
2. Betaling van door Conservatrix verschuldigde bedragen geschiedt in euro's.
3. De verschuldigde bedragen worden tegen behoorlijke kwijting uitbetaald aan degene, die uit aan Conservatrix over te leggen stukken de rechthebbende blijkt te zijn.
4. Bedragen verschuldigd aan de niet met naam aangeduide "echtgenoot" of "echtgenote", "weduwe" of "weduwnaar", " of kinderen" worden betaald aan degene(n) als zodanig

aangewezen in een aan Conservatrix over te leggen verklaring van een notaris of een openbaar ambtenaar, bevoegd tot het afgeven van zodanige verklaringen.

5. Belastingen en/of andere wettelijke heffingen zullen, voor zover verplicht, op de uit te betalen bedragen worden ingehouden.

Artikel 9 Begunstiging

1. Zijn de "kinderen" van een bepaalde persoon als begunstigde aangewezen, dan wordt daaronder verstaan degenen, die als kinderen volgens de bepalingen van de erfopvolging bij versterf erfgenaam van die persoon zijn.
2. Als de persoon die als begunstigde is aangewezen ten tijde van het opeisbaar worden van een verzekerd bedrag niet in leven is of niet voldoet aan een in de aanwijzing gestelde voorwaarde, dan is de direct daarna als begunstigde vermelde persoon of groep van personen rechthebbende op de uitkering.
3. Als de verzekerde door opzet of grove schuld van een begunstigde overlijdt, wordt die begunstigde als niet in leven beschouwd, indien Conservatrix voordat tot uitbetaling is overgegaan hiervan kennis heeft genomen.

Artikel 10 Uitoefening rechten van verzekeringnemer

Tenzij Conservatrix kennis heeft kunnen nemen van een daartoe schriftelijk aan haar gerichte mededeling, kan tegenover Conservatrix geen beroep worden gedaan op wijziging in de beschikingsbevoegdheid van de verzekeringnemer, ook al heeft publicatie daarvan plaatsgevonden.

Artikel 11 Premiebetaling

1. Elke periodieke premie moet uiterlijk op de premievervaldag door de premiebetaler aan de verzekeraar zijn voldaan.
2. De toevoeging van het deel van de premie dat is bestemd voor het spaardeel geschiedt op de laatste werkdag van de week volgend op de premievervaldag. Indien de premie niet tijdig wordt voldaan, heeft de verzekeraar het recht de toevoeging te doen geschieden per de datum van de laatste werkdag van de week volgend op de datum van premieontvangst.
3. Verzekeraar informeert verzekeringnemer en verzekerde over eventuele premieachterstand, die het noodzakelijk maakt de opbouw van pensioenaanspraken te beëindigen door premievrijmaking of deze zonder waarde te laten vervallen.
4. De in lid 3 genoemde premievrijmaking, vindt niet eerder plaats dan drie maanden na de in dat lid genoemde mededeling, en kan met terugwerkende kracht tot vijf maanden voor de datum van mededeling plaatsvinden.
De dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico of het overlijdensrisico blijft gehandhaafd tot de datum van premievrijmaking, drie maanden na de in lid 3 genoemde mededeling.

Artikel 12 Periodieke aanpassingen

1. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering eenmaal per jaar, gezinsuitbreiding niet meetellend, aan te passen aan wijzigingen in de toegezegde pensioenen, die voortvloeien uit een aan de verzekering ten grondslag liggende en bij Conservatrix bekend zijnde pensioenregeling, met in achtneming van het bepaalde in de volgende leden.
2. Het uit de verzekering voortvloeiende risico kan verhoogd worden indien de verhoging een gevolg is van:
 - a. een algemeen geldende salarisverhoging (algemene loonronde, koppeling van salarissen aan indexcijfers, herziening van een bindende loonregeling of C.A.O.)
 - b. een stijging van salaris, die ten aanzien van het vorige salaris (te weten het salaris dat heeft gediend als pensioen grondslag) niet meer dan 25% bedraagt.
 - c. gezinsuitbreiding, waardoor op grond van de pensioenregeling de risicodekking ten behoeve van het wezenpensioen moet worden verhoogd.
3. De verhoging wordt slechts doorgevoerd na een door Conservatrix ontvangen opgave van het nieuwe salaris, van de gezinsuitbreiding, van de beschikbare premie of de te verzekeren bedragen. Als datum van de verhoging geldt steeds de datum van de op de polis vermelde peildatum vermeerderd met één jaar. Een opgave dient steeds gedaan te worden binnen twee maanden na deze datum.
4. Tenzij de verzekeringnemer uitdrukkelijk anders aangeeft geldt het volgende:
De wijziging kan tot gevolg hebben dat eventuele aanvullende verzekeringen aangepast dienen te worden.
5. De verhoging en de gevolgen voor de premie daarvan wordt berekend op basis van de tarieven van Conservatrix en de leeftijd van de verzekerde op het moment van de verhoging.

Artikel 13 Opgave

De verzekeringnemer ontvangt tenminste eenmaal per jaar een schriftelijke opgave van de waarde van de polis. Aan de opgave kunnen slechts rechten worden ontleend indien de premies tijdig zijn voldaan.

Artikel 14 Kortingsregeling bij oorlog

Als Conservatrix overlijdensrisico draagt, geldt het volgende:

1. Vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, geldt de navolgende bepaling: het eventueel in euro's meeverzekerde overlijdenskapitaal wordt verminderd met 10%.
2. De korting wordt ongedaan gemaakt, indien wordt aangetoond, dat de verzekerde tijdens de oorlogstoestand verblijf hield op het grondgebied van één of meer staten, die vrij zijn gebleven van oorlogshandelingen. Het verzoek daartoe moet Conservatrix binnen zes maanden na het einde van de oorlogstoestand bereiken.
3. Conservatrix zal na het einde van de oorlogstoestand berekenen of de toegepaste kortingen de door de oorlogstoestand ontstane extra sterfteverliezen hebben overtroffen. Indien dat het geval is, worden de ingehouden en de nog in te houden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt.
4. Het begin en het einde van de actieve oorlogstoestand worden bindend vastgesteld door De Nederlandsche Bank.

Artikel 15 Niet gedekte risico's

Als Conservatrix overlijdensrisico draagt ten behoeve van een partnerpensioen op risicobasis en zich één van de hierna genoemde gevallen van overlijden voordoet, zal geen uitkering van enig verzekerd bedrag worden gedaan. Indien de verzekering afkoopbaar is en afkoopwaarde heeft, wordt de afkoopwaarde, berekend conform artikel 7, uitgekeerd aan de verzekeringnemer.

Deze regeling geldt als de verzekerde overlijdt:

- a. ten gevolge van het deelnemen aan een vliegtocht als invlieger of proefvlieger, dan wel als militair, die de vliegtocht niet als passagier meemaakt;
- b. ten gevolge van oorlogshandelingen tijdens niet Nederlandse krijgs- of gewapende dienst;
- c. binnen twee jaar na ingang of herstel van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe. De geestestoestand waarin de verzekerde verkeerde, wordt in de beoordeling van de daad of het overlijden tengevolge daarvan buiten beschouwing gelaten, tenzij aan Conservatrix kan worden aangetoond dat de verzekerde handelde in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijkoorts of razernij), of dat zijn overlijden het gevolg was van euthanasie gepleegd met inachtneming van de door de wet of rechtspraak daaraan gestelde normen;
- d. door opzet van de begunstigde.

Artikel 16 Aanpassing Polisvoorwaarden

Indien de verzekeringnemer verzoekt om wijziging van de verzekering, heeft Conservatrix het recht de toepasselijke polisvoorwaarden te wijzigen in de op het tijdstip van wijziging geldende voorwaarden. Onder wijziging van de verzekering wordt in dit artikel verstaan een wijziging van de oorspronkelijke duur, premie of verzekerde bedragen, een wijziging van verzekerde(n), omzetting naar een andere verzekeringsvorm of uitbreiding van de dekking.

Artikel 17 Herziening premie

1. Indien verzekeringsvoorschriften of bijzondere omstandigheden daartoe naar het oordeel van Conservatrix aanleiding geven heeft Conservatrix het recht de voorwaarden, de premie, de kosten en/of de grondslagen van de bij haar gesloten verzekeringen, Het Conservatrix Leuker Leven Pensioen, en bloc dan wel groepsgewijs te herzien.
2. Een dergelijke wijziging geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekeringsovereenkomst Het Conservatrix Leuker Leven Pensioen en gaat in op een door de maatschappij vastgestelde datum.
3. Conservatrix zal, indien zij van dit recht gebruik maakt, hiervan mededeling doen aan de verzekeringnemer, dan wel, indien andere mogelijkheden ontbreken, door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.
4. Tenzij de wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften heeft de verzekeringnemer het recht per aangetekend schrijven, binnen veertig dagen na verzending of publicatie van de wijziging door Conservatrix, bedoelde wijzigingen te weigeren. Het gevolg hiervan kan dan zijn dat de verzekering, zo mogelijk, met lagere verzekerde bedragen wordt voortgezet en/of wordt afgekocht en dus beëindigd dan wel premievrij gemaakt overeenkomstig het bepaalde in artikel 7.

Artikel 18 Duplicaatpolis

Bij verlies of vernietiging van de polis geeft Conservatrix op door haar te stellen voorwaarden een duplicaatpolis af. Door afgifte van dit duplicaat vervalt de oorspronkelijke polis.

Artikel 19 Belastingen en premies sociale verzekeringen

1. Sociale verzekeringen, die met betrekking tot de verzekering zijn of worden geheven, komen niet voor rekening van Conservatrix.
2. Indien Conservatrix door de Rijksbelastingdienst aansprakelijk wordt gesteld of redelijkerwijs kan vermoeden door haar aansprakelijk te worden gesteld voor enige door de rechthebbende tot de uitkering te betalen belasting en/of boete met betrekking tot de verzekering, heeft Conservatrix het recht de uitkering op te schorten of te verminderen met het bedrag waarvoor de Rijksbelastingdienst Conservatrix aansprakelijk stelt of kan stellen. De uitkering of het deel dat daarop is ingehouden is eerst opeisbaar nadat de Rijksbelastingdienst het bedrag waarvoor zij Conservatrix aansprakelijk stelt of kan stellen aan Conservatrix heeft meegedeeld, dan wel op enigerlei wijze is duidelijk geworden dat geen aansprakelijkstelling zal volgen.

Artikel 20 Opzegging verzekeringsovereenkomst

De verzekeringnemer kan de verzekering schriftelijk per ingangsdatum opzeggen binnen 14 dagen nadat hij of zijn assurantieadviseur de polis of een eerder bericht van acceptatie heeft ontvangen. De tot ontvangst van het bericht van opzegging gerealiseerde wijzigingen van de waarde van de polis zijn voor rekening van de verzekeringnemer.

Artikel 21 Onvoorziene gevallen

In die gevallen waarin deze voorwaarden van verzekering, noch een eventueel van toepassing zijnde clause niet voorzien, beslist de directie van Conservatrix.

Artikel 22 Geschillen en toepasselijk recht

1. Belanghebbenden kunnen inzake advies, overleg en eventuele geschillen met betrekking tot de juiste totstandkoming en uitvoering van de verzekering achtereenvolgens terecht bij:
 - a. het klachtenbureau van Conservatrix N.V., Postbus 6, 3740 AA Baarn;
 - b. Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl;
 - c. de rechtbank te Amsterdam.
2. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Juni 2009