



Voorwaarden Overlijdensrisico- verzekering

Variabele premie

ORV22L FBTO

FBTO

Overlijdensrisicoverzekering

Variabele premie ORV22L

[Voorwaarden](#)

Overzicht



Klik op het hoofdstuk
om er naar toe te gaan

Overzicht



Klik op het **hoofdstuk**
om er naar toe te gaan

Het gebruik van deze voorwaarden

Hoe vindt u het antwoord op uw vraag?

- Blader door het document.
- Klik op een vraag in de vragenlijst.
- Zoek op een woord met Ctrl + F.

Hoe leest u deze voorwaarden?

Is de tekst vetgedrukt? Dan is dit de kern van het antwoord. Of we geven er verschillende situaties of mogelijkheden mee aan.

- Het bolletje licht het antwoord, situaties of mogelijkheden toe.
 - Lees die toelichting ook.
 - En soms geven we nog extra informatie.

Inhoud



Klik op de vraag
om er naar toe te gaan

Uw verzekering in het kort

1.	Welke keuzes heeft u bij het samenstellen van deze verzekering?	10
2.	Wat is verzekerd?	10
3.	Wat keren we uit?	10
4.	Welk bedrag moet u minimaal verzekeren bij de start van de verzekering?	10
5.	Welk bedrag kunt u maximaal verzekeren bij de start van de verzekering?	10
6.	Welk bedrag kunt u bij Achmea maximaal verzekeren voor een verzekerde?	11
7.	Wat betaalt u voor deze verzekering?	11
8.	Hoe betaalt u de premie en de afsluitkosten?	11
9.	Hoe lang betaalt u premie?	11
10.	Is er al dekking voordat de verzekering start?	11
11.	Wanneer start de verzekering?	11
12.	Hoe lang moet de verzekering minimaal lopen?	11
13.	Hoe lang kan de verzekering maximaal lopen?	11
14.	Krijgt u premie terug als u met de verzekering stopt?	11
15.	Aan wie keren we uit?	11
16.	Wanneer keren we niet of minder uit?	12
17.	Kunt u deze verzekering stoppen?	12
18.	Wanneer stopt de verzekering?	12
19.	Wanneer stoppen wij de verzekering?	12
20.	Waar geeft u het overlijden van een verzekerde door?	12
21.	Wat als u zich bedenkt nadat u de verzekering afsloot? En u de verzekering toch niet wilt?	12
22.	Mogen wij zonder uw toestemming iets aan uw verzekering veranderen?	12
23.	Wat gebeurt er als de overheid ons vraagt om iets aan de verzekering te veranderen?	12
24.	Kunt u geld opnemen uit deze verzekering (belenen)? Of krijgt u een bedrag als u met de verzekering stopt (afkopen)?	13
25.	Welke taal gebruiken wij?	13
26.	Welk recht geldt er voor deze verzekering?	13
27.	Waar geldt deze verzekering?	13

Medische beoordeling van een verzekerde

28.	Wanneer moet een verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?	14
29.	Waarom moet een verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?	14
30.	Hoe vult een verzekerde de gezondheidsverklaring in?	14
31.	Wanneer vragen we om extra medische gegevens, een keuring of een onderzoek?	14
32.	Bij wie kan een verzekerde zich laten keuren? Of een onderzoek laten doen?	14

Inhoud



Klik op de vraag
om er naar toe te gaan

Wat de voorlopige dekking betekent

33.	Wat is verzekerd met de voorlopige dekking?	15
34.	Waarom is de voorlopige dekking belangrijk?	15
35.	Wat betaalt u voor de voorlopige dekking?	15
36.	Hoe werkt de voorlopige dekking?	15
37.	Wanneer start de voorlopige dekking voor een verzekerde?	15
38.	Wanneer stopt de voorlopige dekking voor een verzekerde?	15
39.	Ongevallendekking binnen de voorlopige dekking: wanneer keren we uit?	16
40.	Uitgebreide dekking binnen de voorlopige dekking: wanneer keren we uit?	16
41.	Wat keren we uit als een verzekerde overlijdt tijdens de voorlopige dekking?	16

Premie en kosten

42.	Wat betaalt u voor deze verzekering?	19
43.	Voor deze overlijdensrisicoverzekering betaalt u een variabele premie. Wat betekent dit?	19
44.	Hoe lang betaalt u premie?	19
45.	Wat zit er verwerkt in uw maandpremies?	19
46.	Zijn uw maandpremies gegarandeerd?	20

Het betalen van de premie

47.	Hoe betaalt u de premie en afsluitkosten?	21
48.	Uw verzekering start in de loop van de maand. Wat betekent dit voor uw premie in die maand?	21
49.	Wat gebeurt er als wij de premie en/of afsluitkosten niet kunnen afschrijven? Of als u te laat betaalt?	
	Of als u een afschrijving terugdraait (storneert)?	21
50.	Wat gebeurt er als u de premie en/of afsluitkosten niet betaalt?	21
51.	Is er dekking als u de 1e premie en/of afsluitkosten niet (op tijd) betaalt?	21
52.	Kunt u deze verzekering door laten lopen zonder dat u premie betaalt (premienvrij maken)?	21

Verschillende premies voor rokers en niet-rokers

53.	Wat bedoelen we met roken?	22
54.	Maakt het uit of een verzekerde rookt of niet?	22
55.	Wanneer is een verzekerde een roker?	22
56.	Wanneer is een verzekerde een niet-roker?	22
57.	Hoe controleren wij of een verzekerde niet rookt of niet rookte?	22
58.	Wanneer krijgt u de lagere premie voor niet-rokers als de verzekering al loopt?	22
59.	Moet u aan ons doorgeven als een verzekerde begint met roken?	22
60.	Wat gebeurt er als u niet aan ons doorgeeft dat een verzekerde begint met roken?	22

Inhoud



Klik op de vraag
om er naar toe te gaan

Als een verzekerde overlijdt

61.	Wanneer keren we uit?	23
62.	Wat keren we uit?	23
63.	Keren we uit bij overlijden door euthanasie?	23
64.	Wat zijn de regels voor militairen en medewerkers van het Ministerie van Defensie?	23
65.	Welke gegevens hebben we nodig om uit te kunnen keren?	24
66.	Welke gegevens hebben we extra nodig om uit te keren als de verzekering is verpand?	24
67.	Wordt er navraag en onderzoek gedaan naar de oorzaak van het overlijden?	24
68.	Hoe snel keren we uit?	24
69.	Wat gebeurt er met de verzekering als een verzekerde overlijdt?	24
70.	Wat gebeurt er als wij het overlijden van een verzekerde lang na het overlijden doorkrijgen?	25
71.	Betalen we premie terug als een verzekerde overlijdt?	25

Aan wie we uitkeren als een verzekerde overlijdt

72.	Wie krijgt de uitkering als de verzekering is verpand?	26
73.	Aan wie keren we uit als de verzekering niet is verpand?	26
74.	Wie bedoelen we met de begunstigden?	27
75.	We keren uit aan 'Kinderen van verzekeringnemer' of aan 'Kinderen van verzekerde'. Op welk deel van de uitkering heeft ieder kind recht?	27
76.	We keren uit aan 'Erfgenamen van verzekeringnemer'? Op welk deel van de uitkering heeft een erfgenaam recht?	28
77.	We keren uit aan 'Erfgenamen van verzekerde'. Op welk deel van de uitkering heeft een erfgenaam recht?	28
78.	We keren uit aan 'Broers en zussen van verzekeringnemer'. Op welk deel van de uitkering heeft iedere broer of zus recht?	28
79.	We keren uit aan 'Broers en zussen van verzekerde'. Op welk deel van de uitkering heeft iedere broer of zus recht?	28
80.	We keren uit aan 'Ouders van verzekeringnemer'. Op welk deel heeft iedere ouder recht?	28
81.	We keren uit aan 'Ouders van verzekerde'. Op welk deel heeft iedere ouder recht?	28
82.	Aan wie keren we uit als een begunstigde eerder overleed dan een verzekerde?	28
83.	Wie heeft er recht op de uitkering als een begunstigde overlijdt in de periode tussen het overlijden van een verzekerde en het moment dat wij gaan uitkeren?	29
84.	Aan wie keren we uit als een begunstigde tegelijk met een verzekerde overlijdt?	29
85.	Wat gebeurt er als een erfgenaam begunstigde is en de erfenis weigert?	29
86.	Wat gebeurt er als een begunstigde de uitkering weigert?	29

Inhoud



Klik op de vraag
om er naar toe te gaan

Wanneer we niet of minder uitkeren

87.	Wanneer keren we niet uit?	30
88.	Wanneer keren we minder uit?	31
89.	Wanneer keren we niet uit aan een begunstigde?	32
90.	Wat gebeurt er met de uitkering wanneer we niet uitkeren aan een begunstigde?	32

Het veranderen van uw verzekering. Of van uw gegevens

91.	Mag u de verzekering zonder toestemming veranderen?	33
92.	Kunt u deze verzekering verpanden (koppelen aan een hypotheek of lening)?	33
93.	Kunt u het verzekerd bedrag verhogen?	33
94.	Kunt u het verzekerd bedrag verlagen?	34
95.	Kunt u de looptijd van de verzekering verlengen?	34
96.	Kunt u de looptijd van de verzekering verkorten?	34
97.	Mag u iemand anders begunstigde maken voor de uitkering bij overlijden van de verzekerde (de begunstiging veranderen)?	34
98.	Kan de begunstiging op deze verzekering worden aanvaard? En wat betekent dit?	34
99.	Kan deze verzekering op naam van iemand anders worden gezet?	35
100.	Mag u de verzekerde vervangen door iemand anders?	35
101.	Mag u een verzekerde toevoegen op een lopende verzekering?	35
102.	Moet u een verandering van uw eigen gegevens doorgeven?	35
103.	Wat zijn de gevolgen als u verhuist naar een ander land ? Of verhuist naar Bonaire, Sint Eustatius of Saba?	35
104.	Wat zijn de gevolgen als een verzekerde naar een ander land verhuist? Of verhuist naar Bonaire, Sint Eustatius of Saba?	36
105.	U wilt de verzekering veranderen. Wanneer passen wij de verzekering aan?	36
106.	Wanneer kunt u uw verzekering niet veranderen?	37

Als u de verzekering wilt stoppen

107.	Mag u eerder met de verzekering stoppen?	38
108.	Mag u zonder toestemming met de verzekering stoppen?	38
109.	Krijgt u premie terug als u met de verzekering stopt?	38

Wanneer de verzekering stopt

110.	Wanneer stopt de verzekering?	39
111.	Wanneer stoppen wij de verzekering?	39
112.	Heeft de verzekering een maximale looptijd?	39

Als u niet tevreden bent

113.	Bent u het niet met ons eens? Of heeft u een klacht?	40
114.	Bent u niet tevreden over onze oplossing?	40

Inhoud



Klik op de vraag
om er naar toe te gaan

Hoe we met uw gegevens omgaan

115.	Aan wie geeft u uw gegevens?	41
116.	Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?	41
117.	Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?	41
118.	Wie ziet de medische gegevens van een verzekerde?	42
119.	Welke gegevens gebruikt Achmea van u?	42
120.	Waar staat de informatie over uw rechten?	42
121.	Aan welke regels en wetten voor privacy houden wij ons?	42

Wat we doen bij fraude

122.	Waarom hebben wij een fraudebeleid?	43
123.	Wat is fraude?	43
124.	Mogen wij onderzoek doen?	43
125.	Wat gebeurt er als wij merken dat er fraude is gepleegd?	43

Wat we met deze woorden bedoelen

Begunstigde(n)	45
Betalingsopdracht / partnerverklaring	45
Erfbelasting	45
Gezondheidsverklaring	45
Medische beoordeling	45
NHT	46
Pandhouder	46
Polis	46
Terrorisme	47
U / Verzekeringnemer	47
Verzekerde	47

Uw verzekering in het kort

Hieronder staan vragen over deze verzekering die veel voorkomen.

- We geven antwoorden op de vragen met soms een korte uitleg.

Meer weten? Extra uitleg over de regels van deze verzekering vindt u in de hoofdstukken hierna.

1. Welke keuzes heeft u bij het samenstellen van deze verzekering?

Start- en einddatum.

- Voordat de verzekering start, beoordelen we de aanvraag. En de gezondheid van een verzekerde.
 - Hierdoor kan de startdatum opschuiven.
- Er gelden regels over wanneer een verzekering start en stopt.
 - Soms heeft dit te maken met de leeftijd van een verzekerde.
 - Meer informatie staat verderop in deze voorwaarden.

Het bedrag dat u voor een verzekerde wilt verzekeren.

Vorm van de verzekering.

- U kiest of het verzekerd bedrag gelijk blijft. Of iedere maand daalt.
 - Kiest u voor een dalend verzekerd bedrag? Dan kunt u aangeven of het bedrag iedere maand met eenzelfde bedrag daalt. Of een daling die berekend is met een annuïteitenpercentage.
 - Het verzekerd bedrag van een annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering daalt op dezelfde manier zoals dat werkt bij een annuïteitenhypothec.
 - De daling wordt bepaald door het annuïteitenpercentage.
 - Hoe hoger het percentage, hoe langzamer het verzekerd bedrag daalt.

Begunstigden.

- Aan deze persoon of personen keren we uit.

Of de verzekering moet worden verpand.

- Dat is vaak een bank of een geldverstrekker.
- Als de verzekering nodig is bij een lening of hypotheek, dan kan de bank of geldverstrekker vragen dat de verzekering wordt verpand.
 - De bank of geldverstrekker wordt dan pandhouder.
- De pandhouder heeft als 1e recht op de uitkering.
 - Met de uitkering kan een schuld (gedeeltelijk) worden afgelost.
- Bij een uitkering gaat de pandhouder dus voor op de begunstigde(n).

2. Wat is verzekerd?

Een uitkering als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van de verzekering.

3. Wat keren we uit?

Het verzekerd bedrag. Dit het bedrag dat is verzekerd in de maand van overlijden.

- Dit bedrag staat op de polis.
- We keren het verzekerd bedrag in 1 keer uit (eenmalige uitkering).

4. Welk bedrag moet u minimaal verzekeren bij de start van de verzekering?

€ 10.000,-.

5. Welk bedrag kunt u maximaal verzekeren bij de start van de verzekering?

€ 750.000,-.

6. Welk bedrag kunt u bij Achmea maximaal verzekeren voor een verzekerde?

€ 2.000.000,-.

- Lopen er bij Achmea nog meer overlijdensrisicoverzekeringen voor die verzekerde? Dan tellen die verzekeringen mee voor het maximale bedrag.
 - Met Achmea bedoelen we de merken Avéro Achmea, Centraal Beheer, FBTO, Interpolis en Woonfonds.

7. Wat betaalt u voor deze verzekering?

Een premie per maand.

Afsluitkosten.

- U betaalt ons 1 keer afsluitkosten. Bij de start van de verzekering.

8. Hoe betaalt u de premie en de afsluitkosten?

Met automatische incasso.

9. Hoe lang betaalt u premie?

Zolang de verzekering loopt.

10. Is er al dekking voordat de verzekering start?

Ja. Nadat een verzekerde de gezondheidsverklaring instuurt is er een 'voorlopige dekking'.

- U leest meer over deze dekking in het hoofdstuk ['Wat de voorlopige dekking betekent'](#).
- Zo zijn er regels over de hoogte van dekking. En wanneer de dekking start en stopt.

11. Wanneer start de verzekering?

Op de startdatum.

- Deze staat op uw polis.
- Vanaf dat moment betaalt u premie.
- **Let op:** er is alleen dekking als wij de 1e premie en/of afsluitkosten binnen 60 dagen na de start van de verzekering van u krijgen.

12. Hoe lang moet de verzekering minimaal lopen?

1 jaar

- Start de verzekering later omdat de medische beoordeling langer duurt? Dan mag de looptijd korter zijn dan 1 jaar.

13. Hoe lang kan de verzekering maximaal lopen?

Zolang de verzekering loopt, mag een verzekerde niet ouder zijn dan 74 jaar.

14. Krijgt u premie terug als u met de verzekering stopt?

Alleen een deel van de maandpremie. Als u stopt in de maand waarvoor u de premie al betaalde.

15. Aan wie keren we uit?

Aan de pandhouder. Als de verzekering is verpand.

Aan de begunstigde(n).

Lees meer in het hoofdstuk ['Aan wie we uitkeren als een verzekerde overlijdt'](#).

- 16. Wanneer keren we niet of minder uit?**
 Als de verzekering al is gestopt.
 Als u niet alle premies betaalde.
 In speciale gevallen. Bijvoorbeeld bij zelfdoding, oorlog, terrorisme of fraude.
 Lees meer in het hoofdstuk '[Wanneer we niet of minder uitkeren](#)'.
- 17. Kunt u deze verzekering stoppen?**
 Ja. Lees meer bij de [vragen 107, 108 en 109](#).
 • Als u de verzekering stopt, is er geen uitkering bij overlijden meer verzekerd.
- 18. Wanneer stopt de verzekering?**
 Op de einddatum.
 Na het overlijden van een verzekerde.
- 19. Wanneer stoppen wij de verzekering?**
 Als u de afgesproken premie niet betaalt.
 Als u de afsluitkosten niet betaalt.
 Als er fraude is gepleegd. En wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.
 Als u betrokken bent bij terrorisme. Of als een verzekerde betrokken is bij terrorisme.
- 20. Waar geeft u het overlijden van een verzekerde door?**
 Bel met (058) 234 56 78.
 Lees op fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering/service/overlijden-doorgeven wat u kunt verwachten.
 En welke gegevens we van u nodig hebben.
- 21. Wat als u zich bedenkt nadat u de verzekering afsloot? En u de verzekering toch niet wilt?**
 U kunt nog van uw verzekering af.
 • Dit moet u dan binnen 30 dagen na de start van de verzekering doorgeven.
 • Stuur een e-mail naar: info@fbto.nl.
 - Vermeld hierbij dan in ieder geval 'Overlijdensrisicoverzekering' en het polisnummer.
 • Wij stoppen de verzekering.
 - De premie die u betaalde, krijgt u terug.
 - Betaalde u afsluitkosten aan ons? Dan krijgt u die terug.
- 22. Mogen wij zonder uw toestemming iets aan uw verzekering veranderen?**
 Nee.
 • Deze verzekering heeft geen 'en-bloc clause'.
 • Wij mogen daarom lopende verzekeringen niet veranderen.
 - Wij mogen de premies niet verhogen.
 - Wij mogen de voorwaarden niet aanpassen.
- 23. Wat gebeurt er als de overheid ons vraagt om iets aan de verzekering te veranderen?**
 Dan doen wij dat.
 • Bijvoorbeeld als de wet verandert.
 - Dan laten wij u dat weten.

24. Kunt u geld opnemen uit deze verzekering (belenen)? Of krijgt u een bedrag als u met de verzekering stopt (afkopen)?

Nee.

25. Welke taal gebruiken wij?

Alleen Nederlands.

26. Welk recht geldt er voor deze verzekering?

Het Nederlands recht.

27. Waar geldt deze verzekering?

Over de hele wereld.

- Soms keren we niet uit als een verzekerde in het buitenland overlijdt.
 - Bij een negatief reisadvies bijvoorbeeld.
 - Lees meer bij [vraag 87](#).

Medische beoordeling van een verzekerde

28. Wanneer moet een verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?

Vóór de verzekering start.

Als de verzekering al loopt. En u het verzekerd bedrag wilt verhogen.

Als de verzekering al loopt. En u de looptijd wilt verlengen.

29. Waarom moet een verzekerde een gezondheidsverklaring invullen?

Om te bepalen of de verzekering kan starten.

- Door de gezondheid van een verzekerde gaat de verzekering soms niet door.

Om te bepalen of u meer premie moet betalen.

- Soms vragen wij door de gezondheid van een verzekerde meer premie.

Om te bepalen of u de verzekering kunt veranderen.

- Door de gezondheid van een verzekerde gaat een verandering soms niet door.
 - Bijvoorbeeld bij het verhogen van het verzekerd bedrag. Of het verlengen van de verzekering (opschuiven einddatum).

30. Hoe vult een verzekerde de gezondheidsverklaring in?

Op internet: fbto.nl/gezondheidsverklaring.

Een verzekerde krijgt van ons 2 sms-berichten met de gegevens om in te loggen.

31. Wanneer vragen we om extra medische gegevens, een keuring of een onderzoek?

Als u voor een verzekerde een groot bedrag verzekert.

Als de gegevens uit de gezondheidsverklaring, een keuring of een onderzoek ons nog niet genoeg informatie geven.

Als de gezondheidsverklaring in een steekproef valt.

32. Bij wie kan een verzekerde zich laten keuren? Of een onderzoek laten doen?

Bij bedrijven die door ons zijn goedgekeurd.

- Onze medische dienst geeft een verzekerde hierover informatie.



Wilt u meer informatie over de medische beoordeling?

Kijk dan op fbto.nl/gezondheidsverklaring.

Wat de voorlopige dekking betekent

33. Wat is verzekerd met de voorlopige dekking?

Een uitkering als een verzekerde overlijdt voordat de FBTO Overlijdensrisicoverzekering is gestart.

De voorlopige dekking geldt alleen bij het afsluiten van een nieuwe verzekering.

- En niet als u op een lopende verzekering het verzekerd bedrag verhoogt.

34. Waarom is de voorlopige dekking belangrijk?

Het geeft extra zekerheid.

- Bijvoorbeeld als u een koopcontract voor een huis ondertekent. En u een overlijdensrisicoverzekering aanvraagt die moet starten op de dag dat het huis van u wordt.
 - Als u of uw partner overlijdt voordat het huis wordt overgedragen, gaat de koop meestal wel door.
 - De nabestaanden kunnen dan met de uitkering (een deel van) de koop van het huis betalen.

35. Wat betaalt u voor de voorlopige dekking?

Niets.

36. Hoe werkt de voorlopige dekking?

Na het insturen van de gezondheidsverklaring heeft een verzekerde altijd een ongevallendekking.

- Bij overlijden door een ongeval is er dan recht op een uitkering.

Weten we dat we een verzekerde tegen de normale premie kunnen verzekeren? Dan geldt de uitgebreide dekking.

- Wij keren voor de verzekerde uit bij alle doodsoorzaken die verzekerd zijn volgens de voorwaarden van deze verzekering.
- Lees meer in het hoofdstuk '[Wanneer we niet of minder uitkeren](#)'.

Als wij na een medische beoordeling een verzekerde niet verzekeren, dan stopt de voorlopige dekking.

- De verzekering gaat dan niet door.

37. Wanneer start de voorlopige dekking voor een verzekerde?

Vanaf het moment dat een verzekerde de gezondheidsverklaring naar ons verstuurt.

- Een verzekerde vult de gezondheidsverklaring in op fbto.nl/gezondheidsverklaring.

38. Wanneer stopt de voorlopige dekking voor een verzekerde?

Vanaf het moment dat uw FBTO Overlijdensrisicoverzekering start.

Als u aangeeft dat u de verzekering toch niet wilt.

Als wij u laten weten dat door de gezondheid van een verzekerde wij de verzekering niet accepteren.

- De verzekering gaat dan niet door.

Als er fraude is gepleegd. En wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

Als u betrokken bent bij terrorisme. Of als een verzekerde betrokken is bij terrorisme.

6 maanden na het insturen van de gezondheidsverklaring.

- Bijvoorbeeld omdat de medische beoordeling langer duurt.
- Of als u ervoor koos om de verzekering verder in de toekomst te laten starten.

39. Ongevallendekking binnen de voorlopige dekking: wanneer keren we uit?

Wel: als een verzekerde overlijdt door een ongeval.

- Met een ongeval bedoelen we een onverwachte gebeurtenis door oorzaken van buitenaf.
- Voorbeelden van een ongeval: verkeersongeluk, vliegtuigongeluk, bootongeluk, een ongeluk bij een sport of een hobby, verstikking, verdrinking, een bedrijfsongeval of een val. Of bij overlijden door:
 - een val in het water of een andere stof. Ook als een verzekerde besmet raakt in water of door een andere stof bij het redden van een mens of dier.
 - complicaties veroorzaakt door een ongeval. Of door de behandeling of operatie die noodzakelijk was door het ongeval.
 - een infectie of vergiftiging die te maken hebben met het ongeval.
 - het binnenkrijgen van (giftige) stoffen of voorwerpen. Zonder dat een verzekerde dit zelf wil.
 - Dit geldt niet voor bacteriën en virussen.
 - een zonnesteek, warmtestuwing, bevriezing, bijtende vloeistoffen, blikseminslag of elektrische ontlading.
 - uitputting, uitdroging, verhogering of zonnebrand. Maar alleen als dit veroorzaakt is door een ongeval.

Niet: in andere gevallen.

- Voorbeelden die geen ongeval zijn: een ziekte of (psychische) aandoening, een bacterie of virus, voedselvergiftiging, of een operatie. Of bij overlijden door:
 - een weddenschap of uitdaging.
 - opzet, grove schuld of roekeloos gedrag van een verzekerde. Of van een andere belanghebbende.
 - een vechtpartij. Behalve als bewezen wordt dat een verzekerde zich alleen verdedigde.
 - (een poging tot) zelfdoding of euthanasie.
 - vrijwillige verminking.
 - gebruik van alcohol of drugs.
 - te veel gebruik van medicijnen. Behalve als een arts dit per ongeluk voorschreef.
 - oorlog, militaire acties of terrorisme. In Nederland of in het buitenland.
 - een (gewelddadige) opstand. In Nederland of in het buitenland.
 - de gevolgen van een atoomongeluk. Zoals radioactieve straling na een ongeluk in een kerncentrale.

Voordat we uitkeren, stellen we eerst vast of het overlijden ook echt door een ongeval komt.

- Wij doen onderzoek naar de oorzaak van overlijden.

40. Uitgebreide dekking binnen de voorlopige dekking: wanneer keren we uit?

Als een verzekerde overlijdt door een oorzaak die ook verzekerd is als deze verzekering zou zijn gestart. Lees meer onder het kopje '[Wanneer we niet of minder uitkeren](#)'.

41. Wat keren we uit als een verzekerde overlijdt tijdens de voorlopige dekking?

Het bedrag dat in de 1e maand van de verzekering zou zijn verzekerd. Maar nooit meer dan € 300.000,-. Als voor een verzekerde meerdere voorlopige dekkingen lopen, dan keren we voor die verzekerde nooit meer dan € 300.000,- uit.

Voorbeeld

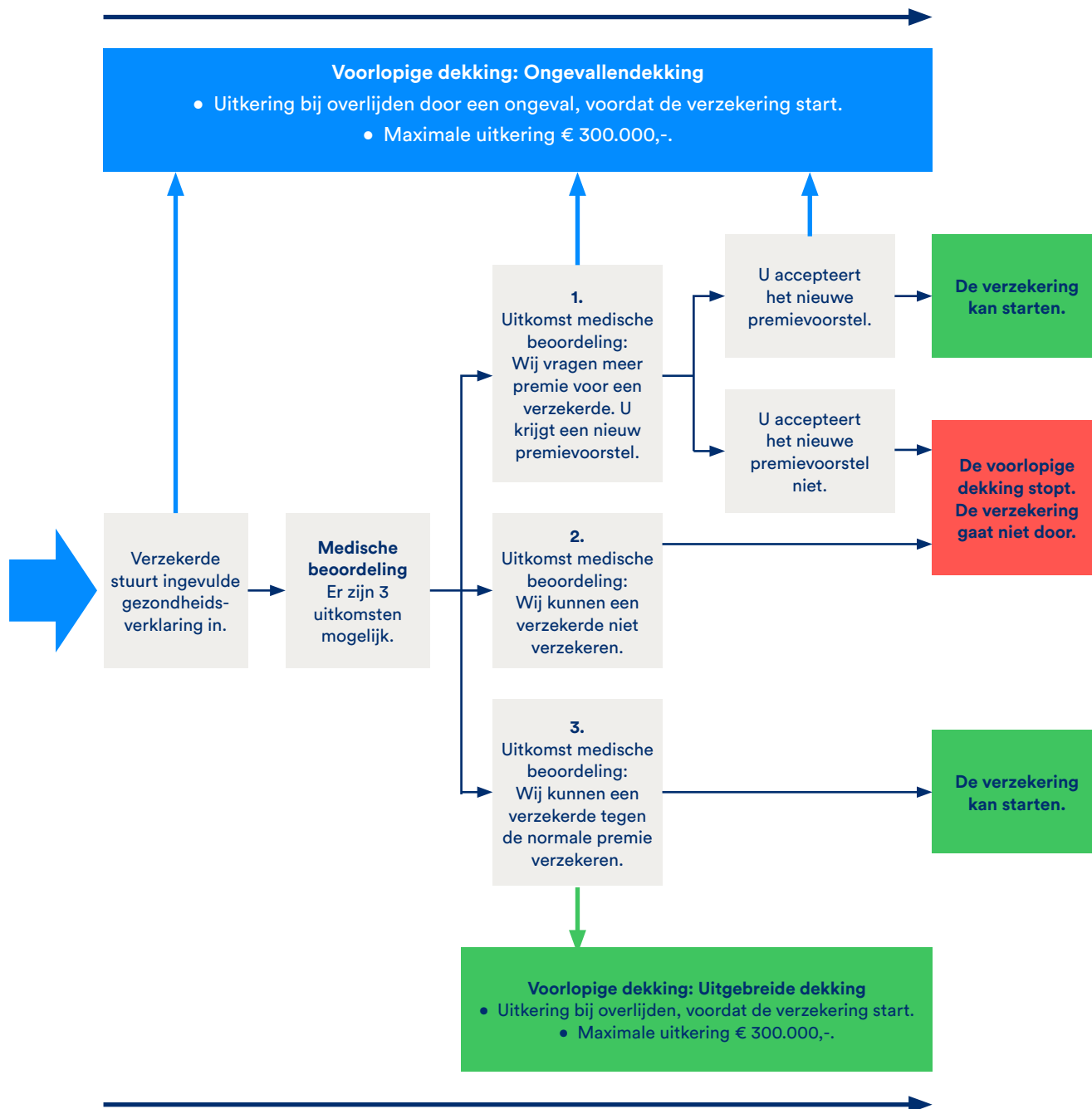
Wij krijgen 2 aanvragen voor een overlijdensrisicoverzekering met dezelfde verzekerde persoon.

- Het verzekerd bedrag op verzekering 1 is € 300.000,-. Het verzekerd bedrag op verzekering 2 is € 150.000,-.
 - Bij overlijden van de verzekerde tijdens de voorlopige dekking keren we € 300.000,- uit.
- We keren per verzekering uit in de verhouding van het totaal aangevraagde verzekerd bedrag.
 - Voor verzekering 1 keren we uit: $(300/450) \times 300.000,- = € 200.000,-$.
 - Voor verzekering 2 keren we uit: $(150/450) \times 300.000,- = € 100.000,-$.



Hieronder staat een schema hoe de voorlopige dekking werkt.

Voorlopige dekking: maximaal 6 maanden na insturen gezondheidsverklaring.



Voorlopige dekking: maximaal 6 maanden na insturen gezondheidsverklaring.

Voorbeeld 1

Wij krijgen een aanvraag voor een overlijdensrisicoverzekering.

- De gewenste startdatum is 1 augustus.
- Verzekerd bedrag: € 350.000,-.
- Wij sturen de verzekerde de gegevens om de gezondheidsverklaring op internet in te vullen.
 - De verzekerde stuurt de gezondheidsverklaring op 10 mei in.
 - De ongevallendekking start op dat moment.
 - Bij overlijden door een ongeval, keren we € 300.000,- uit.
- Op 15 mei is duidelijk dat we de verzekerde kunnen verzekeren.
 - Vanaf dat moment geldt voor deze verzekerde een uitgebreide dekking.
 - Bij overlijden (niet alleen door een ongeval) keren we € 300.000,- uit.
- De verzekering kan starten op 1 augustus.
 - De premiebetaling start op 1 augustus.
 - Vanaf 1 augustus is er volledige dekking zoals is aangevraagd (€ 350.000,-).

Voorbeeld 2

Wij krijgen een aanvraag voor een overlijdensrisicoverzekering.

- De gewenste startdatum is 15 oktober.
- Verzekerd bedrag: € 50.000,-.
- Wij sturen de verzekerde de gegevens om de gezondheidsverklaring op internet in te vullen.
 - De verzekerde stuurt de gezondheidsverklaring op 1 oktober in.
 - De ongevallendekking voor deze verzekerde start op dat moment.
 - Bij overlijden door een ongeval, keren we € 50.000,- uit.
- Op 20 oktober is duidelijk dat we meer premie moeten vragen om de verzekerde te kunnen verzekeren.
 - De ongevallendekking loopt door. Er is geen recht op de uitgebreide dekking.
 - Wij sturen u een nieuw premievoorstel.
 - De verzekering kan nog niet starten.
- Op 5 november geeft u aan dat u het eens bent met ons premievoorstel.
 - De verzekering kan starten.
 - De premiebetaling start vanaf dat moment.
 - Vanaf dat moment keren we bij overlijden van de verzekerde ook uit als er géén sprake is van een ongeval.

Premie en kosten

42. Wat betaalt u voor deze verzekering?

Premie.

- Deze betaalt u per maand.

Afsluitkosten.

- Bij het afsluiten van de verzekering, vertellen wij u hoe hoog die kosten zijn.
- De afsluitkosten betaalt u ons 1 keer. Bij de start van de verzekering.

43. Voor deze overlijdensrisicoverzekering betaalt u een variabele premie. Wat betekent dit?

Uw premie is (meestal) iedere maand anders.

- De premie hoort bij het verzekerd bedrag en de leeftijd van de verzekerde(n) van die maand.

Bij de start van de verzekering vertellen wij u hoeveel premie u iedere maand betaalt.

- De premies zijn gegarandeerd. En veranderen alleen als u de verzekering verandert.
- De premies staan in een overzicht bij de polis.
- Vragen wij door de gezondheid van een verzekerde meer premie? Dan verwerken we dit in de maandpremies in het overzicht bij de polis.

44. Hoe lang betaalt u premie?

Zolang de verzekering loopt.

45. Wat zit er verwerkt in uw maandpremies?

Risicopremie.

- Dit is de premie die nodig is voor het verzekeren van het overlijden van een verzekerde.
- Wij stellen de risicopremie vast.
 - Dat doen we voordat de verzekering start.
 - Of op het moment dat u de verzekering verandert.
- De risicopremie is iedere maand anders. En hangt af van:
 - de leeftijd van een verzekerde in die maand
 - het verzekerd bedrag in die maand
 - de vraag of een verzekerde rookt
 - de gezondheid van een verzekerde bij de start van de verzekering. Of als u verzekering verandert.
- Uit de medische gegevens blijkt soms een grotere kans op overlijden.
 - Hierdoor wordt de risicopremie hoger.
 - U krijgt dan een nieuwe offerte.

Productkosten.

- Dit zijn de kosten die wij voor uw verzekering maken.
- Wij maken onder meer kosten voor:
 - medische beoordeling
 - administratie en beheer
 - het automatisch afschrijven van de premie.

46. Zijn uw maandpremies gegarandeerd?

Ja. Na de start van de verzekering mogen wij de premies niet aanpassen.

- Wij geven bij uw polis een overzicht van alle maandpremies.
 - Zo ziet u welk bedrag wij in welke maand afschrijven.
- Zolang u de verzekering niet verandert, veranderen uw maandpremies ook niet.
 - De premie verandert wel als u bijvoorbeeld het verzekerd bedrag verhoogt of verlaagt. Of als u de verzekering verlengt (einddatum opschuiven).
 - Wij vertellen dan wat uw nieuwe maandpremies worden.

Het betalen van de premie

47. Hoe betaalt u de premie en afsluitkosten?

Met automatische incasso.

- Hiervoor machtigt u ons.
- U moet een Nederlandse betaalrekening hebben.

48. Uw verzekering start in de loop van de maand. Wat betekent dit voor uw premie in die maand?

U betaalt alleen premie voor de dagen dat de verzekering in die maand liep.

49. Wat gebeurt er als wij de premie en/of afsluitkosten niet kunnen afschrijven? Of als u te laat betaalt? Of als u een afschrijving terugdraait (storneert)?

Wij sturen u altijd een betalingsherinnering.

- U krijgt minimaal 1 maand de tijd om alsnog te betalen.

Als de verzekering is verpand, zeggen we tegen de bank of geldverstrekker (pandhouder) dat u de premie niet betaalde.

De extra kosten die wij maken, moet u terugbetalen.

- Als u 3 keer of meer in een jaar te laat betaalt of de afschrijving van de premie terugdraait (storneert).
- Hiervoor gelden wettelijke regels.

50. Wat gebeurt er als u de premie en/of afsluitkosten niet betaalt?

Wij stoppen de verzekering.

- U bent niet meer verzekerd.
- Wij keren niet uit als de verzekerde overlijdt.

Wij slaan uw gegevens op in ons informatiesysteem.

- Alleen Achmea kan deze gegevens zien.

U kunt misschien geen andere verzekering meer bij Achmea afsluiten.

- Als u een andere verzekering bij ons aanvraagt, beoordeelt Achmea of u de verzekering mag afsluiten.
 - Merken van Achmea zijn bijvoorbeeld Avéro, Centraal Beheer, FBTO, Interpolis, Woonfonds en Zilveren Kruis.

51. Is er dekking als u de 1e premie en/of afsluitkosten niet (op tijd) betaalt?

Nee.

- Er is alleen dekking als wij de 1e premie en/of afsluitkosten binnen 60 dagen na de start van de verzekering van u krijgen.
- Wij stoppen anders de verzekering.
- We stoppen de verzekering ook als u eerst wel betaalde maar later de afschrijving terugdraait (storneert).

52. Kunt u deze verzekering door laten lopen zonder dat u premie betaalt (premievrij maken)?

Nee.

- Als u besluit geen premie meer te betalen, stoppen wij de verzekering.
 - U bent niet meer verzekerd.
 - Wij keren niet uit als de verzekerde overlijdt.

Verschillende premies voor rokers en niet-rokers

53. Wat bedoelen we met roken?

Het roken van middelen met tabak (sigaretten, sigaren, pijp) of wiet.
 Het gebruik van middelen met nicotine zoals kauwgom, pleisters, tabletten en inhalers.
 Het gebruik van elektronische sigaretten.

54. Maakt het uit of een verzekerde rookt of niet?

Ja. De premies voor niet-rokers zijn lager dan voor rokers.

55. Wanneer is een verzekerde een roker?

Als een verzekerde bij de start van de verzekering rookt.
 Als een verzekerde minder dan 2 jaar geleden stopte met roken.
 Als een verzekerde rookt of gaat roken nadat de verzekering is afgesloten.

56. Wanneer is een verzekerde een niet-roker?

Als een verzekerde nooit rookte.
 Als een verzekerde minimaal 2 jaar geleden stopte met roken.

57. Hoe controleren wij of een verzekerde niet rookt of niet rookte?

Wij mogen een verzekerde laten testen.

- Bij de start van de verzekering.
- Als de verzekering al loopt.
- Een verzekerde is verplicht aan de test mee te doen.
 - Anders vervalt het recht op de lagere premie.

Als een verzekerde is overleden, kunnen wij informatie vragen aan de nabestaanden.

58. Wanneer krijgt u de lagere premie voor niet-rokers als de verzekering al loopt?

Als een verzekerde minimaal 2 jaar geleden is gestopt met roken.

- Wij hebben een 'niet-rokersverklaring' nodig van de verzekerde die stopte met roken.
 - Informatie hierover staat op onze site: fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering.
- U betaalt de lagere premie voor het eerst in de maand nadat wij de verklaring kregen.
 - Wij berekenen de nieuwe maandpremies.

59. Moet u aan ons doorgeven als een verzekerde begint met roken?

Ja. U moet dit meteen laten weten.

- Uw recht op de lagere premie vervalt.
 - Wij berekenen de nieuwe maandpremies.

60. Wat gebeurt er als u niet aan ons doorgeeft dat een verzekerde begint met roken?

We keren bij overlijden 50% van het verzekerd bedrag uit.



Is de verzekerde gestopt met roken?

Goed voor de gezondheid! Maar u betaalt ook een lagere premie als de verzekerde al 2 jaar niet meer rookt.

Als een verzekerde overlijdt

61. Wanneer keren we uit?

Bij overlijden van een verzekerde vóór de einddatum van de verzekering.

- De verzekering stopt na dit overlijden.

62. Wat keren we uit?

Het bedrag dat is verzekerd in de maand van overlijden.

- U vindt het verzekerd bedrag per maand terug op de polis.
- We keren het verzekerd bedrag in 1 keer uit (eenmalige uitkering).

Premies die u niet betaalde, halen we van de uitkering af.

63. Keren we uit bij overlijden door euthanasie?

Alleen als bij de euthanasie de regels zijn gevolgd die in Nederland gelden.

- Als euthanasie wordt gepleegd als gevolg van een poging tot zelfdoding gelden dezelfde regels als bij zelfdoding.
 - We keren dan niet of minder uit.
 - Lees meer bij de [vragen 87 en 88](#).
- Hulp bij zelfdoding is geen euthanasie.

64. Wat zijn de regels voor militairen en medewerkers van het Ministerie van Defensie?

We keren niet uit als een verzekerde overlijdt bij een oorlog. Of een gevechtshandeling.

We keren soms wel uit als een verzekerde overlijdt bij een goedgekeurde humanitaire of vredesmissie.

- Het Verbond van Verzekeraars maakte hierover afspraken met het Ministerie van Defensie.
 - De afspraken gelden voor militairen en ambtenaren van het Ministerie van Defensie.
 - De Tweede Kamer keurt een missie goed.
- We keren alleen uit als met de uitkering de hypotheek wordt afgelost.
 - Het gaat om een hypotheek die hoort bij een eigen woning.
 - De woning moet het hoofdverblijf zijn.
 - Dus: niet een vakantiewoning.
 - De verzekerde medewerker van Defensie is (mede-)eigenaar van de woning.
- We keren de hypotheekschuld uit van de huidige eigen woning. Maar nooit meer dan € 400.000,- per verzekerde medewerker van Defensie.

De regels kunnen veranderen als het Ministerie en de verzekeraars andere afspraken maken.

65. Welke gegevens hebben we nodig om uit te kunnen keren?

Altijd: een kopie van de overlijdensakte.

- Neem hiervoor contact op met de gemeente waar de verzekerde is overleden.

Altijd: Burgerservicenummer (BSN) van de overleden verzekerde.

Altijd: oorzaak van overlijden.

Altijd: de gegevens van de begunstigde(n) aan wie we uitkeren.

- Naam, adres, woonplaats en geboortedatum van de begunstigde(n).
- Kopie van het identiteitsbewijs van de begunstigde(n).
- Handtekening(en) van de begunstigde(n).
- IBAN-rekeningnummer van de begunstigde(n).

Soms: een verklaring van erfrecht.

- Bijvoorbeeld als meer kinderen of meer erfgenamen de uitkering krijgen.
- In de verklaring staat wie de kinderen of erfgenamen zijn.
- De verklaring vraagt u op bij de notaris.
 - Een notaris rekent hiervoor kosten.

Soms: naam, adres en woonplaats van de huisarts van de overleden verzekerde.

- Deze gegevens hebben we nodig voor de onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens (Den Haag).
- Deze commissie kunnen wij inschakelen als we de oorzaak van overlijden onderzoeken.

Soms: extra gegevens.

- Bijvoorbeeld als een verzekerde in het buitenland is overleden.

66. Welke gegevens hebben we extra nodig om uit te keren als de verzekering is verpand?

Een ondertekende verklaring van de pandhouder (bank of geldverstrekker).

- Hierin staat welk bedrag we aan de bank of geldverstrekker moeten uitkeren.
 - En de informatie die we nodig hebben om het bedrag over te maken.

Informatie over een betalingsopdracht / partnerverklaring.

- Dit document wordt soms gemaakt om (erf)belasting te voorkomen.

67. Wordt er navraag en onderzoek gedaan naar de oorzaak van het overlijden?

Ja. Navraag (informatie opvragen) doen we altijd.

Soms doen we onderzoek.

- Als een verzekerde kort na de start van de verzekering overlijdt.
- Als een begunstigde verdacht is van betrokkenheid bij de dood van een verzekerde.
- Bij een overlijden in het buitenland.
- Als we fraude vermoeden.

68. Hoe snel keren we uit?

Kijk op fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering/service/overlijden-doorgeven wat u kunt verwachten.

We keren uit als we alle gevraagde gegevens hebben. En deze hebben beoordeeld.

- Soms duurt het langer.
 - Als we nog niet alle gegevens hebben.
 - Als de Officier van Justitie ons vraagt nog niet uit te keren.
 - Als we onderzoek doen naar de oorzaak van het overlijden.
 - Als we fraude vermoeden.

69. Wat gebeurt er met de verzekering als een verzekerde overlijdt?

Dan stopt de verzekering.

70. Wat gebeurt er als wij het overlijden van een verzekerde lang na het overlijden doorkrijgen?

Wij keren gewoon uit. Als een verzekerde is overleden voor de einddatum van de verzekering.

- Wij kennen geen ‘verjaring’.

71. Betalen we premie terug als een verzekerde overlijdt?

Alleen als u al betaalde voor de maanden na de maand van overlijden.

Voorbeeld

- Wij schrijven de premie iedere maand van uw rekening af.
- Dat doen wij aan het begin van iedere maand.
- Een verzekerde overlijdt op 29 augustus. Maar dit wordt pas in oktober aan ons doorgegeven.
 - Dan betalen we de premie van september en oktober terug.



Wat moet u doen als de verzekerde is overleden?

Op onze site fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering/service/overlijden-doorgeven staat wat u moet doen.

- Op de site staat ook informatie over wat u van ons kunt verwachten.

Bel met (058) 234 56 78 om een overlijden door te geven.

Aan wie we uitkeren als een verzekerde overlijdt



Voorkom vervelende situaties: controleer regelmatig de begunstiging van uw verzekering!

Het is goed dat u nadenkt over wie de uitkering moet krijgen.

- Bijvoorbeeld als uw gezinssituatie verandert.
 - Zoals een echtscheiding.

72. Wie krijgt de uitkering als de verzekering is verpand?

De pandhouder. Dat is meestal een bank.

- De pandhouder gaat voor op de begunstigde(n).
 - En is er zo zeker van dat een schuld wordt terugbetaald.
- Als de uitkering uit deze verzekering groter is dan de schuld aan de pandhouder, keren we de rest uit aan de begunstigde(n).
 - Op de polis staat wie dit zijn.



Wat bedoelen we met verpanden?

De uitkering uit deze verzekering gaat dan naar uw bank of geldverstrekker.

- Als u een hypotheek afsluit, dan is het soms verplicht om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.
- De bank of geldverstrekker kan u dan vragen om de verzekering te 'verpanden'.
- Met deze verpanding krijgt de bank of geldverstrekker (pandhouder) de uitkering uit de verzekering.
 - In plaats van de begunstigde(n).
- Hiermee heeft de bank of geldverstrekker de zekerheid dat (een deel van) de hypotheekschuld wordt terugbetaald.
 - Voor de nabestaanden blijft er een lagere schuld over.
- Wilt u de verzekering veranderen of stoppen? Dan heeft u toestemming nodig van uw bank of geldverstrekker.

73. Aan wie keren we uit als de verzekering niet is verpand?

Aan de begunstigde(n). In de volgorde die op uw polis staat.

- We keren uit aan de begunstigde(n) op plaats 1.
- We keren pas uit aan de begunstigde(n) op plaats 2 als we niet kunnen uitkeren aan de begunstigde(n) op plaats 1.

U kiest de begunstigden(n) bij de start van de verzekering. En kunt dit aanpassen zolang de verzekering loopt.

- U kiest uit de mogelijkheden die wij u bieden.
- De verzekerde moet nog leven om de begunstiging te kunnen veranderen.

74. Wie bedoelen we met de begunstigden?

Verzekeringnemer

- Dit bent u.

Echtgeno(o)t(e) van verzekeringnemer

- Dit is uw echtgenoot, echtgenote of geregistreerde partner op het moment dat de verzekerde overlijdt.

Echtgeno(o)t(e) van verzekerde

- Dit is de echtgenoot, echtgenote of geregistreerde partner op het moment dat de verzekerde overlijdt.

Kinderen van verzekeringnemer / verzekerde

- Het begrip 'kind' is in de wet vastgelegd (Burgerlijk Wetboek).
- Denk bijvoorbeeld aan:
 - een eigen kind
 - een erkend kind
 - een geadopteerd kind
- Voor een uitkering aan kinderen, gelden speciale regels.
 - Lees meer bij de [vraag 75](#) en [vraag 82](#).

Broers en zussen van verzekeringnemer / verzekerde

- We verdelen de uitkering over de broers en zussen die nog leven als de verzekerde overlijdt.

Ouders van verzekeringnemer / verzekerde

- We verdelen de uitkering over de vader(s) en moeder(s) die nog leven als de verzekerde overlijdt.

Erfgenamen van verzekeringnemer

- Dit zijn de personen die recht hebben op (een deel van) uw erfenis.

Erfgenamen van verzekerde

- Dit is zijn de personen die recht hebben op (een deel van) de erfenis van de verzekerde.



Heeft u een 'samengesteld gezin'?

Dan is het belangrijk om goed na te denken over de begunstiging!

75. We keren uit aan 'Kinderen van verzekeringnemer' of aan 'Kinderen van verzekerde'. Op welk deel van de uitkering heeft ieder kind recht?

Ieder kind heeft evenveel recht.

Voorbeeld

We keren uit aan 'kinderen van verzekeringnemer'. De uitkering uit deze verzekering is € 120.000,-.

- De verzekeringnemer heeft uit een eerdere relatie 2 kinderen.
- De partner van de verzekeringnemer heeft uit een eerdere relatie 3 kinderen.
- Samen hebben zij 1 kind.

Er zijn in totaal 6 kinderen. Maar er zijn maar 3 kinderen die een kind van verzekeringnemer zijn.

- Ieder kind van de verzekeringnemer heeft recht op € 40.000,-.
- De kinderen van de partner hebben geen recht op een deel van de uitkering.

76. We keren uit aan ‘Erfgenamen van verzekeringnemer’? Op welk deel van de uitkering heeft een erfgenaam recht?

Op een deel van de uitkering zoals ook uw erfenis verdeeld wordt.

Voorbeeld

Er zijn 2 erfgenamen. In het testament staat dat erfgenaam 1 80% van de erfenis krijgt. En erfgenaam 2 krijgt 20%. De uitkering uit deze verzekering is € 100.000,-.

- Erfgenaam 1 heeft recht op € 80.000,-.
- Erfgenaam 2 heeft recht op € 20.000,-.

77. We keren uit aan ‘Erfgenamen van verzekerde’. Op welk deel van de uitkering heeft een erfgenaam recht?

Op een deel van de uitkering zoals ook de erfenis van de verzekerde verdeeld wordt.

- Dit werkt hetzelfde als bij [vraag 76](#).

78. We keren uit aan ‘Broers en zussen van verzekeringnemer’. Op welk deel van de uitkering heeft iedere broer of zus recht?

Iedere broer en zus van de verzekeringnemer heeft evenveel recht.

- Is een broer of zus eerder overleden, dan gaat dat deel naar de broers of zussen die nog leven.

79. We keren uit aan ‘Broers en zussen van verzekerde. Op welk deel van de uitkering heeft iedere broer of zus recht?

Iedere broer en zus van de verzekerde heeft evenveel recht.

- Is een broer of zus eerder overleden, dan gaat dat deel naar de broers of zussen die nog leven.

80. We keren uit aan ‘Ouders van verzekeringnemer’. Op welk deel heeft iedere ouder recht?

Iedere ouder van de verzekeringnemer heeft evenveel recht.

- Is een ouder overleden, dan gaat dat deel naar de ouder die nog leeft.

81. We keren uit aan ‘Ouders van verzekerde’. Op welk deel heeft iedere ouder recht?

Iedere ouder van de verzekerde heeft evenveel recht.

- Is een ouder eerder overleden, dan gaat dat deel naar de ouder die nog leeft.

82. Aan wie keren we uit als een begunstigde eerder overleed dan een verzekerde?

Als 1 persoon als begunstigde is genoemd, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde(n) in het rijtje. Bij de groep ‘kinderen’ nemen kinderen van het overleden kind die plek in.

Voorbeeld

Er zijn 3 kinderen. Het oudste kind is overleden. Dit oudste kind had 2 kinderen.

- De kinderen die nog leven, krijgen ieder 1/3e deel van de uitkering.
- De kinderen van het overleden oudste kind krijgen ieder 1/6e deel.
 - Zijn de kinderen van het overleden kind hierdoor de begunstigden geworden? En is één van die kinderen overleden? Dan nemen zijn / haar kinderen die plek weer in.

Bij de groep ‘broers en zussen’ gaat de uitkering naar de nog levende broers en zussen.

- Zijn alle broers en zussen overleden? De uitkering gaat naar de volgende begunstigde(n) in het rijtje.

Bij de groep ‘ouders’ gaat de uitkering naar de nog levende ouder(s).

- Zijn alle ouders overleden? De uitkering gaat naar de volgende begunstigde(n) in het rijtje.

Bij de groep ‘erfgenamen’ verdelen we de uitkering op dezelfde manier als de erfenis bedoeld is.

83. Wie heeft er recht op de uitkering als een begunstigde overlijdt in de periode tussen het overlijden van een verzekerde en het moment dat wij gaan uitkeren?

De erfgenamen van die begunstigde.

Voorbeeld

Een verzekerde overlijdt op 12 augustus. Wij krijgen dit op 22 september door. En kunnen dan uitkeren.

- Volgens de begunstiging op de polis moeten we aan de 2 broers van de verzekerde uitkeren.
- 1 van de broers overleed op 10 september.
- Omdat die broer nog leefde toen de verzekerde overleed, kreeg die broer een recht op een deel van de uitkering uit de verzekering.
- We keren dit deel uit aan de erfgenamen van de overleden broer.

84. Aan wie keren we uit als een begunstigde tegelijk met een verzekerde overlijdt?

Zie de antwoorden bij [vraag 82](#).

We behandelen dit hetzelfde als dat een begunstigde eerder overlijdt dan een verzekerde waarvoor we uitkeren.

85. Wat gebeurt er als een erfgenaam begunstigde is en de erfenis weigert?

Deze erfgenaam blijft wel begunstigde voor de uitkering uit deze verzekering.

- Zo staat het in de wet.

86. Wat gebeurt er als een begunstigde de uitkering weigert?

Als 1 persoon als begunstigde is genoemd, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde in het rijtje.

Als een groep begunstigden is genoemd, gaat de uitkering naar de andere begunstigden in die groep.

- Als in een groep alle begunstigden de uitkering weigeren, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde in het rijtje.

Voorbeeld 1

U laat op de polis zetten dat de 'Erfgenamen van verzekeringnemer' de begunstigden zijn.

- Na het overlijden blijken er 2 erfgenamen te zijn.
- 1 van de erfgenamen weigert de uitkering.
 - De andere erfgenaam krijgt in dit geval de hele uitkering.

Voorbeeld 2

U laat op de polis zetten dat uw ouders de 1e begunstigden zijn. Daarna volgen uw erfgenamen.

Na uw overlijden blijkt dat uw ouders allebei de uitkering weigeren.

- Uw erfgenamen hebben nu samen recht op de uitkering.

Wanneer we niet of minder uitkeren

87. Wanneer keren we niet uit?

Op de einddatum.

- De verzekering keert alleen uit als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.
- Op de einddatum keren wij geen bedrag uit.
 - Omdat u met deze verzekering alleen risico's verzekert.
 - Omdat u met deze verzekering niet spaart.

Als een verzekerde op of na de einddatum overlijdt.

Als een verzekerde overlijdt nadat u de verzekering stopte.

Als een verzekerde overlijdt nadat wij de verzekering stopten.

- Bijvoorbeeld omdat u geen premie (meer) betaalde.
- U bent alleen verzekerd op de dagen dat de verzekering loopt.

Als u de 1e premie en/of afsluitkosten niet betaalde.

- Er is alleen dekking als wij de 1e premie en/of afsluitkosten binnen 60 dagen na de start van de verzekering van u krijgen.
- Wij keren ook niet uit als u eerst wel betaalde maar later de afschrijving terugdraait (storneert).

Als een verzekerde binnen 2 jaar na de start van de verzekering een poging tot zelfdoding doet. En daardoor overlijdt.

- We kijken hierbij niet naar de psychische toestand van die verzekerde.

Als een verzekerde militair in het Nederlandse leger overlijdt bij een oorlog of een gevechtshandeling.

- En er geen sprake is van een goedgekeurde humanitaire of vredesmissie.

Als een medewerker van Defensie overlijdt bij een goedgekeurde humanitaire of vredesmissie.

- En de uitkering **niet** wordt gebruikt voor het aflossen van een hypotheek die hoort bij een eigen woning van de verzekerde medewerker van Defensie.

Als een verzekerde in een buitenlands leger meedoet. En overlijdt bij een oorlog of een opstand.

Als een verzekerde een terrorist is. En overlijdt bij het uitvoeren van een terroristische actie of een aanslag.

- Ook als de terrorist wordt gedood om een terroristische actie of aanslag te voorkomen.
 - Of wordt gedood om de gevolgen van de terroristische actie of aanslag te beperken.

Als een verzekerde afreisde naar een land of gebied waarvoor op dat moment een negatief reisadvies gold.

- En de verzekerde overlijdt door een gebeurtenis die verband houdt met het negatieve reisadvies.
 - Zoals oorlog, opstand, terrorisme of een uitbraak van een gevaarlijke ziekte.
- Deze regel geldt niet voor verzekerden die werken voor de Nederlandse overheid.
 - Zoals ambassadepersoneel.
- Deze regel geldt niet voor verzekerden die werken voor erkende hulporganisaties.
 - De hulporganisatie verleent humanitaire hulp (bijvoorbeeld na een natuurramp) of ontwikkelingshulp. Of ondersteunt bij het terughalen van inwoners door bijvoorbeeld een ramp of een oorlogssituatie.
- Het Ministerie van Buitenlandse Zaken geeft aan voor welke landen en gebieden een negatief reisadvies geldt.

Als wij verkeerde of misleidende informatie krijgen. Van u of van een verzekerde.

- En wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

88. Wanneer keren we minder uit?

Als de Noodwet Financieel Verkeer geldt.

- Dit is een speciale wet die wordt gebruikt in extreme situaties.
 - Bijvoorbeeld als er sprake is van een oorlogstoestand in het Koninkrijk der Nederlanden.
- Als de Noodwet geldt, dan zal de overheid ons vragen minder uit te keren dan het verzekerd bedrag.
- De Nederlandsche Bank of de overheid bepaalt wanneer de Noodwet start en stopt.
- Als de Noodwet niet meer geldt, bepalen we of we de rest toch nog kunnen uitkeren.
 - Of we meer kunnen uitkeren, hangt bijvoorbeeld af van extra overlijdensuitkeringen die we deden tijdens een periode van oorlog.
- Was er sprake van een oorlogstoestand, maar overleed een verzekerde buiten oorlogsgebied?
 - Dan keren wij het verzekerd bedrag uit.
 - Maar alleen als is aangetoond dat die verzekerde de gehele oorlog buiten oorlogsgebied was.

Bij terrorisme.

- Dit hangt af van de uitkering die wij krijgen van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT).
- Bij deze verzekering hoort het Clausuleblad van het NHT.
 - Hierin staat dat wij minder hoeven te betalen bij terrorisme.
 - Het clausuleblad staat op terrorismeverzekerd.nl.
 - U kunt het clausuleblad ook bij ons opvragen.
- Met het NHT helpen verzekeraars elkaar om aan iedereen uit te kunnen keren.
 - Wij hebben het terrorismerisico herverzekerd bij het NHT.
 - Hoe dit precies werkt, kunt u nalezen op terrorismeverzekerd.nl.
 - Ook staat er meer uitleg in het hoofdstuk '[Wat we met deze woorden bedoelen](#)'.

Als u een premie niet betaalde.

- Premies die u niet betaalde, halen we van de uitkering af.

Als een verzekerde rookt. En u betaalt premie voor een niet-roker.

- We keren dan 50% van het verzekerd bedrag uit.

Als een verzekerde binnen 2 jaar na het verhogen een poging tot zelfdoding doet. En daardoor overlijdt.

- We keren een verhoging van het verzekerd bedrag niet uit.
- We kijken hierbij niet naar de psychische toestand van die verzekerde.

Als de regels voor medewerkers van het Ministerie van Defensie gelden. Maar het verzekerd bedrag is hoger dan de hypotheekschuld.

- Bij overlijden van de medewerker tijdens een goedgekeurde humanitaire of vredesmissie keren we uit als de uitkering wordt gebruikt voor het aflossen van de hypotheekschuld voor de eigen woning van de verzekerde medewerker van Defensie.
 - We keren nooit meer uit dan de hypotheekschuld.
 - We keren nooit meer uit dan € 400.000,-.

Als wij verkeerde of misleidende informatie krijgen. Van u of van de verzekerde.

- Als wij met de juiste informatie een lager bedrag zouden verzekeren voor de premie die u betaalt, dan keren we alleen dat lagere bedrag uit.

89. Wanneer keren we niet uit aan een begunstigde?

Als de begunstigde veroordeeld is voor de dood van een verzekerde. Of voor het meewerken aan de dood van een verzekerde.

- En beroep tegen die veroordeling niet meer mogelijk is.

Als wij van de wet niet mogen uitkeren aan de begunstigde.

- Bijvoorbeeld als de begunstigde op een terroristenlijst staat.
- Of als er een vermoeden is dat de uitkering wordt gebruikt voor witwassen.

Als een verzekerde overlijdt door opzet van de begunstigde.

- Opzet betekent dat iemand bewust iets doet. Of bewust niet ingrijpt.
 - Terwijl hij weet dat iemand anders daardoor kan overlijden.

90. Wat gebeurt er met de uitkering wanneer we niet uitkeren aan een begunstigde?

Als 1 persoon als begunstigde is genoemd, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde(n) in het rijtje.

Als een groep begunstigten is genoemd, gaat de uitkering naar de andere begunstigten in die groep.

- Als we in een groep begunstigten helemaal niet kunnen uitkeren, dan gaat de uitkering naar de volgende begunstigde in het rijtje.

Voorbeeld 1

U laat op de polis zetten dat de 'Erfgenamen van verzekeringnemer' de begunstigten zijn. Na het overlijden blijken er 5 erfgenamen te zijn. Erfgenaam 1 zou volgens de erfenis 50% krijgen. Erfgenaam 2, 3, 4 en 5 zouden volgens de erfenis ieder 12,5% krijgen. Aan erfgenaam 1 mogen we niet uitkeren. De totale uitkering is € 100.000,-.

- Erfgenamen 2, 3, 4 en 5 hebben ieder recht op € 12.500,-.
- Erfgenaam 1 had recht op € 50.000,-.
 - Deze € 50.000,- wordt verdeeld onder erfgenamen 2, 3, 4 en 5.
 - Hierdoor krijgen ze ieder € 12.500,- meer dan waar ze oorspronkelijk recht op hadden.

Voorbeeld 2

U laat op de polis zetten dat uw broers en zussen de 1e begunstigten zijn. Daarna volgen uw erfgenamen. Na uw overlijden blijkt dat wij niet kunnen uitkeren aan uw broers en zussen.

- Uw erfgenamen hebben nu samen recht op de uitkering.

Het veranderen van uw verzekering. Of van uw gegevens



Verandert uw persoonlijke situatie?

Het is verstandig om regelmatig te bekijken of deze verzekering nog aansluit bij uw wensen.

- U kunt het verzekerd bedrag of de looptijd veranderen.
- Of iemand anders aanwijzen als begunstigde.
 - Bijvoorbeeld omdat u gaat samenwonen of trouwen.
 - Of omdat u verhuist naar een nieuwe woning.

91. Mag u de verzekering zonder toestemming veranderen?

Niet als de verzekering is verpand.

- U mag de verzekering alleen veranderen als de pandhouder (bank of geldverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.
 - Bijvoorbeeld als u het verzekerd bedrag verlaagt.
 - Of de looptijd van de verzekering verkort.
 - Of als u de verzekering op naam van iemand anders zet.

92. Kunt u deze verzekering verpanden (koppelen aan een hypotheek of lening)?

Ja.

- Als u een hypotheek of lening afsluit, dan is het soms verplicht om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.
- De bank of geldverstrekker kan u dan vragen om de verzekering te 'verpanden'.
 - Verpanden betekent dat de uitkering als eerste gaat naar een bank of geldverstrekker.
 - Voor het aflossen van een schuld.
- De bank of geldverstrekker wordt dan de 'pandhouder'.
 - U kunt voor deze verzekering 1 pandhouder op uw polis laten zetten.

93. Kunt u het verzekerd bedrag verhogen?

Alleen als de verzekerde bij de start van de verhoging jonger is dan 68 jaar.

- De verhoging start niet eerder dan op de 1e dag van de volgende maand.
- De verzekerde voor wie het bedrag wordt verhoogd, is maximaal 67 jaar op de 1e dag van de volgende maand.
- Wij berekenen de nieuwe maandpremies.

Alleen als we de verzekerde medisch accepteren.

- Wij vragen weer een gezondheidsverklaring in te vullen.
 - Wij beoordelen deze gegevens eerst.
 - Soms vragen we om extra medische gegevens.
- Door de gezondheid van de verzekerde vragen we soms meer premie voor de verhoging.
- Door de gezondheid van de verzekerde gaat de verhoging soms niet door.

Verhogen kan tot maximaal € 750.000,-.

- Per verzekerde verzekert Achmea maximaal € 2.000.000,-.
 - Met Achmea bedoelen we de merken Avéro Achmea, Centraal Beheer, FBTO, Interpolis en Woonfonds.
- Bij het vaststellen van het maximumbedrag voor deze verzekering tellen we een lopende overlijdensrisicoverzekering mee.

94. Kunt u het verzekerd bedrag verlagen?

Alleen als u bij de start van de verlaging voor een verzekerde minimaal € 10.000,- verzekert.

- Het verzekerd bedrag kan alleen lager worden dan € 10.000,- als u kiest voor een verzekering waarbij het verzekerd bedrag iedere maand daalt.
- Wij berekenen de nieuwe maandpremies.

Alleen als de pandhouder toestemming geeft.

- Als de verzekering is verpand, dan mag u het verzekerd bedrag alleen verlagen als de pandhouder (bank of geldverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.

95. Kunt u de looptijd van de verzekering verlengen?

Alleen als de verzekerde bij de start van de verlenging jonger is dan 68 jaar.

- De verlenging start niet eerder dan op de 1e dag van de volgende maand.
- De verzekerde is maximaal 67 jaar op de 1e dag van de volgende maand.
- Wij berekenen de nieuwe maandpremies.

Alleen als we de verzekerde medisch accepteren

- Wij vragen weer een gezondheidsverklaring in te vullen.
 - Wij beoordelen deze gegevens eerst.
 - Soms vragen we om extra medische gegevens.
- Door de gezondheid van de verzekerde vragen we soms meer premie voor de verlenging.
- Door de gezondheid van de verzekerde gaat de verlenging soms niet door.

Alleen als de verzekerde op de nieuwe einddatum niet ouder dan 74 is.

- De verzekering loopt nooit verder dan de 1e van de maand nadat die verzekerde 75 jaar wordt.
 - Behalve als de verzekerde op de 1e van de maand jarig is. Dan stopt de verzekering op de 75e verjaardag.

96. Kunt u de looptijd van de verzekering verkorten?

Ja.

- Wij berekenen de nieuwe maandpremies.

Alleen als de pandhouder toestemming geeft.

- Als de verzekering is verpand, dan mag u het verzekerd bedrag alleen verlagen als de pandhouder (bank of geldverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.

97. Mag u iemand anders begunstigde maken voor de uitkering bij overlijden van de verzekerde (de begunstiging veranderen)?

Alleen als de verzekerde nog leeft.

98. Kan de begunstiging op deze verzekering worden aanvaard? En wat betekent dit?

Nee.

- Aanvaarden betekent dat de begunstiging vaststaat.
 - En dat deze niet zonder toestemming van de begunstigde kan worden veranderd.

99. Kan deze verzekering op naam van iemand anders worden gezet?

Ja.

- Die ander wordt dan de nieuwe verzekeringnemer.
 - Bijvoorbeeld na overlijden van de vorige verzekeringnemer.
 - Bijvoorbeeld bij echtscheiding.
- **Let op:** Deze verandering kan gevolgen voor de belasting hebben.
 - Zoals schenk- of erfbelasting.
 - De regels hangen af van uw persoonlijke situatie.
 - Vraag informatie of advies aan uw notaris of belastingadviseur.

Alleen als de verzekerde nog leeft.

Alleen als de pandhouder toestemming geeft.

- Als de verzekering is verpand, dan mag dit alleen als de pandhouder (bank of geldverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.

100. Mag u de verzekerde vervangen door iemand anders?

Nee. U moet dan een nieuwe verzekering afsluiten.

101. Mag u een verzekerde toevoegen op een lopende verzekering?

Nee. U kunt maximaal 1 persoon verzekeren.

102. Moet u een verandering van uw eigen gegevens doorgeven?

Ja.

- Zoals een nieuw adres of e-mailadres.
 - Wij gebruiken het laatste adres dat bij ons bekend is.
- Of een nieuw rekeningnummer voor het afschrijven van de premie.

Op onze site staat uitleg om uw gegevens te veranderen: fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering.

103. Wat zijn de gevolgen als u verhuist naar een ander land ? Of verhuist naar Bonaire, Sint Eustatius of Saba?

De verzekering loopt gewoon door.

U kunt de verzekering veranderen als wij geen medische beoordeling willen uitvoeren voor een verzekerde.

- Denk dan bijvoorbeeld aan:
 - verlagen van het verzekerd bedrag
 - inkorten van de looptijd
 - veranderen van de begunstiging
 - toevoegen of verwijderen pandhouder

U kunt de verzekering niet veranderen als wij een medische beoordeling willen uitvoeren voor een verzekerde.

- Denk dan bijvoorbeeld aan:
 - verhogen van het verzekerd bedrag
 - verlengen van de looptijd
- Wij mogen deze veranderingen niet voor u in orde maken als u buiten Nederland woont.
 - Hiervoor hebben wij geen licentie of vergunning.
- Wij mogen deze veranderingen niet voor u in orde maken als u in de bijzondere gemeenten Bonaire, Sint Eustatius of Saba woont.
 - Hiervoor hebben wij geen licentie of vergunning.
- Wij mogen deze veranderingen niet voor u in orde maken als u in de andere landen van het Koninkrijk der Nederlanden woont (Aruba, Curaçao of Sint Maarten).
 - Hiervoor hebben wij geen licentie of vergunning.

Er gelden misschien andere belastingregels dan in Nederland.

- De regels verschillen van land tot land.
- Laat u goed informeren over de belastingregels!

Wij mogen de belasting die andere landen ons vragen bij u in rekening brengen.

Wij mogen de kosten voor de uitvoering van die buitenlandse belasting bij u in rekening brengen.

**104. Wat zijn de gevolgen als een verzekerde naar een ander land verhuist?
Of verhuist naar Bonaire, Sint Eustatius of Saba?**

De verzekering loopt gewoon door.

U kunt de verzekering veranderen als wij geen medische beoordeling willen uitvoeren voor de verzekerde.

- Denk dan bijvoorbeeld aan:
 - verlagen van het verzekerd bedrag
 - inkorten van de looptijd
 - veranderen van de begunstiging
 - toevoegen of verwijderen pandhouder

U kunt de verzekering niet veranderen als wij een medische beoordeling willen uitvoeren voor de verzekerde.

- Denk dan bijvoorbeeld aan:
 - verhogen van het verzekerd bedrag
 - verlengen van de looptijd
- Een verzekerde moet in Nederland wonen als wij voor hem of haar een medische beoordeling uitvoeren.
 - Wij voeren geen medische beoordeling uit voor een verzekerde die in een ander land woont.
 - Wij voeren geen medische beoordeling uit voor een verzekerde die op Bonaire, Sint Eustatius of Saba woont.
 - Wij voeren geen medische beoordeling uit voor een verzekerde die in de andere landen van het Koninkrijk der Nederlanden (Aruba, Curaçao of Sint Maarten) woont.

105. U wilt de verzekering veranderen. Wanneer passen wij de verzekering aan?

Als de premie niet verandert, passen wij de verzekering meteen aan.

- De premie verandert niet als u:
 - adresgegevens verandert
 - het rekeningnummer voor het automatisch afschrijven van de premie verandert
 - de begunstiging verandert
 - de gegevens van de verzekeringnemer verandert
 - de gegevens over een verpanding verandert

Als de premie verandert, passen wij de verzekering aan op de 1e dag van de volgende maand.

- De premie verandert als u:
 - het verzekerd bedrag verandert
 - de einddatum van de verzekering verandert
 - doorgeeft dat het rookgedrag van de verzekerde is veranderd

Als wij een verzekerde vragen een gezondheidsverklaring in te vullen, beoordelen we eerst de medische gegevens.

- Als u het bedrag verhoogt of de verzekering verlengt, veranderen we de verzekering op de 1e dag van de maand nadat de medische beoordeling in orde is.
- In [vraag 28](#) legden we uit wanneer een verzekerde een gezondheidsverklaring moet invullen.

Voorbeeld

U wilt de einddatum van de verzekering 5 jaar opschuiven (verlengen). Dit geeft u op 15 juni door.

- Wij vragen of de verzekerde een gezondheidsverklaring invult.
 - Wij beoordelen de medische gegevens.
- Op 3 juli geven we aan dat de verlenging kan doorgaan.
 - Op 1 augustus verlengen we de verzekering.
 - U betaalt de nieuwe premie vanaf 1 augustus.

Als wij door de medische beoordeling meer premie vragen, passen we de verzekering aan op de 1e dag van de maand nadat u met ons premievoorstel akkoord gaat.

Voorbeeld

U wilt het bedrag verzekerd bedrag verhogen van € 100.000,- naar € 150.000,-.

U geeft dit op 4 augustus door.

- Wij vragen of de verzekerde een gezondheidsverklaring invult.
 - Wij beoordelen de medische gegevens.
- Op 3 september geven we aan dat de verhoging kan doorgaan.
 - We geven dit aan u door.
 - U gaat op 2 oktober akkoord met ons premievoorstel.
 - De verhoging gaat in op 1 november.
 - U betaalt de nieuwe premie vanaf 1 november.

Als wij door de medische beoordeling de verzekering niet kunnen veranderen, loopt de verzekering gewoon door.

106. Wanneer kunt u uw verzekering niet veranderen?

Als de verzekerde is overleden.

Op of na de einddatum.

Als u de verzekering (al) stopte.

Als wij de verzekering stopten.

Door de leeftijd van de verzekerde.

- U kunt de verzekering niet verlengen of het verzekerd bedrag niet verhogen als de verzekerde ouder is dan 67 jaar op de 1e dag van de volgende maand.

Als een pandhouder u geen toestemming geeft.

Soms als u bent verhuisd naar een ander land. Of naar Bonaire, Sint Eustatius of Saba.

- Dit legden we uit bij [vraag 103](#).

Soms als een verzekerde in een ander land woont. Of op Bonaire, Sint Eustatius of Saba woont.

- Dit legden we uit bij [vraag 104](#).



Soms kunt u de verzekering niet veranderen door de leeftijd van de verzekerde

Als u de verzekering verandert, verandert soms ook de premie.

- Bijvoorbeeld als u het verzekerd bedrag verandert of de looptijd verandert.

Die verandering start nooit eerder dan op de 1e dag van de volgende maand.

- Zie hiervoor de uitleg bij [vraag 105](#).

Als een verzekerde op de 1e dag van de volgende maand ouder is dan 67 jaar, kunt u de verzekering niet veranderen in de volgende gevallen:

- Als u het verzekerd bedrag voor die verzekerde verhoogt.
- Als u de verzekering verlengt.

Als u de verzekering wilt stoppen

107. Mag u eerder met de verzekering stoppen?

Ja.

- Stoppen mag op iedere dag van de maand.
 - Die dag mag niet in het verleden liggen.
- Op onze site staat een formulier om te stoppen: fbto.nl/overlijdensrisicoverzekering.

108. Mag u zonder toestemming met de verzekering stoppen?

Niet als de verzekering is verpand.

- U mag de verzekering alleen stoppen als de pandhouder (bank of geldverstrekker) in een brief of e-mail toestemming geeft.

109. Krijgt u premie terug als u met de verzekering stopt?

Alleen een deel van de maandpremie. Als u stopt in de maand waarvoor u de premie al betaalde.

- U betaalt voor die maand alleen voor de dagen dat de verzekering liep.
- De verzekering heeft géén afkoopwaarde.
 - Wij betalen verder niets terug.

Voorbeeld

- Wij schrijven de premie iedere maand van uw rekening af.
 - Dat doen wij aan het begin van iedere maand.
- Als u de verzekering wilt stoppen op de 20e van die maand, dan betalen we de premie voor de rest van de maand terug.

Wanneer de verzekering stopt

110. Wanneer stopt de verzekering?

Op de einddatum.

- De einddatum staat op uw polis.
- Vanaf deze dag bent u niet meer verzekerd.
- De einddatum is altijd de 1e dag van een maand.

Als de verzekerde overlijdt.

- We keren zo snel mogelijk uit.
- We doen navraag (informatie opvragen) naar de oorzaak van het overlijden.
 - Soms doen we onderzoek.
 - Bijvoorbeeld als de verzekerde kort na de start van de verzekering overlijdt.
- Lees meer in het hoofdstuk [‘Als een verzekerde overlijdt’](#).

111. Wanneer stoppen wij de verzekering?

Als u de afgesproken premie niet betaalt.

- U bent niet meer verzekerd.
- Wij keren bij overlijden van de verzekerde niet uit.

Als u de afsluitkosten niet betaalt.

- U betaalt ons 1 keer afsluitkosten. Bij de start van de verzekering.
- Als wij de verzekering stoppen, dan bent u niet meer verzekerd.
- Wij keren bij overlijden van de verzekerde niet uit.

Als er fraude is gepleegd. En als wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

- U bent niet meer verzekerd.
- Wij keren bij overlijden van de verzekerde niet uit.

Als u betrokken bent bij terrorisme. Of de verzekerde is betrokken is bij terrorisme.

- Wij proberen te voorkomen dat we verzekeringen sluiten met mensen die betrokken zijn bij terrorisme.
- Wij doen regelmatig onderzoek of onze klanten betrokken zijn bij terrorisme.
 - Wij zijn dit verplicht.
 - We maken gebruik van gegevens die de overheid ons geeft.
- U bent niet meer verzekerd.
- Wij keren bij overlijden van de verzekerde niet uit.

112. Heeft de verzekering een maximale looptijd?

Ja. Een verzekerde mag niet ouder zijn dan 74 jaar.

- De verzekering loopt daarom nooit verder dan de 1e van de maand nadat een verzekerde 75 jaar wordt.
 - Behalve als die verzekerde op de 1e van de maand jarig is. Dan stopt de verzekering op de 75e verjaardag.

Als u niet tevreden bent

113. Bent u het niet met ons eens? Of heeft u een klacht?

Neem contact op met ons op. We kijken graag met u naar een oplossing.

- Via onze site: fbto.nl/verzekeringen/service/klacht.

114. Bent u niet tevreden over onze oplossing?

U kunt terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

- Via hun site: kifid.nl.
- Of u stuurt een brief: KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG.
- U kunt het KiFiD ook bellen: (070) 333 89 99.

U kunt met uw klacht naar een Nederlandse rechter.

Hoe we met uw gegevens omgaan

115. Aan wie geeft u uw gegevens?

Aan de Achmea Groep.

- FBTO is onderdeel van de Achmea Groep.
- Achmea B.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.

116. Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

Om u producten en diensten te leveren.

Om producten en diensten te verbeteren.

Om risico's in te schatten.

Om onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren.

- Zoals statistisch of marktonderzoek.
- Om u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen.

Om wetenschappelijk onderzoek te doen.

Om te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.

Om fraude tegen te gaan.

- We gebruiken ook gegevens over u die we op internet vinden.

Om ons aan de wet te houden.

Om u informatie te geven over onze andere producten en diensten.

Om bij te houden hoe en wanneer wij contact met u hebben.

- Om de communicatie te verbeteren.
- Om de medewerkers te coachen en te trainen.
- Om te achterhalen wat we met u afspraken.

117. Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

Wel: uw gegevens doorgeven en gebruiken binnen de Achmea groep.

Wel: uw gegevens doorgeven aan en controleren bij andere bedrijven en instellingen.

- Stichting CIS (Stichting Centraal Informatiesysteem).
 - Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien.
 - Doel hiervan is risico's te beheersen. En om fraude te voorkomen en tegen te gaan.
 - Kijk op stichtingcis.nl voor meer informatie.
- Bedrijven die voor ons de medische keuringen en medische onderzoeken uitvoeren.
- De Belastingdienst.
 - Het overlijden van een verzekerde moeten wij doorgeven.
 - Wij zijn verplicht de waarde van de verzekering door te geven.
- De Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens (Den Haag).
 - Deze commissie kunnen wij inschakelen als we de oorzaak van overlijden onderzoeken.
- Justitie of politie.
 - Als zij daarom vragen.
 - Als zij onderzoek doen naar het overlijden van een verzekerde.
 - Als er fraude is gepleegd.

Niet: uw gegevens verkopen.

118. Wie ziet de medische gegevens van een verzekerde?

Onze medisch adviseurs.

- Zij zijn verantwoordelijk om deze gegevens goed te verwerken.
- Zij hebben een geheimhoudingsplicht.

Sommige andere medewerkers kunnen de gegevens zien. Als een medisch adviseur hiervoor toestemming geeft.

- Zij hebben dezelfde geheimhoudingsplicht.
 - Zoals medewerkers van de Medische Dienst, claimbehandelaars of een fraudecoördinator.

Bedrijven die voor ons de medische keuringen en medische onderzoeken uitvoeren.

- Zij hebben dezelfde geheimhoudingsplicht.

119. Welke gegevens gebruikt Achmea van u?

De persoonsgegevens die wij vragen zijn afhankelijk van het product of de dienst.

- Voor deze verzekering hebben we uw gegevens nodig.
 - Bijvoorbeeld uw naam, adres en woonplaats, geboortedatum en bankrekeningnummer.
- We vragen om gegevens om deze verzekering met u af te kunnen sluiten.
 - Zoals de gegevens van een verzekerde.
 - En soms de gegevens van een begunstigde. Bij een uitkering bijvoorbeeld. Of als u de begunstigde met de naam op de polis wilt noemen.
- We vragen om gegevens om het risico in te kunnen schatten. En om de premie te bepalen.
 - Een verzekerde vult op internet een gezondheidsverklaring in.
 - Soms vragen we om een medische keuring of een medisch onderzoek.
 - Soms vragen we informatie bij een arts of specialist. Maar alleen als de verzekerde hiervoor toestemming geeft.
- Als een verzekerde overlijdt, vragen we gegevens om uit te kunnen keren.
 - Lees meer in het hoofdstuk '[Als een verzekerde overlijdt](#)'.
- Lees meer in het Privacy Statement op onze site: fbto.nl/over-ons/privacy.

120. Waar staat de informatie over uw rechten?

In het Privacy Statement op onze site: fbto.nl/over-ons/privacy.

- Hier staat ook wat u moet doen om van een recht gebruik te maken.

121. Aan welke regels en wetten voor privacy houden wij ons?

Aan de regels en wetten die hiervoor gelden. Zoals:

- De Algemene Verordening Gegevensbescherming.
- De Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming.
- De Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars
- Wet op de beroepen in de individuele gezondheidszorg.
- De Gedragscode Persoonlijk Onderzoek.
- Het Protocol Incidenten Waarschuwingssysteem Financiële Instellingen.
- De Telecommunicatiewet.

Wat we doen bij fraude

122. Waarom hebben wij een fraudebeleid?

Wij willen niet dat eerlijke klanten teveel premie betalen.

- Met ons fraudebeleid zorgen we ervoor dat we zo min mogelijk onnodige kosten maken.
 - Zoals uitkeringen op basis van informatie die niet klopt.

123. Wat is fraude?

Als wij verkeerde, onvolledige of misleidende informatie krijgen.

- Van u of een verzekerde.
 - Of van iemand anders die belang heeft bij de verzekering.
- Om de verzekering af te sluiten.
- Om een lagere premie voor de verzekering te krijgen.
- Om een uitkering uit de verzekering te krijgen.

124. Mogen wij onderzoek doen?

Ja.

- Als u en/of een verzekerde bij de aanvraag van de verzekering onjuiste informatie geeft.
 - Of informatie achterhoudt.
- Als wij vermoeden dat u en/of een verzekerde opzettelijk probeert om een lagere premie te krijgen.
 - Terwijl u daar geen recht op heeft.
- Als wij vermoeden dat u en/of een verzekerde opzettelijk probeert om een uitkering te krijgen.
 - Terwijl daar geen recht op is.
- Als wij vermoeden dat u en/of een verzekerde ons op een andere manier opzettelijk benadeelt.
- Wij houden ons aan de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek.
 - Lees meer op verzekeraars.nl.

125. Wat gebeurt er als wij merken dat er fraude is gepleegd?

Wij brengen de onderzoekskosten in rekening bij de fraudeur.

- Als we kunnen aantonen dat er fraude is gepleegd.

Soms stoppen we de verzekering.

- Als wij met de juiste informatie geen verzekering met u zouden sluiten.

Soms verhogen we de premie.

- Als wij met de juiste informatie een hogere premie voor uw verzekering zouden vragen.
- De premieverhoging geldt dan vanaf de ingangsdatum van de verzekering.
 - Of vanaf de datum dat u de verzekering veranderde.

Soms heeft het ook gevolgen voor andere verzekeringen.

- Als we vinden dat het vertrouwen te veel beschadigd is door de fraude.
 - Dan stoppen we soms ook andere verzekeringen.

We kunnen een uitkering terughalen.

- Als wij door de fraude ten onrechte het verzekerd bedrag hebben uitgekeerd.

Soms doen we aangifte bij de politie.

- Bijvoorbeeld als de financiële schade door de fraude erg groot is.
 - Of als de politie daar om vraagt.

Wij registreren de fraude.

- De gegevens van de fraudeur worden opgenomen in het Centraal Informatie Systeem (CIS) in Den Haag.
- Andere verzekeraars kunnen deze gegevens zien.
- Het wordt moeilijker voor de fraudeur om (ergens anders) een verzekering af te sluiten.
 - Bij ons. Of ergens anders.

Wat we met deze woorden bedoelen

Begunstigde(n)

Aan deze persoon of personen keren we uit.

- Behalve als de polis is verpand.
 - We keren dan eerst uit aan de pandhouder (bank of geldverstrekker).
- De begunstigten staan op de polis.
- U kunt de begunstiging veranderen zolang de verzekering loopt. En de verzekerde nog leeft.
- De begunstigde kan ook een rechtspersoon zijn.
 - Zoals een B.V., N.V., een stichting of een coöperatie.

Betalingsopdracht / partnerverklaring

Dit document wordt soms opgesteld als de verzekering is verpand aan de bank of geldverstrekker.

- Het is voor de belasting soms gunstig dat de uitkering uit deze verzekering niet direct naar de bank of geldverstrekker gaat.
 - Maar eerst naar de begunstigde(n).
- De pandhouder vindt dit alleen goed als met de uitkering (een deel van) de schuld wordt afgelost.
 - Dit wordt vastgelegd in een 'betalingsopdracht'.
- Of een betalingsopdracht zinvol is, hangt af van uw persoonlijke situatie.
 - Vraag meer informatie en advies aan een notaris of belastingadviseur.

Erfbelasting

Dit is de belasting die u betaalt als u geld of goederen krijgt uit een erfenis. Of over de uitkering uit een levensverzekering.

- Soms telt de uitkering uit deze verzekering mee voor de erfbelasting.
 - Dat is afhankelijk van uw persoonlijke situatie.
- Een notaris of financieel adviseur kan aangeven of erfbelasting in uw situatie kan worden voorkomen.

Gezondheidsverklaring

Dit is een lijst met vragen over de gezondheid van een verzekerde.

- Deze lijst vult een verzekerde zelf in op internet.
- Een verzekerde krijgt van ons de gegevens om in te loggen. En om de lijst in te vullen.
- Onze systemen en programma's zijn zo goed mogelijk beveiligd.
 - We voorkomen hiermee dat anderen toegang hebben tot medische gegevens.

Medische beoordeling

Het onderzoek dat wij doen naar de gezondheid van een verzekerde.

- Een verzekerde vult hiervoor altijd een gezondheidsverklaring in.
- Soms vragen we om extra medische gegevens, een medische keuring of een medisch onderzoek.
 - Dit hangt af van:
 - de antwoorden op de vragen uit de gezondheidsverklaring
 - de hoogte van het verzekerd bedrag
 - of de gezondheidsverklaring in een steekproef valt
- Medewerkers van onze medische dienst hebben toestemming om medische gegevens en informatie te bekijken.
 - Ook toestemming hebben: claimbehandelaars, fraudecoördinatoren en de bedrijven die voor ons de medische onderzoeken en medische keuringen uitvoeren.
 - Medische gegevens en informatie vallen onder het medisch geheim.

NHT

Nederlandse Hervverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden

- Een aantal verzekeraars en de Nederlandse overheid hebben dit opgericht.
 - Niet alle verzekeraars in Nederland doen hier aan mee.
- Ook wij verzekeren bij het NHT het risico van terrorisme.
 - Op die manier helpen verzekeraars elkaar om aan iedereen uit te kunnen keren.
- De NHT heeft een 'Protocol Afwikkeling Claims' en een Clausuleblad.
 - Het protocol en het clausuleblad zijn van toepassing op deze verzekering.
 - De NHT beslist of er sprake is van terrorisme.
 - De NHT mag de uitkering aan ons uitstellen. Wij keren dan later uit.
 - Heeft de NHT te weinig geld? Dan keren zij minder aan ons uit. Wij keren dan ook minder uit.
- Lees meer op terrorisneverzekerd.nl.

Pandhouder

Meestal is dit een bank.

- Als de verzekering nodig is bij een lening of hypotheek, kan de bank of geldverstrekker u vragen om de verzekering te verpanden.
 - De bank of geldverstrekker wordt dan pandhouder.
- De pandhouder heeft als 1e recht op de uitkering.
- U kunt voor deze verzekering 1 pandhouder op uw polis laten zetten.
- Bij een uitkering uit de verzekering gaat de pandhouder dus voor op de begunstigde(n).
- Met de uitkering wordt de schuld (of een gedeelte daarvan) terugbetaald.
 - Bij een hypotheek bijvoorbeeld.
- Is de uitkering uit de verzekering groter dan de schuld?
 - Dan betalen we de rest aan de begunstigde(n).
- Als u de verzekering wilt veranderen of stoppen, heeft u toestemming nodig van de pandhouder.

Polis

Dit is de bevestiging van de afspraken die wij met u maakten over deze verzekering.

- De polis is het verzekeringscontract.
- Op de polis staan belangrijke gegevens, zoals:
 - wanneer de verzekering start en stopt (looptijd)
 - wanneer we uitkeren
 - wat we uitkeren (verzekerd bedrag)
 - aan wie we uitkeren als de verzekerde overlijdt (begunstigden).

Terrorisme

Aanslagen

- Dit zijn gewelddadige aanvallen of handelingen.
 - Maar alleen als de dader een politiek, religieus of ideologisch doel heeft.

Kwaadwillige besmetting

- Dit is het verspreiden van ziektes of stoffen die schadelijke gevolgen hebben.
 - Maar alleen als de dader een politiek, religieus of ideologisch doel heeft.

Maatregelen tegen terrorisme

- Dit zijn maatregelen om de dreiging van terrorisme te voorkomen.
 - Of om de gevolgen van terrorisme te beperken.

Voorbeeld

- Er zijn aanwijzingen dat een vliegtuig gebruikt wordt als terroristisch wapen.
- Als de overheid ingrijpt om dit te voorkomen, kunnen er slachtoffers vallen.

U / Verzekeringnemer

U sluit deze verzekering af. U bent dus de verzekeringnemer.

- U woont in Nederland als u de verzekering afsluit.
 - Dit betekent dat u een ingezetene van Nederland bent.
 - U bent een ingezetene als u 4 maanden in Nederland woont. En staat ingeschreven bij de gemeente.
 - Als u Nederlands ingezetene bent maar woont in de bijzondere gemeenten Bonaire, Sint Eustatius of Saba woont, kunt u deze verzekering niet afsluiten.
 - Wij hebben geen vergunning of licentie om deze verzekering aan inwoners van die gemeenten aan te bieden.
 - Als u in de andere landen van het Koninkrijk der Nederlanden woont (Aruba, Curaçao of Sint Maarten), kunt u deze verzekering niet afsluiten.
 - Wij hebben geen vergunning of licentie om deze verzekering aan inwoners van die landen in het Koninkrijk aan te bieden.
- U bent minimaal 18 jaar.
- U betaalt de premie voor deze verzekering.
 - Wij schrijven de premie iedere maand van uw rekening af.

Verzekerde

De persoon of personen die we verzekeren.

- We keren uit als de verzekerde vóór de einddatum overlijdt.
 - De verzekering stopt.
- Een verzekerde is bij de start van de verzekering:
 - minimaal 15 jaar
 - maximaal 67 jaar.
- Een verzekerde woont in Nederland als wij voor hem of haar een medische beoordeling uitvoeren.
 - Wij voeren geen medische beoordeling uit voor een verzekerde die in een ander land woont.
 - Wij voeren geen medische beoordeling uit voor een verzekerde die op Bonaire, Sint Eustatius of Saba woont.
 - Wij voeren geen medische beoordeling uit voor een verzekerde die in een van de andere landen van het Koninkrijk der Nederlanden (Aruba, Curaçao of Sint Maarten) woont.



Voorwaarden van verzekeringen zijn niet altijd even leuk om te lezen. Maar ze zijn wel belangrijk. Ze vertellen u precies wat u kunt verwachten. Ze geven duidelijkheid. Zo weet u precies waar u aan toe bent. En dat is belangrijk voor u en voor ons. Wilt u toch van de verzekering af? Dat kan binnen 30 dagen na de ingangsdatum. U krijgt de premie en de afsluitkosten van ons terug. U hoeft niet door te geven waarom u de verzekering toch niet wilt.

Als u geen prijs stelt op informatie over producten of diensten, dan kunt u dit schriftelijk melden bij FBTO, afdeling Relatiebeheer, Postbus 318, 8901 BC Leeuwarden.

Meer weten?

U kunt op verschillende manieren extra informatie aanvragen of uw vraag stellen.

fbto.nl

info@fbto.nl

(058) 234 56 78

(06) 13 50 90 99

