Avéro Achmea
Postbus 909
8901 BS Leeuwarden
www.avéroachmea.nl

PRODUCTVOORWAARDEN AVÉRO HYPOTHEEKVERZEKERING

Model HBV10

Wij gebruiken voor uw Avéro Hypotheekverzekering algemene voorwaarden en productvoorwaarden.

- In de algemene voorwaarden vindt u de regels voor al onze levensverzekeringen.
- In deze productvoorwaarden vindt u de extra regels die alleen gelden voor de Avéro Hypotheekverzekering.

Spaartegoed

Het spaartegoed is de waarde van alle renterekeningen samen.

Hoe spaart u?
U spaart in het HypotheekRenteFonds. Het HypotheekRenteFonds is een renterekening.

Wanneer begint u met sparen?
U spaart met uw premie of extra storting vanaf de eerste werkdag na ontvangst.

Hoe schrijven wij rente bij?
De rente over het tegoed schrijven wij maandelijks bij op de renterekening.

Premie

Op de polis staat of u premie betaalt. En hoeveel premie u betaalt.

Hoe hoog is de premie?
De hoogte van de premie is onder andere afhankelijk van:
- de looptijd van de verzekering
- de rente van uw hypotheek
- de uitkering die u op de einddatum wilt bereiken

Wanneer passen wij de premie aan?
Wij passen de premie alleen aan als uw tegoed in het HypotheekRenteFonds zit. Dit doen wij bij:
- rentewijzigingen
- extra stortingen
- extra aflossingen op uw hypotheek
- wijziging van de looptijd van de verzekering

Waarom passen wij de premie aan?
Wij passen de premie aan zodat u op de einddatum de uitkering haalt die u wilt bereiken.

Hoe betaalt u de premie?
U betaalt de premie automatisch. Hiervoor machtigt u ons.

Wanneer betaalt u de premie?
- U betaalt de premie per maand.
- U betaalt de premie vooruit. Dus aan het begin van de premieperiode op de zogenoemde premievervaldag.

Betaalt u de premie niet?
Ontvangen wij de premie niet binnen 60 dagen? Dan loopt de verzekering door zonder premie.

Ontvangen wij de premie later?
Bijvoorbeeld omdat het ons niet lukt om de premie automatisch te incasseren op de premievervaldag?
En ontstaat hierdoor een renteverlies? Dan mogen wij dit verlies verrekenen met het opgebouwde tegoed van uw verzekering.

Extra storten

U kunt op ieder moment een extra bedrag storten.
De minimale storting is € 500.

Als de extra storting te hoog is, zijn nieuwe medische gegevens nodig. Veranderde wetgeving maakt zo'n hoge storting dan onmogelijk. Wel kunt u een lager bedrag storten.

Neemt u voor een extra storting contact op met uw adviseur.

Kosten

Waar maken wij kosten voor?
- medische acceptatie
- incasso van de premie
- administratie

Hoe betaalt u deze kosten?
Een deel van de kosten halen wij van de premie af. Het andere deel van de kosten halen wij iedere maand uit uw tegoed. Van een extra storting halen wij geen kosten af.

Waar vindt u de kosten?
De kosten staan op de polis.

Uitkering

Wanneer keren we uit?

Bij 1 verzekerde
- als de verzekerde leeft op de einddatum van de verzekering;
- als de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering. Dit gebeurt alleen als er een uitkering bij overlijden is meeverzekerd.

Bij 2 verzekerden
- als beide verzekerden leven op de einddatum van de verzekering;
- als de eerste verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering. Dit gebeurt alleen als er een uitkering bij overlijden is meeverzekerd.

In de rest van de voorwaarden gaan we uit van 1 verzekerde. Dit leest voor u prettiger.

Wat keren we uit op de einddatum?
Als de verzekerde op de einddatum leeft, keren we het tegoed uit.

Wat keren we uit bij overlijden?
- Heeft u een uitkering bij overlijden meeverzekerd? Op de polis leest u wat u heeft verzekerd.

Wie heeft er recht op de uitkering?
De uitkering is voor de begunstigde(n). In de algemene voorwaarden leest u hoe dit werkt. We noemen de begunstigde(n) op de polis.

Wat hebben we op de einddatum nodig om uit te keren?
- rekeningnummer van de begunstigde(n)
- handtekening van de begunstigde(n)
- burgerservicenummer van de begunstigde(n)
- naam, adres en woonplaats van de begunstigden(n)

Wat hebben we bij overlijden nodig om uit te keren?
In ieder geval de volgende gegevens:
- Kopie van de overlijdensakte of een uittreksel uit het overlijdensregister.

6906AD-15-02

Neem hiervoor contact op met de gemeente waar de verzekerde is overleden.
- Burgerservicenummer van de verzekerde.
- Oorzaak van overlijden.
- Naam, adres en woonplaats van de huisarts van de verzekerde.

Deze gegevens hebben we nodig voor de onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens.
- Naam, adres, woonplaats en geboortedatum van de begunstigde(n).
- Kopie van het identiteitsbewijs van de begunstigde(n).
- Rekeningnummer van de begunstigde(n).

En soms ook nog andere gegevens, zoals:
- Verklaring van erfrecht.
- Hierin staat bijvoorbeeld genoemd wie de kinderen of erfgenamen zijn. Een verklaring van erfrecht wordt verzorgd door de notaris.
- Burgerservicenummer van de begunstigde(n).

En verder
- De verzekering stopt op de einddatum of na het overlijden van de verzekerde.

Maandelijkse verrekeningen

Wat verrekenen wij elke maand met het tegoed?
In ieder geval:
- *Een deel van de kosten*
  We halen de kosten uit het HyptheekRenteFonds en StallingsFonds.

En soms ook:
- De premie voor de uitkering bij overlijden
  Deze premie is iedere maand anders.
- De premie voor het meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Betaalt u geen premie meer? Dan blijven wij kosten verrekenen met het tegoed. Is het tegoed te laag om er de kosten en de premie voor de overlijdensuitkering uit te halen? Dan stopt de verzekering zonder uitkering.

HypotheekRenteFonds

Wat is het HypotheekRenteFonds?
Het HypotheekRenteFonds is een renterekening. De rente op deze rekening is gelijk aan de rente die u betaalt voor uw hypotheek.

Wat is het maximale tegoed in het HypotheekRenteFonds?
Bij het begin van uw verzekering is het maximale tegoed in het HypotheekRenteFonds gelijk aan het bedrag van uw hypotheek.

Wat gebeurt er als u het maximale tegoed bereikt?
Dan boeken wij het volledige tegoed in het HypotheekRenteFonds over naar het StallingsFonds. Het StallingsFonds is een renterekening waarop wij een variabele rente vergoeden.

Wat gebeurt er bij aflossing van uw hypotheek?

Bij gehele aflossing
Dan gaat uw tegoed van het HypotheekRenteFonds naar het StallingsFonds.

Bij gedeeltelijke aflossing
Dan verlagen wij het maximale tegoed in het HypotheekRenteFonds met het aflossingsbedrag.

Wat gebeurt er bij gedeeltelijke afkoop van uw verzekering?
Bij gedeeltelijke afkoop verlagen wij het maximale tegoed met het afkoopbedrag.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Heeft u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd? Dan betaalt u bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde minder premie of helemaal geen premie. Het deel van de premie dat u niet betaalt, nemen wij voor onze rekening.

Wanneer is de verzekerde arbeidsongeschikt?
Een verzekerde is (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt als hij minimaal 15% van het werk dat hoort bij zijn beroep niet kan doen. Wij kijken hierbij alleen naar de medische oorzaak. Dus werk dat de verzekerde niet meer (volledig) kan doen door een ziekte, aandoening of ongeval.

Voor de beoordeling hebben wij medische gegevens nodig
Het is mogelijk dat wij de verzekerde om een machtiging vragen, zodat de behandelend arts ons mag informeren. Soms is een nieuw onderzoek nodig door een arts. De kosten van zo'n onderzoek zijn voor onze rekening.

Hoe hoog is de premievrijstelling?
Is de verzekerde volledig arbeidsongeschikt? Dan betaalt u geen premie meer. Is de verzekerde gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan hangt het van de mate van arbeidsongeschiktheid af welk deel van de premie u nog betaalt. In de tabel hierna ziet u hoe dit werkt.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Premievrijstelling
0 tot 15%	0%
15 tot 25%	20%
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot en met 100%	100%

Voorbeeld
Is de verzekerde 25% arbeidsongeschikt? Dan betaalt u nog 70% van de premie. Wij nemen dan 30% van de premie voor onze rekening.

Wanneer gaat de vrijstelling in?
De vrijstelling van premiebetaling gaat in als de verzekerde 52 weken achter elkaar arbeidsongeschikt is. Maar nooit eerder dan op de eerste premievervaldag nadat de arbeidsongeschiktheid aan ons is doorgegeven. Heeft de verzekerde tussen twee periodes van arbeidsongeschiktheid minder dan vier weken gewerkt? Dan gelden die 2 periodes van arbeidsongeschiktheid als 1 onafgebroken periode.

Wanneer eindigt de premievrijstelling?
De premievrijstelling eindigt als:
- de verzekerde minder dan 15% arbeidsongeschiktheid is;
- u de premiebetaling stopt;
- de periode waarover premie wordt betaald, is afgelopen;
- de verzekering is gestopt.

Krijgt u van een arts adviezen die moeten helpen bij herstel van de arbeidsongeschiktheid? Dan gaan wij ervan uit dat u die adviezen volgt. Doet u dit niet dan mogen wij de premievrijstelling stoppen.

Wanneer heeft u geen recht op premievrijstelling?
U heeft geen recht op premievrijstelling als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door:
- atoomkernreacties en/of radioactiviteit. Hierbij geldt 1 uitzondering: radioactiviteit bij een medische behandeling van de verzekerde. Als daardoor arbeidsongeschiktheid ontstaat, heeft u wel recht op premievrijstelling;
- opzet of grove schuld van de verzekerde;
- opzet of grove schuld van iemand die belang heeft bij de uitkering;
- gebruik van alcohol, bedwelmende, verdovende, of opwekkende middelen;
- gebruik van een niet door een arts voorgeschreven geneesmiddel;
- een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of muiterij.

Soms beoordelen wij de arbeidsongeschiktheid opnieuw
De arbeidsongeschiktheid kan na verloop van tijd veranderen. Daarom kunnen wij de verzekerde altijd om gegevens vragen. Ook is het mogelijk dat wij de verzekerde om een machtiging vragen, zodat de behandelend arts ons mag informeren. Soms is ook een nieuw onderzoek nodig door een arts. De kosten van zo'n onderzoek zijn voor onze rekening.

De verzekering verpanden

Soms kunt u deze verzekering verpanden. Uw adviseur kan u vertellen of dit in uw situatie mogelijk is.

Waarom wordt een verzekering verpand?

Een geldgever wil er zeker van zijn dat hij zijn geld terugkrijgt. Bij een hypotheek bijvoorbeeld. Door verpanding krijgt de geldgever recht op de uitkering. Bij een verpanding wijken wij dus af van de begunstiging op de polis. De geldgever noemen we 'pandhouder'.

Is de uitkering groter dan de schuld?

Dan blijft er een bedrag over als de schuld is terugbetaald. We volgen dan voor het bedrag dat overblijft de begunstiging op de polis.

En verder

U mag de verzekering alleen veranderen of afkopen met schriftelijke toestemming van de pandhouder.

De begunstiging aanvaarden

Soms kunt u de begunstiging van deze verzekering laten aanvaarden. Uw adviseur kan u vertellen of dit in uw situatie mogelijk is.

Na aanvaarding heeft u toestemming nodig

Aanvaardt een begunstigde de begunstiging? Dan kunt u de begunstiging niet veranderen zonder toestemming van die begunstigde. En ook als u de verzekering wilt afkopen, heeft u toestemming nodig van die begunstigde.

Als de aanvaarde begunstigde overlijdt

In dit geval nemen zijn erfgenamen zijn plaats in.

En verder

Voor aanvaarding van de begunstiging hebben wij een schriftelijk verzoek nodig. U regelt dit via uw adviseur. In het verzoek moeten naam, adres, woonplaats en burgerservicenummer van de begunstigde worden vermeld. U en de begunstigde moeten het verzoek tekenen.

De verzekering veranderen

Wilt u uw verzekering veranderen? Wat er mogelijk is, hangt onder andere af van:

- het doel waarmee u de verzekering heeft afgesloten
- het risico voor en na de verandering

Als het risico te hoog wordt, zijn voor zo'n verandering nieuwe medische gegevens nodig. Dit is bijvoorbeeld mogelijk bij een verhoging van een verzekerd bedrag of premie, verlenging van de looptijd of het meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Veranderde wetgeving maakt het in dat geval onmogelijk om de verzekering te veranderen. Wel kunt u dan een nieuwe verzekering afsluiten.

Wat mag u altijd?

- De premie verlagen.
  De premie mag niet lager worden dan € 300 op jaarbasis. U betaalt de nieuwe premie vanaf de eerste premievervaldag na ontvangst van uw verzoek.
- De premiebetaling stoppen.
  Heeft u een uitkering bij overlijden meeverzekerd? Dan loopt deze door. Als u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid heeft meeverzekerd, dan stopt deze dekking.

Wat mag u misschien?

- De premie verhogen.
- De premiebetaling hervatten.
- De uitkering bij overlijden verlagen.
- De begunstiging veranderen.
- De verzekeringnemer veranderen.
- De einddatum vervroegen (inkorten).

Na het verkorten van de looptijd, moet de looptijd van de verzekering nog minimaal één jaar zijn. Het inkorten van de verzekering is kosteloos.

- De einddatum opschuiven (verlengen).

Het verzoek om de looptijd te verlengen moet voor de einddatum van de verzekering door ons ontvangen zijn.

Het verlengen van de verzekering is kosteloos.

Wilt u weten of een bepaalde verandering in uw situatie mogelijk is? Vraag het aan uw adviseur.

Wat mag u niet?

- De verzekerde vervangen door iemand anders.
- De uitkering bij overlijden verhogen.
- De uitkering bij overlijden veranderen als de uitkering afhangt van het tegoed. Het is dus niet mogelijk om het verzekerde percentage te veranderen.
- De verzekering belenen.
  Het is dus niet mogelijk om tijdelijk geld 'op te nemen' (lenen) uit deze verzekering.
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekeren als dit niet was meeverzekerd.

En verder

- We veranderen de verzekering pas als we alle gegevens hebben ontvangen. Uw adviseur kan u vertellen om welke gegevens het gaat.
- Is de verzekering verpand of is de begunstiging aanvaard? Dan is schriftelijke toestemming nodig van de pandhouder of van de begunstigde die heeft aanvaard.

De verzekering afkopen

U mag deze verzekering op ieder moment afkopen. Koopt u de hele verzekering af? Dan stopt de verzekering en keren wij de afkoopwaarde uit.

Soms betaalt u bij afkoop belasting

Dit hangt onder meer af van het doel waarmee u de verzekering heeft afgesloten. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

U koopt de hele verzekering af

De afkoopwaarde is gelijk aan de waarde van het tegoed. Hiervoor nemen we de waarde op de eerste werkdag na ontvangst van uw verzoek.

U koopt een deel van de verzekering af

Het minimumbedrag dat u kunt afkopen, is € 500. Verder moet u er rekening mee houden dat er minimaal € 500 in de verzekering overblijft. Wij halen het afkoopbedrag uit het tegoed.

Bij een gedeeltelijke afkoop halen we een deel uit het tegoed. Dit doen we op de eerste werkdag na ontvangst van uw verzoek.

En verder

- We kopen de verzekering pas af als we alle benodigde gegevens hebben ontvangen. Uw adviseur kan u vertellen om welke gegevens het gaat.
- Is de afkoopwaarde hoger dan de uitkering bij overlijden? Dan kunnen wij vragen naar de gezondheid van de verzekerde. Ook is het mogelijk dat de afkoop niet door kan gaan.
- Is de verzekering verpand of heeft iemand de begunstiging aanvaard? Dan is afkoop alleen mogelijk met schriftelijke toestemming van de pandhouder of van de begunstigde die heeft aanvaard.