

Postbus 40000, 6803 GA Arnhem - Rijksweg West 2 - tel. (026) 400 99 84 - Fax (026) 400 96 90

---

## **POLISVOORWAARDEN Abp/OHRA AANVULLEND PENSIOEN**

Lijfrenteverzekering  
Model ABP-LY-94

### **ARTIKEL 1 BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN**

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **OHRA LEVEN**  
OHRA Levensverzekeringen N.V. te Arnhem;
- b. **Abp**  
Algemeen burgerlijk pensioenfonds;
- c. **Abp-DEELNEMER**  
de ambtenaar in de zin van de Algemene burgerlijke pensioenwet (Stb. 1986, 540);
- d. **VERZEKERINGNEMER**  
degene die de verzekeringsovereenkomst met OHRA Leven heeft aangegaan;  
hij/zij dient op het moment van sluiten van de verzekeringsovereenkomst  
Abp-deelnemer te zijn;
- e. **VERZEKERDE**  
degene op wiens leven de verzekering is gesloten;
- f. **BEGUNSTIGDE**  
degene aan wie OHRA Leven de uitkering moet doen;
- g. **POLISVERJAARDAG**  
de dag verschijnend na afloop van één of meer volle jaren na de ingangsdatum  
van de verzekering;
- h. **Abp/OHRA AANVULLEND PENSIOEN / LIJFRENTEVERZEKERING**  
een verzekering waarbij de rente bij het in leven zijn van de verzekerde periodiek wordt  
uitgekeerd.



## ARTIKEL 2 GRONDSLAG VAN DE VERZEKERING

- a. De inlichtingen die door of namens de verzekeringnemer en verzekerde aan OHRA Leven zijn verstrekt en een eventueel verricht geneeskundig onderzoek, waaronder tevens wordt verstaan een gezondheidsverklaring, vormen één geheel met de verzekeringsovereenkomst en zijn de grondslag hiervan.
- b. De hoogte van elk in het polisblad genoemde rente en andere gegevens worden geacht van de verzekeringnemer afkomstig te zijn.
- c. Mededelingen en toezeggingen van OHRA Leven zijn alleen bindend voorzover zij schriftelijk door OHRA Leven aan de verzekeringnemer zijn bevestigd.

## ARTIKEL 3 GEZONDHEIDSWAARBORGEN

1. De verzekeringnemer dient bij aanvang van de verzekering een korte gezondheidsverklaring te overleggen aan OHRA Leven. Indien naar het oordeel van OHRA Leven deze gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft, dient tevens een aanvullend geneeskundig onderzoek te worden ondergaan, alvorens de verzekering wordt gesloten.
2. In afwijking van lid 1 zal geen gezondheidsverklaring zijn vereist indien de verzekeringnemer binnen 6 maanden na toetreding tot de pensioenregeling op grond van de Algemene burgerlijke pensioenwet een lijfrente-verzekering wenst te sluiten met OHRA Leven. In dit geval zal OHRA Leven de medische acceptatie van het Abp volgen. Indien de medische acceptatie van het Abp daartoe aanleiding geeft, kan OHRA Leven de tarieven aanpassen.
3.
  - a) Mutaties in de bestaande verzekering, die het gevolg zijn van salarisverhogingen, zullen in beginsel zonder medische waarborgen door OHRA Leven worden geaccepteerd, een en ander met inachtneming van hetgeen in dit artikel in lid 3 sub b is vermeld.
  - b) Indien er sprake is van een mutatie, die het gevolg is van een salarisverhoging van 10% of meer zal, in tegenstelling tot hetgeen in dit artikel in lid 3 sub a is vermeld, OHRA Leven opnieuw gezondheidswaarborgen verlangen, indien er een nabestaandenlijfrente is verzekerd en/of er sprake is van meeverzekering van premievrijstelling bij algemene invaliditeit.
4.
  - a) Ten aanzien van natuurlijke en logische vervolgmutaties, anders dan de mutaties genoemd in dit artikel in lid 3, zoals bijvoorbeeld mutaties die het gevolg zijn van het sluiten van een huwelijk, zullen, in beginsel geen medische waarborgen door OHRA Leven worden verlangd, een en ander met inachtneming van hetgeen in dit artikel in lid 4 sub b is vermeld.



Postbus 40000, 6803 GA Arnhem - Rijksweg West 2 - tel. (026) 400 99 84 - Fax (026) 400 96 90

---

b) Indien de verzekeringnemer de vervolgmutterie binnen 6 maanden, na het plaatsvinden van de gebeurtenis waarvan de desbetreffende mutatie een gevolg is, schriftelijk bij OHRA Leven aanvraagt, zal OHRA Leven geen medische waarborgen verlangen. Bij aanvraag van de mutatie door verzekeringnemer na het verstrijken van de genoemde periode van 6 maanden, zal OHRA Leven opnieuw gezondheidswaarborgen verlangen, indien er een nabestaandenlijfrente is/wordt verzekerd en/of er sprake is van meeverzekering van premievrijstelling bij algemene invaliditeit.

5. Indien de verzekeringnemer gedurende de looptijd van de verzekering alsnog premievrijstelling bij algemene invaliditeit wenst mee te verzekeren, zal OHRA Leven daartoe eveneens gezondheidswaarborgen verlangen.

#### **ARTIKEL 4 GELDIGHEIDSGEBIED**

De verzekering is in de gehele wereld van kracht.

#### **ARTIKEL 5 AANVANG VAN DE VERZEKERING**

De verzekering gaat in op de in het polisblad genoemde ingangsdatum.

#### **ARTIKEL 6 RECHTEN VAN DE VERZEKERINGNEMER**

De verzekeringnemer heeft het recht met inachtneming van hetgeen elders in deze voorwaarden nader is bepaald:

- a. de verzekering premievrij te maken (zie art.8);
- b. een begunstigde aan te wijzen en eventueel verandering te brengen in de begunstiging (zie art. 10).
- c. gebruik te maken van de in artikel 25 lid 9 van de Wet op de Inkomstenbelasting 1964 geboden mogelijkheid de lijfrente(n) om te laten zetten in een andere zodanige lijfrente. De omzetting kan ook plaats vinden bij een andere, volgens de Wet op de inkomstenbelasting 1964 toegelaten, verzekeraar of een, voor genoemde wet, daarmee gelijk te stellen lichaam. Hieronder valt waarde-overdracht naar een andere verzekeraar respectievelijk een daarmee gelijk te stellen lichaam volgens de genoemde wet.

#### **ARTIKEL 7 PREMIEBETALING**

1. De eerste premie of koopsom en kosten vervallen bij de ingang van de verzekering en dienen binnen 30 dagen na dagtekening van de polis te worden betaald. Vindt deze betaling niet plaats dan wordt de verzekering geacht nimmer te hebben bestaan.





Postbus 40000, 6803 GA Arnhem - Rijksweg West 2 - tel. (026) 400 99 84 - Fax (026) 400 96 90

---

2. De premie is telkens op de premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd. De overeengekomen vervaldag is op de polis vermeld.
3. Indien de premie niet binnen 30 dagen na de premievervaldag is voldaan, wordt de verzekering geacht per die premievervaldag te zijn vervallen, tenzij er recht op premievrijmaking bestaat en er resp. premievrije waarde is bereikt.
4. Bestaat er recht op premievrijmaking en is er bovendien premievrije waarde bereikt dan zal de verzekering 30 dagen na de eerste premievervaldag waarop geen premie is betaald worden omgezet in een premievrije verzekering.
5. De verzekeringnemer zal, wanneer het in lid 3 of 4 bepaalde toegepast wordt, hiervan schriftelijk op de hoogte gesteld worden onder opgave van de niet betaalde premies. OHRA Leven zal de begunstigde die heeft aanvaard ook op de hoogte stellen.

#### **ARTIKEL 8 PREMIEVRIJMAKING EN CONVERSIES**

1. Ingeval premiebetalingen plaatsvinden, kan de verzekeringnemer de verzekering omzetten in een premievrije verzekering met een verminderde rente indien en voor zover er een premievrije waarde is bereikt. De hoogte van de premievrije waarde wordt vastgesteld volgens de maximum rendementsmethode.
2. OHRA Leven is gehouden om op aanvraag van de verzekeringnemer een opgaaf te doen van de premievrije waarde onder vermelding van de daarvoor gehanteerde regels.
3. Door de verzekeringnemer gewenste en fiscaal toelaatbaar geachte conversies, anders dan de in lid 1 genoemde premievrijmaking, zullen eveneens volgens de maximum rendementsmethode worden vastgesteld.

#### **ARTIKEL 9 OPTIECLAUSULE**

1. Na afloop van elk 3e verzekeringsjaar heeft de verzekeringnemer, binnen twee maanden na de premievervaldag, de mogelijkheid de premie met 25% te verhogen zonder dat hiertoe gezondheidswaarborgen zijn vereist, een en ander met inachtneming van hetgeen in lid 2 is vermeld.
2. Indien de verzekeringnemer uitvoering wenst te geven aan de optieclausule, nadat hij/zij tweemaal achtereen hiervan geen gebruik heeft gemaakt, zijn hiertoe, in tegenstelling tot hetgeen in lid 1 is vermeld, gezondheidswaarborgen vereist.
3. De verzekeringnemer kan geen gebruik maken van de in lid 1 genoemde mogelijkheid indien de polis om welke reden dan ook geheel of gedeeltelijk premievrij is gemaakt.



## ARTIKEL 10 BEGUNSTIGING

1. Begunstigde voor de oudedagslijfrente, overbruggingslijfrente en/of tijdelijke oudedagslijfrente is de verzekeringnemer.
2. Tenzij anders is vermeld op het polisblad geldt bij verzekering van een nabestaandenlijfrente dat de uitkering wordt gedaan aan de begunstigde(n) in de hierna aangegeven volgorde:

- a. de echtgeno(o)t(e)/partner van de verzekeringnemer ten tijde dat het lijfrentekapitaal bij overlijden cq. de lijfrentetermijn verschuldigd wordt;

Onder echtgen(o)t(e) wordt verstaan:

de echtgeno(o)t(e) van de verzekeringnemer ten tijde dat een uitkering verschuldigd wordt;

Onder partner wordt verstaan:

de persoon met wie de verzekeringnemer tot zijn/haar overlijden een huishouding heeft gevoerd en met wie hij/zij in het bevolkingsregister was ingeschreven op hetzelfde adres.

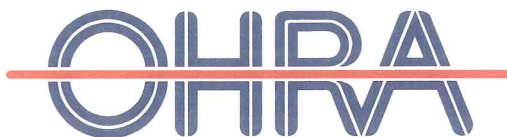
- b. de kinderen van de verzekeringnemer, die op het tijdstip van de opeisbaarheid van het lijfrentekapitaal bij overlijden in leven zijn, ieder voor een gelijk deel van het aan te wenden lijfrentekapitaal bij overlijden;

Onder kind wordt verstaan:

de wettige kinderen van de verzekeringnemer alsmede de wettige afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.

- c. de erfgenamen van de verzekeringnemer, voorzover en voor de delen waartoe zij in de nalatenschap gerechtigd zijn.
3. De verzekeringnemer heeft het recht tot het overlijden van de (eerste) verzekerde, uitsluitend door schriftelijke opgave aan OHRA Leven, een begunstigde zoals genoemd in lid 2 door een ander te vervangen, tenzij door die begunstigde de aanwijzing is aanvaard.
  4. Bij meerdere begunstigten komen de begunstigten die later genoemd zijn op het polisblad pas in aanmerking indien alle eerder genoemde begunstigten ontbreken, zijn overleden, of weigeren de uitkering te aanvaarden. De verzekeringnemer kan echter begunstigten gelijk in rang aanwijzen. In dit geval is OHRA Leven gerechtigd aan deze begunstigten tegen gezamenlijke kwijting het lijfrentekapitaal bij overlijden aan één van hen uit te keren.





Postbus 40000, 6803 GA Arnhem - Rijksweg West 2 - tel. (026) 400 99 84 - Fax (026) 400 96 90

---

5. Indien een begunstigde overlijdt voordat de uitkering waarvoor hij/zij is aangewezen opeisbaar is, treden de erfgenamen of rechtverkrijgenden van de begunstigde niet in zijn/haar plaats.

#### **ARTIKEL 11 OORLOGSRISICO EN ANDERE BUITENGEWONE OMSTANDIGHEDEN**

Als gevolg van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden kunnen één of meer relevante artikelen van de Noodwet financieel verkeer van kracht worden. Is dit het geval, dan geldt voor alle dan bestaande verzekeringen dat zal worden gehandeld overeenkomstig het op grond van die wet door de Minister van Financiën bepaalde.

#### **ARTIKEL 12 INHOUDINGEN**

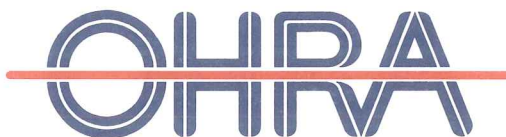
Alle belastingen en andere wettelijke heffingen op de premie(s)/koopsom(men) of de uitkering(en) komen voor rekening van de verzekeringnemer of van de begunstigde(n).

#### **ARTIKEL 13 UITKERING EN VERJARING**

1. OHRA Leven zal elk door haar verschuldigd bedrag aan de begunstigde(n) uitkeren, nadat OHRA Leven de bewijsstukken heeft ontvangen. Eventueel nog niet betaalde premie, interest en kosten worden in mindering gebracht.
2. Wanneer vijf jaren zijn verstreken na het opeisbaar worden van een uitkering is OHRA Leven terzake van het verrichten van een betaling niet meer gehouden.

#### **ARTIKEL 14 OVERRENTE-DELING**

1. OHRA Leven kent ingevolge de verzekeringsovereenkomst jaarlijks aan het einde van het kalenderjaar een overrente-deling toe, als verhoging van de oorspronkelijke rente(n). De overrentedeling wordt met inachtneming van het hierna bepaalde vastgesteld met als uitgangspunt het rendement van een bepaald pakket beleggingen en de rekenrente die ten grondslag ligt aan de vaststelling van de verzekerde rente(n).
2. Het rendementpercentage is het zgn. T-rendement, gelijk dit maandelijks wordt vastgesteld en gepubliceerd. Dit T-rendement is het reële rendement per kalendermaand van guldens-obligatieleningen, uitgegeven door de Staat der Nederlanden, die aan de navolgende eisen voldoen:
  - a. opgenomen zijn in de rubriek "Fondsen met doorlopende notering" van de officiële Prijscourant van de Vereniging voor de Effectenhandel te Amsterdam;
  - b. een gemiddelde resterende looptijd van tenminste zeven jaar hebben;



Postbus 40000, 6803 GA Arnhem - Rijksweg West 2 - tel. (026) 400 99 84 - Fax (026) 400 96 90

---

- c. waarvan het quotiënt (delingsuitkomst) van het couponrendement en het reële rendement tenminste 0,8 en ten hoogste 1,1 bedraagt.
3. Het overrente-aandeel wordt bepaald door het verschil tussen het rendementpercentage als bedoeld in lid 2 van dit artikel en de rekenrente als bedoeld in lid 1 van dit artikel (4%) en mede in aanmerking genomen de omvang van het belegbare deel van de betaalde koopsom en/of premie. Het overrente-aandeel wordt per verzekering jaarlijks aan het einde van het boekjaar vastgesteld op basis van het rekenkundig gemiddelde van de rendementspercentages van het desbetreffende boekjaar.
4. Elk overrente-aandeel wordt terstond gebruikt als koopsom voor een verhoging van de op de lijfrente-ingangsdatum uit te keren rente(n) respectievelijk de reeds ingegane rente(n).

#### **ARTIKEL 15 WINSTDELING**

1. Na afloop van elke periode van 5 jaren, voor de 1e maal te rekenen vanaf 1 april 1994, wordt de winstdeling over de achterliggende periode vastgesteld.
2. Deze winstdeling wordt vastgesteld door het totale gekapitaliseerde beleggingsrendement van de aan de verzekeringsovereenkomst ten grondslag liggende beleggingen, gedurende de bovengenoemde periode, te verminderen met de reeds op grond van artikel 14 uitgekeerde jaarlijkse overrente-deling.
3. De helft van de aldus vastgestelde winstdeling komt toe aan de verzekeringnemer en wordt conform artikel 14 lid 4 aangewend.

#### **ARTIKEL 16 WETTELIJK NIET TOEGESTANE HANDELINGEN MET DE POLIS**

1. Met betrekking tot de lijfrenteverzekering kan geen enkele feitelijke handeling en/of rechtshandeling worden verricht waardoor de verzekeringsovereenkomst niet langer als een lijfrente in de zin van artikel 45, eerste lid, onderdeel g van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 kan worden aangemerkt.
2. De lijfrente kan niet worden afgekocht, vervreemd of op enigerlei wijze tot voorwerp van zekerheid worden gemaakt.
3. Zodra en zolang OHRA Leven op grond van het bepaalde in artikel 44 a van de Invorderingswet 1990 aansprakelijk is voor door de verzekeringnemer en/of begunstigde verschuldigde inkomstenbelasting en revisierente, zal geen enkele uitkering uit deze verzekering plaatsvinden. Voor zover en zodra OHRA Leven aansprakelijk wordt gesteld voor de verschuldigde inkomstenbelasting en revisierente zullen deze in mindering





Postbus 40000, 6803 GA Arnhem - Rijksweg West 2 - tel. (026) 400 99 84 - Fax (026) 400 96 90

---

worden gebracht dan wel verrekend worden met de uit te keren lijfrente(n) uit deze verzekering, dan wel met de waarde van deze verzekering.

#### **ARTIKEL 17 BEEINDIGING STATUS ABP-DEELNEMER**

1. De verzekeringnemer is verplicht bij een door hem/haar aangevraagde wijziging van de polis schriftelijk aan OHRA Leven kenbaar te maken of hij/zij nog is aan te merken als Abp-deelnemer, zoals omschreven in artikel 1 sub c. Indien premievrijstelling bij algemene invaliditeit van de verzekerde is meeverzekerd is de verzekeringnemer verplicht indien en zodra hij/zij niet langer is aan te merken als Abp-deelnemer dit onmiddellijk schriftelijk aan OHRA Leven kenbaar te maken.
2. De voorwaarden en tarieven zoals die van toepassing zijn op de datum van beëindiging van de status van Abp-deelnemer blijven, ten aanzien van de op de desbetreffende datum bestaande polis van verzekeringnemer, van toepassing indien en voorzover deze polis ongewijzigd wordt voortgezet dan wel op de desbetreffende datum op verzoek van de verzekeringnemer premievrij wordt gemaakt.
3. Indien de verzekeringnemer na de datum van beëindiging van de status van Abp-deelnemer zijn polis wenst te wijzigen, zal ten aanzien van de gewenste wijziging een aparte polis worden verstrekt waarop de op dat moment geldende individuele voorwaarden en tarieven van OHRA Leven van toepassing zullen zijn.

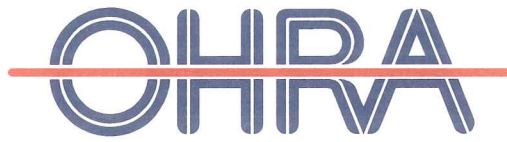
#### **ARTIKEL 18 PRIVACY**

De bij aanvraag van de verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader te overleggen persoonsgegevens kunnen worden opgenomen in de door OHRA Leven gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is het privacyreglement van toepassing.

#### **ARTIKEL 19 SLOTBEPALING**

1. Indien premievrijstelling bij algemene invaliditeit van de verzekerde is meeverzekerd, zijn naast deze voorwaarden de "aanvullende voorwaarden premievrijstelling bij algemene invaliditeit van de verzekerde" van toepassing.
2. Indien en voorzover op het polisblad en/of daarbij behorende polisclausuleblad(en) van deze voorwaarden wordt afgeweken, prevaleert hetgeen op het polisblad en/of polisclausuleblad(en) is bepaald.
3. OHRA Leven kan deze voorwaarden wijzigen indien dit op grond van gewijzigde inzichten en/of gewijzigde omstandigheden en/of gewijzigde wetgeving noodzakelijk is.





Postbus 40000, 6803 GA Arnhem - Rijksweg West 2 - tel. (026) 400 99 84 - Fax (026) 400 96 90

---

4. In alle gevallen waarin deze voorwaarden niet voorzien zal OHRA Leven een beslissing nemen in redelijkheid en billijkheid.
5. Geschillen voortvloeiende uit de verzekering worden berecht door de te Arnhem bevoegde rechter, behoudens hogere voorzieningen krachtens de wet.

Handelsregister nr. 49625.