

Polisvoorwaarden

Loyalis Top nabestaanden lijfrente- werknemer

model: Tnl-wn 01072016

Overal waar in deze voorwaarden wordt gesproken over hij/hem/zijn kan ook zij/haar gelezen worden.

In deze voorwaarden zijn alle dekkingsmodules opgenomen. De voor de verzekeringnemer van toepassing zijnde modules zijn door de werkgever bepaald. Op het polisblad ziet de verzekeringnemer terug welke modules voor de verzekeringnemer van toepassing zijn.

Inhoudsopgave

Artikel 1	Begripsomschrijvingen	5
Artikel 2	Grondslag van de verzekering en mededelingsplicht	7
Artikel 3	Omschrijving van de verzekering	7
Artikel 4	Aanvang van de verzekering en risicodekking	8
Artikel 5	Module vrijstelling van premiebetaling voor de netto nabestaandenlijfrente bij arbeidsongeschiktheid	9
Artikel 6	Uitgesloten risico's	10
Artikel 7	Betaling van premie en kosten	11
Artikel 8	Berekening verzekerde netto nabestaandenlijfrente	12
Artikel 9	Module netto wezenlijfrente	13
Artikel 10	Aanpassing premie en tarief	13
Artikel 11	Begunstiging en aanvaarding netto partnerlijfrente	14
Artikel 12	Begunstiging netto wezenlijfrente	15
Artikel 13	Medische waarborgen	15
Artikel 14	Beperkingen in handelingen met betrekking tot de netto lijfrenteverzekering	16
Artikel 15	Uitsluiting aansprakelijkheid	16
Artikel 16	Vaststelling van de uitkering en verjaring	16
Artikel 17	Indexatie van de ingegane uitkeringen	18
Artikel 18	Einde van de verzekering	18
Artikel 19	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	18
Artikel 20	Wijzigingen	19
Artikel 21	Duplicaatpolis	19
Artikel 22	Valuta	19
Artikel 23	Privacy	20
Artikel 24	Klachten	20
Artikel 25	Slotbepaling	21
	Aanvullende voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid	22
	Bijlage "Vaststelling hoogte verzekerde netto nabestaandenlijfrente"	26

Artikel 1

Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **Loyalis**
Loyalis Leven NV gevestigd te Heerlen. De verzekeringsmaatschappij waarmee de verzekering is gesloten.
- b. **Loyalis Groep**
Een economische eenheid waarin Loyalis rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.
- c. **Verzekering**
De overeenkomst van een levensverzekering.
- d. **Polis**
De schriftelijke vastlegging van de verzekering door Loyalis, bestaande uit polisblad(en), clausuleblad(en) en voorwaarden.
- e. **Verzekeringnemer**
De persoon die de verzekering met Loyalis heeft gesloten. De verzekeringnemer heeft een inkomen in box 1 (conform artikel 3.127 lid 3 IB) boven de aftoppingsgrens.
- f. **Verzekerde**
De persoon op het leven van wie de verzekering is gesloten. De verzekerde is dezelfde persoon als de verzekeringnemer.
- g. **Partner**
De echtgeno(o)t(e), geregistreerde partner van de verzekeringnemer of de ongehuwde volwassene die op hetzelfde woonadres is ingeschreven, waarmee gedurende meer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding wordt gevoerd en die geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de verzekeringnemer is.
- h. **Kind**
Het kind dat door de verzekeringnemer wordt onderhouden en waarmee de verzekeringnemer als vader of moeder in familierechtelijke betrekking staat. Hiertoe behoren ook stief- en pleegkinderen.
- i. **Begunstigde**
Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekering de uitkering moet doen.
- j. **Premie**
Het bedrag dat de verzekeringnemer maandelijks aan Loyalis verschuldigd is.

- k. Eenmalige kosten**
Het bedrag dat de verzekeringnemer bij het afsluiten van de verzekering eenmalig aan Loyalis verschuldigd is en dat bestaat uit kosten gericht op het afsluiten van de verzekering.
- l. Premieervaldag**
De dag waarop de premie verschuldigd is. Dit is de eerste dag van de maand waarop de premie betrekking heeft.
- m. Fiscale ruimte**
Dit is het maximale bedrag dat u per jaar mag gebruiken voor een netto-lijfrente/nettopensioenregeling om gebruik te kunnen maken van de fiscale vrijstelling.
- n. Aftoppingsgrens**
De maximering van het pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 18ga van de wet op de Loonbelasting 1964.
- o. Einddatum**
De in de polis vermelde datum waarop de verzekering uiterlijk eindigt.
- p. Pensioenleeftijd**
De pensioenrichtleeftijd als bedoeld in hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.
- q. Pensioenrichtdatum**
De eerste dag van de maand nadat de verzekeringnemer de pensioenleeftijd bereikt heeft.
- r. Netto nabestaandenlijfrente**
Een netto nabestaandenlijfrente als bedoeld in art 5.16 IB waarvan de premies bij de aangifte inkomstenbelasting niet in mindering kunnen worden gebracht op het inkomen en waarvan de uitkering niet wordt belast met loonheffing en/of premies sociale verzekeringen.
- s. AOW**
De Algemene ouderdomswet
- t. WIA**
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
- u. Collectieve regeling**
Een overeenkomst tussen de werkgever van de verzekeringnemer en Loyalis met betrekking tot de collectieve voorwaarden van de verzekering.
- v. Werkgever**
Degene tot wie de verzekeringnemer in dienstbetrekking staat.

Artikel 2

Grondslag van de verzekering en mededelingsplicht

1. De verzekering is gebaseerd op de opgaven en verklaringen die door of namens de verzekeringnemer aan Loyalis zijn verstrekt en een eventueel verricht geneeskundig onderzoek, waaronder tevens wordt verstaan een gezondheidsverklaring.
2. De verzekeringnemer is verplicht vóór het sluiten van de verzekering aan Loyalis alle feiten mede te delen, die hij kent of behoort te kennen en waarvan hij weet of behoort te begrijpen dat die van belang (kunnen) zijn voor de beslissing van Loyalis of, en zo ja onder welke voorwaarden, Loyalis de verzekering zal willen sluiten.
3. Indien Loyalis ontdekt dat de verzekeringnemer heeft gehandeld met de opzet om Loyalis te misleiden of dat Loyalis bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zou hebben gesloten, kan de verzekering binnen twee maanden na ontdekking hiervan met onmiddellijke ingang door Loyalis worden opgezegd. Loyalis kan de verzekering voortzetten nadat deze naar het inzicht van Loyalis is aangepast aan de dan bekende gegevens. Deze aanpassing kan met terugwerkende kracht plaatsvinden.
4. Indien blijkt dat door een onjuiste opgave van de leeftijd van de verzekerde de premie onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de premie en/of de verzekerde netto nabestaandenlijfrente.
5. Mededelingen en toezeggingen van Loyalis zijn alleen bindend voor zover zij schriftelijk door Loyalis aan de verzekeringnemer zijn bevestigd.

Artikel 3

Omschrijving van de verzekering

De verzekering voorziet bij overlijden van de verzekerde waar ter wereld en onder welke omstandigheden dan ook in de volgende uitkering(en):

- een netto partnerlijfrente en, indien meeverzekerd;
- een netto wezenlijfrente, onverminderd het elders in deze voorwaarden bepaalde en mits dit overlijden plaatsvindt vóór de einddatum van de verzekering.

Aanvang van de verzekering en risicodekking

1. De dekking van het overlijdensrisico vangt aan op de ingangsdatum, genoemd in de polis, maar niet eerder dan het moment waarop de verzekering door Loyalis is geaccepteerd. Bij aanvang van de verzekering kan Loyalis medische waarborgen vragen. In dat geval vindt acceptatie door Loyalis plaats vanaf het moment dat Loyalis op grond van de ingevulde gezondheidsverklaringen, dan wel op grond van keuringsrapporten, oordeelt tegen acceptatie onder normale voorwaarden geen bezwaar te hebben. Is Loyalis slechts tegen afwijkende voorwaarden tot acceptatie bereid, dan geschiedt de acceptatie eerst nadat de verzekeringnemer met de gestelde afwijkende voorwaarden schriftelijk akkoord is gegaan. Overigens behoudt Loyalis zich het recht voor de aangevraagde verzekering ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.
2. Tevens gaat de dekking van het overlijdensrisico pas in nadat de verschuldigde premie en eenmalige kosten zijn voldaan, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. In het geval er bij een aanmelding sprake is van een medisch acceptatietraject zal deelname aan de regeling niet eerder aanvangen dan de eerste dag van de maand nadat Loyalis de verzekeringnemer geaccepteerd heeft.
3. Indien de verzekeringnemer niet akkoord gaat met deze verzekering, kan hij deze binnen dertig kalenderdagen na ontvangst van de polis met terugwerkende kracht ontbinden. Ontbinding van de verzekering vindt plaats door de polis retour te zenden aan Loyalis binnen voornoemde termijn met het verzoek deze te beëindigen. De tijdigheid van de retourzending komt voor rekening en risico van de verzekeringnemer.
4. Indien de verzekeringnemer eventuele bezwaren niet aan Loyalis kenbaar heeft gemaakt binnen de in lid 3 genoemde periode na ontvangst van de polis of de gewijzigde polis, wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.

Module vrijstelling van premiebetaling voor de verschuldigde premie voor de netto nabestaandenlijfrente bij arbeidsongeschiktheid

1. Gedurende de periode dat de verzekerde een arbeidsongeschiktheidsuitkering ingevolge de WIA van het UWV ontvangt, wordt hij (gedeeltelijk) vrijgesteld van premiebetaling. Vrijstelling van premiebetaling geschiedt naar de mate van arbeidsongeschiktheid en wel op basis van onderstaande tabel:

Arbeitsongeschiktheids %	Vrijstelling in %
80 t/m 100%	100%
65 tot 80%	72,5%
55 tot 65%	60%
45 tot 55%	50%
35 tot 45%	40%
0 tot 35%	0%

2. Als mate van arbeidsongeschiktheid geldt de mate van arbeidsongeschiktheid die door UWV vastgesteld is voor de berekening van de uitkering ingevolge de WIA. Zodra hierin veranderingen optreden, welke leiden tot verhoging of verlaging van het vrijstellingspercentage, dient de verzekerde dat zo snel mogelijk schriftelijk te melden aan de verzekeraar.
3. Het op grond van lid 1 van toepassing zijnde vrijstellingspercentage wordt toegepast op de in het Loyalis Top nabestaanden lijfrente - werknemer verzekerde netto nabestaandenlijfrente zoals geldend op de eerste ziekte-dag waarop de uitkering ingevolge de WIA van het UWV is gebaseerd.
4. In het geval een vrijstellingspercentage geldt van minder dan 100% en de verzekerde niet op basis van zijn restvaliditeit in loondienst blijft bij de werkgever, wordt de verzekering geacht voor dat gedeelte te zijn beëindigd met verval van de bijbehorende aanspraken. Een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage zal dan niet meer in aanmerking worden genomen.
5. De vrijstelling van premiebetaling gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de ingangsdatum van de WIA-uitkering en geldt uiterlijk tot de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW gerechtigde leeftijd van de verzekeringnemer. Hierbij geldt de pensioenrichtdatum op het moment van aanvang van de premievrijevoortzetting. De vrijstelling van premiebetaling eindigt tussentijds als het inkomen in box 1 niet meer

boven de aftoppingsgrens uitkomt. De vrijstelling herleeft vervolgens niet meer bij wijziging van het inkomen of de aftoppingsgrens.

6. Een al dan niet overeengekomen verhoging van premies na intreden van de arbeidsongeschiktheid komt niet voor vrijstelling in aanmerking wanneer zij haar oorzaak vindt in een wijziging van de polisvoorwaarden.
7. **Inlooprisico**
 - a. Er is recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, waarbij een wachttijd geldt van 104 weken, gerekend vanaf de eerste ziektedag.
 - b. Voor aspirant verzekeringnemers die op het moment dat zij verzekerde worden ziek zijn, geldt dat het recht op vrijstelling van premiebetaling van kracht wordt op het moment dat zij voor een periode van 4 weken volledig en onafgebroken werkzaam zijn geweest. Na deze periode van 4 weken geldt de in lid 7a genoemde wachttijd van 104 weken.
 - c. Aspirant verzekeringnemers die op het moment dat zij verzekerde worden een WIA- of WAO-uitkering ontvangen, worden slechts verzekerde voor het deel dat zij arbeidsgeschikt zijn. De situatie bij aanvang van de deelname is hierbij bepalend.
8. **Uitlooprisico**

Verzekerden die bij beëindiging van de verzekering als gevolg van een beëindiging van de raamovereenkomst of een beëindiging van de arbeidsovereenkomst ziek zijn, komen in aanmerking voor vrijstelling van premiebetaling indien zij binnen 104 weken na beëindiging van de verzekering in aanmerking komen voor een uitkering ingevolge de WIA op grond van ziekte ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering.
9. Op de vrijstelling van premiebetaling zijn de "Aanvullende voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid" van toepassing.

Artikel 6

Uitgesloten risico's

1. De verzekerde netto nabestaandenlijfrente wordt niet uitgekeerd en de verzekering eindigt als de verzekerde overlijdt:
 - a. ten gevolge van zelfdoding of een poging daartoe, binnen twee jaar na aanvang van de verzekering. Iedere wijziging van de verzekering, waarbij het risico voor Loyalis wordt verhoogd, geldt ten aanzien van de verhoging als het aangaan van een nieuwe verzekering in de zin van deze bepaling;
 - b. als gevolg van enig misdrijf en/of opzet of grove schuld begaan door degene aan wie de uitkering ten goede zou komen;

- c. ten gevolge van atoomkernreacties en/of uitstraling van radioactieve stoffen, tenzij toegepast bij medische behandeling van de verzekerde;
 - d. als gevolg van een actieve of passieve betrokkenheid bij een met wapengeweld gevoerde strijd, anders dan in dienst van de Nederlandse krijgsmacht.
 - e. Voor het recht op uitkering geldt een uitsluitingsjaar. Dat betekent dat er in bepaalde overlijdenssituaties mogelijk niet wordt uitgekeerd bij overlijden in het eerste verzekeringsjaar. Het uitsluitingsjaar gaat in bij aanvang van de verzekering. Indien er op het moment van overlijden, voor de huidige (verzekerde) partner, minimaal een jaar dekking voor hetzelfde risico een (netto) partnerpensioen/netto partnerlijfrente is geweest geldt er géén uitsluitingsjaar. Voor de vaststelling van dit jaar wordt de verzekerde tijd in deze regeling én de verzekerde tijd in de aansluitende voorafgaande regeling samengeteld, indien in deze periode de huidige partner verzekerd was. Bovendien is het uitsluitingsjaar alleen van toepassing als de verzekeringnemer overlijdt als gevolg van de ziekte die hij had bij aanvang van de deelname in deze regeling c.q. de latere aanvangsdatum van de partnerrelatie. Het besluit van Loyalis om niet uit te keren wordt -extern- getoetst door de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens. Het uitsluitingsjaar is niet van toepassing indien er bij aanvang van verzekering sprake is geweest van een medisch acceptatietraject.
2. a. De vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is niet van toepassing in geval van arbeidsongeschiktheid als gevolg van een uitgesloten oorzaak zoals beschreven in het clauseblad.
- b. De vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is eveneens niet van toepassing in geval van arbeidsongeschiktheid als gevolg van een oorzaak die Loyalis bij het sluiten van de verzekeringsovereenkomst niet gemeld is en welke bij (tijdige) kennisname hiervan door Loyalis zou hebben geleid tot een uitgesloten oorzaak in het clauseblad.

Artikel 7

Betaling van premie en kosten

1. De verschuldigde premies en eenmalige kosten worden voldaan door middel van een automatische incasso ten laste van een Nederlands rekeningnummer. De verzekeringnemer machtigt Loyalis hiertoe.
2. De eenmalige kosten en eerste premie vervallen per de ingangsdatum van de verzekering en dienen binnen dertig dagen na dagtekening van de polis te worden betaald. Vinden deze betalingen niet plaats dan wordt de verzekering geacht nooit te hebben bestaan. Alle ontvangen gelden zullen, ongeacht de betalingsomschrijving, in de eerste plaats strekken tot vermindering van de kosten en vervolgens ter voldoening van de premieschuld.

3. De vervolgpremie is telkens op de premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd.
4. Indien de vervolgpremie op de premievervaldatum niet is voldaan en geen uitstel daarvan is overeengekomen, dan wel de voorwaarden waaronder uitstel is verleend niet zijn nagekomen, deelt Loyalis de verzekeringnemer de gevolgen hiervan schriftelijk mede.
5. Indien de verschuldigde vervolgpremie(s) niet alsnog binnen dertig dagen na voornoemde mededeling voldaan zijn, vervalt de verzekering per de dag dat de premie verschuldigd was, zonder enige premierestitutie en zonder dat daartoe enige ingebrekestelling is vereist.
6. Bij overlijden van de verzekerde is de premie verschuldigd tot de eerstvolgende premievervaldag.
7. Indien Loyalis na ingang van de verzekering aantoonbaar uitzonderlijke (hoge) kosten moet maken, heeft Loyalis het recht deze in rekening te brengen bij degene voor wie ze zijn gemaakt. Het betreft hier kosten:
 - voor een medisch acceptatietraject in verband met het herstellen of wijzigen van een verzekering
 - teneinde een uitkering te verstrekken
 - voor het terugvorderen van een niet verschuldigde betaling.

Artikel 8

Berekening verzekerde netto nabestaandenlijfrente

1. Het verzekerd bedrag wordt jaarlijks per 1 juli, op individueel verzekeringnemersniveau, vastgesteld door Loyalis. De jaarlijkse vaststelling vindt plaats op basis van de diensttijd- en salarisgegevens met peildatum januari van het betreffende jaar. De aanlevering van de benodigde gegevens vindt plaats op grond van de door de verzekeringnemer afgegeven toestemming aan het pensioenfonds/werkgever. Op basis van deze toestemming ontvangt Loyalis jaarlijks de benodigde gegevens. Voor de exacte rekenregels zie bijlage "Vaststelling hoogte verzekerde netto nabestaandenlijfrente". Voor de juistheid van de aangeleverde gegevens draagt Loyalis geen enkele verantwoording.
2. De gegevens benodigd voor de jaarlijkse berekening van de netto nabestaandenlijfrente worden door de werkgever of het pensioenfonds van verzekeringnemer doorgegeven aan Loyalis. De verzekeringnemer verleent hiervoor toestemming bij de aanvraag van de verzekering.

3. De minimale hoogte van de verzekerde netto partnerlijfrente bedraagt € 1.500 per jaar (peil 2015). De minimale hoogte kan ieder jaar door Loyalis opnieuw worden vastgesteld.

Artikel 9

Module netto wezenlijfrente

Berekening verzekerde netto wezenlijfrente (indien meeverzekerd)

1. De netto wezenlijfrente wordt afgeleid van de verzekerde netto partnerlijfrente.
2. De netto wezenlijfrente bedraagt, naar keuze van de werkgever, 10% of 20% van de verzekerde netto partnerlijfrente per kind. De hoogte van het verzekerd bedrag vindt u terug op het polisblad.
3. Voor volle wezen wordt de netto wezenlijfrente verdubbeld.
4. Het totaal wegens overlijden van de verzekerde uit te betalen netto wezenlijfrente bedraagt ten hoogste vier keer de in lid 2 genoemde netto wezenlijfrente. Indien er sprake is van overschrijding van dit maximum hebben de kinderen recht op een evenredig deel van het totaal aan netto wezenlijfrente.

Artikel 10

Aanpassing premie en tarief

1. Bij de aanvang van de verzekering en jaarlijks wordt per 1 juli de premie bepaald voor het risico dat door Loyalis tot 1 juli van het daarop volgende jaar gelopen wordt. De premie is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde, de hoogte van de verzekerde netto nabestaandenlijfrente en het met de werkgever overeengekomen collectieve tarief.
2. Wijzigingen van het salaris en de deeltijdfactor met peildatum 1 januari worden jaarlijks op 1 juli meegenomen in de berekening van de verzekerde netto nabestaandenlijfrente voor het komende verzekeringsjaar. De gegevensaanlevering van de werkgever of het pensioenfonds is hierin doorslaggevend.
3. Bij verlenging van de collectieve overeenkomst, wijziging van de pensioenleeftijd, de wettelijke AOW leeftijd of de WIA, kan het tarief gewijzigd worden.

Begunstiging en aanvaarding netto partnerlijfrente

1. Begunstigde voor de netto partnerlijfrente is de partner van de verzekeringnemer die blijkens aantekening in de polis als zodanig is aangewezen. De verzekeringnemer kan slechts één begunstigde partner aanwijzen.
2. De verzekeringnemer heeft, uitsluitend in het geval van overlijden of scheiden van zijn partner, respectievelijk het verbreken van de samenleving, het recht de begunstiging te wijzigen ten gunste van een nieuwe partner, door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis.
3. De uitkering van de verzekerde netto partnerlijfrente geschiedt aan de begunstigde partner, die in leven is ten tijde van het overlijden van de verzekerde.
4. Indien de begunstigde partner op het tijdstip van opeisbaarheid van de uitkering is overleden, komt de verzekerde netto partnerlijfrente niet tot uitkering.
5. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk nadat de verzekerde netto partnerlijfrente opeisbaar is geworden.
6. De begunstiging kan schriftelijk door de begunstigde partner worden aanvaard middels een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis. Deze mededeling dient voorzien te zijn van de handtekening van zowel de verzekeringnemer als de begunstigde partner. Indien een begunstiging aldus is aanvaard, kan de verzekeringnemer zijn uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van de begunstigde partner. Deze aanvaarding vervalt bij overlijden van de begunstigde partner.
7. Indien krachtens deze verzekering of uit andere hoofde een inhouding op enige uitkering ter verrekening van een schuld aan Loyalis plaats heeft, zal deze ten laste komen van de begunstigde.

Artikel 12

Begunstiging netto wezenlijfrente

1. Begunstigde voor de eventueel meeverzekerde wezenlijfrente zijn de kinderen van de verzekeringnemer.
2. Indien krachtens deze verzekering of uit andere hoofde een inhouding op enige uitkering ter verrekening van een schuld aan Loyalis plaats heeft, zal deze ten laste komen van de begunstigde.

Artikel 13

Medische waarborgen

1. In de volgende situaties kan Loyalis een medische waarborg van de verzekerde vragen:
 - a. bij aanvang van de verzekering;
 - b. bij tussentijdse wijziging van de begunstigde partner
2. De medische waarborg bestaat uit een gezondheidsverklaring. Indien naar het oordeel van Loyalis de gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft, dan wel Loyalis op andere gronden een medisch onderzoek noodzakelijk acht, dient tevens een (aanvullend) geneeskundig onderzoek te worden ondergaan.
3. Acceptatie van een aanvraag of wijziging, genoemd in lid 1, geschiedt vanaf het moment dat Loyalis oordeelt tegen acceptatie onder normale voorwaarden geen bezwaar te hebben. Is Loyalis slechts tegen afwijkende voorwaarden tot acceptatie van de wijziging bereid, dan geschiedt de acceptatie eerst nadat de verzekeringnemer met de gestelde afwijkende voorwaarden schriftelijk akkoord is gegaan. Overigens behoudt Loyalis zich het recht voor de aangevraagde verzekering of wijziging ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.

Artikel 14

Beperkingen in handelingen met betrekking tot de netto nabestaandenlijfrenteverzekering

1. Met betrekking tot de verzekering kan geen enkele feitelijke handeling en/of rechtshandeling worden verricht waardoor de verzekering niet langer als een nettolijfrente in de zin van artikel 5.16 van de Wet inkomstenbelasting 2001 kan worden aangemerkt.
2. De verzekering kan niet worden afgekocht. De rechten uit de verzekering kunnen niet worden vervreemd, prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.

Artikel 15

Uitsluiting aansprakelijkheid

1. Loyalis geeft geen advies over een verzekeringsvraag. Bij het aangaan of wijzigen van de verzekering zal (aspirant) verzekeringnemer zich, zo nodig door zijn adviseur, informeren en/of adviseren over de juridische, financiële en fiscale consequenties hiervan. Loyalis aanvaardt hiervoor geen enkele aansprakelijkheid.
2. Loyalis controleert niet of de verzekeringnemer voldoet aan de fiscale voorwaarden voor een nettolijfrente. Ook controleert Loyalis niet of er voldoende fiscale ruimte is. De verzekeringnemer is hiervoor zelf verantwoordelijk. Loyalis aanvaardt hiervoor geen enkele aansprakelijkheid.

Artikel 16

Vaststelling van de uitkering en verjaring

1. Uitgekeerd wordt de nabestaandenlijfrente zoals verzekerd op de datum van overlijden van de verzekerde.
2. De netto partnerlijfrente wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde overlijdt en wordt uiterlijk uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de begunstigde partner.
3. De netto wezenlijfrente wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde overlijdt en wordt uiterlijk uitgekeerd tot de maand waarin het kind de 21 jarige leeftijd bereikt. Bij eerder overlijden van het kind stopt de uitkering van de netto wezenlijfrente per de eerste dag van de maand volgend op de datum van overlijden.

4. Indien de verzekerde netto nabestaandenlijfrente opeisbaar is geworden, wordt deze aan de begunstigde partner uitgekeerd nadat Loyalis de stukken heeft ontvangen waaruit naar haar oordeel blijkt dat en aan wie zij moet uitkeren. Vanaf 18 jaar van het kind wordt de netto wezenlijfrente, op verzoek, aan het begunstigde kind uitgekeerd.
5. De navolgende stukken moeten worden overlegd:
 - a. een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde;
 - b. een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde(n);
 - c. een kopie van een geldig identiteitsbewijs van de begunstigde(n);
 - d. opgave van het burgerservicenummer (BSN) van de begunstigde(n);
 - e. een kopie van een bankafschrift van het Nederlandse rekeningnummer van de begunstigde(n) naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.
6. Loyalis kan (aanvullende) inlichtingen of bewijzen verlangen, indien zij dat ter vaststelling van het recht op enige uitkering noodzakelijk acht. Zolang Loyalis de gevraagde inlichtingen of bescheiden niet heeft ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.
7. Loyalis vergoedt geen interest over een uitkering welke, ten gevolge van een omstandigheid onafhankelijk van de wil van Loyalis, geschiedt na de datum van opeisbaarheid van de uitkering. Bijvoorbeeld doordat uitkeringen niet zijn opgeëist, enig geschil inzake de betaling ontstaat, of de stukken naar het oordeel van Loyalis niet volledig of niet in orde zijn.
8. Loyalis behoudt zich het recht voor om teveel betaalde uitkeringen terug te vorderen indien blijkt dat deze zijn betaald zonder dat hier recht op bestaat op grond van de verzekering.
9. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen vijf jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.
10. De uitkering zal worden verminderd met achterstallige premies.
11. Door de uitbetaling van de netto nabestaandenlijfrente, waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis van al haar verplichtingen uit hoofde van de verzekering bevrijd.
12. Inzake de betaalde premie door de verzekeringnemer zal Loyalis aan de belastingdienst een opgave doen.
13. Inzake de uitkering zal Loyalis aan de belastingdienst een opgave doen van de begunstigde(n), de hoogte van de netto nabestaandenlijfrente(n) en de contante waarde van de nog niet uitgekeerde termijnen.

Artikel 17

Indexatie van de ingegane uitkeringen

Een ingegane uitkering wordt niet verhoogd.

Artikel 18

Einde van de verzekering

De verzekering eindigt op de vroegste datum van:

- a. Op de einddatum van de met de werkgever afgesloten raam-overeenkomst Loyalis Top nabestaanden lijfrente - werknemer.
- b. Op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekeringnemer de AOW-leeftijd bereikt. Als er geen sprake is van premievrijstelling bij arbeidsongeschikt dan kan op uitdrukkelijk verzoek van de verzekeringnemer de verzekering eindigen op 1 januari van het jaar volgend op het jaar waarin de verzekeringnemer de AOW-leeftijd bereikt. Een en ander met in achtneming van het in vorige lid bepaalde.
- c. Datum uitdiensttreding bij werkgever, tenzij op dat moment premievrijstelling op grond van arbeidsongeschiktheid is toegekend/verleend.
- d. Op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer. De beëindiging vindt plaats per de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van de schriftelijke opzegging.
- e. Bij overlijden van de begunstigde partner.
- f. Bij beëindiging partnerrelatie.
- g. De datum waarop het inkomen in box 1 van de verzekeringnemer niet meer boven de aftoppingsgrens uitkomt.

Artikel 19

Oorlogrisico 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 20

Wijzigingen

1. De verzekeringnemer is verplicht adreswijzigingen en eventuele andere wijzigingen, die voor Loyalis van belang kunnen zijn binnen veertien dagen na wijziging schriftelijk aan Loyalis te melden. In het geval van aanvaarde begunstiging of een ingegane uitkering geldt deze verplichting ook voor de begunstigde(n).
2. Correspondentie inzake de uitvoering van de verzekering zal plaatsvinden door verzending van een niet-aangetekende brief of e-mail aan het laatst bij Loyalis bekende (e-mail)adres van belanghebbende. Bewijs van verzending is een kopie van de brief of de e-mail bij Loyalis. Belanghebbende wordt geacht van de inhoud van de correspondentie op de hoogte te zijn.
3. Wijzigingen in de verzekering en overige mededelingen van Loyalis zijn alleen bindend voor zover zij schriftelijk door Loyalis aan de belanghebbende zijn bevestigd.
4. Indien wijzigingen, die gevolgen hebben voor de dekking van de verzekering en/of de hoogte van de premie, niet of niet op tijd worden doorgegeven, behoudt Loyalis zich het recht voor om conform de voor Loyalis meest gunstige voorwaarden te handelen.

Artikel 21

Duplicaatpolis

Indien aan Loyalis aannemelijk wordt gemaakt dat de polis verloren of teniet is gegaan, kan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer en op door Loyalis te stellen voorwaarden, een duplicaatpolis worden afgegeven. Door het afgeven van de duplicaatpolis komt de oorspronkelijke polis te vervallen, hetgeen op het duplicaat wordt aangetekend.

Artikel 22

Valuta

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro.

Artikel 23

Privacy

1. Bij de aanvraag of wijziging van een verzekeringsovereenkomst of financiële dienst vraagt Loyalis Groep om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens worden binnen de Loyalis Groep gebruikt voor het aangaan en uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, voor statistische analyses, om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen en in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, haar organisatie, medewerkers en cliënten.
2. Op de verwerking van persoonsgegevens is de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kan geraadpleegd worden via de website van het Verbond van Verzekeraars (www.verzekeraars.nl). U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoonnummer 070-333 85 00).
3. De persoonsgegevens kunnen ook gebruikt worden om de verzekeringnemer te informeren over relevante producten en diensten. Als de verzekeringnemer hier geen prijs op stelt, kan hij dit doorgeven via www.loyalis.nl/privacy of schriftelijk melden bij de Loyalis Groep, Antwoordnummer 4063, 6400 VC Heerlen.

Artikel 24

Klachten

1. Klachten naar aanleiding van de verzekering kunnen worden voorgelegd aan de directie van Loyalis. De klachtenprocedure is te vinden op www.loyalis.nl.
2. Indien de klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, kan de betrokkene zich schriftelijk wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Slotbepaling

1. Indien en voor zover in de polis en/of daarbij behorend(e) clauseblad(en) van deze voorwaarden wordt afgeweken, prevaleert hetgeen in de polis en/ of clauseblad(en) is bepaald.
2. Loyalis kan deze voorwaarden en/of het producttarief wijzigen indien dit op grond van gewijzigde wetgeving, gewijzigde inzichten of omstandigheden noodzakelijk is, zulks ter beoordeling van Loyalis.
3. Wijzigingen in de wet- en regelgeving zijn, voor zover dwingendrechtelijk van aard, automatisch van toepassing op deze verzekering.
4. Alle belastingen of heffingen verschuldigd ter zake van deze verzekering, een en ander in de ruimste zin des woords en ongeacht of Loyalis hiertoe geldt als inhoudingsplichtige, zijn voor rekening van de verzekeringnemer c.q. begunstigde. Loyalis is gerechtigd deze te verhalen op de verzekeringnemer c.q. begunstigde, al dan niet middels inhouding op of verrekening met de uitkering(en) uit hoofde van deze verzekering.
5. Op alle rechtsverhoudingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

Aanvullende voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Artikel 1

Met inachtneming van het hierna bepaalde wordt (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling verleend, indien de verzekerde 35% of meer arbeidsongeschikt is ingevolge de WIA.

Artikel 2

Onder arbeidsongeschiktheid wordt verstaan het als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek of ongeval geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om met arbeid te verdienen, hetgeen gezonde personen, met soortgelijke opleiding en ervaring, ter plaatse waar de verzekerde arbeid verricht of het laatst heeft verricht, of in de omgeving daarvan met arbeid gewoonlijk verdienen. Onder arbeid wordt hierbij verstaan alle algemeen geaccepteerde arbeid waartoe de verzekerde met zijn krachten en bekwaamheden in staat is. Bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt buiten beschouwing gelaten of de verzekerde de arbeid feitelijk kan verkrijgen. Van volledige arbeidsongeschiktheid is sprake bij arbeidsongeschiktheid van 80% of meer. Van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is sprake bij arbeidsongeschiktheid van 35% tot 80%. Met ziekte worden zwangerschap en bevalling gelijkgesteld.

Artikel 3

1. Toekenning van de vrijstelling dient schriftelijk door de verzekeringnemer te worden verzocht, onder overlegging van de nodige door Loyalis verlangde bescheiden.
2. Het bestaan, bestaan hebben en de mate van arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld door een onderzoek van de verzekerde door UWV.
3. Loyalis is bevoegd de vrijstelling te herzien of te doen vervallen op grond van een onderzoek van de verzekerde door UWV.

Artikel 4

1. Vrijstelling van premiebetaling gaat in op de eerste dag van de maand nadat de verzekerde gedurende 104 weken onafgebroken arbeidsongeschikt is geweest. Een onderbreking gedurende deze 104 weken van minder dan vier weken wordt verwaarloosd. Het recht op premievrijstelling gaat in elk geval niet eerder in dan twaalf maanden voor de dag, waarop het verzoek daartoe door de Loyalis is ontvangen.
2. Indien en zolang de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde ingevolge de WIA voortduurt, bedraagt de vrijstelling die wordt verleend voor de (gehele) verzekerde aanspraak netto nabestaandenlijfrente:

Arbeidsongeschiktheids %	Vrijstelling in %
80 t/m 100%	100%
65 tot 80%	72,5%
55 tot 65%	60%
45 tot 55%	50%
35 tot 45%	40%
0 tot 35%	0%

3. Een over het tijdvak na de ingang van de premievrijstelling betaalde premie wordt geheel of gedeeltelijk gerestitueerd.
4. Vrijstelling wordt niet verleend, indien de arbeidsongeschiktheid is ontstaan op of na de pensioenrichtleeftijd, of eerder gelegen AOW-leeftijd van de verzekerde.
5. Onverschillig waar en wanneer de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bestaat er geen recht op vrijstelling zolang de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid door het UWV niet heeft plaatsgevonden.

Artikel 5

1. De vrijstelling wordt niet verleend, indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van:
 - a opzet, grove schuld of bewuste roekeloosheid van de verzekerde of een poging van verzekerde tot zelfdoding;
 - b. het verzwijgen van feiten of omstandigheden die van belang zijn voor de vaststelling van het recht op vrijstelling;
 - c. oorlog of oorlogshandelingen, in de ruimste zin des woords;
 - d. atoomkernreacties en/of radioactiviteit, tenzij radioactiviteit is toegepast bij medische behandeling van de verzekerde.
2. Tevens wordt geen vrijstelling verleend voor verhogingen van de verzekerde netto nabestaandenlijfrente nadat vrijstelling van premiebetaling is verleend.

Artikel 6

1. Na de toekenning van de vrijstelling is de verzekerde verplicht alle door Loyalis verlangde bescheiden en inlichtingen, van belang voor de verdere beoordeling van de arbeidsongeschiktheid, te verstrekken.
2. Na de toekenning van de vrijstelling is de verzekerde verplicht:
 - a. mee te werken aan herstel van zijn arbeidsongeschiktheid;
 - b. terstond aan Loyalis mededeling te doen van het verminderen of ophouden van een eventuele uitkering krachtens de WIA;
 - c. terstond aan Loyalis mededeling te doen van overige voor de premievrijstelling van belang zijnde gegevens of informatie.
3. Het niet voldoen aan de verplichtingen genoemd in artikel 6 sub 1. en 2. van deze Aanvullende voorwaarden kan de beëindiging van de vrijstelling tot gevolg hebben. Loyalis is dan bevoegd premies, waarvoor ten onrechte vrijstelling is verleend, te vorderen.

Artikel 7

1. Ingeval van wijziging van de WIA heeft Loyalis het recht de voorwaarden en de in de premie begrepen opslag voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid te herzien met ingang van 1 januari van het jaar waarin de wijziging van de WIA in werking treedt. Loyalis zal aan de werknemer schriftelijk mededeling doen van de voorgenomen herziening en van de ingangsdatum daarvan. De werknemer heeft het recht binnen 30 dagen na de datum van de in dit lid bedoelde mededeling de verzekering te beëindigen.

2. Nadat op grond van lid 1 de verzekering beëindigd is blijft in afwijking van het daar bepaalde een reeds vóór de daar bedoelde ingangsdatum ingegane premievrijstelling doorlopen zolang de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde onafgebroken blijft voortduren, met dien verstande:
 - a. dat daarna onder WIA wordt verstaan de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen zoals deze luidde onmiddellijk vóór de ingangsdatum van de herziening;
 - b. dat daarna een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid alleen in aanmerking wordt genomen voor zover deze leidt tot verlaging van het vrijstellingspercentage of beëindiging van de vrijstelling.

Bijlage

“Vaststelling hoogte verzekerde netto nabestaandenlijfrente”

De hoogte van de verzekerde netto nabestaandenlijfrente wordt jaarlijks volgens onderstaande formule vastgesteld op basis van de door de werkgever gekozen parameters:

Partnerlijfrente per deelnemingsjaar:

$Opbouw\% \times PP\% \times kalendertijd \times [Pensioengevend\ salaris \text{ -/ -} Aftoppingsgrensbedrag] \times deeltijdpercentage \times netto-factor$

Uitleg

Opbouw%:	het opbouwpercentage van het ouderdomspensioen.
PP%:	het percentage van het ouderdomspensioen dat leidt tot de partnerlijfrente
Kalendertijd:	Het deel van het jaar waarin er sprake was van een dienstverband en waarover pensioen vergolden wordt.
Pensioengevend salaris:	het salaris waarover pensioen wordt opgebouwd in de pensioenregeling zonder toepassing van de aftoppingsgrens.
Aftoppingsgrens:	Loon waarboven pensioenopbouw niet meer fiscaal gefaciliteerd is conform artikel 18ga Wet op de loonbelasting
Deeltijdpercentage:	De breuk waarvan de teller gelijk is aan de overeengekomen gedeeltelijke arbeidstijd en de noemer gelijk is aan de arbeidstijd bij een volledige dienstbetrekking.
Nettofactor:	De nettofactor bedraagt (100% -/ - T) waarbij T gelijk is aan het hoogste belastingpercentage voor de Inkomstenbelasting.

Indien het deeltijdpercentage groter is dan 1 geldt een iets afwijkende formule teneinde aan te sluiten op het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds ABP.

Fictieve toekomstige deelnemingstijd tot de pensioendatum wordt in aanmerking genomen op basis van de parameters en salarisgegevens uit het meest recente berekeningsjaar.

De totale partnerlijfrente wordt bepaald door de som van de per deelnemingsjaar berekende partnerpensioenen.

De netto wezenlijfrente wordt afgeleid van de berekende netto partnerlijfrente.

De variabelen in de formule worden collectief bepaald door de werkgever. Bij een wijziging van de variabelen wordt deze, zonder instemming van de verzekeringnemer, per de door de werkgever bepaalde wijzigingsdatum doorgevoerd.

Loyalis levert inkomens- en pensioenaanvullingen die maximaal aansluiten op uw collectieve en sectorale regelingen. Speciaal voor overheid, onderwijs, bouw en energie- en nutsbedrijven.

Loyalis Verzekeringen
Postbus 4881
6401 JR Heerlen

www.loyalis.nl

Loyalis Leven N.V. is gevestigd te Heerlen en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Limburg onder nummer 14053379.

AFM-vergunningnummer 12000433G