



(Anw Maatwerkplan)

Polis voorwaarden

Anw Maatwerkplan Erfrente

Loyalis

VERZEKERINGEN

Collectieve kracht voor het individu

Polisvoorwaarden Anw Maatwerkplan Erfrente

Model Anw Maatwerkplan Erfrente (ME 01122004)

Inhoudsopgave

<i>artikel</i>	<i>omschrijving</i>	<i>pagina</i>
1	Begripsomschrijvingen	3
2	Grondslag van de verzekering	3
3	Gezondheidsverklaring	4
4	Omschrijving van de dekking	4
5	Ingang van de dekking	5
6	Uitgesloten risico's	5
7	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	6
8	Begunstiging	6
9	Disconto-clausule	7
10	Aanpassing premie	7
11	Premiebetaling	7
12	Indexatie van de verzekerde erfrente	8
13	Uitkering en verjaring	8
14	Indexering van de ingegane rente(n)	9
15	Aanpassing dekking	9
16	Einde van de verzekering	10
17	Duplicaat-polis	10
18	Valuta	10
19	Kennisgevingen	10
20	Privacy	11
21	Geschillen	11
22	Slotbepaling	11

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

a. Loyalis Leven

Loyalis Leven NV gevestigd te Heerlen. De verzekeringsmaatschappij waarmee de verzekeringsovereenkomst is gesloten.

b. ABP

Stichting Pensioenfonds ABP, gevestigd te Heerlen.

c. Deelnemer

De Deelnemer, in de zin van het ABP Pensioenreglement.

Onder Deelnemer wordt tevens begrepen de (gewezen) Deelnemer waarvan het actieve dienstverband is beëindigd op grond van Ouderdomspensioen, FPU (prepensioen); van FLO (Functioneel Leeftijd Ontslag); van UGM (Uitkeringswet Gewezen Militairen) of die na beëindiging van het dienstverband aanspraak maakt op een Wachtgeld-;WW- of WAO-uitkering en die krachtens het ABP Pensioenreglement recht heeft op Anw-compensatie.

d. Partner

De echtgenoot, geregistreerde partner 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 is.

e. Verzekeringnemer

De Deelnemer die de verzekeringsovereenkomst ter zake het Anw Maatwerkplan met Loyalis Leven heeft gesloten.

f. Verzekerde

De persoon op het leven van wie de verzekering is afgesloten.

g. Begunstigde

Degene aan wie Loyalis Leven ingevolge de verzekeringsovereenkomst de erfrente-uitkering moet doen.

Artikel 2 Grondslag van de verzekering

1. De opgaven en verklaringen die door of namens de Verzekeringnemer en/of Verzekerde aan Loyalis 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.

2. Ingeval de voornoemde opgaven en verklaringen in enig opzicht onjuist of onwaarachtig blijken te zijn, zoals ingeval van verzwijging van bij Verzekerde bekende omstandigheden, als bedoeld in artikel 251 Wetboek van Koophandel, is de overeenkomst vernietigbaar. Loyalys Leven kan de verzekering voortzetten, nadat deze naar het inzicht van Loyalys Leven is aangepast aan de dan bekende gegevens.
3. Indien blijkt dat door een onjuiste opgave van de leeftijd en/of het geslacht van de Verzekerde de premie te laag is berekend, zullen de verzekerde bedragen naar verhouding worden verminderd; ingeval de premie te hoog is berekend, zal het teveel betaalde zonder intrest worden gerestitueerd.
4. Mededelingen en toezeggingen van Loyalys Leven zijn alleen bindend voor zover zij schriftelijk door Loyalys Leven aan de Verzekeringnemer zijn bevestigd.

Artikel 3 Gezondheidsverklaring

De Verzekerde dient bij aanvang van de verzekering een korte en/of uitgebreide gezondheidsverklaring te overleggen aan Loyalys Leven. Indien naar het oordeel van Loyalys Leven de gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft, dan wel Loyalys Leven op andere gronden een medisch onderzoek noodzakelijk acht, dient tevens een (aanvullend) geneeskundig onderzoek te worden ondergaan, alvorens de verzekering tot stand komt.

Artikel 4 Omschrijving van de dekking

De dekking omvat een maandelijks erfrente uit te keren na het overlijden van de Verzekerde, ongeacht waar ter wereld, door welke oorzaak en onder welke omstandigheden het overlijden ook mocht plaatsvinden, onverminderd het overigens in deze voorwaarden bepaalde en mits dit overlijden plaatsvindt vóór de einddatum van de verzekering. Bij overlijden van de Verzekerde stelt Loyalys Leven een uitkering vast gelijk aan de hoogte van de maximale bruto Anw-uitkering op jaarbasis gebaseerd op de Algemene nabestaandenwet zoals geldend op het tijdstip van overlijden van de Verzekerde, verminderd met de Anw-compensatie waarop de nabestaande echtgenoot/partner maximaal recht heeft op grond van het ABP Pensioenreglement of recht zou hebben gehad indien hij/zij als partner zou kunnen zijn aangemerkt in de zin van artikel 1.4 van bedoeld

pensioenreglement. Indien het recht op Anw-compensatie niet langer dan 1 jaar duurt of zou hebben geduurd, wordt de maximale Anw-compensatie in de berekening op nihil gesteld. De aldus berekende uitkering wordt vermeerderd met het bedrag van de eventueel meeverzekerde Anw-Plusdekking.

Artikel 5 Ingang van de dekking

1. De dekking van het overlijdensrisico gaat in op de ingangsdatum van de verzekering, doch niet eerder dan het moment waarop de verzekering door Loyalis Leven is geaccepteerd. Acceptatie door Loyalis Leven geschiedt vanaf het moment dat Loyalis Leven op grond van de ingevulde gezondheidsverklaringen, dan wel op grond van keuringsrapporten oordeelt tegen acceptatie op normale voorwaarden geen bezwaar te hebben. Is Loyalis Leven 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 Leven zich het recht voor de aangevraagde verzekering ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.
2. Indien de Verzekeringnemer niet akkoord gaat met deze verzekering, heeft hij het recht na ontvangst van de verzekeringspolis, deze binnen 30 dagen aan Loyalis Leven te retourneren met het verzoek de verzekering te beëindigen. Op het tijdstip van ontvangst van de verzekeringspolis door Loyalis Leven is de verzekeringsovereenkomst beëindigd.
3. Indien de Verzekeringnemer niet binnen de in lid 2 genoemde periode na ontvangst van de verzekeringspolis of de gewijzigde verzekeringspolis aan Loyalis Leven bezwaren kenbaar heeft gemaakt, wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.

Artikel 6 Uitgesloten risico's

De verzekerde erfrente wordt niet uitgekeerd en de verzekering is geëindigd, indien de Verzekerde overlijdt:

- a. tengevolge van zelfdoding of een poging daartoe, binnen twee jaar na aanvang van de verzekering. Iedere wijziging van de verzekering, waarbij het bij overlijden uit te keren bedrag 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. tengevolge van atoomkernreacties en/of uitstraling van radioactieve stoffen, tenzij toegepast bij medische behandeling van de Verzekerde;
- d. in de functie van militair of ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst, tengevolge van verwonding, ziekte of gebreken veroorzaakt in geval van buitengewone of daarmee vergelijkbare omstandigheden als bedoeld in artikel 2, lid 3 van het Besluit AO/IP juncto artikel 6 van het Besluit Bijzondere Militaire Pensioenen. (dinstongevallen)

Artikel 7 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 8 Begunstiging

1. Begunstigde is de echtgenoot respectievelijk de partner (in de zin van artikel 1.2 Wet inkomstenbelasting 2001) van de Verzekeringnemer ten tijde van het aangaan van de verzekering en die door de Verzekeringnemer blijkens aantekening op het polisblad als zodanig is aangewezen.
2. De Verzekeringnemer heeft, uitsluitend in het geval van wijziging van zijn/haar echtgenoot of partner (in de zin van artikel 1.2 Wet inkomstenbelasting 2001) het recht de begunstiging te wijzigen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis Leven.
3. De uitkering van de verzekerde erfrente geschiedt aan de daarvoor op de polis aangewezen Begunstigde, die in leven is of bestaat ten tijde van het overlijden van de Verzekerde.
4. Indien de Begunstigde op het tijdstip van opeisbaarheid van de uitkering is overleden of ontbreekt, komt de verzekerde erfrente niet tot uitkering.
5. Bij overlijden van de Begunstigde na ingang van de uitkering lopen de uitkeringen door op de erfgenamen van de Begunstigde.
6. Wijziging van de Begunstiging is niet meer mogelijk na overlijden van

de Verzekerde.

Artikel 9 Disconto-clausule

1. De Begunstigde die -na het overlijden van de Verzekerde- op enig moment de dan eerstgeroepene is tot nog niet verschenen stellig verschuldigde termijnen van een rente, heeft het recht zich de contante waarde van die termijnen als vervroegde uitkering te doen uitbetalen.
2. De berekening van de contante waarde geschiedt per de dag waarop het verzoek door Loyalis Leven wordt ontvangen en volgens de bij Loyalis Leven gebruikelijke regelen.
3. Door uitbetaling van de contante waarde van een uitkering zal Loyalis Leven van al haar verplichtingen met betrekking tot die uitkering zowel tegenover de betrokkene(n) als tegenover de na hem (hen) geroepen begunstigde(n) zijn bevrijd.

Artikel 10 Aanpassing premie

Jaarlijks wordt op 1 juli de premie bepaald voor het risico dat door Loyalis Leven tot 1 juli van het daarop volgende jaar gelopen wordt. De verschuldigde premie is afhankelijk van het geslacht en de leeftijd van de verzekerde, waarbij voor de leeftijd rekening gehouden wordt met leeftijdcohorten volgens onderstaande tabel:

Leeftijdscategorie verzekerde

<u>18 - 29 jaar</u>	<u>50 – 54 jaar</u>
<u>30 - 34 jaar</u>	<u>55 – 59 jaar</u>
<u>35 - 39 jaar</u>	<u>60 – 64 jaar</u>
<u>40 - 44 jaar</u>	<u>65 – 69 jaar</u>
<u>45 - 49 jaar</u>	<u>70 – 74 jaar</u>

Artikel 11 Premiebetaling

1. De eerste premie vervalt bij de ingang van de verzekering en dient binnen 30 dagen na dagtekening van de polis te worden betaald. De vervolgpremie is telkens op de premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd.
2. De verplichting tot premiebetaling eindigt met ingang van de datum waarop de verzekering krachtens artikel 16 is beëindigd.

3. Indien de premie niet binnen 30 dagen na de premievervaldag is voldaan en geen uitstel daarvan is overeengekomen of de voorwaarden waaronder uitstel is verleend niet zijn nagekomen, vervalt de verzekering per die premievervaldag zonder dat daartoe enige ingebrekestelling is vereist.
4. Indien de situatie vermeld in het voorgaande lid zich voordoet, stelt Loyalis Leven de Verzekeringnemer daarvan schriftelijk in kennis.

Artikel 12 Indexatie van de verzekerde erfrente

Jaarlijks wordt op één juli de op de polis verzekerde erfrente automatisch verhoogd met het percentage waarmee in het daaraan voorafgaande kalenderjaar de maximale nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet is verhoogd. De verschuldigde premie zal aan de nieuw verzekerde erfrente worden aangepast.

Artikel 13 Uitkering en verjaring

1. De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Verzekerde overlijdt. De uitkering eindigt op de eerste dag van de maand waarin de Begunstigde de 65-jarige leeftijd bereikt of zou hebben bereikt indien de Begunstigde vóór de 65-jarige leeftijd overlijdt.
2. Indien de uitkering opeisbaar is geworden, wordt deze aan de Begunstigde uitgekeerd, nadat Loyalis Leven de stukken heeft ontvangen, waaruit naar haar oordeel blijkt, dat en aan wie zij moet uitkeren.
De navolgende stukken moeten worden overlegd:
 - a. de originele polis;
 - b. het officiële bewijs van overlijden van de Verzekerde;
 - c. een officieel bewijs van in leven zijn of van het bestaan van de Begunstigde;
 - d. het uitkeringsformulier van Loyalis Leven;
 - e. een machtigingsformulier waarmee de Begunstigde ABP machtigt de benodigde gegevens te leveren aan Loyalis Leven;
 - f. opgave van het bank- of girorekeningnummer waarop de uitkering dient te worden gestort.
3. Loyalis Leven kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen, indien zij dat ter vaststelling van het recht van enige uitkering noodzakelijk acht. Zolang Loyalis Leven de gevraagde inlichtingen of bescheiden niet heeft ontvangen,

- kan de uitkering worden opgeschort.
4. De uitkering zal worden verminderd met de achterstallige premies.
 5. Loyalis Leven vergoedt geen interest over een uitkering welke, ten gevolge van een omstandigheid onafhankelijk van de wil van Loyalis Leven, 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 Leven niet volledig of niet in orde zijn.
 6. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen 5 jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis Leven om redenen van billijkheid anders beslist.
 7. Door de uitbetaling van de uitkering, waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis Leven van al haar verplichtingen met betrekking tot die uitkering bevrijd.

Artikel 14 Indexering van de ingegane rente(n)

Ingevolge de verzekeringsovereenkomst indexeert Loyalis Leven tweemaal per jaar, per 1 januari en per 1 juli, de ingegane rente(n), met hetzelfde percentage als waarmee de maximale nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet op datzelfde moment wordt geïndexeerd. Per kalenderjaar kan de ingegane rente(n) evenwel met maximaal 3,5% worden geïndexeerd.

Artikel 15 Aanpassing dekking

Ingeval de systematiek en/of hoogte van de nabestaandenuitkering van de Algemene nabestaandenwet op basis van wetswijziging wijzigt of in het geval de regeling van de Anw-compensatie in het ABP Pensioenreglement zodanig wijzigt dat van Loyalis Leven -zulks ter beoordeling van Loyalis Leven- in alle redelijkheid niet verwacht kan worden dat Loyalis Leven de omschreven dekking uit het Anw Maatwerkplan handhaaft, is Loyalis Leven gerechtigd de verzekerde dekking en de daarbij behorende premie aan te passen. Verzekeringnemer wordt uiterlijk 1 maand vóór de dekkingswijziging hiervan schriftelijk in kennis gesteld en heeft het recht de verzekering per de wijzigingsdatum te beëindigen. De dekkingswijziging is niet van invloed op uitkeringen die reeds opeisbaar zijn geworden.

Artikel 16 Einde van de verzekering

Onverminderd het overigens in deze voorwaarden bepaalde eindigt de verzekering:

- a. op de datum waarop de Verzekeringnemer geen Deelnemer meer is in de zin van deze polisvoorwaarden;
- b. op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Deelnemer de 75-jarige leeftijd bereikt;
- c. op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Begunstigde de 65-jarige leeftijd bereikt;
- d. op schriftelijk verzoek van de Verzekeringnemer, met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden.

Artikel 17 Duplicaat-polis

Indien aan Loyalis Leven aannemelijk wordt gemaakt dat de polis in het ongereede is geraakt, kan op schriftelijk verzoek van de Verzekeringnemer en op door Loyalis Leven 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 18 Valuta

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro's.

Artikel 19 Wijzigingen

1. De Verzekeringnemer is verplicht adreswijzigingen en eventuele andere wijzigingen die voor Loyalis Leven van belang zijn, (bijvoorbeeld wijziging van werkgever) binnen 14 dagen schriftelijk aan Loyalis Leven te melden.
2. Wijzigingen in de verzekering zijn alleen bindend voor zover zij schriftelijk door Loyalis aan de Verzekeringnemer zijn bevestigd.
3. 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, dan behoudt Loyalis Leven zich het recht voor om conform de voor Loyalis Leven meest gunstige voorwaarden te handelen.

4. Indien de verzekering onder een collectieve regeling valt en deze collectieve regeling wijzigt dan kunnen de verzekeringsvoorwaarden eveneens gewijzigd worden.
5. Indien de verzekering onder een collectieve regeling eindigt de verzekering bij beëindiging van de collectieve regeling. De verzekering kan worden voortgezet op door Loyalis Leven te stellen voorwaarden en tegen door Loyalis Leven te bepalen premie.

Artikel 20 Privacy

De bij de aanvraag of wijzigen van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door Loyalis Leven verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.

Artikel 21 Geschillen

In geval van klachten en geschillen omtrent hetgeen bepaald is in deze verzekeringsovereenkomst of omtrent hetgeen naar aanleiding van deze verzekeringsovereenkomst besloten is, heeft Verzekeringnemer, onverminderd het beroep op de burgerlijke rechter, de mogelijkheid bezwaar aan te tekenen bij de Stichting klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag.

Artikel 22 Slotbepaling

1. Indien en voor zover 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.
2. Op alle rechtsverhoudingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.
3. Loyalis Leven kan deze voorwaarden wijzigen indien dit op grond van gewijzigde wetgeving noodzakelijk is.

Loyalis Verzekeringen

Postbus 4881

6401 JR Heerlen

www.loyalis.nl

Loyalis Leven N.V. Handelsregister Zuid-Limburg nr. 14053379

Gecertificeerd ISO 9001 : 2000

Loyalis levert aanvullende producten en diensten voor inkomenszekerheid. En ook op het gebied van personeelszorg en administratieve en financiële dienstverlening. Speciaal voor overheid, onderwijs en gelieerde instellingen. De producten sluiten uitstekend aan op de collectieve regeling van ABP.