

Polisvoorwaarden

Koopsomplan

# Polisvoorwaarden

Koopsomplan

model: KSP 01012014

## Inhoudsopgave

<i>Artikel</i>	<i>Omschrijving</i>	<i>Pagina</i>
1	Begripsomschrijvingen	4
2	Grondslag van de verzekering	5
3	Omschrijving van de verzekering	6
4	Aanvang van de verzekering	6
5	Einde van de verzekering	7
6	Medische waarborgen	7
7	Betaling van de koopsom en eenmalige kosten	7
8	Kosten voor beheer, administratie en transacties	8
9	Extra stortingen	8
10	Beleggingstegoed	8
11	Bonus	9
12	Herverdeling over de beleggingsrekeningen	9
13	Begunstiging en aanvaarding	10
14	Lijfrentevorm	11
15	Vaststelling van de uitkering en verjaring	11
16	Uitkering lijfrente	12
17	Wettelijk beperkingen in handelingen met betrekking tot de lijfrenteverzekering	13
18	Uitsluiting aansprakelijkheid	13
19	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	14
20	Wijzigingen	14
21	Duplicaatpolis	14
22	Valuta	15
23	Privacy	15
24	Klachten	15
25	Slotbepaling	15

## **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), clauseblad(en) en voorwaarden.

**e. Verzekeringnemer**

De persoon die de verzekering met Loyalis heeft gesloten.

**f. Verzekerde**

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

**g. Begunstigde**

Degene aan wie Loyalis op grond van de verzekering de lijfrente moet uitkeren.

**h. Partner**

De echtgeno(o)t(e), 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.

**i. Koopsom**

De eenmalige premie die voor de verzekering aan Loyalis verschuldigd is.

**j. Lijfrentekapitaal**

Het lijfrentekapitaal is het beleggingstegoed en wordt niet in contanten uitgekeerd, maar wordt gebruikt voor de vaststelling van een lijfrente-uitkering.

**k. Garantiekapitaal**

Lijfrentekapitaal dat bij ongewijzigde voortzetting gegarandeerd is bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering.

### **l. Beleggingsrekening**

1 Een beleggingsrekening vertegenwoordigt de waarde van de effecten of andere waarden, waarvan de uitkeringsverplichtingen van Loyalis worden afgeleid. Betreffende effecten en waarden worden geen eigendom van verzekeringnemer.

2 Uit de door Loyalis geopende beleggingsrekeningen, waarin de koopsom belegd wordt, kan de verzekeringnemer een keuze maken. Het aantal beleggingsrekeningen kan door Loyalis te allen tijde worden uitgebreid of beperkt.

### **m. Garantierekening**

Een beleggingsrekening waarbij Loyalis met betrekking tot het lijfrentekapitaal per de in de polis vermelde einddatum van de verzekering een kapitaal garandeert, indien de verzekering tot deze datum ongewijzigd is voortgezet en op dat tijdstip tot uitkering komt.

### **n. Unit**

Een unit is de rekeneenheid waarin de participatie van een verzekering in een beleggingsrekening wordt uitgedrukt.

### **o. Unitkoers**

De door Loyalis vastgestelde waarde van een unit in een beleggingsrekening. Deze waarde wordt vastgesteld door het saldo van de betreffende beleggingsrekening te delen door het totale aantal units, dat is toegewezen aan verzekeringen die participeren in deze beleggingsrekening.

### **p. Beleggingstegoed**

De gezamenlijke waarde van de aan de verzekering toegewezen units, berekend naar de unitkoers.

### **q. Einddatum**

De in de polis vermelde datum waarop de verzekerde in leven moet zijn om op basis van het lijfrentekapitaal bij leven aanspraak te kunnen maken op een lijfrente-uitkering.

## **Artikel 2 Grondslag van de verzekering**

1. De verzekering is gebaseerd op de opgaven en verklaringen die door of namens de verzekeringnemer en/of verzekerde aan Loyalis zijn verstrekt en een eventueel verricht geneeskundige 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. Loyalis behoudt zich het recht voor de aangevraagde verzekering ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.
  4. 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.
  5. Indien blijkt dat door een onjuiste opgave van de leeftijd van de verzekerde de hoogte van de koopsom en/of het lijfrentekapitaal onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de koopsom en/of het lijfrentekapitaal.
  6. 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**

1. De verzekering voorziet in een lijfrente-uitkering uit te keren bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum of, indien dit is meeverzekerd, bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum.
2. De verzekeringnemer kan een uitkering bij overlijden meeverzekeren van 90% van het beleggingstegoed.

### **Artikel 4 Aanvang van de verzekering**

1. De verzekering vangt aan op de ingangsdatum, genoemd in de polis, maar niet eerder dan na ontvangst van de koopsom.
2. 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 met het verzoek deze te beëindigen. De tijdigheid van de retourzending komt voor rekening en risico van de verzekeringnemer.

3. Indien de verzekeringnemer eventuele bezwaren niet aan Loyalis kenbaar heeft gemaakt binnen de in lid 2 genoemde periode na ontvangst van de polis of de gewijzigde polis, wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.

#### **Artikel 5 Einde van de verzekering**

1. De verzekering eindigt op de einddatum of bij eerder overlijden van de verzekerde.
2. De verzekering eindigt op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer op de ingangsdatum, bij opzegging binnen dertig dagen na ontvangst van de polis.

#### **Artikel 6 Medische waarborgen**

1. Indien de verzekering bij aanvang gesloten is zonder een uitkering bij overlijden en de dekking van de verzekering uitgebreid wordt met een uitkering bij overlijden geldt deze wijziging onder het voorbehoud van medische acceptatie van de verzekerde.
2. De medische waarborg bestaat uit een gezondheidsverklaring. Indien naar het oordeel van Loyalis de gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft, of als Loyalis op andere gronden een medisch onderzoek noodzakelijk acht, dient tevens een (aanvullend) geneeskundig onderzoek te worden ondergaan.
3. Acceptatie van de wijziging, genoemd in lid 1, geschiedt vanaf het moment dat Loyalis oordeelt tegen acceptatie onder normale voorwaarden geen bezwaar te hebben. Loyalis behoudt zich het recht voor de aangevraagde verzekering ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.

#### **Artikel 7 Betaling van de koopsom en eenmalige kosten**

1. De koopsom en distributiekosten zijn bij vooruitbetaling verschuldigd. Als betalingsdatum geldt de datum van bijschrijving op het daartoe bestemde rekeningnummer van Loyalis. Vinden deze betalingen niet plaats dan wordt de verzekering geacht nooit te hebben bestaan.
2. De distributiekosten staan in het dienstverleningsdocument.

## **Artikel 8 Kosten voor beheer, administratie en transacties**

Op de verzekering zijn de volgende kosten van toepassing:

- a. Provisie: niet van toepassing
- b. Eerste kosten/aankoopkosten: 7% van iedere koopsom en extra storting, met een maximum van 380 Euro per polisjaar
- c. Verkoopkosten: 0%
- d. Switchkosten: 22 Euro, eenmaal per polisjaar gratis
- e. Beheerkosten: variëren, afhankelijk van de looptijd van 0,4% tot maximaal 0,75% van het beleggingstegoed op jaarbasis.

## **Artikel 9 Extra stortingen**

1. De verzekeringnemer heeft het recht onbeperkt tussentijds extra stortingen te verrichten door overmaking op de daartoe bestemde rekening van Loyalys onder vermelding van het polisnummer.
2. De minimale hoogte van de extra stortingen wordt ieder jaar door Loyalys vastgesteld.
3. De extra storting wordt belegd volgens de laatst bekende verdeling over de beleggingsrekeningen, tenzij vooraf schriftelijk een andere verdeling is aangegeven.
4. Bij een extra storting in een garantierekening zal een nieuwe polis worden afgegeven.

## **Artikel 10 Beleggingstegoed**

1. Het beleggingstegoed in de beleggingsrekeningen wordt uitgedrukt in units. De waarde in contanten wordt bepaald door de aan de verzekering toegewezen units te vermenigvuldigen met de unitkoers.
2. Het aan de beleggingsrekening toe te wijzen aantal units wordt bepaald door het bedrag van de ingelegde koopsom of extra storting te delen door de unitkoers op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de koopsom of extra storting is ontvangen.
3. Het beleggingstegoed wordt bepaald door belegging van de geïnvesteerde koopsom en extra stortingen, de koersen van onderliggende beleggingen, herbelegging van rente en/of netto dividend en/of andere inkomsten, (beheer)kosten, transactiekosten, het toevoegen van een bonus als bedoeld in artikel 11 en onttrekkingen in verband met uitkeringsverplichtingen van Loyalys. Het beleggingstegoed wordt door Loyalys vastgesteld.



4. Indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd, is de waarde van het lijfrentekapitaal bij overlijden van de verzekerde gelijk aan 90% van het beleggingstegoed. Het beleggingstegoed wordt bepaald op de eerste dag van de maand volgende op de maand van overlijden van de verzekerde. De aldus bepaalde waarde wordt niet in contanten uitgekeerd, maar wordt gebruikt voor de vaststelling van een lijfrente-uitkering.
5. Indien tussen het moment van overlijden en de kennisgeving van overlijden van de verzekerde een periode van meer dan 3 maanden ligt, geldt als waarde van het beleggingstegoed de waarde zoals bepaald in lid 4 of de waarde op het moment van feitelijke omzetting indien deze lager is.

#### **Artikel 11 Bonus**

1. Het beleggingstegoed is hoger dan de uitkering bij overlijden van de verzekerde. Dit resulteert in een toevoeging van een bonus aan het beleggingstegoed. De toevoeging van de bonus geschiedt maandelijks. Voor de toevoeging wordt de bonus omgerekend in units tegen de unitkoers op de eerste dag van de betreffende maand.
2. De bonus is hoger indien geen uitkering bij overlijden is meeverzekerd.

#### **Artikel 12 Herverdeling over de beleggingsrekeningen**

1. De verzekeringnemer heeft het recht om ten aanzien van toekomstige extra stortingen zonder aanvullende kosten een andere beleggingsrekening te kiezen binnen de op dat moment aangeboden beleggingsrekeningen. Deze keuze dient tijdig en schriftelijk aan Loyalis te worden doorgegeven.
2. Daarnaast heeft de verzekeringnemer het recht om zonder kosten éénmaal per polisjaar het reeds opgebouwde beleggingstegoed geheel of gedeeltelijk over andere beleggingsrekeningen te verdelen, mits de inleg op jaarbasis per beleggingsrekening een jaarlijks door Loyalis vast te stellen minimumtegoed bedraagt. Bij iedere volgende wijziging van beleggingsrekeningen in hetzelfde polisjaar zullen kosten in rekening worden gebracht, waarvan de hoogte jaarlijks door Loyalis wordt vastgesteld.
3. De aan- en verkoop van units en herverdeling over de beleggingsrekeningen geschiedt tegen de unitkoers, die geldt op de wijzigingsdatum.
4. De wijzigingsdatum is de eerste dag van de maand volgende op de maand waarin het wijzigingsverzoek door Loyalis is ontvangen.
5. Bij een verdeling van of naar een garantierekening zal een nieuwe polis worden afgegeven.

### **Artikel 13 Begunstiging en aanvaarding**

1. Begunstigde voor het lijfrentekapitaal bij leven is de verzekeringnemer.
2. Begunstigde voor het lijfrentekapitaal bij overlijden is degene die door de verzekeringnemer is aangewezen en op het polisblad staat vermeld. De verzekeringnemer kan meerdere begunstigten aanwijzen.
3. De uitkering van de lijfrentetermijnen vindt plaats aan de daarvoor aangewezen begunstigde, die in leven is op de datum dat moet worden uitgekeerd.
4. In de omschrijving van de begunstiging wordt het volgende verstaan:
  - echtgeno(o)t(e) / partner: de echtgeno(o)t(e) / partner van de verzekeringnemer ten tijde van het overlijden van de verzekerde;
  - kinderen: alle wettige, gewettigde, wettig erkende of geadopteerde kinderen van de verzekeringnemer, ieder voor een gelijk deel waarbij plaatsvervulling van toepassing is;
  - erfgenamen: de erfgenamen van de verzekeringnemer, die wettig tot de nalatenschap zijn geroepen, een ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap.
5. Bij meerdere begunstigten komen de begunstigten die later genoemd zijn in de polis, respectievelijk in lid 7 van dit artikel, 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.
6. Indien twee of meer begunstigten gezamenlijk in aanmerking komen, is Loyalis slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting zonder in dat geval aansprakelijk te zijn voor de wijze waarop de verdeling onderling plaatsvindt.
7. De verzekeringnemer, de echtgeno(o)t(e), de partner, de kinderen en de erfgenamen worden achtereenvolgens geacht de begunstigten te zijn indien geen begunstigde met naam is vermeld in de polis.
8. De verzekeringnemer heeft het recht een begunstiging te wijzigen.
9. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk nadat het lijfrentekapitaal opeisbaar is geworden.
10. De begunstiging kan schriftelijk door de begunstigde worden aanvaard middels een daartoe strekkende mededeling aan Loyalis. Deze schriftelijk verzoek moet voorzien zijn van de handtekening van zowel de verzekeringnemer als de begunstigde. Indien een begunstiging aldus is

aanvaard, kan de verzekeringnemer zijn uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van de begunstigde.

11. Is de begunstiging schriftelijk aanvaard en komt de begunstigde voor het opeisbaar worden van het lijfrentekapitaal te overlijden, dan treden de erfgenamen of rechtverkrijgenden van de begunstigde, die aanvaard heeft, in zijn plaats als begunstigde, tenzij in de schriftelijke mededeling als genoemd in lid 10 anders is bepaald.
12. Indien volgens 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 14 Lijfrentevorm**

Tot twee maanden voor de einddatum kan de verzekeringnemer aan Loyalis schriftelijk zijn keuze voor een wettelijk toegestane lijfrentevorm kenbaar maken. Indien Loyalis geen keuze heeft ontvangen, zal standaard een oudedagslijfrente worden aangeboden.

#### **Artikel 15 Vaststelling van de uitkering en verjaring**

1. De uitkering wordt aan de begunstigde uitgekeerd, nadat deze opeisbaar is geworden en nadat Loyalis de stukken heeft ontvangen waaruit blijkt dat en aan wie zij moet uitkeren.
2. Bij in leven zijn op de einddatum moeten de volgende stukken worden overlegd:
  - a. De originele polis.
  - b. Een officieel bewijs van in leven zijn van de verzekerde.
  - c. Een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde.
  - d. Een volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffingen.
  - e. Opgave van het burgerservicenummer (BSN).
  - f. Een kopie van een bankafschrift van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.
  - g. Een kopie van een geldig identiteitsbewijs van de verzekerde.

3. Bij overlijden voor de einddatum dienen –indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd– de volgende stukken door de begunstigde te worden overlegd:
  - a. De originele polis.
  - b. Een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde.
  - c. Een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde.
  - d. Een volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffingen.
  - e. Opgave van het burgerservicenummer (BSN).
  - f. Een verklaring van erfrecht of andere stukken waaruit de rechtmatigheid van de vordering blijkt van degene die de aanspraak doet gelden, indien Loyalis hierom verzoekt.
  - g. Een kopie van een bankafschrift van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.
  - h. Een kopie van een geldig identiteitsbewijs van de begunstigde.
4. Loyalis kan (aanvullende) inlichtingen of bewijzen verlangen, indien zij dat ter vaststelling van het recht op enige uitkering noodzakelijk acht. Zolang Loyalis de gevraagde informatie niet heeft ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.
5. 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 correct zijn.
6. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen vijf jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.
7. Door de aanwending van het lijfrentekapitaal voor een lijfrente, is Loyalis van al haar verplichtingen uit hoofde van de verzekering bevrijd.
8. Loyalis zal aan de belastingdienst een opgave doen van de begunstigde en de hoogte van de uitkering.

#### **Artikel 16 Uitkering lijfrente**

1. Het op de einddatum of bij eerder overlijden van de verzekerde uit te keren lijfrentekapitaal wordt niet in contanten uitgekeerd maar wordt uitsluitend gebruikt ter vaststelling van de hoogte van de lijfrentetermijnen. Deze

- vaststelling geschiedt op basis van de leeftijd van de persoon op het leven van wie de lijfrente wordt gevestigd alsmede op basis van de door Loyalis op dat moment gehanteerde tarieven.
2. Zodra Loyalis overgaat tot een uitkering van de lijfrente zal zij een nieuwe polis uitreiken, waarin onder meer wordt aangetekend:
    - a. als verzekeringnemer: de persoon die de uitkering van de lijfrentetermijnen heeft bedongen en uit dien hoofde de rechten voortvloeiende uit de verzekering kan uitoefenen;
    - b. als verzekerde: de perso(o)n(en) op het leven van wie de lijfrente wordt gevestigd;
    - c. als begunstigde: de persoon aan wie de lijfrentetermijnen moeten worden uitgekeerd;
    - d. de hoogte van de lijfrentetermijnen;
    - e. aanvang en einde van de uitkering van de lijfrentetermijnen.Op deze lijfrenteverzekering zullen de dan bij Loyalis gangbare polisvoorwaarden van toepassing zijn.
  3. Loyalis heeft te allen tijde het recht onterecht gedane uitkeringen terug te vorderen.

#### **Artikel 17 Wettelijk beperkingen in handelingen met betrekking tot de lijfrenteverzekering**

1. Met betrekking tot de verzekering kan geen enkele feitelijke handeling en/of rechtshandeling worden verricht waardoor de verzekering niet langer als een lijfrente in de zin van artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001 kan worden aangemerkt.
2. De verzekering mag niet worden afgekocht. De rechten uit de verzekering kunnen niet worden vervreemd, prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid worden gemaakt.

#### **Artikel 18 Uitsluiting aansprakelijkheid**

1. Loyalis is niet aansprakelijk voor de gevolgen van tegenvallende koersontwikkelingen of opbrengsten, tenzij door Loyalis uitdrukkelijk gegarandeerd.
2. Indien Loyalis op grond van het bepaalde in artikel 44a van de Invorderingswet 1990, of een daarvoor in de plaats komende bepaling, aansprakelijk kan worden of is gesteld voor door de verzekeringnemer en/of

de begunstigde verschuldigde inkomstenbelasting en/of revisierente, zullen deze in mindering worden gebracht op of worden verrekend met de uitkering uit deze verzekering. Of deze aansprakelijkheid zich voordoet, is uitsluitend ter beoordeling van Loyalis.

3. Loyalis geeft geen advies over een verzekeringsvraag. Bij het aangaan of wijzigen van de verzekering zal (aspirant)verzekeringnemer zich, zo nodig bij zijn adviseur, informeren en laten adviseren over de juridische, financiële en fiscale consequenties inzake het aangaan of wijzigen van de verzekering. Loyalis aanvaardt hiervoor geen enkele aansprakelijkheid.

### **Artikel 19 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 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.
2. Wijzigingen in de verzekering en overige mededelingen van Loyalis 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, 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 verzekering of financiële dienst vraagt Loyalis 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, onze 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](http://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 worden gebruikt 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](http://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](http://www.loyalis.nl).
2. Indien de klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, kan betrokkene zich schriftelijk wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

## **Artikel 25 Slotbepaling**

1. Indien en voor zover in de polis en/of daarbij behorende clauseblad(en) van deze voorwaarden wordt afgeweken, prevaleert hetgeen in de polis en/of clauseblad(en) is bepaald.

2. Loyalis kan deze voorwaarden wijzigen indien dit op grond van gewijzigde wetgeving, gewijzigde inzichten of omstandigheden noodzakelijk is, zulks ter beoordeling door Loyalis.
3. Wijzigingen in 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 deze verzekering is het Nederlands recht van toepassing.





Loyalis Verzekeringen  
Postbus 4881  
6401 JR Heerlen  
[www.loyalis.nl](http://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 12000433.  
Gecertificeerd ISO 9001:2008.

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