

## Polisvoorwaarden

# Lijfrenteplan Uitgesteld



# Polisvoorwaarden

Lijfrenteplan Uitgesteld

model: LRPU 01012013

# Inhoudsopgave

<i>Artikel</i>	<i>Omschrijving</i>	<i>Pagina</i>
1	Begripsomschrijvingen	4
2	Grondslag van de verzekering	5
3	Omschrijving van de verzekering	5
4	Aanvang en einde van de verzekering	6
5	Betaling van de koopsom	6
6	Begunstiging en aanvaarding	6
7	Uitkering en verjaring	7
8	Hoogte van de uitkering	9
9	Wettelijke beperkingen in handelingen met betrekking tot de verzekering	9
10	Uitsluiting aansprakelijkheid	9
11	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	9
12	Wijzigingen	9
13	Duplicaatpolis	10
14	Valuta	10
15	Privacy	10
16	Klachten	11
17	Slotbepaling	11

## **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 inzake 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.
- f. **Verzeerde(n)**  
De perso(o)n(en) op het leven van wie de verzekering is gesloten.
- g. **Begunstigde**  
Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekering de uitkering moet doen.
- h. **Partner**  
De (ex-)echtgeno(o)t(e), (ex-)geregistreerde partner of de ongehuwde volwassene die op hetzelfde woonadres is/was ingeschreven, waarmee gedurende meer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding wordt/werd 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. **Uitstelduur**  
De duur vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de ingangsdatum van de uitkering.
- k. **Lijfrente**  
Een recht op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die uiterlijk eindigen bij overlijden.

## **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(n) aan Loyalis zijn verstrekt.
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(n) de hoogte van de koopsom of de uitkeringen onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de uitkeringen.
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**

1. Indien de verzekering gesloten is op één leven, voorziet de verzekering in een uitgestelde lijfrente op het leven van de verzekerde. Indien een uitkering bij overlijden tijdens de uitstelduur is meeverzekerd, wordt bij overlijden van de verzekerde vóór de ingangsdatum van de uitkering 90% van de waarde van de verzekering aangewend voor de aankoop van een direct ingaande lijfrente op het leven van de begunstigde.
2. Indien de verzekering gesloten is op twee levens, voorziet de verzekering in een uitgestelde lijfrente op het leven van de verzekerde (1e verzekerde) en zijn partner (2e verzekerde). Indien een uitkering bij overlijden tijdens de uitstelduur is meeverzekerd, wordt bij overlijden van de 1e verzekerde vóór de ingangsdatum van de uitkering 90% van de waarde van de verzekering aangewend voor de aankoop van een direct ingaande lijfrente op het leven van de begunstigde.

#### **Artikel 4    Aanvang en einde 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 aan Loyalis binnen voornoemde termijn. 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.
4. De verzekering eindigt op de einddatum, genoemd in de polis, of eerder indien geen verzekerde meer in leven is.

#### **Artikel 5    Betaling van de koopsom**

De koopsom is bij vooruitbetaling verschuldigd. Als betalingsdatum geldt de datum van bijschrijving op het daartoe bestemde rekeningnummer van Loyalis. Vindt deze betaling niet plaats dan wordt de verzekering geacht nooit te hebben bestaan.

#### **Artikel 6    Begunstiging en aanvaarding**

1. Begunstigde is degene die door de verzekeringnemer blijkens aantekening in de polis als zodanig is aangewezen.
2. Tijdens de uitstelduur worden, indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd, de echtgeno(o)t(e), de partner, de kinderen en de erfgenamen achtereenvolgens geacht de begunstigden te zijn indien geen begunstigde met naam is vermeld in de polis.
3. In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:
  - 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.

4. Bij meerdere begunstigden komen de begunstigden die later genoemd zijn in de polis, respectievelijk in lid 2 van dit artikel, pas in aanmerking, indien alle eerder genoemde begunstigden ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden. De verzekeringnemer kan echter begunstigden gelijk in rang aanwijzen.
5. Indien twee of meer begunstigden 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.
6. De verzekeringnemer heeft het recht een begunstiging te wijzigen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis.
7. De begunstiging kan door de begunstigde worden aanvaard door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis. Deze mededeling dient voorzien te 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.
8. Uitsluitend indien de begunstigde de begunstiging schriftelijk heeft aanvaard en hij voor het opeisbaar worden van de uitkering komt te overlijden, treden de erfgenamen of rechtverkrijgenden van de begunstigde, die aanvaard heeft, in zijn plaats als begunstigde, tenzij in de schriftelijke mededeling als bedoeld in lid 7 anders is bepaald.
9. 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 7    Uitkering en verjaring**

1. Indien een uitkering bij overlijden tijdens de uitstelduur is meeverzekerd, wordt bij overlijden van de (1e) verzekerde vóór de ingangsdatum van de uitkering 90% van de waarde van de verzekering aangewend voor de aankoop van een direct ingaande lijfrente tegen de dan geldende tarieven op het leven van de begunstigde. De waarde van de verzekering zal bepaald worden op de eerste dag van de maand volgend op de maand van overlijden van de verzekerde.
2. De uitkering gaat in op de datum, genoemd in de polis.
3. De uitkering geschiedt aan de daarvoor aangewezen begunstigde, die in leven is ten tijde van het opeisbaar worden van de uitkering.

4. Indien de uitkering opeisbaar is geworden, wordt deze aan de begunstigde uitgekeerd nadat Loyalis de stukken heeft ontvangen waaruit naar haar oordeel blijkt dat en aan wie zij moet uitkeren.  
De navolgende stukken moeten worden overlegd:
  - a. een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde, indien Loyalis daarom verzoekt;
  - b. een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde, indien Loyalis daarom verzoekt;
  - c. een verklaring van erfrecht of andere stukken waaruit de rechtmatigheid van de vordering blijkt van degene die de aanspraak doet gelden (deze stukken dienen alleen opgestuurd te worden indien Loyalis hierom verzoekt);
  - d. een volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffing;
  - e. opgave van het burgerservicenummer (BSN) van de begunstigde;
  - f. kopie van een bankafschrift van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.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.
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 in orde zijn.
6. Loyalis behoudt zich het recht voor om teveel betaalde uitkeringen terug te vorderen indien achteraf blijkt dat deze zijn betaald zonder dat hier recht op bestaat.
7. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen vijf jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.
8. De uitkering zal worden verminderd met de inhoudingen als bedoeld in artikel 17, lid 4.
9. Door de uitbetaling van de uitkering, waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis van al haar verplichtingen met betrekking tot die uitkering bevrijd.
10. Inzake de uitkering zal Loyalis aan de belastingdienst een opgave doen van de begunstigde en de hoogte van de uitkering.



## **Artikel 8 Hoogte van de uitkering**

Gedurende de gehele looptijd van de verzekering blijft de hoogte van de in de polis vermelde uitkeringen gelijk.

## **Artikel 9 Wettelijke beperkingen in handelingen met betrekking tot de verzekering**

1. Met betrekking tot de verzekering mag 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 kan 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 10 Uitsluiting aansprakelijkheid**

Zodra en zolang 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, dan wel worden verrekend met, de uitkering uit deze verzekering. Of deze aansprakelijkheid zich voordoet, is uitsluitend ter beoordeling van Loyalis.

## **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 Wijzigingen**

1. De verzekeringnemer is verplicht adreswijzigingen en eventuele andere wijzigingen die voor Loyalis van belang kunnen zijn, binnen 14 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 en/of de hoogte van de uitkeringen niet of niet op tijd worden doorgegeven, dan behoudt Loyalis zich het recht voor om conform de voor Loyalis meest gunstige voorwaarden te handelen.

#### **Artikel 13    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 14    Valuta**

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro.

#### **Artikel 15    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, Postbus 4881, 6401 JR Heerlen.

## **Artikel 16 Klachten**

Klachten naar aanleiding van de verzekering kunnen overeenkomstig de klachtenregeling worden voorgelegd aan Loyalis. Indien de klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, kan betrokkene zich schriftelijk wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

## **Artikel 17 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 alle rechtsverhoudingen die uit deze verzekering voortvloeien, 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.