

Polisvoorwaarden

Nabestaandenverzekering maatwerk

Lijfrente

Inhoudsopgave

1. Begripsomschrijvingen	3
2. Grondslag van de verzekering en mededelingsplicht	3
3. Omschrijving van de verzekering	3
4. Wettelijke bedenktijd	4
5. Uitgesloten risico's	4
6. Betaling van premie	4
7. Wijziging verzekerde niet ingegane verzekerde nabestaandenlijfrente	4
8. Medische waarborgen	5
9. Verhoging van de verzekerde nabestaandenlijfrente	5
10. Aanpassing premie	5
11. Begunstiging en aanvaarding	6
12. Wettelijke beperkingen in handelingen met betrekking tot de Lijfrenteverzekering	6
13. Uitsluiting aansprakelijkheid	6
14. Vaststelling van de uitkering	7
15. Verhoging van de ingegane uitkeringen	7
16. Einde van de verzekering	8
17. Oorlogrisico en andere buitengewone omstandigheden	8
18. Wijzigingen	8
19. Valuta	8
20. Privacy	8
21. Klachten	9
22. Slotbepaling	9

Artikel 1

Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

1. **Loyalis:** Loyalis Leven NV gevestigd te Heerlen. De verzekeringsmaatschappij waarmee de verzekering is gesloten.
2. **Loyalis Groep:** Een economische eenheid waarin Loyalis rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.
3. **Verzekering:** De overeenkomst inzake een levensverzekering.
4. **Polis:** De schriftelijke vastlegging van de verzekering door Loyalis, bestaande uit polisblad(en), clauseblad(en) en voorwaarden.
5. **Verzekeringnemer:** De persoon die de verzekering met Loyalis heeft gesloten.
6. **Verzeerde:** De persoon op het leven van wie de verzekering is gesloten.
7. **Partner:** De (ex)echtgeno(o)t(e), (ex)geregistreeerde 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.
8. **Begunstigde:** Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekering de uitkering moet doen, zoals vermeld op het polisblad.
9. **Premie:** Het bedrag dat de verzekeringnemer maandelijks aan Loyalis verschuldigd is.
10. **Premieervaldag:** De dag waarop de premie verschuldigd is.
11. **Einddatum:** De in de polis vermelde datum waarop de dekking van het overlijdensrisico van deze verzekering eindigt.
12. **AOW:** De Algemene ouderdomswet.

Artikel 2

Grondslag van de verzekering en mededelingsplicht

1. De verzekering is gebaseerd op de opgaven en verklaringen die door of namens de verzekeringnemer en/of verzeerde 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/zij kent of behoort te kennen en waarvan hij/zij 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 verzeerde de premie onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de premie en/of de verzeerde 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 in een tijdelijke nabestaandenlijfrente, als bedoeld in artikel 3.125, lid 1, letter b van de Wet inkomstenbelasting 2001, bij overlijden van de verzeerde waar ter wereld en onder welke omstandigheden dan ook,

onverminderd het elders in deze voorwaarden bepaalde en mits dit overlijden plaatsvindt vóór de einddatum van de verzekering.

Artikel 4

Wettelijke bedenktijd

1. Indien de verzekeringnemer niet akkoord gaat met deze verzekering, kan hij/zij deze binnen dertig kalenderdagen na ontvangst van de nieuwe polis per wijzigingsdatum 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.
2. Indien de verzekeringnemer eventuele bezwaren niet aan Loyalis kenbaar heeft gemaakt binnen de in lid 1 genoemde periode na ontvangst van de polis of de gewijzigde polis, wordt hij/zij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.

Artikel 5

Uitgesloten risico's

1. De verzekerde lijfrente 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 de verzekerde nabestaandenlijfrente 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) Door een gewapend conflict, maar niet als dit gebeurt in de uitvoering van een dienstverband bij de Nederlandse Krijgsmacht of de Nederlandse Politie.
2. Het bepaalde in lid 1 sub a geldt niet indien de verhoging van de verzekerde nabestaandenlijfrente het gevolg is van verhoging als bedoeld in artikel 9.

Artikel 6

Betaling van premie

1. De verschuldigde premies worden voldaan door middel van een automatische incasso ten laste van een Nederlands rekeningnummer. De verzekeringnemer machtigt Loyalis hiertoe.
3. De premie is telkens op de premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd.
4. Indien de vervolgpremie op de premievervaldatum niet is voldaan en geen uitstel daarvan is overeengekomen, danwel 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. Een verzekering die op grond van het voorgaande lid is beëindigd kan niet meer in zijn oorspronkelijke vorm worden hersteld. Hiertoe dient een nieuwe verzekeringsovereenkomst gesloten te worden.

Artikel 7

Wijziging verzekerde niet ingegane nabestaandenlijfrente

7. De verzekeringnemer heeft het recht de hoogte van de nog niet ingegane verzekerde nabestaandenlijfrente jaarlijks te wijzigen. Een verzoek hiertoe dient uiterlijk twee maanden voor deze datum te worden ingediend.
8. De minimale hoogte van de verzekerde nabestaandenlijfrente wordt ieder jaar door Loyalis vastgesteld

Artikel 8

Medische waarborgen

1. In de volgende situaties dient de verzekerde een medische waarborg te overleggen aan Loyalis:
 - a) bij een verhoging van de verzekerde nabestaandenlijfrente conform artikel 7;
 - b) bij wijziging van de begunstigde.
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 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 ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.

Artikel 9

Verhoging van de verzekerde nabestaandenlijfrente

Jaarlijks wordt per 1 juli de in de polis verzekerde nabestaandenlijfrente automatisch verhoogd met het percentage waarmee in het daaraan voorafgaande kalenderjaar de maximale nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet is verhoogd.

De verschuldigde premie zal jaarlijks aan de nieuw verzekerde nabestaandenlijfrente worden aangepast.

Artikel 10

Aanpassing premie

Afhankelijk van de afspraken op uw vorige verzekering bij Loyalis wordt jaarlijks per 1 juli de premie bepaald voor het risico dat door Loyalis tot 1 juli van het daarop volgende jaar gelopen wordt. De verschuldigde premie is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde, waarbij rekening gehouden wordt met leeftijdscohorten volgens de volgende tabel:

Leeftijdscategorie verzekerde

20 - 29 jaar	50 - 54 jaar
30 - 34 jaar	55 - 59 jaar
35 - 39 jaar	60 - 64 jaar
40 - 44 jaar	65 - 69 jaar
45 - 49 jaar	70 - 74 jaar

Indien uw Nabestaandenverzekering maatwerk voortkomt uit het Deelnemerplan, Partnerplan of ANW Aanvulling Individueel wordt 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, en de hoogte van het verzekerde bedrag.

Artikel 11

Begunstiging en aanvaarding

1. Begunstigde is de partner van de verzekerde die blijkens aantekening in de polis als zodanig is aangewezen. De verzekeringnemer kan slechts één begunstigde aanwijzen.
2. De verzekeringnemer heeft, uitsluitend in het geval van overlijden of scheiden van zijn/haar partner, respectievelijk het verbreken van de samenleving, het recht de begunstiging te wijzigen, door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis.
3. De uitkering van de verzekerde nabestaandenlijfrente geschiedt aan de begunstigde, die in leven is ten tijde van het overlijden van de verzekerde.
4. Indien de begunstigde op het tijdstip van opeisbaarheid van de uitkering is overleden, komt de verzekerde nabestaandenlijfrente niet tot uitkering.
5. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk nadat de verzekerde nabestaandenlijfrente opeisbaar is geworden.
6. De begunstiging kan schriftelijk door de begunstigde 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. Indien een begunstiging aldus is aanvaard, kan de verzekeringnemer zijn uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van de begunstigde. Deze aanvaarding vervalt bij overlijden van de begunstigde.
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

Wettelijke beperkingen in handelingen met betrekking tot de lijfrenteverzekering

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 lid 1 letter b van de Wet inkomstenbelasting 2001 kan worden aangemerkt.

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 13

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 door de verzekeringnemer en/of 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 14

Vaststelling van de uitkering

1. De uitkering vindt plaats aan de hand van één van de hieronder genoemde uitkeringsduren:
 - a) **AOW/ lijfrente:** De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde overlijdt. De uitkering eindigt op de eerste dag van de maand volgend op de maand dat de begunstigde partner van de verzekerde overlijdt, dan wel de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt;
 - b) **65/ lijfrente:** De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde overlijdt. De uitkering eindigt op de eerste dag van de maand volgend op de maand dat de begunstigde partner van de verzekerde overlijdt, dan wel 65 wordt.
 - c) De gekozen uitkeringsduur staat vermeld op het polisblad.
2. Indien de verzekerde nabestaandenlijfrente 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.
3. De navolgende stukken moeten daarbij worden overlegd:
 - a) Een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde;
 - b) Een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde;
 - c) Een kopie van een geldig identiteitsbewijs van de begunstigde;
 - d) Een door de begunstigde volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens van de loonheffingen;
 - e) Opgave van het burgerservicenummer (BSN) van de begunstigde;
 - f) Een kopie van een bankafschrift of schermprint van het Nederlandse rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.
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 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 blijkt dat deze zijn betaald zonder dat hier recht op bestaat op grond van de verzekering.
7. De uitkering zal worden verminderd met de achterstallige premies en de inhoudingen als bedoeld in artikel 22 lid 4.
8. Door de uitbetaling van de nabestaandenlijfrente, waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis van al haar verplichtingen uit hoofde van de verzekering bevrijd.
9. Inzake de uitkering zal Loyalis aan de Belastingdienst een opgave doen van de begunstigde en de hoogte van de nabestaandenlijfrente.

Artikel 15

Verhoging van de ingegane uitkeringen

1. Loyalis kan ingevolge de verzekering jaarlijks een winstdeling toekennen ter verhoging van de ingegane uitkeringen.
2. De hoogte van de winstdeling, als bedoeld in het voorgaande lid, wordt elk jaar vastgesteld door de directie van Loyalis en is afhankelijk van het gerealiseerde (beleggings)resultaat van Loyalis in het daaraan voorafgaande kalenderjaar.
3. De aanpassing van de uitkeringen vindt plaats per 1 januari van het kalenderjaar, volgend op het jaar waarover de directie van Loyalis de hoogte van de winstdeling heeft vastgesteld.

Artikel 16

Einde van de verzekering

Onverminderd het overige in deze voorwaarden bepaalde, eindigt de verzekering op de op het polisblad vermelde einddatum. Of:

1. Op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer. De beëindiging vindt plaats per de eerst dag van de maand volgend op de ontvangst van de schriftelijke opzegging;
2. Per de eerste van de maand volgend op de datum overlijden van de verzekeringnemer. De verzekering kan niet door de erfgenamen van de verzekeringnemer worden voortgezet;
3. Per de eerste van de maand volgend op de datum van overlijden van de verzekerde. Voor de vaststelling van de uitkering zie artikel 14.

Artikel 17

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 18

Wijzigingen

1. De verzekeringnemer is verplicht adreswijzigingen en eventuele andere wijzigingen, die voor Loyalis van belang kunnen zijn (bijvoorbeeld wijziging van werkgever) 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.
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 verzekeringnemer 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 19

Valuta

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

Artikel 20

Privacy

1. Wij werken volgens de eisen van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp);

2. Wij houden ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Hierin staan de regels van de Wbp voor banken en verzekeraars;
3. Loyalis heeft zijn gegevensverwerkingen gemeld bij de functionaris voor de gegevensbescherming van APG Groep NV. Deze functionaris is aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CPB);
4. Uw gegevens worden alleen gebruikt voor het doel waarvoor u ze verstrekt hebt of om u te informeren over producten en diensten die aansluiten op uw collectieve regeling.
5. Kijk ook op www.loyalis.nl/privacy.

Artikel 21 Klachten

1. Klachten naar aanleiding van de verzekering kunnen worden voorgelegd aan de directie van Loyalis. De klachtenprocedure is te vinden op 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.

Artikel 22 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 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.

Loyalis Leven N.V.
1 juni 2017

Loyalis Nabestaandenverzekering maatwerk Lijfrente 01062017
Deze polisvoorwaarden zijn geldig vanaf 1 juni 2017.

Loyalis Leven N.V.
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 12000433

Onderdeel van  apg Groep

jij, je pensioen en **Loyalis**