

## Polisaanvraag Loyalis Nabestaandenverzekering **Lijfrente**

- Met dit formulier vraagt u de Loyalis Nabestaandenverzekering Lijfrente aan.
- Voordat u dit formulier invult:
  - Lees eerst de toelichting bij het aanvraagformulier en het dienstverleningsdocument.
  - Vul de kennis- en ervaringstoets in.
- Stuur de ingevulde en ondertekende aanvraag, de kennis- en ervaringstoets, kopie recent bankafschrift of schermafdruck van internetbankieren en een kopie van een geldig legitimatiebewijs naar het adres dat vermeld wordt op het formulier. U hoeft geen postzegel te plakken.
- Loyalis gebruikt uw persoonsgegevens om uw aanvraag te verwerken. Hoe Loyalis met uw gegevens omgaat kunt u lezen op [loyalis.nl/privacy](https://loyalis.nl/privacy).
- Hebt u vragen? Bel dan gerust: 045 579 61 11.

### PERSOONLIJKE GEGEVENS VERZEKERINGNEMER/AANVRAGER (Dit is de persoon die de premie betaalt)

Geboortenaam  Voorletters   Man  Vrouw

Aanschrijfname

Straat en huisnummer\*

\* Inclusief eventuele toevoeging

Postcode  Plaats

Land

Geboortedatum  Burgerservicnr.

E-mail  Telefoon overdag

Ik geef Loyalis toestemming om in de toekomst digitaal met mij te communiceren over mijn producten.

### PERSOONLIJKE GEGEVENS PARTNER

Geboortenaam  Voorletters   Man  Vrouw

Aanschrijfname

Straat en huisnummer\*

\* Inclusief eventuele toevoeging

Postcode  Plaats

Land

Geboortedatum

E-mail  Telefoon overdag

Soort relatie  Gehuwd/geregistreerd partnerschap  
 Samenwonend  Anders, namelijk

## UW KEUZES

### Kiest u voor een aanvulling op het inkomen van uzelf of op het inkomen van uw partner?

- Ik kies voor een aanvulling op het inkomen van mijn partner (bij mijn overlijden).  
 Ik kies voor een aanvulling op mijn inkomen (bij het overlijden van mijn partner).

### Kiest u voor een aanvulling tot de AOW-leeftijd of levenslang voor de nabestaande?

- Ik kies voor een aanvulling tot de AOW-leeftijd.  
 Ik kies voor een aanvulling tot levenslang.

### Kiest u voor een automatische jaarlijkse verhoging van het verzekerd bedrag?

- Ik kies niet voor een jaarlijkse verhoging van het verzekerde bedrag  
 Ik kies voor een jaarlijkse verhoging van het verzekerde bedrag met een vast percentage van  % \*  
\* Mogelijk 1, 2 of 3 procent

**Let op!** Deze keuze heeft gevolgen voor de hoogte van de premie

### Kiest u voor een automatische jaarlijkse verhoging van de uitkering\*\*?

(\*\* Als de uitkering is ingegaan bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum)

- Ik kies niet voor een jaarlijkse verhoging van de uitkering  
 Ik kies voor een jaarlijkse verhoging van de uitkering met een vast percentage van  % \*  
\* Mogelijk 1, 2 of 3 procent

**Let op!** Deze keuze heeft gevolgen voor de hoogte van de premie

## VERZEKERINGSGEGEVENS

Verzekerd bedrag\*

Vul in welke uitkering u wilt verzekeren.

€  ,  0  0 per maand

\* Het minimumbedrag is € 125,- per maand

## ANDERE VERZEKERINGEN MET OVERLIJDENSRISICO

Is de afgelopen drie jaar op het leven van de verzekerde (degene bij wiens overlijden we uitkeren) een verzekering met overlijdensrisico afgesloten of verhoogd, of wordt ook bij een andere verzekeraar een verzekering met overlijdensrisico aangevraagd?

- Nee  Ja

Indien ja, bij welke verzekeraar(s) en voor welk(e) verzekerd(e) bedrag(en) en wordt dit bedrag per jaar of in één keer uitbetaald?

Naam verzekeraar	Verzekerd bedrag	In één keer	Per jaar tot
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

## PREMIEBETALING EN MACHTIGING

IBAN-rekeningnummer aanvrager\*

\* Dit vindt u op uw bankpas.

Stuur een kopie van een recent bankafschrift of een schermafdruk van internetbankieren mee. Lees in de toelichting welke gegevens wij van deze kopie nodig hebben en welke niet.

Ten name van

Plaats

Ondergetekende verleent toestemming aan Loyalis Leven N.V. om eenmalig de verschuldigde distributiekosten en maandelijks de verschuldigde premie automatisch van zijn/haar rekeningnummer af te schrijven tot de einddatum van de verzekering danwel tot het moment waarop hij/zij deze machtiging intrekt.

## ONDERTEKENING

---

Datum

Handtekening

Plaats

Stuur met deze aanvraag mee:

- ingevulde en ondertekende gezondheidsverklaring
- kopie van een recent bankafschrift of een schermafdruk van internetbankieren. Lees in de toelichting welke gegevens wij van deze kopie nodig hebben en welke niet.
- ingevulde en ondertekende kennis- en ervaringstoets
- kopie van een geldig identiteitsbewijs van de aanvrager en de partner. Lees in de toelichting welke gegevens wij van deze kopie nodig hebben en welke niet.

## VOORLOPIGE ONGEVALLENDEKKING

---

Als wij het aanvraagformulier ondertekend ontvangen hebben, geldt een (gemaximeerde) voorlopige dekking voor de aangevraagde verzekering, in het geval de verzekerde overlijdt door een ongeval. De ongevallendeckking voorziet in een periodieke uitkering ter grootte van de aangevraagde verzekering. Deze voorlopige ongevallendeckking eindigt op de datum dat de verzekering ingaat, op de datum dat wij uw verzekering afwijzen of op de datum dat wij van u bericht ontvangen dat u de aanvraag intrekt. De voorlopige ongevallendeckking duurt maximaal 3 maanden. De contante waarde van de periodieke uitkeringen uit de voorlopige ongevallendeckking is maximaal € 250.000. Bij een overschrijding van dit maximum wordt de uitkeringsduur dienovereenkomstig beperkt.

Bent u medisch geaccepteerd voor deze verzekering door Loyalis? Vanaf dat moment bent u verzekerd. U betaalt pas premie vanaf de 1ste van de maand daarop volgend.

### Nabestaandenverzekering

Een nabestaandenverzekering geeft bij overlijden een aanvulling op het inkomen van de begunstigde. U kiest zelf welke uitkering u wilt verzekeren en betaalt hiervoor elke maand premie. Ook de duur van de uitkering is afhankelijk van uw keuze. Op basis van de gegevens die u invult stelt Loyalis Verzekeringen na acceptatie de verzekeringsovereenkomst op. Uw verzekering gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin wij uw aanvraag hebben geaccepteerd. Bent u medisch geaccepteerd? Dan bent u direct verzekerd.

### Dienstverleningsdocument

In het dienstverleningsdocument leest u wie Loyalis is, waaruit onze dienstverlening bestaat en welke kosten u daarvoor betaalt. Zodat u weet wat u van ons kunt verwachten. U vindt het dienstverleningsdocument als bijlage bij deze aanvraag.

### Kennis- en ervaringstoets

Wij vinden het belangrijk dat u een verzekering afsluit op een manier die bij u past. Loyalis adviseert u niet. U maakt zelfstandig een keuze voor deze verzekering. Met de kennis- en ervaringstoets willen wij kijken of afsluiten zonder advies bij u past. Vul daarom de kennis- en ervaringstoets in voordat u het aanvraagformulier invult.

### Beoordeling aanvraag verzekering

Om uw aanvraag goed te kunnen beoordelen willen wij graag meer weten over uw medische situatie. Wij hebben daarom aanvullende informatie nodig. Voor ons medisch acceptatieproces werken wij samen met ReMedicalGroup (RMG). Zij vragen medische gegevens bij u op indien dat nodig is. Hebt u vragen over de medische acceptatie van uw aanvraag? Bel dan met ReMedicalGroup via telefoonnummer 025 167 46 74.

### Invullen van de vragen

Het is zeer belangrijk dat u alle vragen juist en volledig beantwoordt. U bent altijd zelf verantwoordelijk voor het juist en volledig beantwoorden van de vragen. Wanneer u dit niet doet, voldoet u niet aan uw mededelingsplicht (verzwijging). Loyalis Verzekeringen kan zich dan beroepen op de artikelen 7:928-7:930, 7:982 en 7:983 van het Burgerlijk Wetboek en hieraan gevolgen verbinden zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.

### Wilt u de verzekering toch niet?

U mag uw polis binnen 30 dagen na ontvangst terugsturen naar Loyalis. Uw polis wordt dan per ingangsdatum beëindigd. Eventueel betaalde premie wordt teruggestort. De kosten voor het maken en verwerken van uw verzekering (de distributiekosten) worden ook teruggestort op uw rekening.

### Persoonsgegevens

Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens gebruiken wij voor het aangaan en uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, het beheren van de zakelijke relatie, voor statistische analyses, om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Ook waarborgen wij hiermee de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en cliënten.

Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens en volgen de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Kijk op [loyalis.nl/privacy](http://loyalis.nl/privacy) hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens en welke rechten u hebt.

### Burgerservicenummer

Wij zijn wettelijk verplicht aan de Belastingdienst informatie te verstrekken over de bij ons afgesloten levensverzekeringen. Loyalis Verzekeringen informeert de Belastingdienst aan de hand van de

naam, de geboortedatum en het burgerservicenummer van de aanvrager. U bent daarom wettelijk verplicht bij de aanvraag van een nieuwe verzekering uw burgerservicenummer op te geven.

### Kopie bankafschrift

Om vast te stellen of het opgegeven IBAN-nummer ook van u is, vragen wij een kopie bankafschrift op. U mag ook een schermafdruk van uw internetbankieren gebruiken. Op deze kopie moet u uw saldo en transactiegegevens af te schermen.

#### Hoe kunt u dit doen?

- Maak in de kopie uw saldo en transactiegegevens onleesbaar.
- Schrijf in de kopie dat het een kopie is.
- Geef in de kopie aan voor welke instantie of welk product de kopie is bedoeld.
- Schrijf in de kopie de datum waarop u de kopie afgeeft.

### Kopie identiteitsbewijs

Om uw identiteit vast te stellen, vragen wij een kopie van uw identiteitsbewijs op. Op deze kopie moet u uw Burger Service Nummer (BSN) en foto af te schermen.

#### Hoe kunt u dit doen?

De overheid heeft een KopieID app ter beschikking gesteld. Deze app zorgt ervoor dat u op een veilige manier een kopie maakt van uw identiteitsbewijs.

Door middel van de app kunt u uw Burger Service Nummer (BSN) doorstrepen, uw foto afschermen, een watermerk toevoegen en aangeven waarvoor de kopie wordt gebruikt.

Ga naar de openbare app store. Download de gratis KopieID app van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties. Maak een foto van uw identiteitsbewijs en volg de instructies van de app.

Als geldig identiteitsbewijs kunt u een paspoort, identiteitskaart of rijbewijs met een minimale geldigheidsduur van één maand gebruiken.

### Andere verzekering(en) met overlijdensrisico

Op het aanvraagformulier moet u aangeven of:

- de afgelopen drie jaar op het leven van u al een overlijdensrisicoverzekering is afgesloten of verhoogd;
- en of er bij een andere verzekeraar een levensverzekering met overlijdensrisico wordt aangevraagd.

Ook houden wij rekening met reeds bij Loyalis Verzekeringen afgesloten overlijdensrisicoverzekering(en). Indien het totale risicokapitaal van de verzekering die u nu aanvraagt, samen met bovengenoemde verzekering(en) boven een grensbedrag uitkomt, kan een nader medisch onderzoek van de kandidaat-verzekerde nodig zijn.

### Polisvoorwaarden

Op de verzekering zijn de polisvoorwaarden van Loyalis Verzekeringen van toepassing. Deze vindt u op [www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl). Op uw verzoek kunt u ook vóór het sluiten van de verzekering een exemplaar ontvangen.

### Klachtenprocedure

Bent u het niet eens met een beslissing van Loyalis Verzekeringen, meld uw klacht dan eerst bij ons. Meer informatie over onze klachtenregeling vindt u op [www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl). Als u niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht, kunt u zich wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

## Kennis- en ervaringstoets Loyalis Nabestaandenverzekering **Lijfrente**

- Wij vinden het belangrijk dat u een verzekering afsluit op een manier die bij u past. Loyalis adviseert u niet. U maakt zelfstandig een keuze. Met maximaal zeven vragen willen wij kijken of afsluiten zonder advies bij u past.

- Vul de vragenlijst volledig in. Bepaal vervolgens uw score en bekijk wat deze score betekent voor uw persoonlijke situatie. Als u de vragenlijst niet volledig invult of niet terugstuurt met uw aanvraag, kunnen wij uw aanvraag niet in behandeling nemen.

### VRAAG 1.

Hebt u het afgelopen jaar al eens advies gehad over nabestaandenverzekeringen van een financieel adviseur?

- Nee, ga naar vraag 2  
 Ja\*

\* Wij gaan er van uit dat u genoeg van nabestaandenverzekeringen weet om de verzekering nu bij ons af te sluiten. U hoeft de rest van de vragen niet te beantwoorden en kunt direct naar de ondertekening.

### VRAAG 2.

Er zijn verschillende soorten financiële producten, bijvoorbeeld een levensverzekering, een nabestaandenverzekering of een hypotheek. Hebt u al eens eerder een financieel product afgesloten?

- Nee, nog nooit 1 punt  
 Ja, ik heb al eens een financieel product afgesloten 2 punten  
 Weet ik niet 0 punten

### VRAAG 3.

Weet u wat de gevolgen zijn van het overlijden van u of uw partner voor uw gezinsinkomen?

- Nee, dat weet ik niet 0 punten  
 Ja, daar weet ik voldoende van 1 punt  
 Ja, daar weet ik veel van 2 punten

### VRAAG 4.

Een nabestaandenverzekering keert een bedrag uit als u of uw partner overlijdt. Is dat duidelijk voor u?

- Nee, dat is niet duidelijk 0 punten  
 Dat is voor een deel duidelijk 1 punt  
 Ja, dat is helemaal duidelijk 2 punten

### VRAAG 5.

Begrijpt u dat de verzekering alleen uitkeert als u of uw partner overlijdt voor de einddatum?

- Nee, dat begrijp ik niet 0 punten  
 Dat begrijp ik gedeeltelijk 1 punt  
 Ja, dat begrijp ik helemaal 2 punten

### VRAAG 6.

Begrijpt u dat u in deze verzekering geen waarde opbouwt en dat het een risico verzekering is die alleen uitkeert als degene van wie u het leven verzekert, overlijdt vóór de einddatum?

- Nee, dat begrijp ik niet 0 punten  
 Dat begrijp ik gedeeltelijk 1 punt  
 Ja, dat begrijp ik helemaal 2 punten

### VRAAG 7.

Wilt u nog informatie of advies?

\*\* U kunt uw vragen stellen aan onze klantenservice via telefoonnummer 045 579 61 11 (op werkdagen tussen 8 en 17.30 uur). Voor advies verwijzen wij u naar een financieel adviseur.

- Nee 0 punten  
 Ja\*\* 0 punten

### BEPAAAL UW SCORE

Totaal score \_\_\_\_\_ punten

Tel de punten van uw antwoorden bij elkaar op. Op de achterkant leest u wat de uitkomst voor u betekent.

### TOTAALSCORE VAN 5 PUNTEN OF MINDER

---

Op basis van uw antwoorden is het aan te raden om eerst advies te vragen bij een financieel adviseur voordat u de verzekering aanvraagt. Ook kunt u nog vragen stellen aan onze klantenservice via telefoonnummer 045 579 6111 (op werkdagen tussen 8 en 17.30 uur).

Wilt u de verzekering zonder advies afsluiten? Vink dan aan dat u de waarschuwing hebt gelezen. Als u alsnog advies inwint, vul dan opnieuw de Kennis- en ervaringstoets in!

- Ik heb uw waarschuwing gelezen, maar kies er toch voor om deze verzekering zonder advies af te sluiten.

Vergeet niet om de toets te ondertekenen! Stuur deze samen met het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier op naar Loyalis.

### ONDERTEKENING

---

Ondergetekende verklaart de gegevens op dit formulier eerlijk te hebben ingevuld.

Naam	<input type="text"/>	Voorletters	<input type="text"/>	<input type="radio"/> Man	<input type="radio"/> Vrouw
Datum	<input type="text"/>	Handtekening	<input type="text"/>		
Plaats	<input type="text"/>				

# Dienstverleningsdocument **Risico's afdekken**

Loyalis Leven N.V.  
Postbus 4897  
6401JR HEERLEN  
0455796111

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

**Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.**

## U wilt een verzekering

Wilt u een verzekering? Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

## Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij geven u geen advies over verzekeringen. Wel kunnen wij ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

### 1 Onderzoek

Hoe is uw persoonlijke situatie?

### 2 Advies

Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

### 3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

### 4 Contract

Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

### 5 Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

## Gemiddelde kosten

Advies

n.v.t.

Gericht op afsluiten

€ 40

Combinatie

n.v.t.

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1</b> Onderzoek</p> <p>Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>Wij geven u geen advies over uw verzekeringsvraag en brengen uw persoonlijke situatie niet in kaart.</p>
<p><b>2</b> Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Wij geven u geen advies over uw verzekeringsvraag en gaan daarom niet voor u op zoek naar een financiële oplossing die aansluit bij uw persoonlijke situatie en wensen.</p>
<p><b>3</b> Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van producten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden.</p> <p><input type="checkbox"/> Geen vergelijking van producten</p> <p><input type="checkbox"/> Vergelijking van beperkt aantal producten</p> <p><input type="checkbox"/> Vergelijking van groot aantal producten</p>



## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>4</b> Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Wij kunnen ervoor zorgen dat u de contracten krijgt voor het product dat u zelf gekozen heeft.</p> <p>Wij geven u uitgebreide informatie over onze verzekeringsproducten. Op basis van deze informatie bepaalt u of het product bij uw persoonlijke situatie past. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de keuze van het product. Bij de aanvraag stellen wij u een aantal vragen om te bepalen of het verstandig voor u is om het contract zonder advies af te sluiten.</p>
<p><b>5</b> Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b></p> <p><b>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</b></p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, geen andere onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ 40
Combinatie	n.v.t.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Voor dit product betaalt u eenmalig € 40. Dit zijn kosten die wij maken om u het product te kunnen laten afsluiten. Dit noemen wij distributiekosten. Dit bedrag is niet aftrekbaar van de belasting.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.