

# Loyalis

Je leeft, je verandert. Loyalis verandert met je mee.

## Polisvoorwaarden

# Loyalis Levensloop



# Polisvoorwaarden

Loyalis Levensloop

model: LL 01032009

# Inhoudsopgave

<i>Artikel</i>	<i>Omschrijving</i>	<i>Pagina</i>
1	Begripsomschrijvingen	4
2	Grondslag van de verzekering	6
3	Omschrijving van de verzekering	6
4	Aanvang van de verzekering	7
5	Einde van de verzekering	7
6	Premie	7
7	Medische waarborgen	8
8	Levensloopvariant	8
9	(Beleggings)tegoed	9
10	Kapitaal	10
11	Bonus	10
12	Wijziging levensloopvarianten en switchen (herverdeling van (beleggings)tegoed)	10
13	Rentegarantie Levensloop <i>Zeker</i>	11
14	Inleggarantie Levensloop <i>Rendement</i>	11
15	Garanties bij switchen en opnames	12
16	Begunstiging	14
17	Wettelijke beperkingen met betrekking tot de verzekering	15
18	Wijze van beschikken over de waarde van de verzekering	15
19	Uitkering	16
20	Uitsluiting aansprakelijkheid	17
21	Duplicaatpolis	17
22	Valuta	17
23	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	18
24	Wijzigingen	18
25	Privacy	18
26	Klachten	19
27	Slotbepaling	19

## **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), 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 ingevolge de verzekering de uitkering moet doen.

**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. Werknemer**

De verzekeringnemer die in dienstbetrekking staat tot een werkgever.

**j. Werkgever**

Degene tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat.

**k. Inhoudingsplichtige**

Degene die verantwoordelijk is voor de inhouding en afdracht van belasting en loonheffingen.

**l. Levensloopregeling**

Een schriftelijk tussen werkgever en werknemer overeengekomen regeling met als doel het treffen van een voorziening in geld uitsluitend ten behoeve van het opnemen van een periode van extra verlof.

**m. Levensloopverzekering**

Een verzekering die is afgesloten in het kader van een levensloopregeling.

**n. Verlof**

Verlof dat wordt opgenomen in het kader van een levensloopregeling.

**o. Premie**

Alle in de verzekering ingelegde bedragen, zowel periodiek als eenmalig, waaronder levenslooptegoeden die afkomstig zijn van andere levensloopvoorzieningen en/of prepensioengelden die worden omgezet in een levenslooptegoed.

**p. Kapitaal**

Het bedrag dat bij leven of overlijden van de verzekerde wordt uitgekeerd.

**q. Levensloopvariant**

Loyalis Levensloop kent drie varianten: Levensloop *Zeker*, Levensloop *Rendement* en Levensloop *Aandelen*. In elke variant wordt het kapitaal op een andere wijze opgebouwd en gelden verschillende garanties.

**r. Loyalis Levensloop *Zeker***

Een levensloopvariant waarbij Loyalis met betrekking tot het kapitaal een garantie op rente geeft, waarbij het rentepercentage kan variëren tijdens de looptijd

**s. Loyalis Levensloop *Rendement***

Een levensloopvariant waarbij Loyalis met betrekking tot het kapitaal bij leven op de einddatum een inleggarantie geeft, mits aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan.

**t. Loyalis Levensloop *Aandelen***

Een levensloopvariant waarbij de hoogte van het kapitaal volledig bepaald wordt door het beleggingstegoed. Er geldt geen rentegarantie en geen inleggarantie.

**u. Unit**

Een unit is de rekeneenheid waarin de participatie van de verzekering in Levensloop *Rendement* of Levensloop *Aandelen* wordt uitgedrukt.

**v. Unitkoers**

De door Loyalis vastgestelde waarde van een unit in Levensloop *Rendement* of Levensloop *Aandelen*. Deze waarde wordt vastgesteld door het saldo van de betreffende levensloopvariant te delen door het totale aantal units daarin, dat is toegewezen aan verzekeringen die participeren in deze levensloopvariant.

**w. Beleggingstegoed**

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

**x. Einddatum**

De in de polis vermelde datum waarop de verzekering eindigt.

**y. Collectieve regeling**

Een overeenkomst tussen de werkgever van de verzekeringnemer en Loyalis met betrekking tot de collectieve voorwaarden van de verzekering.

**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 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 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 en/of het geslacht van de verzekerde de premie en/of het kapitaal onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de premie en/of het kapitaal.
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 kapitaal uit te keren, in zijn geheel of in delen, bij in leven zijn van de verzekerde dan wel, indien meeverzekerd, een uitkering ineens bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum.

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

1. De verzekering vangt aan op de ingangsdatum, genoemd in de polis.
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.

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

1. De verzekering eindigt op de einddatum of bij eerder overlijden van de verzekerde.
2. De verzekering eindigt ook op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer:
  - a. op de ingangsdatum, bij opzegging binnen dertig dagen na ontvangst van de polis;
  - b. in alle andere gevallen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden.
3. De einddatum van de verzekering is uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de verzekerde 65 jaar wordt of het ouderdomspensioen ingaat, indien dat eerder is.

#### **Artikel 6 Premie**

1. De premie wordt op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de premie door Loyalis is ontvangen, afhankelijk van de keuze van de verzekeringnemer, ingelegd in *Levensloop Zeker*, *Levensloop Rendement*, *Levensloop Aandelen* of een combinatie hiervan, een en ander met inachtneming van hetgeen in de navolgende artikelen is bepaald.
2. De verzekeringnemer heeft binnen de fiscaal toegestane grenzen het recht:
  - a. de premie tussentijds te verhogen of te verlagen tot de door Loyalis vastgestelde minimumpremie;

- b. onbeperkt tussentijds (extra) premie te betalen door overmaking, via de werkgever, op de daartoe bestemde rekening van Loyalis onder vermelding van het door Loyalis vastgestelde betalingskenmerk;
  - c. de premiebetaling voor bepaalde of onbepaalde tijd stop te zetten.
3. De minimale hoogte van de premie wordt ieder jaar door Loyalis vastgesteld.
4. Loyalis behoudt zich het recht voor bij storning van een premiebetaling de eventuele negatieve financiële gevolgen van deze storning met het (beleggings)tegoed te verrekenen.

#### **Artikel 7 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 waarborgen bestaan uit een korte en/of uitgebreide 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 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 8 Levensloopvariant**

1. Een levensloopvariant vertegenwoordigt de waarde van de effecten of andere waardepapieren. De betreffende effecten en waardepapieren worden geen eigendom van de verzekeringnemer.
2. Loyalis levensloop heeft drie varianten: Levensloop *Zeker*, Levensloop *Rendement* en Levensloop *Aandelen*.
3. De verzekeringnemer kan uit de door Loyalis aangeboden levensloopvarianten een keuze maken. De levensloopvarianten kunnen door Loyalis te allen tijde worden gewijzigd.



## Artikel 9 (Beleggings)tegoed

1. Loyalis legt 100% van de ontvangen premie in in één of een combinatie van levensloopvarianten, zoals door de verzekeringnemer op het aanvraag- of wijzigingsformulier, dan wel via internet is aangegeven.
2. Het tegoed in Levensloop *Zeker* wordt bepaald door de ingelegde premie, het daarop behaalde rendement en onttrekkingen in verband met uitkeringsverplichtingen van Loyalis. Het rendement bestaat uit rente en een bonus als bedoeld in artikel 11.
3. Het beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* en Levensloop *Aandelen* wordt bepaald door belegging van de premie, 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 Loyalis. Het beleggingstegoed wordt door Loyalis vastgesteld.
4. Het beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* en Levensloop *Aandelen* wordt uitgedrukt in units. De waarde in contanten wordt bepaald door de gezamenlijke waarde van de aan de verzekering toegewezen units te vermenigvuldigen met de unitkoers.
5. Het aan Levensloop *Rendement* en Levensloop *Aandelen* toe te wijzen aantal units wordt bepaald door het bedrag van de ingelegde premie te delen door de unitkoers op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de premie is ontvangen.
6. Indien een uitkering bij overlijden van 90% van het (beleggings)tegoed is meeverzekerd, wordt de waarde van het (beleggings)tegoed bepaald op de dag van het overlijden van de verzekerde op basis van de per de dag van verwerking geldende unitkoers.
7. Indien tussen het tijdstip van overlijden en de kennisgeving van overlijden van de verzekerde meer dan drie maanden is gelegen, zal vaststelling van de waarde van het (beleggings)tegoed geschieden op basis van de laagste van de volgende unitkoersen:
  - a. de unitkoers op de datum waarop het opgebouwde (beleggings)tegoed feitelijk wordt omgezet in contanten;
  - b. de unitkoers op het moment waarop Loyalis tot daadwerkelijke omzetting van het (beleggings)tegoed in contanten had moeten overgaan op het moment van het overlijden van de verzekerde.

8. Indien bedragen worden opgenomen uit de verzekering wordt het bedrag van de opname verdeeld over de levensloopvarianten naar rato van het (beleggings)tegoed in alle levensloopvarianten tezamen, tenzij de verzekeringnemer een andere verdeling wenst.

#### **Artikel 10 Kapitaal**

Het kapitaal bij leven wordt bepaald door het (beleggings)tegoed of eventuele garanties. Indien meeverzekerd, is het kapitaal bij overlijden gelijk aan 90% van het beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* en Levensloop *Aandelen* en 90% van het tegoed in Levensloop *Zeker*.

#### **Artikel 11 Bonus**

1. Het (beleggings)tegoed is hoger dan de uitkering bij overlijden van de verzekerde. Dit resulteert in een toevoeging van een bonus aan het (beleggings)tegoed. De toevoeging van de bonus geschiedt maandelijks aan het begin van de betreffende maand.
2. De bonus is hoger indien geen uitkering bij overlijden is meeverzekerd.

#### **Artikel 12 Wijziging levensloopvarianten en switchen (herverdeling van (beleggings)tegoed)**

1. De verzekeringnemer heeft het recht om ten aanzien van toekomstige premies zonder aanvullende kosten een andere levensloopvariant te kiezen binnen de op dat moment aangeboden levensloopvarianten. Deze keuze dient schriftelijk aan Loyalis te worden doorgegeven.
2. Daarnaast heeft de verzekeringnemer het recht om zonder kosten éénmaal per polisjaar het reeds opgebouwde (beleggings)tegoed geheel of gedeeltelijk over andere levensloopvarianten te verdelen (switchen). Bij iedere volgende wijziging van levensloopvarianten 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 levensloopvarianten geschiedt tegen de unitkoers, die geldt op de wijzigingsdatum.
4. De wijzigingsdatum is de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het wijzigingsverzoek door Loyalis is ontvangen.

### **Artikel 13 Rentegarantie Levensloop Zeker**

1. Dit artikel is van toepassing voor zover wordt ingelegd in Levensloop *Zeker*.
2. Levensloop *Zeker* biedt een door Loyalis vastgestelde garantie op rente.
3. Het gegarandeerde rentepercentage wordt bepaald door de omstandigheden op de financiële markten, het (beleggings)resultaat van Loyalis en collectieve afspraken met werkgevers. Het gegarandeerde rentepercentage kan derhalve per collectieve regeling verschillen.
4. Het gegarandeerde rentepercentage kan wijzigen tijdens de looptijd als de omstandigheden op de financiële markten daartoe aanleiding geven.

### **Artikel 14 Inleggarantie Levensloop Rendement**

1. Dit artikel is van toepassing voor zover wordt belegd in Levensloop *Rendement*.
2. Het in Levensloop *Rendement* opgebouwde kapitaal is op de einddatum tenminste gelijk aan de waarde van de totaal ingelegde premies (inleggarantie), mits de einddatum niet wordt vervroegd. De inleggarantie is eveneens van toepassing op de rechtstreeks in Levensloop *Zeker* ingelegde premies die als gevolg van een switch- als bedoeld in artikel 12- van Levensloop *Zeker* naar Levensloop *Rendement*, aan Levensloop *Rendement* worden toegerekend. De inleggarantie geldt uitdrukkelijk niet voor premies die rechtstreeks in Levensloop *Aandelen* zijn belegd of die als gevolg van een switch aan Levensloop *Aandelen* worden toegerekend.
3. Bij wijziging van de einddatum naar een eerder tijdstip is de inleggarantie op de nieuwe einddatum tenminste gelijk aan de inleggarantie op de wijzigingsdatum vermeerderd met de toekomstige inleg. De inleggarantie op de wijzigingsdatum is gelijk aan het opgebouwde beleggingstegoed, dan wel aan de opgebouwde inleggarantie, indien de opgebouwde inleggarantie lager is.
4. Bij wijziging van de einddatum naar een later tijdstip blijft de inleggarantie gewaarborgd.
5. Bij een opname van het in Levensloop *Rendement* opgebouwde kapitaal wordt het bedrag van de opname in mindering gebracht op het beleggingstegoed en wordt het bedrag van de opname, vermenigvuldigd met de inleggarantie en gedeeld door het beleggingstegoed, in mindering gebracht op de inleggarantie.

## Artikel 15 Garanties bij switchen en opnames

1. Uitsluitend ten behoeve van het vaststellen van de inleggarantie die geldt voor Levensloop *Rendement*, wordt bij het switchen van het opgebouwde (beleggings)tegoed – als bedoeld in artikel 12 – een fictieve inleggarantie vastgesteld. Deze fictieve inleggarantie is gelijk aan de som van de premies die rechtstreeks in Levensloop *Zeker* zijn ingelegd en de premies die aanvankelijk in Levensloop *Rendement* zijn ingelegd, maar die als gevolg van een (eerdere) switch van Levensloop *Rendement* naar Levensloop *Zeker*, aan Levensloop *Zeker* worden toegerekend.
2. Bij wijziging van de einddatum naar een eerder tijdstip is de fictieve inleggarantie op de nieuwe einddatum tenminste gelijk aan de fictieve inleggarantie op de wijzigingsdatum vermeerderd met de toekomstige fictieve inleggarantie. De fictieve inleggarantie op de wijzigingsdatum is gelijk aan het opgebouwde tegoed in Levensloop *Zeker*, dan wel aan de opgebouwde fictieve inleggarantie, indien de opgebouwde fictieve inleggarantie lager is.
3. Bij switchen van Levensloop *Zeker* naar Levensloop *Rendement* geldt het volgende:
  - a. De inleggarantie in Levensloop *Rendement* na de switch is gelijk aan de inleggarantie in Levensloop *Rendement* vóór de switch, vermeerderd met de fictieve inleggarantie (vóór de switch) die eerst vermenigvuldigd is met het switchbedrag en gedeeld is door het tegoed in Levensloop *Zeker* vóór de switch.
  - b. Het gegarandeerde kapitaal in Levensloop *Zeker* na de switch is gelijk aan het tegoed in Levensloop *Zeker* na de switch.
  - c. De fictieve inleggarantie in Levensloop *Zeker* na de switch is gelijk aan de fictieve inleggarantie in Levensloop *Zeker* vóór de switch, vermenigvuldigd met het tegoed in Levensloop *Zeker* na de switch en gedeeld door het tegoed in Levensloop *Zeker* vóór de switch.
4. Bij switchen van Levensloop *Rendement* naar Levensloop *Zeker* geldt het volgende:
  - a. Het gegarandeerde kapitaal in Levensloop *Zeker* na de switch is gelijk aan het gegarandeerde kapitaal in Levensloop *Zeker* vóór de switch, vermeerderd met het bedrag waarmee is geswitcht.

- b. De inleggarantie in Levensloop *Rendement* na de switch is gelijk aan de inleggarantie in Levensloop *Rendement* vóór de switch, vermenigvuldigd met het beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* na de switch en gedeeld door het beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* vóór de switch.
  - c. De fictieve inleggarantie in Levensloop *Zeker* na de switch is gelijk aan de fictieve inleggarantie in Levensloop *Zeker* vóór de switch, vermeerderd met de inleggarantie (vóór de switch) die eerst vermenigvuldigd is met het switchbedrag en gedeeld door het beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* vóór de switch.
5. Bij switchen van Levensloop *Zeker* of Levensloop *Rendement* naar Levensloop *Aandelen* geldt het volgende:
- a. Voor het tegoed in Levensloop *Aandelen* gelden geen garanties.
  - b. Het gegarandeerde kapitaal in Levensloop *Zeker* na de switch is gelijk aan het gegarandeerde kapitaal in Levensloop *Zeker* vóór de switch verminderd met het bedrag waarmee is geswitcht.
  - c. De inleggarantie in Levensloop *Rendement* na de switch is gelijk aan de inleggarantie in Levensloop *Rendement* vóór de switch, vermenigvuldigd met het nieuwe beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* en gedeeld door het beleggingstegoed in Levensloop *Rendement* vóór de switch.
  - d. De fictieve inleggarantie in Levensloop *Zeker* na de switch is gelijk aan de fictieve inleggarantie in Levensloop *Zeker* vóór de switch, vermenigvuldigd met het tegoed in Levensloop *Zeker* na de switch en gedeeld door het tegoed in Levensloop *Zeker* vóór de switch.
6. Bij switchen van Levensloop *Aandelen* naar Levensloop *Zeker* of Levensloop *Rendement* ontstaat geen nieuwe (fictieve) inleggarantie in Levensloop *Zeker* of Levensloop *Rendement* voor het saldo waarmee is geswitcht.
7. Het opnemen van bedragen uit de verzekering heeft dezelfde gevolgen voor de garanties als bij switchen.

## Artikel 16 Begunstiging

1. Begunstigde voor het kapitaal bij leven is de verzekeringnemer.
2. Begunstigde voor het kapitaal bij overlijden is degene die door de verzekeringnemer blijkens aantekening in de polis als zodanig is aangewezen. De verzekeringnemer kan meerdere begunstigden aanwijzen.
3. De uitkering van het kapitaal geschiedt aan de daarvoor aangewezen begunstigde, die in leven is op de datum dat moet worden uitgekeerd dan wel ten tijde van het overlijden van de verzekerde en die dan overeenkomstig de in de begunstiging aangegeven volgorde als eerste voor die uitkering in aanmerking komt.
4. 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.
5. Bij meerdere begunstigden komen de begunstigden die later genoemd zijn in de polis, respectievelijk in lid 7 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.
6. Indien twee of meer begunstigden gezamenlijk in aanmerking komen, is Loyalis slechts gehouden tot uitkering van 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 begunstigden te zijn indien geen begunstigde met naam is gemeld in de polis.
8. De verzekeringnemer heeft het recht de begunstiging voor het kapitaal bij overlijden te wijzigen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis.

9. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk nadat het kapitaal bij overlijden opeisbaar is geworden.
10. 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 17 Wettelijke beperkingen met betrekking tot de verzekering**

1. Met betrekking tot de verzekering kan geen enkele feitelijke handeling en/of rechtshandeling worden verricht waardoor de verzekering niet langer als een levensloopverzekering in de zin van artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964 juncto artikel 61d van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 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, behoudens in de in de bovengenoemde wet en/of uitvoeringsregeling genoemde gevallen.
3. Indien in strijd met de levensloopregeling geheel of gedeeltelijk over het kapitaal wordt beschikt, wordt de gehele aanspraak ingevolge de levensloopregeling aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de werknemer.

#### **Artikel 18 Wijze van beschikken over de waarde van de verzekering**

1. Over de waarde van de verzekering mag worden beschikt ten behoeve van loon tijdens een verlofperiode dat, tezamen met het daarnaast van de inhoudingsplichtige genoten loon, niet uitgaat boven het laatstgenoten loon.
2. In geval van overlijden van de verzekerde werknemer kan de waarde als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking van de werknemer ter beschikking van de erfgenamen van de werknemer worden gesteld.
3. De waarde kan voor de ingangsdatum van het pensioen, maar uiterlijk twee dagen voor de 65e verjaardag, worden ingebracht in een pensioenregeling, mits deze na overdracht binnen de in of krachtens hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 gestelde begrenzings blijft en mits de pensioenuitvoerder hieraan meewerkt.
4. Voor alle wijzen van beschikken, is zowel de handtekening van de werkgever als van de verzekeringnemer (dan wel diens erfgenamen) vereist.

## Artikel 19 Uitkering

1. Loyalis maakt het kapitaal of een gedeelte van het kapitaal over naar de inhoudingsplichtige werkgever ter betaling van het loon van de werknemer gedurende de periode van extra verlof, voor zover de inhoudingsplichtige werkgever en de werknemer tezamen daarvoor een schriftelijk verzoek hebben ingediend.
2. Indien geen inhoudingsplichtige (ex-)werkgever kan worden aangewezen maakt Loyalis het kapitaal op verzoek van de werknemer rechtstreeks over naar de werknemer. Loyalis wordt in dat geval inhoudingsplichtige.
3. Bij overlijden van de verzekerde werknemer maakt Loyalis – indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd - het kapitaal over naar de inhoudingsplichtige werkgever ter betaling van het loon van de overleden werknemer aan de daarvoor aangewezen begunstigde.
4. Bij in leven zijn van de verzekerde werknemer moet een schriftelijk verzoek tot opname (van een deel) van het kapitaal worden overlegd. Indien geen inhoudingsplichtige (ex-)werkgever kan worden aangewezen, moeten tevens de volgende stukken worden overlegd:
  - a. een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde;
  - b. een volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffingen;
  - c. opgave van het burgerservicenummer (BSN);
  - d. opgave van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.
5. Bij overlijden van de verzekerde werknemer vóór de einddatum dienen –indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd– de volgende stukken te worden overlegd:
  - a. de originele polis;
  - b. een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde;
  - c. een volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffingen, indien geen inhoudingsplichtige (ex-)werkgever kan worden aangewezen;
  - d. opgave van het burgerservicenummer (BSN);
  - e. 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;



- f. opgave van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt, indien geen inhoudingsplichtige (ex-)werkgever kan worden aangewezen.
6. 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.
7. 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.
8. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen vijf jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.
9. Door de uitbetaling van het kapitaal waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis van al haar verplichtingen met betrekking tot dat kapitaal bevrijd.
10. Inzake de uitkering zal Loyalis aan de belastingdienst een opgave doen van de begunstigde en de hoogte van de uitkering.

#### **Artikel 20 Uitsluiting aansprakelijkheid**

Loyalis is niet aansprakelijk voor de gevolgen van tegenvallende koersontwikkelingen of opbrengsten, tenzij door Loyalis uitdrukkelijk gegarandeerd.

#### **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 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 24 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 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.
4. Indien de verzekering onder een collectieve regeling valt en deze collectieve regeling wijzigt, dan wijzigen de voorwaarden die betrekking hebben op de collectieve regeling eveneens.
5. Indien de verzekering onder een collectieve regeling valt en deze collectieve regeling eindigt, dan zijn de voorwaarden die betrekking hebben op de collectieve regeling niet meer van toepassing. De verzekering wordt voortgezet op door Loyalis te stellen voorwaarden.

### **Artikel 25 Privacy**

1. Bij de aanvraag en/of wijziging van een verzekering of financiële dienst wordt om persoonsgegevens gevraagd. Deze gegevens worden binnen de Loyalis Groep gebruikt voor het beoordelen en accepteren van de aanvraag van een verzekering of financiële dienst, het beheren van daaruit voortvloeiende relaties met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

2. De persoonsgegevens kunnen ook gebruikt worden om de verzekeringnemer te informeren over relevante producten en diensten. Als de verzekeringnemer hier geen prijs op stelt, kan hij dit schriftelijk melden bij de Loyalis Groep, Antwoordnummer 4063, 6400 VC Heerlen.

#### **Artikel 26 Klachten**

Klachten naar aanleiding van de verzekering kunnen worden voorgelegd aan de directie van 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 27 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.