

## Polisvoorwaarden

## NP Lijfrente



# Polisvoorwaarden

**NP Aanvullingsplan Lijfrente (Collectief)**

**NP Partnerplan Lijfrente (Collectief)**

model: Lijfrente (Coll) NP 01032009

# 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 van de verzekering en risicodekking	5
5	Uitgesloten risico's	6
6	Betaling van premie	7
7	Wijziging verzekerde nabestaandenlijfrente	7
8	Medische waarborgen	7
9	Indexering van de verzekerde nabestaandenlijfrente	8
10	Aanpassing premie	8
11	Begunstiging en aanvaarding	8
12	Wettelijke beperkingen in handelingen met betrekking tot de lijfrenteverzekering	9
13	Uitsluiting aansprakelijkheid	9
14	Vaststelling van de uitkering en verjaring	10
15	Indexatie van de ingegane uitkeringen	11
16	Einde van de verzekering	11
17	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	11
18	Wijzigingen	12
19	Duplicaatpolis	12
20	Valuta	12
21	Privacy	12
22	Klachten	13
23	Slotbepaling	13

## **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. Verzeerde**

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

**g. 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.

**h. Begunstigde**

Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekering de uitkering moet doen.

**i. Premie**

Het bedrag dat de verzekeringnemer ingevolge de verzekering aan Loyalis verschuldigd is.

**j. Premievervaldag**

De dag waarop de premie verschuldigd is.

**k. Einddatum**

De in de polis vermelde datum waarop de dekking van het overlijdensrisico van deze verzekering eindigt.

**l. Werkgever**

Degene tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat.

**m. 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 onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de premie en/of de verzekerde 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 verzekerde 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 Aanvang van de verzekering en risicodekking**

1. De dekking van het overlijdensrisico vangt aan op de ingangsdatum, genoemd in de polis, maar niet eerder dan het moment waarop de verzekering door Loyalis is geaccepteerd. Acceptatie door Loyalis geschiedt vanaf het moment dat Loyalis op grond van de ingevulde gezondheidsverklaringen, dan wel op grond van keuringsrapporten, oordeelt

- tegen acceptatie onder normale voorwaarden geen bezwaar te hebben. Is Loyalis slechts tegen afwijkende voorwaarden tot acceptatie 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.
2. De dekking van het overlijdensrisico gaat in vanaf de ingangsdatum van de verzekering, genoemd in de polis, doch niet voordat de premie is voldaan, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
  3. 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.
  4. Indien de verzekeringnemer eventuele bezwaren niet aan Loyalis kenbaar heeft gemaakt binnen de in lid 3 genoemde periode na ontvangst van de polis of de gewijzigde polis, wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.

#### **Artikel 5 Uitgesloten risico's**

1. De verzekerde nabestaandenlijfrente wordt niet uitgekeerd en de verzekering eindigt als de verzekerde overlijdt:
  - a. tengevolge 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. tengevolge van atoomkernreacties en/of uitstraling van radioactieve stoffen, tenzij toegepast bij medische behandeling van de verzekerde;
  - d. als gevolg van een actieve of passieve betrokkenheid bij een met wapengeweld gevoerde strijd, anders dan in dienst van de Nederlandse krijgsmacht.

2. Het bepaalde in lid 1 sub a geldt niet indien de verhoging van de verzekerde nabestaandenlijfrente het gevolg is van indexering, als bedoeld in artikel 9.

#### **Artikel 6 Betaling van premie**

1. De eerste premie vervalt per de ingangsdatum van de verzekering en dient binnen dertig dagen na dagtekening van de polis te worden betaald. Vindt deze betaling niet plaats dan wordt de verzekering geacht nooit te hebben bestaan.
2. De vervolgpremie is telkens op de premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd.
3. Indien de vervolgpremie op de premievervaldatum niet is voldaan en geen uitstel daarvan is overeengekomen, dan wel de voorwaarden waaronder uitstel is verleend niet zijn nagekomen, deelt Loyalis de verzekeringnemer de gevolgen hiervan schriftelijk mede.
4. Indien de verschuldigde vervolgpremie(s) niet alsnog binnen dertig dagen na vornoemde 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.

#### **Artikel 7 Wijziging verzekerde nabestaandenlijfrente**

1. De verzekeringnemer heeft het recht de hoogte van de verzekerde nabestaandenlijfrente jaarlijks per 1 juli te wijzigen. Een verzoek hiertoe dient uiterlijk twee maanden voor deze datum te worden ingediend.
2. 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 medische waarborgen te overleggen aan Loyalis:
  - a. vóór aanvang van de verzekering;
  - b. bij een verhoging van de verzekerde nabestaandenlijfrente conform artikel 7;
  - c. bij wijziging van de begunstigde.
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 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 Indexering 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**

Jaarlijks wordt 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 het geslacht en de leeftijd van de verzekerde, waarbij voor de leeftijd rekening gehouden wordt met leeftijdcohorten 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

#### **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 partner, respectievelijk het verbreken van de samenleving, het recht de begunstiging te wijzigen ten gunste van een nieuwe partner, 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**

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 lid 1 letter b 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 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 voor 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 en verjaring**

1. 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 waarin de begunstigde partner van de verzekerde overlijdt dan wel de 65-jarige leeftijd bereikt.
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. De navolgende stukken moeten 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 door de begunstigde volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffingen;
  - e. opgave van het burgerservicenummer (BSN) van de begunstigde;
  - f. opgave 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.

3. 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.
4. Loyalis behoudt zicht 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.
5. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen vijf jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.

6. De uitkering zal worden verminderd met de achterstallige premies en de inhoudingen als bedoeld in artikel 23 lid 4.
7. Door de uitbetaling van de nabestaandenlijfrente, waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis van al haar verplichtingen uit hoofde van de verzekering bevrijd.
8. Inzake de uitkering zal Loyalis aan de belastingdienst een opgave doen van de begunstigde en de hoogte van de nabestaandenlijfrente.

#### **Artikel 15 Indexatie 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:

- a. op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekeringnemer de 65-jarige leeftijd bereikt;
- b. op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde de 75-jarige leeftijd bereikt;
- c. op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de begunstigde partner van de verzekerde de 65-jarige leeftijd bereikt;
- d. op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer. De beëindiging vindt plaats per de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van de schriftelijke opzegging.

#### **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.
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. Bij beëindiging van het dienstverband of bij wijziging of beëindiging van de collectieve regeling wordt de verzekering voortgezet op door Loyalis te stellen voorwaarden en te bepalen premie.

#### **Artikel 19 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 20 Valuta**

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro.

#### **Artikel 21 Privacy**

1. Bij de aanvraag en/of wijzigen 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 22 Klachten**

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

#### **Artikel 23 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 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.