

## Polisvoorwaarden

# Pensioen Aanvullingsplan Lijfrente



# Polisvoorwaarden

Pensioen Aanvullingsplan Lijfrente

model: PAPL 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	6
5	Beperking uitkering bij overlijden	7
6	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	7
7	Betaling van premie	7
8	Premieverhogingen, -verlagingen en extra stortingen	8
9	Medische waarborgen	8
10	Indexering van de premie	9
11	Beleggingstegoed	9
12	Risicopremie en bonus	10
13	Begunstiging en aanvaarding	10
14	Wettelijke beperkingen in handelingen met betrekking tot de lijfrenteverzekering	11
15	Uitsluiting aansprakelijkheid	11
16	Lijfrentevorm	12
17	Vaststelling van de uitkering en verjaring	12
18	Uitkering lijfrente	13
19	Wijzigingen	14
20	Duplicaatpolis	14
21	Valuta	14
22	Privacy	14
23	Klachten	15
24	Slotbepaling	15

## **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. Begunstigde**

Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekering de lijfrente moet uitkeren.

**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. Premie**

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

**j. Premievervaldag**

De dag waarop de premie verschuldigd is.

**k. Beleggingsrekening**

- 1 Een beleggingsrekening vertegenwoordigt de waarde van de effecten of andere waarden, waarvan de uitkeringsverplichtingen van Loyalis worden afgeleid. Betreffende effecten en waarden worden geen eigendom van verzekeringnemer.
- 2 Rente, (netto)dividend en andere inkomsten uit onderliggende beleggingen worden door herbelegging toegekend aan de betreffende beleggingsrekening.

- 3 Het saldo van een beleggingsrekening wordt bepaald door belegging van de geïnvesteerde premie en extra stortingen, de koersen van onderliggende beleggingen, herbelegging van rente en/of (netto)dividend en/of andere inkomsten, (beheer)kosten en onttrekkingen in verband met uitkeringsverplichtingen van Loyalis. Dit saldo wordt door Loyalis vastgesteld.
- l. Pensioen Aanvullingsplan Garantierekening**  
De beleggingsrekening waarbij Loyalis met betrekking tot het lijfrentekapitaal per de in de polis vermelde einddatum van de verzekering een minimaal kapitaal garandeert, indien de verzekering tot deze datum ongewijzigd is voortgezet en op dat tijdstip tot uitkering komt.
- m. Unit**  
Een unit is de rekeneenheid waarin de participatie van een verzekering in een beleggingsrekening wordt uitgedrukt.
- n. Unitkoers**  
De door Loyalis vastgestelde waarde van een unit in een beleggingsrekening. Deze waarde wordt vastgesteld door het saldo van de betreffende beleggingsrekening te delen door het totale aantal units daarin, dat is toegewezen aan verzekeringen die participeren in deze beleggingsrekening.
- o. Beleggingstegoed**  
De gezamenlijke waarde van de aan de verzekering toegewezen units, berekend naar de unitkoers.
- p. Lijfrentekapitaal**  
Het lijfrentekapitaal is het beleggingstegoed en zal niet in contanten worden uitgekeerd maar dienen als rekgrootheid voor de vaststelling van een lijfrente.
- q. Garantiekapitaal**  
Lijfrentekapitaal dat bij ongewijzigde voortzetting minimaal gegarandeerd is bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering.
- r. Einddatum**  
De in de polis vermelde datum waarop de verzekerde in leven moet zijn om op basis van het lijfrentekapitaal bij leven aanspraak te kunnen maken op een lijfrente.
- s. Werkgever**  
Degene tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat.
- t. 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 lijfrentekapitaal en garantiekapitaal onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de premie en/of het lijfrentekapitaal en garantiekapitaal.
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 lijfrente-uitkering indien de verzekerde op de einddatum in leven is dan wel, indien meeverzekerd, bij diens eerder overlijden.

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

1. De verzekering vangt aan op de ingangsdatum, genoemd in de polis, maar niet eerder dan na betaling van de eerste premie tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
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 Beperking uitkering bij overlijden**

1. De uitkering bij overlijden wordt beperkt tot de afkoopwaarde van de verzekering, indien 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 het uit te keren bedrag 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 het verzekerd kapitaal het gevolg is van indexering van de premie, als bedoeld in artikel 10.

#### **Artikel 6 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 7 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 premievervaldag 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 verzekeringnemer de vervolgpremie niet alsnog binnen dertig dagen na voornoemde mededeling voldoet, zal de verzekering premievrij worden voortgezet. Indien de premievrije waarde minder bedraagt dan het bij Algemene Maatregel van Bestuur vastgestelde grensbedrag, behoudt Loyalis zich het recht voor de verzekering af te kopen.
  5. Loyalis behoudt zich het recht voor bij storneringen van een automatische incasso de eventuele financiële gevolgen van deze stornering met het beleggingstegoed en het garantiekapitaal te verrekenen.

#### **Artikel 8 Premieverhogingen, -verlagingen en extra stortingen**

1. De verzekeringnemer heeft het recht:
  - a. de premie tussentijds onbeperkt te verhogen of te verlagen tot de door Loyalis vastgestelde minimumpremie;
  - b. onbeperkt tussentijds extra stortingen te verrichten door overmaking op de daartoe bestemde rekening van Loyalis onder vermelding van het polisnummer.
2. De minimale hoogte van de premie en extra stortingen wordt ieder jaar door Loyalis vastgesteld.

#### **Artikel 9 Medische waarborgen**

1. De volgende wijzigingen van de verzekering gelden onder het voorbehoud van medische acceptatie van de verzekerde:
  - a. Indien het totaal van de door de verzekeringnemer in een polisjaar verrichte extra storting(en) meer bedraagt dan € 10.000.
  - b. Indien de verzekering bij aanvang gesloten is zonder een uitkering bij vooroverlijden en de dekking van de verzekering uitgebreid wordt met een uitkering bij overlijden.

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.

#### **Artikel 10 Indexering van de premie**

Indien de verzekeringnemer heeft gekozen voor jaarlijkse indexering van de premie zal jaarlijks op één januari de in de polis vermelde premie automatisch worden verhoogd met het percentage waarmee het pensioenfonds voor overheid en onderwijs het ingegane ouderdomspensioen verhoogt.

#### **Artikel 11 Beleggingstegoed**

1. Van de ontvangen premie en extra stortingen wordt minimaal 96% belegd in de Pensioen Aanvullingsplan Garantierekening. De belegging wordt uitgedrukt in units. Het aan de verzekering toe te wijzen aantal units wordt bepaald door het bedrag van de belegging te delen door de unitkoers op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de premie of extra storting is ontvangen.
2. Indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd, is de waarde van het lijfrentekapitaal bij overlijden van de verzekerde gelijk aan 110% van het beleggingstegoed. Het beleggingstegoed zal bepaald worden op de eerste dag van de maand volgend op de maand van overlijden van de verzekerde. De aldus bepaalde waarde zal niet in contanten worden uitgekeerd, maar dienen als rekengrootheid voor de vaststelling van een lijfrente.
3. Indien tussen het tijdstip van overlijden van de verzekerde en de kennisgeving hiervan meer dan drie maanden is gelegen, is de waarde van het beleggingstegoed bij overlijden gelijk aan het laagste van de waarde op de datum waarop het beleggingstegoed feitelijk wordt omgezet in contanten en de waarde zoals bepaald in lid 2.

## **Artikel 12 Risicopremie en bonus**

1. Indien een uitkering bij vooroverlijden is meeverzekerd, zal een risicopremie aan het beleggingstegoed worden onttrokken. De onttrekking van de risicopremie geschiedt maandelijks. Voor de onttrekking wordt de risicopremie omgerekend in units tegen de unitkoers op de eerste dag van de betreffende maand.
2. Indien geen uitkering bij vooroverlijden is meeverzekerd, zal een bonus aan het beleggingstegoed worden toegevoegd. De toevoeging van de bonus geschiedt maandelijks. Voor de toevoeging wordt de bonus omgerekend in units tegen de unitkoers op de eerste dag van de betreffende maand.

## **Artikel 13 Begunstiging en aanvaarding**

1. Begunstigde is degene die door de verzekeringnemer blijkens aantekening in de polis als zodanig is aangewezen. De verzekeringnemer kan meerdere begunstigden aanwijzen.
2. De uitkering van een lijfrente geschiedt aan de daarvoor aangewezen begunstigde, die in leven is op de einddatum van de verzekering 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.
3. In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:
  - echtgeno(o)t(e) / partner: de echtgeno(o)t(e) / partner van de verzekeringnemer ten tijde van het overlijden van de verzekerde;
  - kinderen: alle wettige, gewettigde, wettig erkende of geadopteerde kinderen van de verzekeringnemer, ieder voor een gelijk deel waarbij plaatsvervulling van toepassing is;
  - erfgenamen: de erfgenamen van de verzekeringnemer, die wettig tot de nalatenschap zijn geroepen, een ieder gerechtigd in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap.
4. Bij meerdere begunstigden komen de begunstigden die later genoemd zijn in de polis, respectievelijk in lid 6 van dit artikel, pas in aanmerking, indien alle eerder genoemde begunstigden ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden. De verzekeringnemer kan echter begunstigden gelijk in rang aanwijzen.
5. Indien twee of meer begunstigden gezamenlijk in aanmerking komen, is Loyalis slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke

- kwijting zonder in dat geval aansprakelijk te zijn voor de wijze waarop de verdeling onderling plaatsvindt.
6. De verzekeringnemer, de echtgeno(o)t(e), de partner, de kinderen en de erfgenamen worden achtereenvolgens geacht de begunstigen te zijn indien geen begunstigde met naam is vermeld in de polis.
  7. De verzekeringnemer heeft het recht een begunstiging te wijzigen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis.
  8. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk nadat de lijfrente opeisbaar is geworden.
  9. De begunstiging kan door de begunstigde worden aanvaard door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis. Deze mededeling dient voorzien te zijn van de handtekening van zowel de verzekeringnemer als de begunstigde. Indien een begunstiging aldus is aanvaard, kan de verzekeringnemer zijn uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van de begunstigde.
  10. Uitsluitend indien de begunstigde de begunstiging schriftelijk heeft aanvaard en hij voor het opeisbaar worden van de lijfrente komt te overlijden, treden de erfgenamen of rechtverkrijgenden van de begunstigde, die aanvaard heeft, in zijn plaats als begunstigde, tenzij in de schriftelijke mededeling als genoemd in lid 9 anders is bepaald.
  11. 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 14 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 van de Wet inkomstenbelasting 2001 kan worden aangemerkt.
2. De verzekering mag niet worden afgekocht. De rechten uit de verzekering kunnen niet worden vervreemd, prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid worden gemaakt.

#### **Artikel 15 Uitsluiting aansprakelijkheid**

Zodra en zolang Loyalis op grond van het bepaalde in artikel 44a van de

Invorderingswet 1990, of een daarvoor in de plaats komende bepaling, aansprakelijk kan worden of is gesteld voor door de verzekeringnemer en/of de begunstigde verschuldigde inkomstenbelasting en/of revisierente, zullen deze in mindering worden gebracht op, dan wel worden verrekend met, de uitkering uit deze verzekering. Of deze aansprakelijkheid zich voordoet, is uitsluitend ter beoordeling van Loyalis.

#### **Artikel 16 Lijfrentevorm**

Tot twee maanden voor de einddatum kan de verzekeringnemer aan Loyalis schriftelijk zijn keuze voor een wettelijk toegestane lijfrentevorm kenbaar maken. Indien Loyalis geen keuze heeft ontvangen, zal standaard de in de polis vermelde lijfrentevorm worden aangeboden.

#### **Artikel 17 Vaststelling van de uitkering en verjaring**

1. Indien de uitkering opeisbaar is geworden, wordt deze aan de begunstigde uitgekeerd nadat Loyalis de stukken heeft ontvangen waaruit naar haar oordeel blijkt dat en aan wie zij moet uitkeren.

Bij in leven zijn op de einddatum moeten de volgende stukken worden overlegd:

- a. de originele polis;
- b. een officieel bewijs van in leven zijn van de verzekerde;
- c. een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde;
- d. een volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffingen;
- e. opgave van het burgerservicenummer (BSN);
- f. opgave van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.

Bij overlijden vóór de einddatum dienen de volgende stukken te 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 volledig ingevuld en ondertekend formulier opgaaf gegevens voor de loonheffingen;
- e. een verklaring van erfrecht of andere stukken waaruit de rechtmatigheid van de vordering blijkt van degene die de aanspraak doet gelden (deze

stukken dienen alleen opgestuurd te worden indien Loyalis hierom verzoekt);

- f. opgave van het burgerservicenummer (BSN);
- g. 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.

2. 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.
3. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen vijf jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.
4. Door de aanwending van het lijfrentekapitaal voor een lijfrente, is Loyalis van al haar verplichtingen uit hoofde van de verzekering bevrijd.
5. Inzake de uitkering zal Loyalis aan de belastingdienst een opgave doen van de begunstigde en de hoogte van de uitkering.

## **Artikel 18 Uitkering lijfrente**

1. Het op einddatum of bij eerder overlijden van de verzekerde uit te keren lijfrentekapitaal wordt niet in contanten uitgekeerd doch wordt uitsluitend als rekengrootheid gehanteerd ter vaststelling van de hoogte van de lijfrente. Deze vaststelling geschiedt op basis van leeftijd en geslacht van de persoon op het leven van wie de lijfrente wordt gevestigd alsmede op basis van de op dat moment door Loyalis gehanteerde tarieven.
2. Zodra Loyalis overgaat tot een uitkering van de lijfrente, zal zij een nieuwe polis uitreiken, waarin onder meer wordt aangetekend:
  - a. als verzekeringnemer: de persoon die de uitkering van de lijfrente heeft bedongen en uit dien hoofde de rechten voortvloeiende uit de verzekering kan uitoefenen.
  - b. als verzekerde: de perso(o)n(en) op het leven van wie de lijfrente wordt gevestigd.

- c. als begunstigde: de persoon aan wie de lijfrente moet worden uitgekeerd.
  - d. de hoogte van de lijfrente.
  - e. aanvang en einde van de uitkering van de lijfrente.
- Op deze lijfrente zullen de dan bij Loyalis voor lijfrenteverzekeringen gangbare verzekeringsvoorwaarden van toepassing zijn.

#### **Artikel 19 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. Na iedere wijziging, die gevolgen heeft voor de premie en/of het lijfrentekapitaal en garantiekapitaal, zal een nieuw garantiekapitaal worden vastgesteld.
4. Indien wijzigingen, die gevolgen hebben voor de premie en/of het lijfrentekapitaal en garantiekapitaal, niet of niet op tijd worden doorgegeven, behoudt Loyalis zich het recht voor om conform de voor Loyalis meest gunstige voorwaarden te handelen.
5. 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 20 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 21 Valuta**

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro.

#### **Artikel 22 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 23 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 24 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.