

Uw waarde, ons werk)

Loyalis Verzekeringen

Postbus 4881

6401 JR Heerlen

www.loyalis.nl

Loyalis Leven N.V.

Handelsregister Zuid - Limburg nr. 14053379

AFM-vergunning nr. 12000433

Loyalis levert aanvullende producten en diensten voor inkomenszekerheid. En ook op het gebied van personeelszorg en administratieve en financiële dienstverlening. Speciaal voor overheid, onderwijs en gelieerde instellingen. De producten sluiten uitstekend aan op uw collectieve pensioenregeling.

Loyalis

Polisvoorwaarden

Loyalis Premiespaarplan Netto



Polisvoorwaarden Loyalis Premiespaarplan Netto

model: PSPN 01012006

Inhoudsopgave

Artikel	Omschrijving	Pagina
Artikel 1	Begripsomschrijvingen	4
Artikel 2	Grondslag van de verzekering	5
Artikel 3	Aanvang van de verzekering	5
Artikel 4	Einde van de verzekering	6
Artikel 5	Afkoop	6
Artikel 6	Omschrijving van de dekking	6
Artikel 7	Begunstiging	7
Artikel 8	Premie	8
Artikel 9	Beleggingsrekening	9
Artikel 10	Beleggingstegoed	9
Artikel 11	Kapitaal	10
Artikel 12	Bonus	10
Artikel 13	Wijziging beleggingsrekeningen en switchen	10
Artikel 14	Garanties	10
Artikel 15	Uitkering	11
Artikel 16	Inhoudingen	12
Artikel 17	Uitsluiting aansprakelijkheid	12
Artikel 18	Duplicaatpolis	12
Artikel 19	Valuta	12
Artikel 20	Verjaring	12
Artikel 21	Wijzigingen	12
Artikel 22	Privacy	13
Artikel 23	Klachten	13
Artikel 24	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	13
Artikel 25	Slotbepaling	14

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **Loyalis**
Loyalis Leven N.V. gevestigd te Heerlen. De verzekeringsmaatschappij waarmee de verzekeringsovereenkomst is gesloten.
- b. **Verzekeringnemer**
Degene die de verzekeringsovereenkomst met Loyalis heeft gesloten.
- c. **Verzeerde**
De persoon op het leven van wie de verzekeringsovereenkomst is gesloten.
- d. **Begunstigde**
Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekeringsovereenkomst de uitkering moet doen.
- e. **Premie**
Alle in de verzekering ingelegde geldbedragen, zowel periodiek als eenmalig.
- f. **Kapitaal**
Het geldbedrag dat bij leven of overlijden van de verzeerde wordt uitgekeerd.
- g. **Beleggingsrekening**
Een beleggingsrekening vertegenwoordigt de waarde van de effecten of andere waardepapieren, waarvan de uitkeringsverplichtingen van Loyalis worden afgeleid.
- h. **Garantierekening**
Een beleggingsrekening waarbij Loyalis met betrekking tot het kapitaal bij leven een minimale uitkering garandeert.
- i. **Unit**
Een unit is de rekeneenheid waarin de participatie van de verzekering in een beleggingsrekening wordt uitgedrukt.
- j. **Unitkoers**
De door Loyalis vastgestelde waarde van een unit in een beleggingsrekening. Deze waarde is gebaseerd op de koers van de onderliggende belegging en wordt vastgesteld door het saldo van de betreffende beleggingsrekening te delen door het totale aantal units dat is toegewezen aan verzekeringen die participeren in deze beleggingsrekening.
- k. **Beleggingstegoed**
De gezamenlijke waarde van de aan de verzekering toegewezen units, berekend naar de unitkoers.

- l. Einddatum
De op de polis vermelde datum waarop de verzekering eindigt.
- 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 verzekeringsovereenkomst 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, op welke voorwaarden Loyalis de verzekering zal willen sluiten.
3. Indien Loyalis ontdekt dat de verzekeringnemer heeft gehandeld met het opzet om Loyalis te misleiden of dat Loyalis bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zou hebben gesloten, kan de verzekeringsovereenkomst 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 het kapitaal onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van het kapitaal.
5. Mededelingen en toezeggingen van Loyalis zijn alleen bindend voorzover zij schriftelijk door Loyalis aan de verzekeringnemer zijn bevestigd.

Artikel 3 Aanvang van de verzekering

1. De verzekering gaat in op de ingangsdatum, genoemd op het polisblad. Echter niet eerder dan na betaling van de eerste premie, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
2. Indien de verzekeringnemer niet akkoord gaat met deze verzekering, heeft hij het recht na ontvangst van de polis deze binnen 30 dagen aan Loyalis te retourneren met het verzoek de verzekering te ontbinden per de ingangsdatum.

Na ontvangst van de polis door Loyalis zal de verzekeringsovereenkomst conform het verzoek van verzekeringnemer worden beëindigd.

3. Indien de verzekeringnemer niet binnen de in lid 2 genoemde periode na ontvangst van de polis aan Loyalis eventuele bezwaren kenbaar heeft gemaakt, wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.

Artikel 4 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 30 dagen na ontvangst van de polis;
 - b. in alle andere gevallen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden.

Artikel 5 Afkoop

1. De verzekeringnemer heeft, zolang de verzekerde in goede gezondheid verkeert, het recht om de verzekering te beëindigen tegen uitkering van de afkoopwaarde.
2. De gezondheid van de verzekerde wordt, indien geen uitkering bij overlijden is verzekerd, beoordeeld aan de hand van een ingevulde gezondheidsverklaring en -indien nodig- een medische keuring.
3. De afkoopwaarde is gelijk aan het beleggingstegoed verminderd met de afkoopkosten.
4. De hoogte van de afkoopkosten wordt door Loyalis vastgesteld.
5. Indien sprake is van achterstallige premies, verschuldigde interest, belastingen en/of andere wettelijke heffingen, kunnen deze op de afkoopwaarde in mindering worden gebracht.

Artikel 6 Omschrijving van de dekking

De verzekering voorziet in een kapitaal, uit te keren bij in leven zijn van de verzekerde dan wel, indien meeverzekerd, bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum.

Artikel 7 Begunstiging

1. In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:
 - echtgeno(o)t(e)/partner: echtgeno(o)t(e) of partner van de verzekeringnemer ten tijde van zijn of haar overlijden. Onder partner wordt verstaan de 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;
 - kinderen: 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.
2. De uitkering van het kapitaal geschiedt aan de daarvoor aangewezen begunstigde, die in leven is of bestaat op de einddatum, 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. Begunstigde is degene die door de verzekeringnemer blijkens aantekening op het polisblad en/of clausuleblad als zodanig is aangewezen. De verzekeringnemer kan meerdere begunstigten aanwijzen. Indien geen begunstigde met naam is vermeld op het polisblad worden achtereenvolgens de echtgeno(o)t(e), de partner, de kinderen en de erfgenamen geacht de begunstigten te zijn.
4. De verzekeringnemer heeft het recht de begunstiging te wijzigen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis.
5. De begunstiging kan door de begunstigde worden aanvaard middels een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis. Deze mededeling dient te zijn voorzien van een handtekening van zowel de begunstigde als van de verzekeringnemer. Indien de begunstiging aldus is aanvaard, kan de verzekeringnemer zijn uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde.
6. Bij meerdere begunstigten komen de begunstigten die later genoemd zijn op het polisblad, respectievelijk in lid 3 van dit artikel, pas in aanmerking, indien alle eerder genoemde begunstigten ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden.

7. De verzekeringnemer kan begunstigen gelijk in rang aanwijzen. Indien twee of meer begunstigen 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.
8. Uitsluitend indien de begunstiging schriftelijk is aanvaard en de begunstigde komt te overlijden voordat de uitkering opeisbaar wordt, treden zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden in zijn plaats.
9. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk op de einddatum of na overlijden van de verzekerde.
10. Indien krachtens deze verzekering of uit andere hoofde met de verzekeringnemer een inhouding op enige uitkering ter verrekening van een schuld aan Loyalis plaatsheeft, zal deze ten laste komen van de begunstigen in dezelfde verhouding waarin het uit te keren bedrag hun toekomt.

Artikel 8 Premie

1. De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd. Indien de eerste premie niet binnen 30 dagen na de ingangsdatum is voldaan vervalt de verzekering.
2. De premie wordt, afhankelijk van de keuze van de verzekeringnemer, belegd in de gekozen beleggingsrekening(en), een en ander met inachtneming van hetgeen in de navolgende artikelen is bepaald.
3. De verzekeringnemer heeft 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, op de daartoe bestemde rekening van Loyalis onder vermelding van het polisnummer;
 - c. de premiebetaling voor bepaalde of onbepaalde tijd stop te zetten.
4. De minimale hoogte van de premie wordt ieder jaar door Loyalis vastgesteld.
5. Loyalis behoudt zich het recht voor bij storning van een premiebetaling de eventuele negatieve financiële gevolgen van deze storning met het beleggingstegoed te verrekenen.

Artikel 9 Beleggingsrekening

1. Een beleggingsrekening vertegenwoordigt de waarde van effecten of andere waardepapieren. De betreffende effecten en waardepapieren worden geen eigendom van verzekeringnemer.
2. De verzekeringnemer kan uit de door Loyalis aangeboden beleggingsrekeningen een keuze maken. De beleggingsrekeningen kunnen door Loyalis te allen tijde worden gewijzigd.

Artikel 10 Beleggingstegoed

1. Loyalis belegt 93% van de ontvangen premie in één of meerdere beleggingsrekeningen, zoals door de verzekeringnemer op het aanvraag- of wijzigingsformulier is aangegeven.
2. Het beleggingstegoed wordt bepaald door belegging van de premie, de koersen van de onderliggende beleggingen, herbelegging van rente en/of netto dividend en/of andere inkomsten, (beheer)kosten, transactiekosten en onttrekkingen in verband met de uitkeringsverplichtingen van Loyalis. Het beleggingstegoed wordt door Loyalis vastgesteld.
3. Het beleggingstegoed 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.
4. Het aan de verzekering toe te wijzen aantal units wordt bepaald door het bedrag van de belegde premie te delen door de unitkoers op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de premie is ontvangen.
5. Indien een uitkering bij overlijden van 90% van het beleggingstegoed is meeverzekerd, wordt de waarde van het beleggingstegoed bepaald op de dag van van overlijden van de verzekerde.
6. Indien tussen het tijdstip van overlijden en de kennisgeving van overlijden van de verzekerde meer dan 3 maanden is gelegen, is het beleggingstegoed gelijk aan: óf het beleggingstegoed op de datum waarop het opgebouwde beleggingstegoed feitelijk wordt omgezet in contanten óf het beleggings- tegoed op het moment waarop Loyalis tot daadwerkelijke omzetting van het beleggingstegoed in contanten had moeten overgaan op het moment van het overlijden van de verzekerde, indien dat beleggingstegoed lager is.

Artikel 11 Kapitaal

Het kapitaal bij leven wordt bepaald door het beleggingstegoed of eventuele garanties. Indien meeverzekerd, is het kapitaal bij overlijden gelijk aan 90% van het beleggingstegoed.

Artikel 12 Bonus

1. Omdat de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde hoger is dan de uitkering bij overlijden van de verzekerde, zal maandelijks door Loyalis een bonus aan het beleggingstegoed worden toegevoegd.
2. Voor een toevoeging als bedoeld in het vorige lid, wordt de bonus omgerekend in units tegen de unitkoers per het begin van de betreffende maand.
3. De bonus is hoger indien geen uitkering bij overlijden is verzekerd.

Artikel 13 Wijziging beleggingsrekeningen en switchen

1. De verzekeringnemer heeft het recht om ten aanzien van toekomstige premies zonder aanvullende kosten een andere beleggingsrekening te kiezen binnen de op dat moment aangeboden beleggingsrekeningen. Deze keuze dient tenminste één maand vóór de wijzigingsdatum schriftelijk aan Loyalis te worden doorgegeven.
2. Daarnaast heeft de verzekeringnemer het recht om zonder kosten éénmaal per polisjaar het reeds opgebouwde beleggingstegoed geheel of gedeeltelijk over andere beleggingsrekeningen te verdelen (switchen). Bij iedere volgende wijziging van beleggingsrekening 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 beleggingsrekeningen geschiedt tegen de unitkoers, die geldt op de wijzigingsdatum.

Artikel 14 Garanties

1. Dit artikel is van toepassing voorzover de premie wordt belegd in de Garantierekening.
2. De Garantierekening biedt een door Loyalis vastgesteld gegarandeerd rendement indien de overeengekomen premie tot de op de polis vermelde einddatum is betaald.
3. Indien een hoger rendement dan het gegarandeerde rendement wordt behaald, dan wordt dit hogere rendement gebruikt voor een verhoging van het kapitaal.
4. Herverdeling van het reeds opgebouwde beleggingstegoed over andere beleggingsrekeningen, geheel dan wel gedeeltelijk, kan gevolgen hebben voor de garantie.

Artikel 15 Uitkering

1. Op de einddatum, of -indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd- bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum, maakt Loyalis het kapitaal over naar de op de polis genoemde begunstigde(n), nadat Loyalis de stukken heeft ontvangen waaruit blijkt dat en aan wie moet worden uitgekeerd.
2. Bij in leven zijn van de verzekerde moeten de volgende stukken worden overlegd:
 - a. de originele polis
 - b. een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde;
 - c. opgave van sofi-nummer, dan wel burger service nummer (BSN);
 - d. opgave van het bank- of girorekeningnummer waarop de uitkering dient te worden gestort.
3. Indien een uitkering bij overlijden is meeverzekerd moeten bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum de volgende stukken worden overlegd:
 - a. de originele polis;
 - b. een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde;
 - c. opgave van sofi-nummer, dan wel burger service nummer (BSN);
 - d. een verklaring van erfrecht of andere stukken waaruit de rechtmatigheid van de vordering blijkt van degene(n) die de aanspraak doen gelden, indien Loyalis hierom verzoekt;
 - e. opgave van het bank- of girorekeningnummer waarop de uitkering dient te worden gestort.
4. Loyalis kan (aanvullende) inlichtingen of bewijzen verlangen, indien zij dat ter vaststelling van het recht van enige uitkering noodzakelijk acht. Zolang Loyalis de gevraagde inlichtingen of bescheiden niet heeft ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.
5. Loyalis vergoedt geen interest over een uitkering welke, ten gevolge van een omstandigheid onafhankelijk van de wil van Loyalis, geschiedt na de datum van opeisbaarheid van de uitkering. Bijvoorbeeld omdat uitkeringen niet zijn opgeëist, enig geschil inzake de betaling ontstaat, of de stukken naar het oordeel van Loyalis niet volledig of niet in orde zijn.
6. Door de uitbetaling van het kapitaal waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis van al haar verplichtingen met betrekking tot dat kapitaal bevrijd.

Artikel 16 Inhoudingen

Alle belastingen en andere wettelijke heffingen op de premie(s) of de uitkering(en) komen voor rekening van de verzekeringnemer of van de begunstigde(n).

Artikel 17 Uitsluiting aansprakelijkheid

1. Loyalis is niet aansprakelijk voor de gevolgen van tegenvallende koersontwikkelingen of opbrengsten, tenzij door Loyalis uitdrukkelijk gegarandeerd.
2. Voor zover en zodra Loyalis aansprakelijk wordt gesteld voor verschuldigde belastingen of andere vergelijkbare heffingen op de premie en/of de uitkering(en), zullen deze in mindering worden gebracht op het beleggingstegoed, dan wel worden verrekend met de uitkering uit deze verzekering.

Artikel 18 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 19 Valuta

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro.

Artikel 20 Verjaring

Een uit deze verzekering voortvloeiende rechtsvordering tegen Loyalis tot het doen van een uitkering verjaart door verloop van 3 jaar na de dag waarop de begunstigde weet of had kunnen weten dat die vordering opeisbaar is geworden, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.

Artikel 21 Wijzigingen

1. De verzekeringnemer is verplicht adreswijzigingen en eventuele andere wijzigingen die voor Loyalis van belang zijn (bijvoorbeeld wijziging van werkgever), binnen 14 dagen schriftelijk aan Loyalis te melden.
2. Wijzigingen in de verzekering 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, dan 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 kunnen de voorwaarden die betrekking hebben op de collectieve regeling eveneens wijzigen.
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.

Artikel 22 Privacy

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door Loyalis verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.

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 de betrokkene zich schriftelijk wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Verzekeringen
Postbus 93560
2509 AN DEN HAAG.

Artikel 24 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 25 Slotbepaling

1. Indien en voor zover op het polisblad en/of daarbij behorende polisclausuleblad(en) van deze voorwaarden wordt afgeweken, prevaleert hetgeen op het polisblad en/of polisclausuleblad(en) is bepaald.
2. Loyalis kan deze voorwaarden wijzigen indien dit op grond van gewijzigde wetgeving, gewijzigde inzichten of omstandigheden noodzakelijk is.
3. Wijzigingen in de wet met betrekking tot de verzekering zijn automatisch van toepassing op deze verzekering.
4. Op alle rechtsverhoudingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

