

Polisvoorwaarden

Ambulance Aanvullingsplan Netto



Polisvoorwaarden

Ambulance Aanvullingsplan Netto

model: AAN 01062009

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	Einde van de verzekering	7
6	Premie	7
7	Medische waarborgen	7
8	Aanvullingsplan Netto variant	8
9	Beleggingstegoed	8
10	Kapitaal	9
11	Bonus	9
12	Garanties	9
13	Begunstiging	10
14	Afkoop	11
15	Uitkering	11
16	Uitsluiting aansprakelijkheid	12
17	Duplicaatpolis	12
18	Valuta	12
19	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	13
20	Wijzigingen	13
21	Privacy	13
22	Klachten	14
23	Slotbepaling	14

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. Werkgever

Degene tot wie de verzekeringnemer in dienstbetrekking staat.

j. Inhoudingsplichtige

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

k. Premie

Alle in de verzekering ingelegde bedragen, zowel periodiek als eenmalig.

l. Kapitaal

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

m. Aanvullingsplan Netto variant

Ambulance Aanvullingsplan Netto kent 2 varianten: Garant 3% en Garant 4%.

n. Garant 3%

Een Aanvullingsplan Netto variant waarbij Loyalis met betrekking tot het kapitaal bij leven op de einddatum een rendementsgarantie van 3% op jaarbasis geeft, mits aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan. Garant 3% geldt voor verzekerden die geboren zijn op of na 1 januari 1951.

o. Garant 4%

Een Aanvullingsplan netto variant waarbij Loyalis met betrekking tot het kapitaal bij leven op de einddatum een rendementsgarantie van 4% op jaarbasis geeft, mits aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan. Garant 4% geldt voor verzekerden die geboren zijn vóór 1 januari 1951.

p. Unit

Een unit is de rekeneenheid waarin de participatie van de verzekering in Garant 3% of Garant 4% wordt uitgedrukt.

q. Unitkoers

De door Loyalis vastgestelde waarde van een unit in Garant 3% of Garant 4%. Deze waarde wordt vastgesteld door het saldo van de betreffende Aanvullingsplan netto variant te delen door het totale aantal units daarin, dat is toegewezen aan verzekeringen die participeren in deze Aanvullingsplan netto variant.

r. Beleggingstegoed

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

s. Einddatum

De in de polis vermelde datum waarop de verzekering eindigt.

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 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 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.

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 geboortedatum van de verzekerde, ingelegd in Garant 3% of Garant 4%, een en ander met inachtneming van hetgeen in de navolgende artikelen is bepaald.
2. 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, 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 beleggingstegoed 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 aanpassing 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 Aanvullingsplan Netto variant

Een Aanvullingsplan Netto variant vertegenwoordigt de waarde van effecten of andere waardepapieren. De betreffende effecten en waardepapieren worden geen eigendom van verzekeringnemer.

Artikel 9 Beleggingstegoed

1. Loyalis legt 100% van de ontvangen premie in in Garant 3% of Garant 4%.
2. Het beleggingstegoed 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.
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 ingelegde 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 het overlijden van de verzekerde op basis van de per de dag van verwerking geldende unitkoers.

6. Indien tussen het tijdstip van overlijden en de kennisgeving van overlijden van de verzekerde meer dan drie maanden is gelegen, zal de vaststelling van de waarde van het beleggingstegoed geschieden op basis van de laagste van de volgende unitkoersen:
 - de unitkoers op de datum waarop het opgebouwde beleggingstegoed feitelijk wordt omgezet in contanten;
 - de unitkoers 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.

Artikel 10 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 11 Bonus

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

Artikel 12 Garanties

1. Garant 3% en Garant 4% bieden op de (oorspronkelijke) einddatum een gegarandeerde rente van 3%, respectievelijk 4% per jaar op de ingelegde premies, hetgeen resulteert in een garanti kapitaal.
2. Bij opname van het kapitaal vóór de (oorspronkelijke) einddatum wordt het beleggingstegoed uitgekeerd en vervalt de in lid 1 genoemde garantie.
3. Bij een gedeeltelijke opname van het opgebouwde kapitaal, wordt het bedrag van de opname in mindering gebracht op het beleggingstegoed en wordt het bedrag van de opname, vermenigvuldigd met het garanti kapitaal en gedeeld door het beleggingstegoed, in mindering gebracht op het garanti kapitaal.
4. Indien een hoger rendement wordt behaald dan het gegarandeerde rendement, dan wordt dit hogere rendement gebruikt voor een verhoging van het kapitaal.

Artikel 13 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 begunstigten 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 begunstigten komen de begunstigten die later genoemd zijn in de polis, respectievelijk in lid 7 van dit artikel, pas in aanmerking, indien alle eerder genoemde begunstigten ontbreken, zijn overleden of weigeren de uitkering te aanvaarden. De verzekeringnemer kan echter begunstigten gelijk in rang aanwijzen.
6. Indien twee of meer begunstigten 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 begunstigten 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 14 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 afkoopwaarde is gelijk aan het beleggingstegoed minus de afkoopkosten.
3. De hoogte van de afkoopkosten wordt door Loyalis vastgesteld.
4. Indien sprake is van achterstallige premies, verschuldigde interest, belastingen en/of andere wettelijke heffingen, kunnen deze op de afkoopwaarde in mindering worden gebracht.
5. Voor alle wijzen van beschikken is zowel de handtekening van de werkgever als van de verzekeringnemer vereist.

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, nadat Loyalis de stukken heeft ontvangen waaruit blijkt dat en aan wie moet worden uitgekeerd.
2. Bij in leven zijn van de verzekerde werknemer moet een schriftelijk verzoek tot opname (van een deel) van het kapitaal worden overlegd. Tevens moeten de volgende stukken worden overlegd:
 - a. een officieel bewijs van in leven zijn van de begunstigde;
 - b. opgave van het burgerservicenummer (BSN);
 - c. opgave van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.
3. 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. opgave van het burgerservicenummer (BSN);
 - d. 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;

- e. opgave van het rekeningnummer naar welke de uitkering dient te worden overgemaakt.
4. 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.
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 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.
6. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen vijf jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid anders beslist.
7. Door de uitbetaling van het kapitaal waarop aanspraak gemaakt kan worden, is Loyalis van al haar verplichtingen met betrekking tot dat kapitaal bevrijd.
8. Inzake de uitkering zal Loyalis aan de belastingdienst een opgave doen van de begunstigde en de hoogte van de uitkering.

Artikel 16 Uitsluiting aansprakelijkheid

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

Artikel 17 Duplacaatpolis

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 duplacaatpolis worden afgegeven. Door het afgeven van de duplacaatpolis komt de oorspronkelijke polis te vervallen, hetgeen op het duplacaat wordt aangetekend.

Artikel 18 Valuta

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro.

Artikel 19 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 20 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 21 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 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 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 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

loyalis.nl

Loyalis Leven N.V. Heerlen
Handelsregister 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.