

## Polisvoorwaarden

## Risicoplan



# Polisvoorwaarden

Risicoplan

model: RP 01082009

# 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	Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden	7
7	Betaling van premie	7
8	Niet-rokerstarief	7
9	Wijziging verzekerd kapitaal	8
10	Medische waarborgen	9
11	Begunstiging en aanvaarding	9
12	Overdracht en verpanding	11
13	Vaststelling van de uitkering en verjaring	11
14	Einde van de verzekering	12
15	Afkoop	12
16	Wijzigingen	12
17	Duplicaatpolis	13
18	Valuta	13
19	Privacy	13
20	Klachten	13
21	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 (rechts)perso(n)en die de verzekering met Loyalis heeft/hebben gesloten.
- f. Verzekerde**  
De perso(n)en op het leven van wie de verzekering is gesloten.
- g. Begunstigde**  
Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekering het verzekerd kapitaal 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. Polisverjaardag**  
De datum die een geheel aantal jaren ligt na de in de polis vermelde ingangsdatum.
- l. Verzekerd kapitaal**  
Het in de polis vermelde kapitaal dat bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum wordt uitgekeerd.

## **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 verzekerd kapitaal onjuist is berekend, zal dit leiden tot een herberekening van de premie en/of het verzekerd 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 uitkering van het verzekerd kapitaal 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 voor 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. Het verzekerd kapitaal 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 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 het recht om het verzekerd kapitaal te verhogen, als bedoeld in artikel 9, lid 2.

## **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. Als de verzekering is gesloten tegen koopsom, moet de koopsom zijn betaald per de ingangsdatum van de verzekering. Vindt deze betaling niet plaats dan wordt de verzekering geacht nooit te hebben bestaan.
2. Als de verzekering is gesloten tegen premiebetaling vervalt de eerste premie per de ingangsdatum van de verzekering en moet deze binnen 30 dagen na dagtekening van de polis zijn betaald. Vindt deze betaling niet plaats dan wordt de verzekering geacht nooit te hebben bestaan.
3. De vervolgpremie is telkens op de premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd.
4. 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.
5. Indien de verzekeringnemer de vervolgpremie(s) niet alsnog binnen dertig dagen na voornoemde mededeling voldoet, zal de verzekering automatisch worden voortgezet. Bij automatische voortzetting wordt de hoogte van het verzekerd kapitaal gehandhaafd. De verschuldigde premie en eventuele rente en/of kosten worden verrekend met de waarde van de verzekering. Als er geen waarde meer over is, vervalt de verzekering.

## **Artikel 8 Niet-rokerstarief**

1. Op de premie van deze verzekering kan het niet-rokerstarief van toepassing zijn, hetgeen op de polis is aangekend. Indien sprake is van meerdere verzekerden op een polis kan het niet-rokerstarief per verzekerde van toepassing zijn. Het niet-rokerstarief is van toepassing indien, zodra en zolang, de verzekerde voldoet aan de in lid 2 vermelde voorwaarden.

2. De verzekeringnemer heeft recht op toepassing van het niet-rokerstarief indien:
  - a. De verzekerde bij aanvang van de verzekering heeft verklaard gedurende een aaneengesloten periode van ten minste 24 maanden direct voorafgaand aan de ingangsdatum van de verzekering niet te hebben gerookt;
  - b. De verzekerde na de ingangsdatum schriftelijk en gedagtekend verklaart gedurende een aaneengesloten periode van ten minste 24 maanden direct voorafgaand aan de datum van dagtekening van de verklaring niet te hebben gerookt. De tariefswijziging gaat alsdan in per de eerstkomende premieervaldag, mits de verklaring één maand voor de premieervaldag door Loyalis is ontvangen.
3. De verzekeringnemer en verzekerde zijn verplicht Loyalis onmiddellijk schriftelijk in kennis te stellen van het feit dat een verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen. Loyalis heeft vervolgens het recht de premie en/of het verzekerd kapitaal per de eerstkomende premieervaldag aan te passen.
4. Indien na overlijden van een verzekerde blijkt dat de verzekeringnemer geen recht (meer) had op toepassing van het niet-rokerstarief en verzuimd heeft Loyalis daarvan schriftelijk in kennis te stellen, dan wordt de uitkering gereduceerd tot 60% van het verzekerd kapitaal.

#### **Artikel 9 Wijziging verzekerd kapitaal**

1. Gedurende de looptijd van de verzekering heeft de verzekeringnemer, onder voorbehoud van medische acceptatie bij verhogingen, het recht het verzekerd kapitaal te wijzigen.
2. Eenmaal per polisjaar heeft de verzekeringnemer het recht het verzekerd kapitaal per de polisverjaardag te verhogen zonder dat Loyalis daar medische waarborgen voor vraagt, indien:
  - a. op de verzekering geen afwijkende voorwaarden van toepassing zijn;
  - b. het verzoek om verhoging schriftelijk en uiterlijk twee maanden voor de polisverjaardag aan Loyalis kenbaar is gemaakt;
  - c. de verhoging minimaal 2% en maximaal 5% bedraagt van het verzekerd kapitaal in het voorafgaande polisjaar, met een absoluut maximum van € 15 000,00.
3. Het recht als omschreven in lid 2 vervalt indien 3 jaar of langer geen verhoging heeft plaatsgevonden. Het recht geldt eveneens niet indien er sprake is van een jaarlijks dalend verzekerd kapitaal of een premieachterstand.



## **Artikel 10 Medische waarborgen**

1. De volgende wijzigingen van de verzekering gelden onder het voorbehoud van medische acceptatie van de verzekerde:
  - a. vóór aanvang van de verzekering;
  - b. bij een verhoging van het verzekerd kapitaal met uitzondering van een verhoging overeenkomstig artikel 9 lid 2;
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. 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 gevraagde wijziging van de verzekering ook op andere dan medische gronden niet te accepteren.

## **Artikel 11 Begunstiging en aanvaarding**

1. Begunstigde is degene die door de verzekeringnemer blijkens aantekening in de polis als zodanig is aangewezen. De verzekeringnemer kan meerdere begunstigten aanwijzen.
2. De uitkering van het verzekerd kapitaal geschiedt aan de daarvoor aangewezen begunstigde, die in leven is of bestaat 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 begunstigden te zijn indien geen begunstigde met naam is vermeld in de polis.
7. Indien er bij een verzekering op twee verzekerden sprake is van gelijktijdig overlijden van de eerste en tweede verzekerde, zijn begunstigden voor de helft de erfgenamen van de eerste verzekerde en voor de helft de erfgenamen van de tweede verzekerde.
8. De verzekeringnemer heeft het recht een begunstiging te wijzigen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Loyalis.
9. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk nadat het verzekerd kapitaal opeisbaar is geworden.
10. 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.
11. Uitsluitend indien de begunstigde de begunstiging schriftelijk heeft aanvaard en hij vóór het opeisbaar worden van het verzekerd kapitaal 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 10 anders is bepaald.
12. 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 Overdracht en verpanding**

1. De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten en verplichtingen aan een ander overdragen of verpanden, voor zover deze niet reeds eerder zijn overgedragen of verpand. Indien de rechten eerder zijn verpand, is voor een andere verpanding de toestemming van de eerste pandhouder vereist.
2. Geen overdracht van, verpanding van of wijziging in de verzekering is van kracht, alvorens daarvan door Loyalis een aantekening op de polis is geplaatst.

## **Artikel 13 Vaststelling van de uitkering en verjaring**

1. Indien het verzekerd kapitaal 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 of van het bestaan van de begunstigde;
  - d. 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);
  - 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.

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 een uitkering niet is 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 uitbetaling van het verzekerd kapitaal waarop aanspraak gemaakt kan worden, 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 14 Einde van de verzekering**

Onverminderd het elders in deze voorwaarden bepaalde, eindigt de verzekering:

- a. op de einddatum van de verzekering;
- b. op het moment dat een uitkering vorderbaar wordt;
- c. op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer. Indien de opzegging binnen dertig dagen na ontvangst van de polis plaatsvindt, vindt beëindiging plaats per ingangsdatum. In alle andere gevallen vindt beëindiging plaats per de eerste dag van de maand volgend op ontvangst van de schriftelijke opzegging.

#### **Artikel 15 Afkoop**

De verzekering kan niet worden afgekocht.

#### **Artikel 16 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 premie en/of het verzekerd kapitaal, niet of niet op tijd worden doorgegeven, behoudt Loyalis zich het recht voor om conform de voor Loyalis meest gunstige voorwaarden te handelen.

**Artikel 17    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 18    Valuta**

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro.

**Artikel 19    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 20    Klachten**

Klachten naar aanleiding van de verzekering kunnen overeenkomstig de klachtenregeling worden voorgelegd aan 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 21    Slotbepaling**

1. Indien en voor zover in de polis en/of daarbij behorende clausuleblad(en) van deze voorwaarden wordt afgeweken, prevaleert hetgeen in de polis en/of clausuleblad(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 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. Heerlen

Handelsregister nr. 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.