

Polisvoorwaarden

Risicoplan

Polisvoorwaarden Risicoplan

Model: RP 01012008

| | |
|---|---|
| Artikel 1 Begripsomschrijvingen | 3 |
| Artikel 2 Grondslag van de verzekering | 3 |
| Artikel 3 Medische waarborgen | 3 |
| Artikel 4 Omschrijving van de dekking | 4 |
| Artikel 5 Aanvang van de verzekering en risicodekking | 4 |
| Artikel 6 Uitgesloten risico's..... | 4 |
| Artikel 7 Oorlogsrisico en andere buitengewone omstandigheden | 4 |
| Artikel 8 Wijziging verzekerd kapitaal..... | 4 |
| Artikel 9 Niet-rokerstarief | 5 |
| Artikel 10 Betaling van de premie..... | 5 |
| Artikel 11 Begunstiging en aanvaarding..... | 5 |
| Artikel 12 Overdracht en verpanding..... | 6 |
| Artikel 13 Vaststelling uitkering en verjaring..... | 6 |
| Artikel 14 Einde van de verzekering..... | 7 |
| Artikel 15 Afkoop | 7 |
| Artikel 16 Duplicaatpolis | 7 |
| Artikel 17 Valuta | 7 |
| Artikel 18 Wijzigingen | 7 |
| Artikel 19 Privacy..... | 7 |
| Artikel 20 Klachten..... | 7 |
| Artikel 21 Slotbepaling..... | 7 |

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, clausulebladen en voorwaarden.
- e. **Verzekeringnemer**
(Rechts)persoon/personen die de verzekering met Loyalis heeft gesloten.
- f. **Verzekerde**
De persoon/personen op het leven van wie de verzekering is afgesloten.
- g. **Begunstigde**
Degene aan wie Loyalis ingevolge de verzekering het verzekerd kapitaal moet uitkeren.
- h. **Partner**
De echtgenoot, geregistreerde partner of de ongehuwde volwassene, die op hetzelfde woonadres is ingeschreven en die geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is.
- i. **Verzekerd kapitaal**
Het op de polis vermelde kapitaal dat bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering wordt uitgekeerd.
- j. **Premie**
Het bedrag dat de verzekeringnemer ingevolge de verzekering aan Loyalis verschuldigd is.
- k. **Premievervaldag**
De dag waarop de premie verschuldigd is.
- l. **Polisverjaardag**
De datum die een geheel aantal jaren ligt na de in de polis vermelde ingangsdatum.

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 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 aan de verzekeringnemer zijn bevestigd.

Artikel 3 Medische waarborgen

De verzekerde dient vóór aanvang van de verzekering een korte en/of uitgebreide gezondheidsverklaring te overleggen aan Loyalis. 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, alvorens de verzekering tot stand komt.

Artikel 4 Omschrijving van de dekking

De dekking omvat een uitkering van het op de polis vermelde verzekerd kapitaal, waar ter wereld, onder welke omstandigheden dan ook, onverminderd het elders in deze voorwaarden bepaalde en mits het overlijden plaatsvindt voor de einddatum van de verzekering.

Artikel 5 Aanvang van de verzekering en risicodekking

1. De dekking van het overlijdensrisico vangt aan op de ingangsdatum genoemd op 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, 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 30 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 niet binnen de in lid 3 genoemde periode na ontvangst van de polis of de gewijzigde polis aan Loyalis eventuele bezwaren kenbaar heeft gemaakt, wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen

Artikel 6 Uitgesloten risico's

Het verzekerd kapitaal wordt niet uitgekeerd en de verzekering eindigt als de verzekerde overlijdt:

- a. tengevolge van zelfdoding of een poging daartoe, binnen 2 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 aanvang van een nieuwe verzekering in de zin van deze bepaling. Deze bepaling 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 8, lid 2.
- 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 door een niet-Nederlandse krijgsmacht of groepering.

Artikel 7 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 8 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 op de polisverjaardag het verzekerd kapitaal te verhogen zonder dat Loyalis daar medische waarborgen voor vraagt, indien:
 - a. Op de verzekering geen afwijkende voorwaarden van toepassing zijn.
 - b. Het verzoek tot 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 9 Niet-rokerstarief

1. Op de premie van deze verzekering kan het niet-rokers tarief 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 indien, zodra en zolang de verzekerde voldoet aan de in lid 2 vermelde voorwaarden.
2. De verzekeringnemer heeft recht op toepassing van het niet-rokers tarief indien:
 - a. De verzekerde bij aanvang van de verzekering heeft verklaard ten minste 24 maanden aaneengesloten direct voorafgaande aan de ingangsdatum van de verzekering niet te hebben gerookt;
 - b. De verzekerde na de ingangsdatum schriftelijk en gedagtekend verklaart ten minste 24 maanden aaneengesloten direct voorafgaand aan de datum van dagtekening van de verklaring niet te hebben gerookt. De tariefswijziging gaat alsdan in per de eerstkomende premievervaldag, mits de verklaring één maand voor de premievervaldag 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 premievervaldag aan te passen.
4. Indien na overlijden van een verzekerde blijkt dat de verzekeringnemer geen recht (meer) had op toepassing van het niet-rokers tarief en verzuimd heeft Loyalis daarvan schriftelijk in kennis te stellen, dan wordt de uitkering gereduceerd tot 60% van het verzekerd kapitaal.

Artikel 10 Betaling van de 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 dient binnen 30 dagen na dagtekening van de polis te worden betaald. De vervolgpremie is telkens op de premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd.
3. De verplichting tot premiebetaling eindigt met ingang van de datum waarop de verzekering krachtens één of meer van deze voorwaarden is beëindigd.
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 niet alsnog binnen 30 dagen na voornoemde mededeling voldoet, vervalt de verzekering per de dag dat de premie verschuldigd was, zonder enige premierestitutie en zonder dat daartoe enige ingebrekestelling is vereist.

Artikel 11 Begunstiging en aanvaarding

1. Begunstigde is degene die door de verzekeringnemer blijkens aantekening op 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. 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 vermeld op de polis.
4. In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder:
 - echtgeno(o)t(e) / partner:** de echtgeno(o)te / 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 op de polis, respectievelijk in lid 5 van dit artikel, pas in aanmerking als 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 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.
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 mededeling aan Loyalis.
9. Wijziging van de begunstiging is niet meer mogelijk nadat het verzekerd kapitaal opeisbaar is geworden.
10. De begunstiging kan schriftelijk door de begunstigde worden aanvaard middels een daartoe strekkende mededeling aan Loyalis. Dit schriftelijke verzoek dient voorzien te zijn van zowel de handtekening van 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, die aldus schriftelijk heeft aanvaard.
11. Uitsluitend indien de begunstigde de begunstiging schriftelijk heeft aanvaard en hij voor 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. In andere gevallen niet.
12. 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 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, toestemming aan, verpanding van of wijziging in de verzekering is van kracht, alvorens daarvan door Loyalis een aantekening op de polis is geplaatst.

Artikel 13 Vaststelling uitkering en verjaring

1. Indien het verzekerd kapitaal opeisbaar is geworden, wordt het 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. indien van toepassing opgave van het burgerservicenummer (BSN);
 - e. opgave van het bank- of girorekeningnummer waarop de uitkering dient te worden gestort.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.
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.
3. Uit de verzekering voortvloeiende vorderingen vervallen 3 jaar na het tijdstip van opeisbaarheid, tenzij Loyalis om redenen van billijkheid ander beslist.
4. Door de uitbetaling van de uitkering, 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 hoogte van de uitkering.

Artikel 14 Einde van de verzekering

Onverminderd het overige 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 30 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 heeft geen afkoopwaarde.

Artikel 16 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 een duplicaatpolis komt de oorspronkelijke polis te vervallen, hetgeen op het duplicaat wordt aangetekend.

Artikel 17 Valuta

Elke betaling op grond van de verzekering geschiedt in euro's.

Artikel 18 Wijzigingen

1. De verzekeringnemer is verplicht adreswijzigingen en eventuele andere wijzigingen, die voor Loyalis van belang kunnen zijn, binnen 14 dagen 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.

Artikel 19 Privacy

Bij de aanvraag en/of wijziging van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen de Loyalis Groep voor het beoordelen en accepteren van de aanvraag van een verzekering of financiële dienst en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude, alsmede het voldoen aan wettelijke verplichtingen. Wij kunnen uw persoonsgegevens ook gebruiken om u te informeren over voor u relevante producten en diensten. Als u hierop geen prijs stelt, dan kunt u dit schriftelijk melden bij de Loyalis Groep, Antwoordnummer 4063, 6400 VC Heerlen.

Artikel 20 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 Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Artikel 21 Slotbepaling

1. Indien en voor zover op de polis en/of daarbij behorende polisclausuleblad(en) van deze voorwaarden wordt afgeweken, prevaleert hetgeen op de polis 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, 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, zijn voor rekening van de verzekeringnemer c.q. begunstigde, ongeacht of Loyalis hiertoe geldt als inhoudingsplichtige. Loyalis is gerechtigd deze te verhalen op de verzekeringnemer c.q. begunstigde, al dan niet middels inhouding op de uitkering uit hoofde van deze verzekering.
5. Op alle rechtsverhoudingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlandse recht van toepassing.