

Algemene voorwaarden van PGGM Levensverzekeringen N.V, Model 2009, Lijfrenteverzekering als bedoeld in artikel 3.125, lid 1, van de Wet inkomstenbelasting 2001.

## 1. Begripsomschrijvingen

*PGGM Verzekeringen:*

PGGM Levensverzekeringen N.V. te Zeist;

*PGGM Advies:*

PGGM Advies B.V. te Zeist;

*Verzekeringnemer:*

degene met wie PGGM Verzekeringen een levensverzekeringsovereenkomst heeft gesloten waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn;

*Verzekerde:*

degene op wiens leven de levensverzekeringsovereenkomst is gesloten.

## 2. Grondslag van de verzekering

De door de verzekeringnemer en verzekerde verstrekte opgaven, inlichtingen en bescheiden vormen de basis van de verzekering. PGGM Verzekeringen kan overeenkomstig het bepaalde in artikel 929, boek 7 van het Burgerlijk Wetboek de vernietigbaarheid van de verzekering invoeren bij verzwijging en/of onjuiste of onvolledige verstrekking van de opgaven, inlichtingen en bescheiden die PGGM Verzekeringen nodig heeft of nodig oordeelt voor het sluiten van de verzekering. PGGM Verzekeringen kan echter in plaats van de vernietigbaarheid van de verzekering in te roepen deze wijzigen in een verzekering op voor haar aanvaardbare normen. De wijziging kan met terugwerkende kracht plaatsvinden.

## 3. Begunstiging voor de nabestaandenlijfrente

(alleen van toepassing indien meeverzekerd)

De verzekeringnemer heeft het recht een of meer begunstigden voor de nabestaandenlijfrente aan te wijzen en die begunstiging te wijzigen. Wijziging van de begunstiging na overlijden van de verzekeringnemer is niet mogelijk.

Indien niet anders is vermeld op het polisblad worden geacht als begunstigden te zijn aangewezen:

- 1e. de echtgeno(o)t(e) of geregistreerde partner van de verzekeringnemer of degene met wie de verzekeringnemer tot zijn overlijden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd;
- 2e. de kinderen en pleegkinderen van de verzekeringnemer, ieder voor een gelijk deel;
- 3e. de erfgenamen van de verzekeringnemer, ieder in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap gerechtigd zijn.

De hoger genummerde begunstigden komen slechts in aanmerking, indien alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Een begunstigde kan zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van

de verzekeringnemer door aanvaarding onherroepelijk maken.

Na die aanvaarding kan de verzekeringnemer de begunstiging niet meer wijzigen zonder schriftelijke instemming van die begunstigde. Een wijziging of aanvaarding van de begunstiging treedt eerst in werking nadat deze door PGGM Verzekeringen op een polisaanhangsel is aangetekend.

## 4. Afkoop, vervreemding, prijsgeving, tot zekerheidstelling

De rechten uit hoofde van deze verzekering kunnen niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen, anders dan ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, lid 5, Invorderingswet 1990.

## 5. Overdracht contante waarde

- 5.1. Op verzoek van de verzekeringnemer kan PGGM Verzekeringen de contante waarde van de verzekering overdragen aan een andere verzekeraar. De verzekeringnemer moet dan een verklaring overleggen van die verzekeraar dat de bedoelde contante waarde bij die verzekeraar wordt aangewend voor het verwerven van een of meer lijfrenten die voldoen aan de geldende fiscale eisen. Voorts moet de verzekeringnemer een verklaring overleggen van die andere verzekeraar, waarin deze verzekeraar PGGM Verzekeringen vrijwaart voor alle kosten en verplichtingen voortvloeiend uit de op PGGM Verzekeringen gerust hebbende of nog rustende aansprakelijkheid op grond van artikel 44a van de Invorderingswet 1990, ingeval de voor die aanspraak betaalde premies als negatieve persoonlijke verplichtingen in aanmerking worden genomen bij de verzekeringnemer of de begunstigde.

- 5.2. De contante waarde wordt berekend volgens de grondslagen die PGGM Verzekeringen hanteert per de datum van overdracht. Op die datum vervallen alle rechten die uit hoofde van de verzekering jegens PGGM Verzekeringen geldend gemaakt kunnen worden en dient de polis met aanhangsels bij PGGM Verzekeringen te zijn ingeleverd.

- 5.3. PGGM Verzekeringen kan de medewerking aan het verzoek als bedoeld in 5.1. afhankelijk stellen van de uitkomst van een medisch onderzoek.

## 6. Aanpassing van de verzekering

(alleen van toepassing bij premiebetaling)

- 6.1. Indien de verzekeringnemer dat wenst, wordt het verzekerd bedrag per een door hem aan te geven datum verhoogd of verlaagd onder aanpassing van de hoogte van de premie en/of de periode waarover premie moet worden betaald. Daarbij kan de premie niet op een lager bedrag worden gesteld dan € 25 per incassoperiode en kan de periode waarover premie moet worden betaald niet op een groter aantal maanden worden gesteld dan er nog ligt tot de maand waarin de verzekeringnemer 65 jaar wordt, noch op een kleiner aantal maanden dan 60 met inbegrip van het aantal maanden waarover al premie is betaald. Ingeval van een verhoging van het verzekerd bedrag kan PGGM Verzekeringen nieuwe medische waarborgen eisen.

6.2. Indien de verzekeringnemer dat wenst, wordt de periode waarover premie moet worden betaald verkort of verlengd onder aanpassing van de hoogte van de premie. Het bepaalde in de tweede volzin van 6.1. is daarbij van toepassing. Ingeval van een verlenging van de periode kan PGGM Verzekeringen nieuwe medische waarborgen eisen.

#### 7. Vaststelling van de hoogte van de lijfrente

De hoogte van de lijfrente wordt door PGGM Verzekeringen op de ingangsdatum vastgesteld aan de hand van de dan door haar gehanteerde tarieven, de gekozen verzekeringsvorm en de hoogte van het op de ingangsdatum opgebouwde kapitaal.

#### 8. Winstdeling en rendement

##### 8.1. Winstdeling

Telkens op 1 januari wordt het verzekerd bedrag verhoogd door de winstdeling. Uitgangspunt voor vaststelling van de winstdeling is de overrente van het voorafgaande jaar. De overrente wordt berekend op basis van het verschil tussen het gemiddeld rendementscijfer (als bedoeld in artikel 8.2) en de met 0,5 procentpunt verhoogde rekenrente van 3% over de voorziening (belegging) van de verzekering. Bij overeenkomsten tegen premiebetaling wordt bovendien nog de helft van de wijziging van de voorziening van het voorafgaande jaar ter berekening van de overrente in aanmerking genomen. De winstdeling wordt verstrekt door het bedrag van de overrente als een koopsom te storten en aan de voorziening toe te voegen. Voor de berekening van de eerste winstdeling zal op 1 januari van het kalenderjaar, nadat de verzekering is ingegaan, de verhoging evenredig worden vastgesteld op basis van de duur van de verzekering in het jaar van ingang.

##### 8.2. Rendement

Het gemiddeld rendementscijfer wordt vastgesteld op basis van het rendementscijfer van elk van de laatste 7 jaren voorafgaand aan de 1e januari waarop de eerste winstdeling plaatsvindt.

Voor elk van de betrokken 7 jaren geldt als rendementscijfer het gewogen 12-maandsgemiddelde U-rendement van dat jaar, zoals in de verzekeringspers wordt gepubliceerd.

Zijn op de betrokken 1e januari nog geen 7 jaren verstreken sinds de datum waarop de verzekering is ingegaan, dan wordt voor elk missend jaar het rendementscijfer genomen van het jaar waarin de verzekering is ingegaan.

PGGM Verzekeringen behoudt zich het recht voor om bij de vaststelling van het hiervoor bedoelde rendementscijfer uit te gaan van een ander rendement dan genoemd U-rendement. Van dit recht zal PGGM Verzekeringen gebruik maken, indien en zodra in Nederland gevestigde levensverzekeringsmaatschappijen genoemd U-rendement, gelet op de aard van de verplichtingen die zijn aangegaan, niet langer representatief achten voor de bepaling van de hoogte van de winstdeling over verzekeringen als de onderhavige. In dat geval zal PGGM Verzekeringen bij de vaststelling van het rendementscijfer uitgaan van het rendement dat dan als zijnde het representatieve rendement in de verzekeringspers wordt gepubliceerd.

#### 9. Uitbetaling

9.1. Een oudedagslijfrente gaat in op de datum vermeld in de polis, echter uiterlijk in het jaar waarin de verzekerde de leeftijd van 70 jaar bereikt. De overbruggingslijfrente gaat in op de datum vermeld in de polis. Een nabestaandenlijfrente gaat in op de eerste van de maand volgende op die waarin het overlijden van verzekerde plaatsvindt. Een levenslange lijfrente-uitkering eindigt met het einde van de maand waarin de rechthebbende overlijdt. Een tijdelijke lijfrente-uitkering eindigt op de datum vermeld in de polis, of bij eerder overlijden met het einde van de maand waarin de rechthebbende overlijdt. Voor de overbruggingslijfrente geldt ook nog dat deze uiterlijk eindigt in het jaar waarin de verzekerde de leeftijd van 65 jaar bereikt of het jaar waarin de verzekerde een uitkering op grond van een pensioenregeling gaat ontvangen.

9.2. De lijfrente-uitkering wordt in maandelijkse termijnen uitbetaald.

Uitbetaling vindt plaats aan het eind van elke maand. PGGM Verzekeringen behoudt zich het recht voor om bij geringe uitkeringen de uitkeringstermijn aan te passen.

9.3. Alle betalingen vinden plaats ten kantore van PGGM Verzekeringen en in Nederlands wettig betaalmiddel.

#### 10. Omzetting

Op verzoek van de rechthebbende kan de looptijd of vorm van de lijfrente -mits dit fiscaal toegestaan is - worden aangepast, onder aanpassing van de hoogte ervan aan de hand van de dan door PGGM Verzekeringen gehanteerde tarieven. PGGM Verzekeringen kan hiervoor kosten in rekening brengen en daarbij nieuwe medische waarborgen eisen.

#### 11. Belastingen

Alle belastingen geheven of te heffen over de betaalde koopsom of premie komen voor rekening van de verzekeringnemer. Alle belastingen geheven of te heffen over de door PGGM Verzekeringen te betalen lijfrente-uitkeringen komen voor rekening van de rechthebbende.

#### 12. Verstrekken van inlichtingen en opgaven

12.1. De verzekeringnemer, verzekerde en de rechthebbende op een lijfrente-uitkering zijn verplicht aan PGGM Verzekeringen alle inlichtingen te verstrekken, opgaven te doen alsmede al die bescheiden te overleggen die door PGGM Verzekeringen nodig worden geoordeeld voor de juiste uitvoering van de verzekering.

12.2. Indien door de verzekeringnemer en/of de rechthebbende niet wordt voldaan aan de verplichtingen voortvloeiend uit 12.1., wordt PGGM Verzekeringen ontslagen van de verplichtingen uit hoofde van de onderhavige verzekering.

**13. Duplicaatpolis**

Indien de verzekeringnemer aannemelijk maakt de polis niet meer in zijn bezit te hebben kan hem een duplicaat worden verstrekt ter vervanging van de verloren gegane polis.

**14. Opzegging van de verzekering**

De verzekeringnemer kan binnen 30 dagen nadat hem is meegedeeld dat de verzekering is gesloten deze weer schriftelijk opzeggen. Wat reeds door hem betaald is wordt dan aan hem terugbetaald en alle verplichtingen van PGGM Verzekeringen jegens hem vervallen dan.

**15. Verwerking persoonsgegevens**

PGGM Verzekeringen gebruikt de persoonsgegevens voor een goede en verantwoorde uitoefening van de bedrijfsdoelstellingen van PGGM Verzekeringen. Zoals het uitvoeren en administreren van de verzekering, het beheren van daaruit voortvloeiende relaties en het voldoen aan wettelijke verplichtingen. Daarnaast worden de gegevens gebruikt om, al dan niet samen met PGGM Advies, voorlichting en/of (totaal) adviezen te kunnen geven en het kunnen uitvoeren van direct marketing activiteiten.

De verwerking is gemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

**16. Klachten en geschillen**

De verzekeringnemer, verzekerde of begunstigde die een klacht over de handwijze of besluit van PGGM Verzekeringen of PGGM Advies kan zijn klacht schriftelijk voorleggen aan (de directie van) PGGM Verzekeringen of PGGM Advies. Als het besluit of oordeel van de directie over de klacht niet bevredigend is, kan de klacht worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer (0900) 355 22 48. De termijn van indiening van de klacht bedraagt drie maanden. De termijn begint, zodra het antwoord van de directie over de afhandeling van de klacht is ontvangen.

De Ombudsman Financiële Dienstverlening onderzoekt dan of er mogelijkheden zijn voor bemiddeling.

Als de Ombudsman niet slaagt in zijn bemiddeling of als de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde het niet eens is met het oordeel van de Ombudsman, kan de klacht als geschil voorgelegd worden aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.

De termijn van indiening van de klacht bij de Geschillencommissie bedraagt eveneens drie maanden. De termijn begint, zodra het oordeel van de Ombudsman over de klacht is ontvangen.

De uitspraak van de Geschillencommissie is voor PGGM Verzekeringen bindend. Als de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde het niet eens is met het bindend advies van de Geschillencommissie, kan hij het geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

**17. Bemiddelen door PGGM Advies**

17.1 PGGM Advies is contractueel verplicht om alleen voor PGGM Verzekeringen in levensverzekeringen te bemiddelen. PGGM Advies ontvangt voor de bemiddeling van PGGM Verzekeringen een jaarlijks overeen te komen vaste vergoeding, die niet afhankelijk is van het aantal verkochte polissen.

17.2 De vergoeding is onderdeel van de premie die de verzekeringnemer aan PGGM Verzekeringen betaalt.

17.3 PGGM Advies heeft geen gekwalificeerde deelneming in PGGM Verzekeringen of een andere aanbieder.

**18. Voorbehoud**

Indien er sprake is van handelingen of omstandigheden die het verzekerd risico in extreme mate verhogen, heeft PGGM Verzekeringen het recht de uitkering te beperken en de verzekering te beëindigen.

**19. Slotbepaling**

Deze algemene voorwaarden worden geacht onderdeel uit te maken van de door PGGM Verzekeringen verstrekte polis.

Zeist, januari 2011