

# Algemene voorwaarden

## Nabestaanden Maatplan (Anw-tekortverzekering)

Algemene voorwaarden van PGGM Levensverzekeringen N.V.,  
Periodiek uitkerende overlijdensrisicoverzekering, model 2008.

### 1. Begripsomschrijvingen

*PGGM Verzekeringen:*  
PGGM Levensverzekeringen N.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;

*Begunstigde partner:*  
degene aan wie de uitkering zoals vermeld op het polisblad moet worden gedaan;

*Partner:*  
a: de echtgeno(o)t(e) of de geregistreerde partner van de verzekerde;  
b: degene met wie de verzekerde tot zijn overlijden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de eerste of tweede lijn bestaat;

*Premievervaldatum:*  
de datum waarop een te betalen premie verschuldigd is;

*Pensioenfonds Zorg en Welzijn:*  
Pensioenfonds Zorg en Welzijn te Utrecht.

### 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 inroepen 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

Begunstigd is de partner van de verzekerde ten tijde van het ingaan van de verzekering, die blijkens aantekening op het polisblad als zodanig is benoemd. Deze partner is niet meer begunstigd, zodra het huwelijk of het geregistreerd partnerschap van verzekerde en de partner eindigt door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed

respectievelijk door beëindiging van het geregistreerd partnerschap dan wel zodra de gemeenschappelijke huishouding van verzekerde en de partner eindigt. De begunstiging kan niet worden gewijzigd.

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

De rechten uit hoofde van deze verzekering kunnen niet worden afgekocht, beleend, vervreemd of tot voorwerp van zekerheid dienen.

### 5. Aanpassing van de verzekering

- Op verzoek van de verzekeringnemer wordt de verzekerde uitkering zoals vermeld op het polisblad per een door hem aan te geven datum verhoogd of verlaagd onder aanpassing van de hoogte van de premie en/of de periode waarover de premie moet worden betaald. De maximaal verzekerde uitkering is het door Pensioenfonds Zorg en Welzijn berekende Anw-tekort zoals vermeld in het Pensioenbericht 1998. De minimaal verzekerde uitkering bedraagt 10% van bedoeld Anw-tekort. In geval van verhoging van de verzekerde uitkering kan PGGM Verzekeringen medische waarborgen vragen.
- De periode waarover premie moet worden betaald kan op verzoek van de verzekeringnemer worden verlengd onder aanpassing van de hoogte van de premie. Het bepaalde in de tweede volzin van het vorige lid is daarbij van toepassing. In dat geval kan PGGM Verzekeringen medische waarborgen vragen.
- PGGM Verzekeringen kan voorwaarden verbinden aan haar medewerking aan de verzoeken als bedoeld in 5.1. en 5.2.

### 6. Ingang en duur van de verzekering en verlenging daarvan

De verzekering gaat in op de datum vermeld op het polisblad. De looptijd van de verzekering bedraagt ten minste één jaar. De verzekeringnemer heeft het recht de duur van de verzekering te verlengen. Verlenging dient schriftelijk te worden aangevraagd uiterlijk één kalendermaand voor het verstrijken van de oorspronkelijke looptijd of de gewijzigde verzekeringsduur.

Het bepaalde in de laatste volzin van artikel 5.2. en artikel 5.3 is van overeenkomstige toepassing.

### 7. Tussentijdse beëindiging

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering tussentijds te beëindigen. Beëindiging dient schriftelijk aan PGGM Verzekeringen te worden meegedeeld. De verzekering vervalt dan met ingang van de premievervaldatum die is gelegen na de kalendermaand waarover voor het laatst premie is betaald. Er vindt geen uitkering plaats.

### 8. De hoogte van de uitkering

De hoogte van de uitkering staat vermeld op het polisblad. De uitkering is gegarandeerd.

## **9. Winstdeling ingegane uitkering**

### **9.1. Winstdeling**

Telkens op 1 januari wordt de ingegane uitkering verhoogd door de winstdeling. Uitgangspunt voor vaststelling van de winstdeling is het U-rendement, afgerond op één decimaal, van het voorafgaande kalenderjaar. De winstdeling wordt berekend op basis van het verschil tussen dit U-rendement (zie ook artikel 9.2.) en een percentage van 3,5%. De verhoging van de ingegane uitkering door winstdeling vindt alleen plaats indien het verhogingspercentage in een bepaald jaar ten minste 0,5% bedraagt.

### **9.2. U-rendement**

Onder U-rendement wordt verstaan het gewogen 12-maandsgemiddelde U-rendement zoals dat in de verzekeringspers wordt gepubliceerd. Het U-rendement is het rendement dat wordt behaald op een speciaal geselecteerd pakket staatsleningen met looptijden van twee tot vijftien jaar.

PGGM Verzekeringen behoudt zich het recht voor om bij de vaststelling van de winstdeling uit te gaan van een ander rendement dan genoemd U-rendement. Van dit recht zal PGGM Verzekeringen gebruik maken, indien en zodra de in Nederland gevestigde levensverzekeringsmaatschappijen genoemd U-rendement, gelet op de aard van de verplichtingen die zijn ingegaan, 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 de winstdeling uitgaan van het rendement dat dan als zijnde het representatieve rendement in de verzekeringspers wordt gepubliceerd.

## **10. Premie**

De premie dient op de premievervaldatum bij vooruitbetaling te worden betaald.

Het niet aanbieden of niet tijdig aanbieden van een premienota ontslaat de verzekeringnemer niet van de verplichting de verschuldigde premie tijdig te betalen.

De premie wordt jaarlijks, op de polisverjaardag, opnieuw vastgesteld. Onverminderd het bepaalde in de vorige volzinnen heeft PGGM Verzekeringen het recht de verzekering te beëindigen per de premievervaldag, indien de premie niet binnen één maand na de premievervaldatum is betaald. In dat geval vindt geen uitkering plaats.

## **11. Ingang uitkering**

11.1. De uitkering gaat in op de eerste van de maand volgend op die waarin het overlijden van de verzekerde plaatsvindt. De uitkering eindigt op de datum vermeld in de polis of, bij eerder overlijden, aan het einde van de maand waarin de begunstigde partner overlijdt.

11.2. De uitkering wordt in maandelijkse termijnen uitbetaald. Uitbetaling vindt plaats zodra PGGM Verzekeringen aan de hand van de door haar verlangde stukken heeft vastgesteld dat en aan wie de uitkering verschuldigd is. Uitbetaling vindt dan plaats aan het eind van elke maand. Uitbetaling geschiedt onder verrekening van eventueel nog verschuldigde premies.

Het recht op uitkering vervalt na verloop van 5 jaar na aanvang van de dag volgend op die waarop de vordering opeisbaar is geworden.

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

11.4. De uitkering behoort tot het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001.

## **12. Belastingen**

Alle belastingen geheven of te heffen over de betaalde premies komen voor rekening van de verzekeringnemer.

Alle belastingen geheven of te heffen over de door PGGM Verzekeringen te betalen uitkering komen voor rekening van de begunstigde partner.

## **13. Verstrekken van inlichtingen en opgaven**

13.1. De verzekeringnemer en verzekerde zijn verplicht aan PGGM Verzekeringen alle inlichtingen te verstrekken, opgaven te doen alsmede al die bescheiden te overleggen waarvan de verstrekking en overlegging nodig is of door PGGM Verzekeringen nodig worden geacht voor de juiste uitvoering van de verzekering.

13.2. Indien door de verzekeringnemer en/of verzekerde niet wordt voldaan aan de verplichtingen voortvloeiend uit 13.1, wordt PGGM Verzekeringen ontslagen van de verplichtingen uit hoofde van de onderhavige verzekering.

## **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 is betaald wordt dan aan hem terugbetaald en alle verplichtingen van PGGM Verzekeringen jegens hem vervallen dan. Het is niet mogelijk opnieuw rechten te ontnemen aan de verzekeringsovereenkomst die in verband met het aangaan van de onderhavige verzekering is geroyeerd.

## **15. Privacy**

Bij de aanvraag van een verzekering en de wijziging daarvan worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door PGGM Verzekeringen verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van levensverzekeringsovereenkomsten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op het vergroten van het klantenbestand als mede in het kader van een verantwoorde bedrijfsvoering dan wel in verband met het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

## **16. Duplicaatpolis**

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

**17. Klachten en geschillen**

De verzekeringnemer, verzekerde of begunstigde die een klacht over de handelswijze of besluit van PGGM Verzekeringen kan zijn klacht schriftelijk voorleggen aan (de directie van) PGGM Verzekeringen. Als het besluit of oordeel van (de directie van) PGGM Verzekeringen over de klacht niet bevredigend is voor de verzekeringnemer, verzekerde of begunstigde, kan deze zijn klacht voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID), 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 de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde definitief bericht heeft ontvangen van PGGM Verzekeringen over de afhandeling van zijn klacht.

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 de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde het oordeel van de Ombudsman over de klacht heeft 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.

**18. Voorbehoud**

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

**19. Toepasselijk recht**

Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.

**20. Slotbepaling**

Deze algemene voorwaarden worden geacht onderdeel uit te maken van de met PGGM Verzekeringen gesloten overeenkomst en de verstrekte polis.

Zeist, januari 2008