

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 verstrekte opgaven, inlichtingen en bescheiden vormen de grondslag van de verzekering. PGGM Verzekeringen kan overeenkomstig het bepaalde in artikel 929, boek 7 Burgerlijk Wetboek de vernietigbaarheid van de verzekering inroepen bij verzwijging en/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

De begunstiging zoals die blijkt uit de polis kan niet worden gewijzigd.

## 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 tot betaling op grond van artikel 25, lid 5, Invorderingswet 1990.

## 5. Winstdeling en rendement

(alleen van toepassing indien vermeld op de polis)

### 5.1. 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 5.2.) en de met 0,5 procentpunt verhoogde

rekenrente van 3% over de gemiddelde voorziening (belegging) van de verzekering in het betreffende jaar. De winstdeling wordt aangewend voor een verhoging van het verzekerd bedrag. 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.

### 5.2. 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 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 de 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.

## 6. Uitbetaling

- 6.1. 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.
- 6.2. 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.

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

## 7. Belastingen

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

Alle belastingen geheven of te heffen over de door PGGM Verzekeringen te betalen uitkeringen komen voor rekening van de rechthebbende.

## 8. Verstrekken van inlichtingen en opgaven

8.1. De verzekeringnemer en de rechthebbende 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.

8.2. Indien door de verzekeringnemer of de rechthebbende niet wordt voldaan aan de verplichtingen voortvloeiend uit 8.1., wordt PGGM Verzekeringen ontslagen van de verplichtingen uit hoofde van de onderhavige verzekering.

## 9. Duplicaatpolis

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

## 10. 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.

## 11. 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.

## 12. Bemiddelen door PGGM Advies

12.1 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.

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

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

## 13. Voorbehoud

Indien er sprake is van door de verzekeringnemer of de rechthebbende verzwijgen van relevante informatie dan wel van handelingen of omstandigheden die het verzekerd risico in extreme mate verhogen, heeft PGGM Verzekeringen het recht de uitkering te beperken en/of de verzekering te beëindigen.

## 14. Slotbepaling

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

Zeist, januari 2011