

Algemene voorwaarden van PGGM Levensverzekeringen N.V., model 2009; Stamrechtverzekering als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onder g, van de Wet op de loonbelasting 1964.

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;

Partner:

- a. de (gewezen) echtgeno(o)t(e) of (gewezen) geregistreerde partner van verzekerde;
- b. degene met wie verzekerde een gemeenschappelijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de eerste of tweede lijn bestaat.

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 periodieke uitkering bij overlijden

(alleen van toepassing indien meeverzekerd)

De verzekerde dient voor de periodieke uitkering bij overlijden een begunstigde aan te wijzen. Indien niet anders is vermeld op het polisblad worden geacht als begunstigde te zijn aangewezen:

- 1e: de echtgeno(o)t(e) of geregistreerde partner van de verzekerde of degene met wie de verzekerde tot zijn overlijden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd;
- 2e: de kinderen en pleegkinderen van de verzekerde die op de ingangsdatum van de periodieke uitkering de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt, ieder voor een gelijk deel.

De hoger genummerde begunstigten komen slechts in aanmerking, indien de lager genoemde begunstigde ontbreekt, overleden is of weigert de uitkering te aanvaarden.

Gelijkgenummerde begunstigten komen gezamenlijk in aanmerking. Indien twee of meer begunstigten gezamenlijk in aanmerking komen, hoeft PGGM Verzekeringen slechts uit te keren in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting. De begunstigde die de uitkering in ontvangst neemt dient daartoe door de andere begunstigten schriftelijk te zijn gemachtigd.

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 toestemming van die begunstigde. Een wijziging of aanvaarding van de begunstiging treedt eerst in werking nadat deze door PGGM Verzekeringen op een polisaanhangsel is aangekend.

4. Afkoop, belening, vervreemding, tot zekerheidstelling

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

5. Overdracht van de contante waarde

- 5.1. Op verzoek van de verzekerde kan PGGM Verzekeringen de waarde van de verzekering overdragen aan een andere verzekeraar. De verzekerde moet dan een verklaring overleggen van die verzekeraar dat bedoelde waarde bij die verzekeraar wordt aangewend voor het verwerven van een of meer periodieke uitkeringen die voldoen aan de fiscale eisen.
- 5.2. De waarde wordt berekend volgens de grondslagen en regels 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 haar medewerking aan het verzoek als bedoeld in 5.1. afhankelijk stellen van de uitkomst van een medisch onderzoek.

6. Vaststelling van de hoogte van de periodieke uitkering

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

7. Winstdeling en rendement

7.1. 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 7.2) en de met 0,5 procentpunt verhoogde rekenrente van 3% over de voorziening (belegging) van de verzekering.

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.

7.2. 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 is 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 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.

8. Uitbetaling

- 8.1. De periodieke uitkering ten gunste van de verzekerde gaat in op de datum vermeld in de polis. De periodieke uitkering ten gunste van de partner of kinderen van de verzekerde gaat in op de eerste van de maand volgende op die waarin het overlijden van de verzekerde plaatsvindt.
Een levenslange periodieke uitkering eindigt met het einde van de maand waarin de rechthebbende overlijdt.
Een tijdelijke periodieke uitkering eindigt op de datum vermeld in de polis of bij eerder overlijden met het einde van de maand waarin de rechthebbende overlijdt.
- 8.2. De periodieke 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.
- 8.3. Alle betalingen vinden plaats ten kantore van PGGM Verzekeringen en in Nederlands wettig betaalmiddel.

9. Omzetting

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

10. Belastingen

Alle belastingen geheven of te heffen over de betaalde 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 op die uitkeringen.

11. Verstrekken van inlichtingen en opgaven

- 11.1. De verzekeringnemer, de verzekerde en de rechthebbende op een periodieke uitkering zijn verplicht aan PGGM Verzekeringen alle inlichtingen te verstrekken, opgaven te doen alsmede al die bescheiden over te leggen die door PGGM Verzekeringen nodig worden geoordeeld voor de juiste uitvoering van de verzekering.
- 11.2. Indien door de verzekeringnemer, de verzekerde en/of de rechthebbende niet wordt voldaan aan de verplichtingen voortvloeiend uit artikel 11.1. wordt PGGM Verzekeringen ontslagen van de verplichtingen uit hoofde van de onderhavige verzekering.

12. Duplicaatpolis

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

13. 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.

14. 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.

15. Klachten en geschillen

De verzekeringnemer, verzekerde of begunstigde die een klacht over de handswijze 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.

16. Bemiddelen door PGGM Advies

16.1 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.

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

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

17. 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 of de verzekering te beëindigen.

18. Slotbepaling

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

Zeist, januari 2011