

Direct Ingaande Lijfrente

*Voorwaarden
Versie 3.0*

Voor de klant

Belangrijk

Dit zijn de Voorwaarden van uw Direct Ingaande Lijfrente. Als er daarnaast nog Bijzondere Voorwaarden gelden, vindt u die op uw polisblad. Alle voorwaarden samen vormen één geheel. Als artikelen uit de verschillende voorwaarden in strijd zijn met elkaar dan gaan de Bijzondere Voorwaarden vóór de Voorwaarden van de Direct Ingaande Lijfrente.

Op uw verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Wij zijn...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat helemaal is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Wat vindt u waar?

Artikel 1	Wat houdt de Direct Ingaande Lijfrente in?	3
1.1	Wat is verzekerd?	3
1.2	Wanneer keren wij uit?	3
1.3	Hoe zit het met de wettelijke inhoudingen?	3
1.4	Wanneer is er geen recht op een uitkering?	3
1.5	Wanneer kunnen wij de uitkering verlagen of weigeren?	3
Artikel 2	Hoe werkt uw verzekering?	5
2.1	Wat is de ingangsdatum van uw verzekering?	5
2.2	Wanneer eindigt uw verzekering?	5
2.3	Wat als u de verzekering net heeft afgesloten maar u zich heeft bedacht?	5
2.4	Kunnen wij de voorwaarden wijzigen?	5
2.5	Hoe zit het met de meldingsplicht bij overlijden van de verzekerde?	5
Artikel 3	Aan wie keren wij uit?	6
3.1	Wie ontvangt de uitkering?	6
3.2	In welke volgorde keren wij uit?	6
3.3	Hoe kan de begunstiging aanvaard worden?	6
3.4	Kunt u de begunstiging wijzigen tijdens de looptijd?	6
3.5	Komt u te overlijden en bent u niet de verzekerde?	7
Artikel 4	Kunt u de verzekering overdragen, verpanden, belenen of afkopen?	8
Artikel 5	Wat is nog meer voor u van belang?	9
5.1	Welke wijzigingen moet u aan ons doorgeven?	9
5.2	Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?	9
5.3	Wat doen wij bij fraude en criminaliteit?	10
5.4	(Sanctie)wet- en regelgeving	10
5.5	Wat kunt u doen als u een klacht over ons heeft?	11
Begrippenlijst		12

Ziet u in de voorwaarden een woord onderstreept staan? Dan vindt u een toelichting in de begrippenlijst. De eerste keer dat het woord voorkomt in de tekst, hebben wij dit onderstreept.

Artikel 1

Wat houdt de Direct Ingaande Lijfrente in?

In dit artikel leggen wij uit wat is verzekerd, wanneer wij wel of niet uitkeren en in welke gevallen we de uitkering verlagen.

1.1 Wat is verzekerd?

De Direct Ingaande Lijfrente is een verzekering die periodiek een vast bedrag uitkeert aan de begunstigde(n), dat noemen we een lijfrente. De hoogte van de uitkeringen staat op het polisblad. Deze verzekering wordt afgesloten op het leven van één of meer personen, de verzekerde(n), en keert uit zolang de verzekerde of een van de verzekerden nog in leven is.

1.2 Wanneer keren wij uit?

Vanaf de ingangsdatum worden de uitkeringen na afloop van elke termijn uitbetaald: per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. De gekozen termijn staat op uw polisblad.

De uitkeringen eindigen als de verzekering eindigt. In artikel 2.2 staat wanneer dit is.

Tijdens de looptijd controleren wij regelmatig of de verzekerde(n) nog in leven is of zijn. We kunnen u vragen dat aan te tonen door een bewijs van in leven zijn van de verzekerde(n) naar ons te sturen. Zo'n bewijs, ook wel attestatie de vita genoemd, is verkrijgbaar bij de gemeente waar de verzekerde staat ingeschreven. Als de verzekerde hiervoor kosten moet maken, komen die voor zijn rekening. Ontvangen wij geen bewijs dat de verzekerde nog leeft? Dan mogen wij de betaling van de uitkeringen opschorten totdat wij het bewijs alsnog ontvangen.

Stoppen de uitkeringen vanwege het overlijden van een verzekerde? Dan is de laatste uitkering de termijn die is afgelopen voor het moment van overlijden. Wij keren dus geen deeluitkering uit voor de deels verstreken nieuwe termijn.

1.3 Hoe zit het met de wettelijke inhoudingen?

Wij zijn wettelijk verplicht om op de uitkeringen loonbelasting en andere wettelijke heffingen in te houden. Deze belasting en heffingen komen voor rekening van de begunstigde(n).

1.4 Wanneer is er geen recht op een uitkering?

Heeft een begunstigde een rol gespeeld bij het overlijden van de verzekerde en is die begunstigde daarvoor veroordeeld? Dan heeft deze begunstigde geen recht op de uitkeringen.

1.5 Wanneer kunnen wij de uitkering verlagen of weigeren?

1.5.1 Oorlog

Wanneer Nederland zich in een actieve oorlogstoestand bevindt, kunnen wij de uitkering met maximaal 10% verlagen. De Nederlandsche Bank stelt vast wanneer de oorlog voor Nederland begint en eindigt.

1.5.2 Onjuiste of onvolledige informatie

Heeft u of een (andere) verzekerde ons onjuiste of onvolledige informatie gegeven? En zouden we met de juiste informatie een lagere uitkering hebben verzekerd? Dan keren we het lagere bedrag uit. De eventueel te veel betaalde bedragen moeten dan worden terugbetaald. Maar als wij de verzekering met de juiste informatie niet zouden hebben afgesloten, of als er sprake is geweest van opzet tot misleiding, dan keren wij niet uit. In dat geval mogen wij de verzekering ook opzeggen. Als de verzekering dan afkoopwaarde heeft, keren we die uit.

Artikel 2

Hoe werkt uw verzekering?

2.1 **Wat is de ingangsdatum van uw verzekering?**

Op uw polisblad staat wanneer de Direct Ingaande Lijfrente ingaat. De verzekering begint niet eerder dan de datum waarop wij de volledige koopsom, het aanvraagformulier en de andere gevraagde gegevens (zoals kopieën van identiteitsbewijs en bankpas) hebben ontvangen. Overlijdt de verzekerde voor de ingangsdatum, dan betalen wij geen uitkering. Als de koopsom dan al is betaald, betalen wij die terug.

2.2 **Wanneer eindigt uw verzekering?**

Als er een einddatum is, staat deze op het polisblad. Staat er geen einddatum op het polisblad? Dan betekent dit dat de verzekering levenslang loopt.

De verzekering stopt:

- wanneer de einddatum is bereikt; of (als dat eerder is)
- wanneer de verzekerde overlijdt. Heeft u ervoor gekozen om de uitkeringen na overlijden (voor een deel) over te laten gaan op een medeverzekerde? Dan keren wij (dit deel van) de uitkeringen uit zolang de medeverzekerde in leven is. Als de uitkering (voor een deel) overgaat op de medeverzekerde, staat dit op het polisblad. In dat geval eindigt de verzekering pas na overlijden van de medeverzekerde.

2.3 **Wat als u de verzekering net heeft afgesloten maar u zich heeft bedacht?**

U kunt de verzekering opzeggen binnen 30 dagen. Dat noemen we de bedenktijd. Deze bedenktijd gaat in op de datum dat u de polis ontvangt. Wilt u binnen de bedenktijd opzeggen? Stuur u ons dan een brief of een e-mail. De koopsom die u heeft betaald, ontvangt u dan van ons terug.

2.4 **Kunnen wij de voorwaarden wijzigen?**

Alleen in het geval van een wijziging in een wettelijke regeling of bepaling kunnen wij de voorwaarden van uw verzekering wijzigen. Als wij de voorwaarden wijzigen, dan krijgt u van ons vooraf bericht over de inhoud en ingangsdatum van de wijziging.

2.5 **Hoe zit het met de meldingsplicht bij overlijden van de verzekerde?**

Overlijdt een verzekerde? Meldt ons dat dan zo snel mogelijk en stuur dan een overlijdensbewijs van de burgerlijke stand mee. Snel melden is om meerdere redenen belangrijk. Bijvoorbeeld omdat zo wordt voorkomen dat eventueel te veel betaalde uitkeringen moeten worden terugbetaald.

Artikel 3

Aan wie keren wij uit?

3.1 Wie ontvangt de uitkering?

- a. Wij keren uit aan de begunstigde(n). Wie de begunstigde is of zijn, staat op het polisblad.
- b. Is als begunstigde 'de verzekeringnemer' vermeld? Dan verstaan we daaronder alleen degene die de verzekeringsovereenkomst heeft afgesloten.
- c. Zijn als begunstigten 'de erfgenamen' vermeld? Dan verstaan wij daaronder de personen die recht hebben op de erfenis op grond van de wet of het testament als dat er is. De erfgenamen hebben recht op de uitkering in dezelfde verhouding als waarin zij recht hebben op de erfenis. Het doet er hierbij niet toe of zij de erfenis hebben aanvaard.

3.2 In welke volgorde keren wij uit?

- a. Als u meerdere begunstigten aanwijst, geeft u ook een volgorde aan. Wij keren uit in de volgorde van de begunstiging zoals die op het polisblad staat. Dit betekent dat wij de uitkeringen volledig uitkeren aan de begunstigde op nummer 1. Weigert die de uitkering te aanvaarden? Dan gaat de uitkering naar begunstigde nummer 2, enzovoort. Dat geldt ook als de begunstigde al is overleden voordat hij in aanmerking komt voor de uitkering. De erfgenamen van een begunstigde treden dus niet in zijn plaats.
- b. Zijn in de rangorde onder één nummer meerdere begunstigten aangewezen? Dan ontvangen zij ieder een evenredig deel van de uitkering. Overlijdt een van hen of weigert een van hen de uitkering? Dan wordt dit deel verdeeld over de begunstigten die overblijven onder dit nummer. Alleen als al deze begunstigten zijn overleden of geen van hen de uitkering aanvaardt, gaat de uitkering naar de volgende begunstigde(n) in de rangorde.

3.3 Hoe kan de begunstiging aanvaard worden?

Als een begunstigde dat wil, kan hij de begunstiging aanvaarden. Hij is niet verplicht om dit te doen om uitkeringen te kunnen ontvangen en kan dit doen op ieder moment zolang de verzekering loopt. Hij heeft hiervoor uw toestemming nodig.

Als een begunstigde zijn begunstiging aanvaardt, laat hij formeel weten dat hij zijn uitkeringen wil (blijven) ontvangen. U en de begunstigde moeten dit dan samen per brief aan ons doorgeven. Daarna krijgt u een polisblad waarop staat dat de begunstiging is aanvaard. U kunt hierna de begunstiging niet wijzigen zonder toestemming van degene die zijn begunstiging heeft aanvaard. Aanvaarding van de begunstiging kan fiscale gevolgen hebben.

3.4 Kunt u de begunstiging wijzigen tijdens de looptijd?

Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u de begunstiging wijzigen, behalve als er op uw polisblad staat dat dit niet mogelijk is. Heeft een begunstigde zijn begunstiging aanvaard (zie artikel 3.3)? Dan kan de begunstiging alleen gewijzigd worden met toestemming van deze begunstigde. Het wijzigen van de begunstiging kan fiscale gevolgen hebben.

U kunt de begunstiging wijzigen door ons een schriftelijk verzoek te sturen. U krijgt dan van ons een nieuw polisblad. Wij mogen een gevraagde begunstiging weigeren als we deze niet kunnen uitvoeren, bijvoorbeeld omdat dit administratief voor ons onmogelijk is.

3.5 *Komt u te overlijden en bent u niet de verzekerde?*

Komt u te overlijden en bent u niet de verzekerde? Dan worden uw erfgenamen automatisch verzekeringnemer.

Artikel 4

Kunt u de verzekering overdragen, verpanden, belenen of afkopen?

U kunt de verzekering niet overdragen aan een ander. Ook de rechten van de verzekering kunt u niet overdragen aan een ander (verpanden). U kunt de verzekering dus niet koppelen aan een hypotheek of een andere lening.

U kunt de verzekering ook niet belenen. Dit betekent dat u de eventuele waarde van de verzekering niet als lening uit de verzekering kunt opnemen.

En u kunt de verzekering tijdens de looptijd niet meer beëindigen. U kunt de verzekering dus niet afkopen.

Artikel 5

Wat is nog meer voor u van belang?

In dit artikel leest u wat verder nog voor u van belang is. U leest welke wijzigingen u aan ons door moet geven en hoe wij met uw persoonlijke gegevens omgaan. Bovendien leest u wat wij doen als u fraude pleegt. En heeft u een klacht of een geschil met ons? In de klachtenregeling leest u wat u dan kunt doen.

5.1 Welke wijzigingen moet u aan ons doorgeven?

Zijn uw persoonlijke gegevens of uw contactgegevens veranderd? Of wilt u andere wijzigingen doorgeven? Neem dan zo snel mogelijk contact met ons op. Wij sturen informatie over uw verzekering naar het laatst bij ons bekende adres of e-mailadres. Voor een wijziging kunt u ons bellen op (0182) 544 972 of een e-mail sturen naar leven@goudse.com. We informeren u daarna over de wijzigingen die we hebben verwerkt.

5.2 Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

5.2.1 Waarvoor gebruiken wij persoonsgegevens?

Als u een verzekering of een andere financiële dienst aanvraagt, vragen wij om persoonsgegevens. Zonder deze gegevens komt de overeenkomst niet tot stand. Wij gebruiken uw gegevens om de overeenkomst af te sluiten en uit te voeren. Wij gebruiken ze ook om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen, om fraude te kunnen voorkomen en bestrijden, om (statistische) analyses te maken en voor marketingactiviteiten.

5.2.2 Verstrekken wij de gegevens ook aan anderen?

Soms verstrekken wij (een deel van) uw gegevens ook aan andere partijen, zoals herverzekeraars, uw adviseur, postbedrijven, automatiseerders en bedrijven waaraan wij specifieke taken hebben uitbesteed. Wij doen dit alleen als dit noodzakelijk is en nemen daarbij maatregelen om de veiligheid van uw gegevens te waarborgen. Verder verstrekken wij uw gegevens niet aan anderen, tenzij wij dit verplicht zijn. Het kan dan bijvoorbeeld gaan om de Belastingdienst, toezichthouders, de politie of justitie.

5.2.3 Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Als u gegevens heeft verstrekt voor een offerte, bewaren wij die zes maanden. De gegevens die wij nodig hebben om een verzekeringsovereenkomst aan te gaan en uit te voeren bewaren wij na het einde van de overeenkomst nog maximaal zeven jaar.

5.2.4 Gedragscode

Wij gaan zorgvuldig met persoonsgegevens om. Daarbij houden wij ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars. De complete tekst van de code vindt u op verzekeraars.nl. U kunt die ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon: (070) 333 85 00.

5.2.5 Uw rechten

U heeft het recht om uw persoonsgegevens in te zien, aan te passen of te verwijderen. Ook heeft u het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van die gegevens, de verwerking ervan te beperken en uw persoonsgegevens over te dragen naar een andere organisatie.

Wilt u hiervan gebruikmaken? Stuur dan een verzoek naar De Goudse t.a.v. de functionaris gegevensbescherming, Postbus 9, 2800 MA Gouda of mail dit naar gegevensbescherming@goudse.com. Om er zeker van te zijn dat het verzoek door u is gedaan kunnen wij vragen om een kopie van een geldig identiteitsbewijs (zoals een paspoort of rijbewijs). Maak in dat geval uw pasfoto en Burgerservicenummer (BSN) zwart om uw privacy te beschermen. Onze functionaris gegevensbescherming reageert zo snel mogelijk op uw verzoek, in ieder geval binnen een maand. Vindt u dat wij de privacywetgeving niet goed naleven? Dan kunt u contact opnemen met de Autoriteit Persoonsgegevens (autoriteitpersoonsgegevens.nl).

5.3 Wat doen wij bij fraude en criminaliteit?

5.3.1 Wij zijn alert op fraude en criminaliteit

Er is sprake van fraude als u of een verzekerde ons opzettelijk misleidt. Vaak gaat fraude samen met andere vormen van criminaliteit. Fraude en criminaliteit kosten eerlijke verzekerden geld. Daarom is het in uw en ons belang dat wij hierop alert zijn.

5.3.2 Gevolgen fraude en criminaliteit

Als wij fraude of criminaliteit vaststellen, heeft dit ernstige gevolgen. Het gevolg kan zijn dat wij geen uitkering betalen. Verder kunnen fraude en criminaliteit bijvoorbeeld tot gevolg hebben dat wij:

- aangifte doen bij de politie of het Openbaar Ministerie;
- één of meer verzekeringen beëindigen;
- de persoonsgegevens opnemen in het signaleringsysteem van de verzekeraars;
- een al gedane uitkering terugvragen;
- alsnog weigeren om dekking te verlenen;
- onderzoekskosten in rekening brengen.

5.3.3 Stichting CIS

Wij kunnen uw gegevens inzien bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) te Den Haag. De Stichting CIS bewaart verzekeringsgegevens voor verzekeringsmaatschappijen. Wij, en ook andere verzekeraars, kunnen de gegevens in het CIS inzien. Het doel van het raadplegen en vastleggen van uw gegevens is om risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Voor meer informatie over het CIS en haar privacyreglement, zie stichtingcis.nl.

5.4 (Sanctie)wet- en regelgeving

5.4.1 Onze wettelijke verplichtingen

Wij moeten als levensverzekeraar voldoen aan de verplichtingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977 (Sw). Daarom sluiten wij geen verzekering af, werken wij niet mee aan wijzigingsverzoeken en keren wij niet (meer) uit zolang nog niet is voldaan aan de Wwft en Sw of wanneer dit in strijd zou zijn met de Wwft en Sw.

5.4.2 Onze controles en uw verplichtingen

Wij voeren vóór het sluiten van de verzekering, tijdens de looptijd en voordat wij tot uitkering overgaan controles uit in het kader van de Wwft en Sw. U bent verplicht mee te werken om ons in

staat te stellen aan de verplichtingen uit de Wwft en Sw te voldoen. Dat betekent dat u de door ons gewenste informatie en documentatie moet aanleveren. Deze informatie en documentatie kan betrekking hebben op bijvoorbeeld de verzekeringnemer, andere belanghebbenden bij de verzekering (zoals de begunstigde of premiebetaler) en de herkomst van de premie of koopsom.

5.4.3 *Wat kunnen de gevolgen voor uw verzekering zijn?*

Weigert de verzekeringnemer of een andere belanghebbende bij de verzekering ons de (aanvullend) gewenste informatie en documentatie te verstrekken? Of staat de verzekeringnemer of een andere belanghebbende op een sanctielijst? Dan kan dat betekenen dat wij genoodzaakt zijn de verzekering te bevrozen. Dit houdt onder andere in dat wij de verzekering premievrij maken en de betaling van de uitkering(en) opschorten.

5.4.4 *Gebruikte bankrekeningen moeten bij ons bekend zijn*

Een premie of koopsom mag uitsluitend afkomstig zijn van een bij ons bekende bankrekening op naam van de verzekeringnemer of een bij ons bekende premiebetaler. Uitkeringen (waaronder begrepen restituties) doen wij uitsluitend naar de bij ons bekende bankrekening op naam van de verzekeringnemer of een bij ons bekende premiebetaler of begunstigde.

5.5 *Wat kunt u doen als u een klacht over ons heeft?*

Wij streven naar tevreden klanten zonder klachten. Toch kan het zijn dat u een klacht heeft of dat wij het niet eens zijn met elkaar. In dat geval kunt u een aantal stappen ondernemen:

- U legt uw klacht of geschil voor aan de directie of onze klachtencommissie:
Klachtencommissie De Goudse, Postbus 9, 2800 MA Gouda, info@goudse.com.
- Bent u het niet eens met de uitspraak van de directie of de klachtencommissie? Dan kunt u uw klacht of geschil voorleggen aan het Kifid: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon: (070) 333 89 99, website: kifid.nl.
- Wilt u niet gebruikmaken van deze mogelijkheden? Of vindt u de behandeling of de uitkomst niet bevredigend? Dan kunt u uw klacht of het geschil voorleggen aan de rechter, tenzij de uitspraak van het Kifid bindend was.

Begrippenlijst

Begunstigde

De persoon die recht heeft op de uitkering.

Koopsom

Dit is de eenmalige premie die u betaalt voor het aankopen van deze verzekering.

Uitkering

Het bedrag dat wij periodiek uitbetalen. Op het polisblad staat hoe hoog deze uitkering is en hoe vaak er wordt uitgekeerd.

U/uw

De verzekeringnemer, degene die de verzekeringsovereenkomst heeft gesloten.

Verzekerde/verzekerden/medeverzekerde

Het in leven zijn van deze persoon bepaalt of de verzekering uitkeert. Soms zijn er twee verzekerden. Wij keren niet meer uit als ook die medeverzekerde is overleden. Op het polisblad staat wie de verzekerde(n) is of zijn.

Wij/ons/onze

Goudse Levensverzekeringen N.V., ook afgekort als De Goudse.

Goudse Levensverzekeringen N.V. is als levensverzekeraar geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Goudse is een aanbieder van verzekeringen en andere financiële producten. De Goudse is gevestigd te Gouda aan het Bouwmeesterplein 1 (postadres: postbus 9, 2800 MA Gouda).