

Polisadministratie

Postbus 2600
3000 CP ROTTERDAM

T: (010) 21 77 111
F: (010) 21 77 119
E: info@flexgarant.nl

De heer/mevrouw
.....
.....
.....

Rotterdam, <datum opmaak>

Betreft: Levensverzekering onder polisnummer te uwen name

Geachte heer, mevrouw,

Wij doen u bijgaand de polis van de bovengenoemde levensverzekering toekomen.

Getekend aanvraagformulier

Op grond van het getekend aanvraagformulier d.d. bent u een verzekeringsovereenkomst aangegaan met FlexGarant Assuradeuren B.V. als gevolmachtigde van Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. te Rotterdam.

Voor de verzekerde bedragen, premie en nadere bijzonderheden verwijzen wij naar de bijgaande polis

Rol gevolmachtigde en verzekeraar

FlexGarant Assuradeuren is als gevolmachtigde namens de verzekeraar Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. te Rotterdam, volledig bevoegd en als enige belast met de administratie en uitvoering van deze verzekering.

Naast de polisopmaak verzorgen wij namens de verzekeraar ook de volledige administratie. Daarnaast verzorgt FlexGarant Assuradeuren ook de incasso en de betaling van eventuele uitkeringen uit de afgesloten levensverzekering. De verzekeraar blijft verantwoordelijk voor beheer en belegging van de gelden. Het verzekeringsrisico blijft dus ook volledig voor rekening van Nationale-Nederlanden.

Controle van gegevens door uzelf en belangrijke informatie

Wij vragen u na ontvangst van de polis de gegevens die namens u en de verzekerde(n) zijn verstrekt en die zijn vermeld in de polis te controleren en onjuistheden uiterlijk binnen 14 dagen na ontvangst van de polis aan ons te melden. Hierna nemen wij aan dat deze gegevens juist zijn verwerkt en dat uw aanvraag juist is uitgevoerd.

Bij het sluiten van de onderhavige levensverzekering is belangrijke informatie over het product en over de daaraan verbonden risico's aan u aangeboden. De informatie dient u te lezen of gelezen te hebben. Als u deze niet hebt ontvangen vraagt er dan alsnog om bij uw verzekeringsadviseur.

Adviesregel ter zake complex product

Wij merken ook op dat uw polis van levensverzekering volgens wettelijke regels wordt aangemerkt als een zgn complex product. Complexe producten bij FlexGarant Assuradeuren kunnen alleen maar afgesloten of gewijzigd worden via de bemiddeling van het intermediair waarmee FlexGarant Assuradeuren een samenwerkingsovereenkomst heeft. Voorafgaand aan de bemiddeling zal het bevoegde intermediair doorgaans een adviestraject met u doorlopen. Het adviestraject kan mogelijk korter zijn – maar dient wel passend te zijn - als er sprake is van wijziging op het reeds bestaande product. De kosten van de advies en/of bemiddelingwerkzaamheden van het intermediair worden rechtstreeks bij u in rekening gebracht en maken geen deel uit van de verzekeringskosten

Hebt u nog vragen over de verzekering dan verwijzen wij u graag naar uw verzekeringsadviseur (☎-.....).

Wij adviseren deze brief bij de polis te bewaren.

met vriendelijke groet,
FlexGarant Assuradeuren

SPECIMEN

Polisnummer

Pagina 1 van 3

Afgiftedatum <datum opmaak>

Reden afgifte Nieuwe verzekering

FlexGarant Assuradeuren B.V., gevestigd te Rotterdam, verklaart als gevolmachtigde namens de verzekeraar Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. te Rotterdam met verzekeringnemer een verzekeringsovereenkomst te zijn aangegaan.

Tarief F-40-R zonder recht op aandeel in de winst
Verzekering bij leven met restitutie

Verzekeringnemer de heer/mevrouw....., geboren op-.....-.....

Verzekerde de heer/mevrouw....., geboren op-.....-.....

Begunstigde(n)

1. De verzekeringnemer
2. De echtgenote van de verzekeringnemer
3. De kinderen van de verzekeringnemer
4. De erfgenamen van de verzekeringnemer

Ingangsdatum verzekering-.....-.....

Lijfrente-ingangsdatum-.....-.....

Voorwaarden van verzekering Op deze verzekering zijn de Voorwaarden van Verzekering bij leven met restitutie van toepassing. Deze voorwaarden zijn op 21 januari 2013 door Nationale-Nederlanden gedeponneerd bij de griffie van de Arrondissements-rechtbank te Rotterdam.

Polisnummer
Pagina 2 van 3
Afgiftedatum <datum opmaak>
Reden afgifte Nieuwe verzekering

Verzekerde uitkering(en)

Als de verzekerde in leven is op ...-...-....., dan is op deze dag een bedrag van €,... beschikbaar, dat gebruikt moet worden voor aankoop van een lijfrente.

Als de verzekerde overlijdt voor ...-...-....., dan is direct een bedrag van €,... beschikbaar, dat gebruikt moet worden voor aankoop van een (nabestaande)lijfrente.

De hiervoor vermelde uitkering bij leven resp. overlijden dient slechts als rekengrootheid voor de vaststelling en kan derhalve niet in contanten worden opgenomen.

Op de beschikbaarheidsdatum/lijfrente-ingangsdatum zal een lijfrente aan de begunstigde(n) worden uitgekeerd die tegen de dan voor deze lijfrente geldende tarieven en voorwaarden van de wettelijke toegelaten uitvoerder voor deze rekengrootheid kan worden verkregen.

Premie

€,... voldaan op ...-...-.....

Herkomst premie

€,... is afkomstig van, gevestigd te A..... Deze verzekering dient op grond van het in artikel 3.134, eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001 bepaalde als een voortzetting te worden beschouwd van de bij onder polisnummer gesloten verzekering.

Voorwaarden van verzekering

In afwijking van het gestelde in de voorwaarden van verzekering bij leven met restitutie geldt:

1. Met "we, wij en ons" wordt bedoeld FlexGarant Assuradeuren te Rotterdam als gevolmachtigde agent namens de verzekeraar i.c. Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij
2. Voor zover in Voorwaarden wordt gesproken over einddatum, wordt hiermee de lijfrente-ingangsdatum bedoeld.
3. Als u een klacht hebt, dan stuurt u de contactgegevens aan info@flexgarant.nl

Fiscaal

Deze verzekering wordt bij opeisbaarheid tot de grondslag voor inkomen uit werk en woning van box 1 gerekend en valt onder de werking van artikel O lid 1 onder letter a. van de Invoeringswet Wet op de inkomstenbelasting 2001 (of een daarvoor in de plaats tredende bepaling).

Het bepaalde in het Verzamelbesluit d.d. 13 juni 2012 nr. BLKB2012/283M (of een daarvoor in de plaats tredende bepaling of besluit) onder punt 9.5 is onverminderd van toepassing. Dat wil zeggen, dat ter zake het moment van aankoop van het (tijdelijke) oudedagspensioen, de bepalingen van de ingebrachte verzekering daarover van toepassing blijven.

Op de beschikbaarheidsdatum bij leven kunt u voor een bedrag van €,... kiezen voor de aankoop van een overbruggingslijfrente, zoals bedoeld in artikel 10a.1 Wet Inkomstenbelasting 2001.

De overbruggingslijfrente dient evenwel te eindigen op uw 65-jarige leeftijd of op de datum dat u pensioen uit dienstbetrekking gaat genieten indien deze datum op een eerder tijdstip ligt.

De wettelijke toegelaten uitvoerder zal op de uit deze verzekering voortvloeiende uitkeringen de verplichte inhoudingen verrichten.

Polisnummer
Pagina 3 van 3
Afgiftedatum <datum opmaak>
Reden afgifte Nieuwe verzekering

Beperking voorwaarden en sanctiebepaling

In afwijking tot wat in de voorwaarden van verzekering daaromtrent is bepaald kan deze verzekering niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen, tenzij dit gebeurt ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid van de Invorderingswet 1990. Het is niet mogelijk een (rechts)handeling met deze verzekering te doen, die tot gevolg heeft dat de belastingdienst de in het verleden genoten premieaftrek terugdraait.

FlexGarant Assuradeuren wordt op grond van de wet aansprakelijk gesteld voor de betaling van de door de verzekeringnemer, dan wel de gerechtigde tot een lijfrente verschuldigde inkomstenbelasting en eventuele revisierente, zodra de voor de verzekerde lijfrentes betaalde en op het inkomen uit werk en woning in mindering gebrachte premies als negatieve uitgaven voor inkomstenvoorzieningen in aanmerking worden genomen. FlexGarant Assuradeuren is alsdan gerechtigd het bedrag waarvoor zij aansprakelijk gesteld wordt te verrekenen met de waarde van de verzekerde lijfrentes ongeacht of deze al dan niet worden uitgekeerd. De verrekening zal geschieden door een verlaging van de voor de bepaling van de grootte van de lijfrente(s) in deze polis vermelde rekengrootheden dan wel een verlaging van de uit te keren bedragen van reeds lopende lijfrentes. Geen verrekening vindt plaats indien de aansprakelijkheid niet tot daadwerkelijke heffing bij FlexGarant Assuradeuren leidt.

Omzetmogelijkheid naar andere lijfrentevorm

De verzekeringnemer respectievelijk de bij het overlijden van de verzekerde voor een lijfrente aangewezen begunstigde(n) kan (kunnen) tot uiterlijk 1 maand na de lijfrente-ingangsdatum respectievelijk de overlijdensdatum van de verzekerde eenmalig het recht uitoefenen de verzekerde lijfrente(s) om te zetten in een andere lijfrente of combinatie van lijfrenten, mits de lijfrente onverkort blijft voldoen aan de wettelijke bepalingen.

De uitoefening van het in de vorige volzin vermelde recht dient schriftelijk te geschieden. Na ingang van een lijfrente is de begunstiging voor de lijfrente onherroepelijk, behoudens voor zover deze op grond van de bovengenoemde omzetting zou worden gewijzigd.

Terrorisme

Als er sprake is van terrorisme, keren we uit op basis van het Protocol afwikkeling Claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismedaden N.V. (NHT). Daarin staat dat we de uitkering kunnen beperken bij terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke. De volledige tekst van dit protocol is te vinden op www.terrorismeverzekerd.nl

Opzegtermijn

U kunt deze verzekering binnen 30 dagen na afgifte van de polis stopzetten. De verzekering vervalt dan per de ingangsdatum. U betaalt daarvoor geen kosten. We storten de betaalde koopsom terug.

Rotterdam, <datum opmaak>
FlexGarant Assuradeuren,
Gevolmachtigd agent van Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

Voorwaarden

Verzekering bij leven met restitutie

Deze voorwaarden zijn op 21 januari 2013 gedeponereerd bij de griffie van de Arrondissementsrechtbank te Rotterdam.

Overzicht

Is de verzekerde in leven op de einddatum van de verzekering of overlijdt de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering?

Dan keren we een bedrag uit.

Wat is de hoogte van de verzekerde uitkeringen?

Deze bedragen staan op uw polis. Deze verzekerde uitkeringen luiden in euro's.

Wie ontvangt de verzekerde uitkering?

De begunstigten ontvangen de uitkering. Dit zijn de personen die u heeft opgegeven om de uitkering te ontvangen. De begunstigten staan op uw polis.

Wat betekenen de verschillende begrippen?

Bij "Wat bedoelen we met?" leggen we uit wat we met de verschillende begrippen bedoelen.

SPECIAAL

Voorwaarden

Wanneer start mijn verzekering?

De datum waarop de dekking van uw verzekering in gaat staat op uw polis. De dekking begint nooit eerder dan het tijdstip waarop de verzekering is afgesloten en we de eerste premie hebben ontvangen. De verzekering kan alleen gesloten worden als de verzekerde nog leeft.

Wanneer eindigt mijn verzekering?

Uw verzekering eindigt:

1. Aan het eind van de looptijd die u heeft gekozen;
2. Of eerder als de verzekerde overlijdt.

Kan ik mijn verzekering ook eerder opzeggen?

U kunt uw verzekering per direct of op een latere datum beëindigen. Uw verzekering stopt dan op de door u opgegeven datum. U ontvangt de afkoopwaarde die op dat moment geldt. We willen dan wel aan u kunnen vragen dat u aantoont dat u gezond bent. Als u een premieachterstand heeft, houden we dat bedrag met eventuele rente in op de afkoopwaarde.

Kan ik stoppen met premie te betalen?

U kunt dat aan ons doorgeven. We maken dan uw verzekering premienvrij. Dat doen we alleen als de premievrije waarde hoger is dan de wettelijk vastgestelde minimumwaarde voor premievrij maken. Als u een premieachterstand heeft dan verrekenen we die, met eventuele rente, in de premievrije waarde. We verlagen dan uw verzekerde uitkering en u ontvangt een nieuwe polis.

Is de premievrije waarde van uw verzekering lager dan de wettelijk vastgestelde minimumwaarde voor premievrij maken? Dan beëindigen we de verzekering. We keren de afkoopwaarde aan u uit.

Wat gebeurt er met de uitkering als er sprake is van een misdrijf?

Als de begunstigde (niet uzelf)

1. Het overlijden heeft veroorzaakt, of
2. Daaraan opzettelijk heeft meegewerkt, en
3. Daarvoor is veroordeeld, en
4. Die veroordeling definitief is (beroep is niet meer mogelijk),
dan keren we niet uit aan de betreffende begunstigde, maar de volgende in de rij op de polis.

Wie ontvangt de uitkering?

We keren uit als de verzekerde op de einddatum leeft.

U geeft op wie op de einddatum de uitkering moet ontvangen. Dit noemen we **de begunstigde**. Meestal bent u dit zelf. We vragen dit bij het sluiten van de verzekering.

Of we keren uit als de verzekerde voor de einddatum overlijdt. U geeft op wie bij overlijden van de verzekerde de uitkering moeten ontvangen. Dit noemen we **de begunstigten**. We vragen dit bij het sluiten van de verzekering. U kunt de begunstigten later veranderen.

We mogen een gevraagde begunstiging weigeren als we deze niet kunnen uitvoeren.

Wie ontvangt de uitkering als er geen begunstigten zijn?

Dan ontvangt u de uitkering. Was u zelf de verzekerde? Dan valt de uitkering na uw overlijden in uw nalatenschap of ontbonden huwelijksgemeenschap. Begunstigten kunnen ontbreken omdat zij bijvoorbeeld niet zijn opgegeven, niet vindbaar zijn, de uitkering weigeren of overleden zijn.

Bij een **verpande** verzekering ontvangt de pandhouder direct de uitkering. We gaan daarbij uit van het opgegeven bedrag van de pandhouder. Blijft er nog een bedrag over, dan keren we dat uit aan de begunstigde(n).

- In welke volgorde?

Als u meerdere begunstigden aanwijst, geeft u ook een rangorde aan.

We keren dan eerst uit aan de begunstigde op nummer 1. Kan dat niet, omdat de begunstigde ontbreekt, niet vindbaar is, overleden is of weigert de uitkering te aanvaarden, dan komt nummer 2 in aanmerking, enzovoort.

Hebben in de rangorde twee of meer begunstigden hetzelfde nummer, dan ontvangen zij de uitkering gezamenlijk. Dit gebeurt als deze begunstigden 1 gezamenlijk uitbetalingsverzoek hebben gedaan dat zij allen hebben ondertekend.

Als een begunstigde al voor het einde van de verzekering overleden is, dan treden zijn erfgenamen niet in zijn plaats. De volgende begunstigde in de rij op de polis ontvangt dan de uitkering.

- Wanneer keren we uit?

We keren uit als de verzekerde op de einddatum leeft.

Zodra we de door ons gevraagde informatie hebben ontvangen, keren we de verzekerde uitkering uit. Of we keren uit als de verzekerde voor de einddatum overlijdt.

Als we een melding ontvangen dat de verzekerde is overleden, dan geven we aan welke informatie we nodig hebben. Als we de juiste informatie hebben ontvangen keren we de verzekerde uitkering uit.

Het kan voorkomen dat het langer duurt voordat we uitkeren. Heeft u of de begunstigde alles goed aangeleverd? Dan betalen we over de uitkering de wettelijke rente vanaf 14 dagen nadat we de stukken hebben ontvangen.

- Keren we altijd alles uit?

Op de uitkeringen houden we achterstallige premies en eventuele rente in. Als we extra kosten moeten maken om te kunnen bepalen of we moeten uitkeren kunnen we die ook op de uitkering inhouden.

Wat is het aanvaarden van de begunstiging?

Een begunstigde kan zijn aanwijzing met uw toestemming aanvaarden. Hij gaat dan akkoord dat hij de uitkering ontvangt als de verzekerde overlijdt. Wij moeten van deze aanvaarding altijd bericht ontvangen. Als u de begunstiging daarna wilt wijzigen, heeft u toestemming van deze begunstigde nodig. Ook voor andere wijzingen in uw verzekering heeft u dan toestemming van deze begunstigde nodig.

Hoe komt mijn premie tot stand?

We bepalen de premie op basis van de gegevens die u en de verzekerde bij de aanvraag of wijziging hebben ingevuld.

Wanneer betaal ik mijn premie?

U betaalt de premie op de premieervaldag. We schrijven omstreeks deze datum de premie van uw rekening af. Als dat niet lukt, krijgt u van ons een betalingsherinnering. Is er een pandhouder of een begunstigde die heeft aanvaard? Dan krijgt deze een kopie van deze herinnering. Betaalt u niet binnen 60 dagen na de premieervaldag? Dan maken we uw verzekering premievrij (zie *Kan ik stoppen met premie te betalen?*). Wilt u uw verzekering toch voortzetten? Dan moet u alle achterstallige premies binnen 60 dagen na de premieervaldag betalen. Over achterstallige premies heffen we vanaf 30 dagen na de premieervaldag rente.

Wat zijn de wettelijke mogelijkheden met mijn verzekering?

U kunt uw verzekering:

1. Beëindigen: afkopen of premievrij maken.
2. Overdragen aan een andere verzekeringnemer (bijvoorbeeld bij echtscheiding).
3. De begunstigden wijzigen.

Kan ik de polis belenen?

U kunt de polis niet belenen.

In welke gevallen heb ik schriftelijke toestemming nodig?

1. Heeft een begunstigde de begunstiging aanvaard? Dan heeft u voor wijzigingen van uw verzekering toestemming nodig van de persoon die de begunstiging heeft aanvaard.
2. Is uw verzekering verpand? Dan heeft u voor het opheffen van de verpanding of bij andere wijzigingen van uw verzekering toestemming van uw pandhouder nodig.

Geef ik wijzigingen van mijn adres en e-mail adres door?

We sturen informatie over uw verzekering naar het laatst bij ons bekende adres of e-mailadres. Het is dus belangrijk dat u een adreswijziging of wijziging van uw e-mailadres aan ons doorgeeft.

Wanneer geef ik wijzigingen door van persoons- of contactgegevens?

Zijn uw persoons- of contactgegevens veranderd? Dan is het belangrijk dat u dit aan ons doorgeeft. We informeren u over de wijzigingen die we hebben verwerkt. Bij een verschil tussen de gegevens die wij hebben en die u (of uw adviseur) heeft, gaan we uit van onze gegevens tenzij u kunt aantonen dat u de juiste gegevens aan ons heeft doorgegeven.

U hebt een klacht?

Bent u niet tevreden? Neemt u dan contact op met onze medewerkers. Komt u er met onze medewerker niet uit? Dien dan uw klacht in bij onze Klachtendesk. U vindt de contactgegevens op www.nn.nl.

Als we er niet samen uitkomen?

Lossen we uw klacht niet naar uw tevredenheid op? Dan kunt u die voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) of aan de rechter. De rechtbank te Rotterdam is de bevoegde rechtbank.

Zie www.kifid.nl voor meer informatie.

Hoe gaan we om met uw gegevens?

We kunnen uw persoonlijke gegevens gebruiken voor:

- het sluiten en uitvoeren van uw verzekering;
- marketingactiviteiten en onderzoek;
- het doen van aanbiedingen aan u;
- het voorkomen en bestrijden van fraude;
- het voldoen aan onze wettelijke verplichtingen en
- statistische analyses.

We houden ons aan de Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen. Deze kunt u downloaden van de website www.verzekeraars.nl.

We kunnen uw verzekeringsgegevens uitwisselen met de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) in Zeist. We houden ons aan het privacyreglement van de Stichting CIS. We kunnen telefoongesprekken opnemen, maar alleen ten behoeve van training, coaching en beoordeling van onze medewerkers. We maken samen met Nationale-Nederlanden Schadeverzekering N.V. en Nationale-Nederlanden Bank N.V. deel uit van dezelfde groep. U kunt ook van deze maatschappijen aanbiedingen krijgen van producten en diensten. Meer informatie over ons privacy beleid vindt u in ons privacy statement op onze website www.nn.nl.

Nederlands recht

Op deze verzekering is het Nederlands recht van toepassing.

Wat bedoelen we met?

U / Verzekeringnemer	De persoon die de verzekering bij ons heeft gesloten en die de premie betaalt. De verzekeringnemer kan ook de verzekerde zijn.
Verzekerde	De verzekerde is degene van wie het leven is verzekerd. Dat wil zeggen dat de verzekering uitkeert als deze persoon in leven is op de einddatum. Of als deze persoon overlijdt voor de einddatum.
We, wij, ons, onze of verzekeraar	De aanbieder van deze verzekering: Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
Begunstigde	De persoon of personen aan wie we het verzekerde bedrag uitkeren. De verzekeringnemer geeft op wie de begunstigden zijn. Een begunstigde kan ook een bij naam genoemd persoon zijn.
- Echtgenoot	In de op de polis vermelde begunstiging bedoelen we met: De echtgenoot, echtgenote of de geregistreerd partner op het moment van overlijden van de verzekerde.
- Kinderen	Bij kinderen is er altijd een familierechtelijke relatie. Is er op het moment dat de verzekerde overleed al een kind van hem overleden, dan treden de afstammelingen van dat kind in zijn plaats. In het erfrecht heet dat plaatsvervulling.
- Erfgenamen	De personen die delen in de nalatenschap. Dit zijn de erfgenamen die de erfenis hebben aanvaard, of hun afstammelingen bij plaatsvervulling De verdeling van de uitkering vindt plaats in dezelfde verhouding als waarin zij delen in de nalatenschap.
Pandhouder / verpande verzekering	De persoon die recht heeft op de uitkering (of een gedeelte daarvan) als de verzekerde overlijdt. Daarmee wordt zijn vordering betaald. De verzekering moet dan verpand zijn. Voor vastleggen van een verpanding hebben we een schriftelijke opdracht nodig. Daaruit moet blijken dat er tussen u en de pandhouder een pandovereenkomst is gesloten.
Premievrije waarde	Het bedrag dat we uitkeren als u geen premies meer betaalt en de verzekering doorloopt. Dit bedrag is altijd lager dan de verzekerde uitkering.
Afkoopwaarde	Het bedrag dat u ontvangt wanneer u de verzekering beëindigt voor de einddatum. Op uw polis staan de afkoopwaardes per jaar. We berekenen de afkoopwaarde apart op de dag dat u of wij uw verzekering beëindigen.
Premievervaldag	De dag waarop u de premie moet betalen. De eerste keer is dat de dag waarop uw verzekering ingaat. Daarna is dat afhankelijk van de betalingstermijn die u kiest. Valt de premievervaldag op de 29e, 30e of 31e van de maand? Dan valt deze bij maanden met minder dagen op de laatste dag van die maand.
Belenen	Opname van de afkoopwaarde als een lening. De verzekering is het onderpand bij die lening.