

Polisadministratie

Postbus 2600
3000 CP ROTTERDAM

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

De heer
.....
.....

Rotterdam, <datum opmaak>

Betreft: Direct Ingaande Lijfrenteverzekering onder polisnummer te uwen name

Geachte

Wij doen u bijgaand de polis van bovengenoemde lijfrenteverzekering toekomen.

Getekend aanvraagformulier

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

FlexGarant Assuradeuren te Rotterdam verzekert op basis van uw aanvraag de bedragen die in deze polis zijn vermeld.

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 betaling van uitkeringen uit de afgesloten lijfrenteverzekering. 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.

Verzwijging van gegevens of verstrekking van onjuiste of onvolledige opgaven kan deze verzekering ongeldig maken. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij een uitkering kunnen weigeren. Ook kunnen we de overeenkomst opzeggen.

Bij het sluiten van de onderhavige lijfrenteverzekering 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 vraag er dan alsnog om bij uw verzekeringsadviseur.

Onze wettelijk verplichte controle

We controleren (aan de hand van namenlijsten die ter beschikking staan van alle Nederlandse verzekeraars of de verzekeringnemer en/of een verzekerde:

- (mogelijk) in verband staan met witwassen van geld en/of financiering van terrorisme;
- een omstreden politiek prominent persoon is.

Als dat het geval is, beschouwen we de verzekering als vervallen.

U krijgt hierover dan binnen drie weken na afgiftedatum van deze polis bericht en we storten de betaalde koopsom terug.

Adviesregel ter zake complex product

Wij merken ook op dat uw polis van lijfrenteverzekering 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 te (☎).

Wij adviseren deze brief bij de polis te bewaren.

met vriendelijke groet,
FlexGarant Assuradeuren

SPECIMEN

Polisnummer
Afgiftedatum <datum opmaak>
Reden afgifte Nieuwe verzekering

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

Polis Direct Ingaande Lijfrente

Verzekeringnemer de heer, geboren ...-...-.....

Verzekerde I de heer, geboren ...-...-.....

Verzekerde II mevrouw, geboren ...-...-.....

Begunstigde(n) 1. de verzekerde I
2. de verzekerde II

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

Ingangsdatum lijfrente ...-...-.....

Einddatum verzekering ...-...-.....

Voorwaarden van verzekering Op deze verzekering zijn de Voorwaarden Direct Ingaande Lijfrenteverzekering van Nationale-Nederlanden van toepassing. Deze voorwaarden zijn op 1 november 2012 gedeponeerd bij de griffie van de Arrondissementsrechtbank te Rotterdam. Verder zijn op deze verzekering de bepalingen van deze polis op de verzekering van toepassing.

Waar geschreven staat 'wij' dient gelezen te worden FlexGarant Assuradeuren B.V. als gevolmachtigde agent namens de verzekeraar Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. te Rotterdam.

Fiscaal Lijfrente Pre Brede Herwaardering

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 6, Invoeringswet Wet op de inkomstenbelasting 2001 (of een daarvoor in de plaats tredende bepaling).

Voor zover van toepassing zijn eveneens de beleidsstandpunten uit het Verzamelbesluit van 13 juni 2012 nr. BLKB2012/283M (of een daarvoor in plaats tredend beleidsbesluit) op deze verzekering van toepassing.

Polisnummer
Afgiftedatum
Reden afgifte

.....
<datum opmaak>
Nieuwe verzekering

Verzekerde uitkering(en)

Indien en zolang beide verzekerden in leven zijn:

€,-- per jaar, verschuldigd tot de dag van overlijden van de eerststervende verzekerde, betaalbaar in maandelijkse termijnen elk groot €,-- aan het einde van de termijn. De eerste betaling vindt plaats op De laatste betaling vindt plaats op mits beide verzekerden op in leven zijn.

Indien en zolang alleen verzekerde I in leven is:

€,-- per jaar, verschuldigd tot de rentevervaldag onmiddellijk voorafgaand aan de dag van overlijden van verzekerde I. Betaalbaar in maandelijkse termijnen elk groot €,-- aan het einde van de termijn. De laatste betaling vindt plaats op, mits verzekerde I op in leven is.

Indien en zolang alleen verzekerde II in leven is:

€,-- per jaar, verschuldigd tot de rentevervaldag onmiddellijk voorafgaand aan de dag van overlijden van verzekerde II, betaalbaar in maandelijkse termijnen elk groot €,-- aan het einde van de termijn. De laatste betaling vindt plaats op, mits verzekerde II op in leven is.

De betaaldata

de ...e dag van elke maand.

Uw koopsom

€,-- voldaan op
De premie is afkomstig van de verzekering onder polisnummer van, gevestigd te

Inhoudingsclausule

FlexGarant Assuradeuren zal op alle uitkeringen van de verzekering de wettelijk voorgeschreven inhoudingen voor de belastingdienst doen.

Geen recht op afkoop

U kunt deze verzekering niet afkopen

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. Eventueel gedane lijfrente-uitkeringen dienen terugbetaald te worden.

Rotterdam, <datum opmaak>

FlexGarant Assuradeuren

Gevolmachtigd agent van Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

Voorwaarden Direct Ingaande Lijfrente

Deze voorwaarden zijn op 1 november 2012 gedeponereerd bij de griffie van de Arrondissementsrechtbank te Rotterdam.

Overzicht

Een Direct Ingaande Lijfrente is een verzekering waarbij u in één keer een bedrag stort, de zogenaamde koopsom. De begunstigde ontvangt voor dit bedrag zolang de verzekerde in leven is, maar niet langer dan tot de afgesproken datum, periodieke uitkeringen van ons. Dat heet een lijfrente.

Wat is de hoogte van de periodieke uitkering?

Dit bedrag staat op uw polis. De uitkering is altijd in euro's.

Wie ontvangt de periodieke uitkering?

De begunstigde ontvangt de uitkering. Dit is de persoon die u heeft opgegeven om de uitkering te ontvangen. De begunstigde staat op uw polis.

Wanneer keren we minder uit?

Dat kunt u lezen bij "**Wanneer verlagen we de uitkering?**"

Wat betekenen de verschillende begrippen?

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

SPECIMEN

Voorwaarden

Wanneer start mijn verzekering met uitkeren?

De uitkeringsdatums van de Direct Ingaande Lijfrente staan op uw polis.

Wanneer stopt mijn verzekering met uitkeren?

De uitkeringen aan de begunstigde stoppen:

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

Kan ik mijn verzekering ook eerder beëindigen?

Nee, u kunt uw verzekering niet beëindigen.

Kunnen we uw verzekering opzeggen?

We kunnen uw verzekering opzeggen als vast is komen te staan dat u of de verzekerde bij het aanvragen van de verzekering onjuiste informatie heeft gegeven.

We zeggen de verzekering altijd op als er sprake is geweest van opzet tot misleiding.

Als daar geen sprake van is, maar we zouden geen verzekering hebben gesloten als u of de verzekerde wel de juiste informatie zou hebben gegeven, dan kunnen we uw verzekering ook opzeggen.

Als de verzekering een afkoopwaarde heeft dan keren we die uit.

Wanneer verlagen we de uitkering? We verlagen de uitkering:

1. Oorlog

Als Nederland in een actieve oorlogstoestand zit. We kunnen de uitkeringen verlagen met maximaal 10%. De Nederlandsche Bank oordeelt wanneer de oorlog voor Nederland begint en eindigt.

2. Onjuiste informatie

Als blijkt dat u of de verzekerde ons onjuiste informatie heeft gegeven en we u met de juiste informatie een ander aanbod zouden hebben gedaan. Zouden we met de juiste informatie een lagere uitkering hebben verzekerd? Dan keren we dat lagere bedrag uit.

Kan ik de verzekerde uitkering verhogen?

U kunt de verzekerde uitkering niet verhogen.

Wie ontvangt de uitkering?

U geeft op wie de periodieke uitkeringen moet(en) ontvangen. Dit noemen we de begunstigde(n). We vragen dit bij het sluiten van de verzekering. U kunt de begunstigden later veranderen. Dat kan alleen als dat volgens de fiscale regels kan.

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

- 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 een evenredig deel van de uitkering.

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 rangorde op de polis ontvangt dan de uitkering.

- Wanneer keren we uit?

We beginnen met uitkeren nadat we de koopsom en de benodigde informatie hebben ontvangen. Alleen als de verzekerde leeft keren we uit, maar niet langer dan tot de afgesproken datum.

Tijdens de looptijd controleren wij regelmatig of de verzekerde nog in leven is. We kunnen u informatie daarover vragen. Die informatie moet u dan geven. Als u daarvoor kosten moet maken, komen die voor uw eigen rekening.

Het kan voorkomen dat het langer duurt voordat we uitkeren. Heeft u of de begunstigde alles op tijd

en goed aangeleverd? Dan betalen we over de uitkering de wettelijke rente vanaf 14 dagen nadat we de stukken hebben ontvangen.

Wat is het aanvaarden van de begunstiging?

Een begunstigde die u heeft aangewezen kan zijn aanwijzing met uw toestemming aanvaarden. Hij gaat dan akkoord dat hij de uitkering ontvangt. We moeten dan wel bericht daarvan ontvangen. Als u de begunstiging daarna wilt wijzigen, heeft u toestemming van deze begunstigde nodig. Ook voor andere wijzigingen in uw verzekering heeft u dan schriftelijke toestemming van deze begunstigde nodig. Het aanvaarden van de begunstiging kan ernstige fiscale gevolgen voor u en of deze begunstigde hebben. Wat deze gevolgen zijn kunt u vragen aan de belastingdienst.

Wat kan ik wel of niet veranderen aan mijn verzekering?

U kunt bij een Direct Ingaande Lijfrente niet:

- De verzekering overdragen aan een andere persoon
- Afkopen
- Verpanden
- De verzekerde(n) wijzigen in een andere persoon of een verzekerd persoon laten vervallen (dat laatste kan alleen in geval van echtscheiding)
- De looptijd van de verzekering aanpassen
- *De bij afsluiten gekozen uitkeringstermijn (maand, kwartaal, half jaar of jaar) wijzigen*

Wat kunt u bijvoorbeeld wel veranderen?

Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u een beperkt aantal uitgangspunten van uw verzekering wijzigen. U kunt andere begunstigde(n) aanwijzen als dat past binnen de fiscale voorwaarden die horen bij het belastingregime dat van toepassing is op uw Direct Ingaande Lijfrenteverzekering.

Kan ik de polis belenen?

U kunt de polis niet belenen.

In welke gevallen heb ik schriftelijke toestemming nodig?

Voor wijzigingen van uw verzekering heeft u toestemming nodig van de persoon die de begunstiging heeft aanvaard.

Geef ik wijzigingen van mijn adres en e-mailadres 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 van persoons- of contactgegevens door?

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.

Heeft u 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
- 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 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.

Welk recht is van toepassing?

Op deze verzekering is het Nederlands recht van toepassing.

Wat bedoelen we met?

U / Verzekeringnemer	De persoon die de verzekering bij ons heeft gesloten. De verzekeringnemer kan ook de verzekerde zijn.
Verzekerde	De uitkeringen zijn afhankelijk van het in leven zijn van deze persoon. Wij keren tijdens de afgesproken looptijd periodiek uit zolang deze persoon in leven is. Er kunnen ook twee verzekerde personen zijn.
We, wij, ons, onze of verzekeraar	De aanbieder van deze verzekering: Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
Begunstigde	De begunstigde is de persoon aan wie wij uitkeren. De verzekeringnemer geeft op wie de begunstigten zijn. De begunstigten staan op de polis.
Afkopen / Afkoopwaarde	Het bedrag dat u ontvangt wanneer we de verzekering afkopen voor de einddatum. Dat kunt lezen bij " Kunnen we uw verzekering opzeggen? "
Belenen	Opname van (een deel van) de afkoopwaarde als een lening. De verzekering is het onderpand bij die lening.