

Direct Ingaande Beleggingslijfrente

Voorwaarden
Versie 1.0

Voor de klant

Belangrijk

Dit zijn de Voorwaarden van uw Direct Ingaande Beleggingslijfrente. 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 Beleggingslijfrente.

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 Beleggingslijfrente in?	3
1.1	Wat is verzekerd?	3
1.2	Hoe berekenen wij de hoogte van de uitkering?	3
1.3	Wanneer keren wij uit?	4
1.4	Hoe zit het met de wettelijke inhoudingen?	5
1.5	Wanneer is er geen recht op uitkering?	5
1.6	Wanneer kunnen wij de uitkering verlagen of weigeren?	5
Artikel 2	Hoe werkt uw verzekering?	6
2.1	Wat is de ingangsdatum van uw verzekering?	6
2.2	Wat als u de verzekering net heeft afgesloten maar u zich heeft bedacht?	6
2.3	Wanneer eindigt uw verzekering en welke vergoeding betalen wij zolang de verzekerde leeft?	6
2.4	Hoe zit het met de meldingsplicht bij overlijden van de verzekerde?	7
2.5	Hoe werkt het investeren in fondsen?	7
2.6	Kunnen wij de voorwaarden wijzigen?	8
Artikel 3	Aan wie keren wij uit?	9
3.1	Wie ontvangt de uitkering?	9
3.2	In welke volgorde keren wij uit?	9
3.3	Hoe kan de begunstiging aanvaard worden?	9
3.4	Kunt u de begunstiging wijzigen tijdens de looptijd?	9
3.5	Komt u te overlijden en bent u niet de verzekerde?	10
Artikel 4	Kunt u de verzekering overdragen, verpanden, belenen of afkopen?	11
Artikel 5	Wat is nog meer voor u van belang?	12
5.1	Welke wijzigingen moet u aan ons doorgeven?	12
5.2	Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?	12
5.3	Wat doen wij bij fraude en criminaliteit?	13
5.4	(Sanctie)wet- en regelgeving	13
5.5	Wat kunt u doen als u een klacht over ons heeft?	14

Begrippenlijst **15**

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 Beleggingslijfrente in?

In dit artikel leggen wij uit wat verzekerd is en hoe de uitkering wordt berekend. Ook leggen wij uit wanneer er geen recht op uitkering is en in welke gevallen we de uitkering verlagen.

1.1 Wat is verzekerd?

De Direct Ingaande Beleggingslijfrente is een verzekering die periodiek (op de in de polis vastgelegde vervalddagen) een uitkering doet aan de begunstigde(n). We noemen dat een lijfrente. De verzekering wordt afgesloten op het leven van één persoon, de verzekerde, en keert uit zolang de verzekerde nog in leven is.

1.2 Hoe berekenen wij de hoogte van de uitkering?

De hoogte van de periodieke uitkering kan variëren, afhankelijk van de koersontwikkeling van de fondsen waarin is belegd. Welk uitkeringsbedrag wordt uitgekeerd, wordt voor elke vervalddag opnieuw berekend. Hieronder vindt u hierover meer uitleg.

Uitkeringseenheden

Voor het berekenen van de hoogte van de uitkeringen per vervalddag maken wij gebruik van een wettelijk vastgelegde methodiek. Deze methodiek bepaalt voor uw verzekering een vast aantal uitkeringseenheden, met elk een startwaarde van € 1,-. Op de ingangsdatum van uw Direct Ingaande Beleggingslijfrente berekenen wij dat aantal uitkeringseenheden, en daarmee de startwaarde van uw verzekering, op basis van

- het rekenrendement (u-rendement) op dat moment; dit u-rendement is een maatstaf voor verzekeraars en andere partijen in de financiële markt, wij hebben geen invloed op de hoogte ervan;
- de kosten van de verzekering (eerste en doorlopende kosten);
- de gekozen uitkering bij overlijden van de verzekerde;
- de looptijd van de verzekering;
- het aantal keren dat wij op jaarbasis een uitkering doen (vervalddag).

Het aantal uitkeringseenheden van uw verzekering staat op het polisblad en blijft gedurende de hele looptijd ongewijzigd. Vanaf de ingangsdatum van de verzekering kan de waarde van deze eenheden stijgen en dalen, afhankelijk van de ontwikkelingen van de fondsen waarin wordt belegd. Wij bepalen de waarde van de eenheden twee weken voor iedere vervalddag, we noemen dat de peildatum. Wij vergelijken dan de daadwerkelijke poliswaarde op die dag (waarde A) met de poliswaarde die van toepassing zou zijn als het rekenrendement zou zijn behaald (waarde B). Bij het bepalen van waarden A en B houden we ook rekening met alle koersontwikkelingen, betaalde uitkeringen, kosten en overlijdensrisicopremies (zie 2.3) sinds de laatste peildatum. De uitkering die u op de vervalddag in euro's ontvangt is gelijk aan het aantal uitkeringseenheden vermenigvuldigd met de uitkomst van: waarde A gedeeld door waarde B. Deze laatste uitkomst is de koers van de uitkeringseenheid. Deze vermelden wij in onze uitkeringsbrief.

Er zijn dan drie mogelijkheden:

- a. Zijn de waarden A en B aan elkaar gelijk op een peildatum? Dan is de koers van een uitkeringseenheid op die peildatum € 1,00 en is de uitkering in euro's gelijk aan het aantal uitkeringseenheden.
- b. Is de waarde A minder dan de waarde B op een peildatum? Dan is de koers van een uitkeringseenheid op die peildatum minder dan € 1,00 en is de uitkering in euro's lager dan het aantal uitkeringseenheden.
- c. Is de waarde A hoger dan de waarde B op een peildatum? Dan is de koers van een uitkeringseenheid op die peildatum hoger dan € 1,00 en is de uitkering in euro's hoger dan het aantal uitkeringseenheden.

1.2.1 *Wat is de invloed van de uitkeringen op de poliswaarde?*

De poliswaarde vermindert elke vervaldag met de uitkering die wij betalen. Daarnaast vinden er maandelijks ook verrekeningen plaats voor de doorlopende kosten (onttrekking) en het overlijdensrisico (toevoeging; zie 2.3). Wij onttrekken deze bedragen aan de poliswaarde door participaties van de beleggingsfondsen te verkopen. Heeft de verzekering een einddatum en is de verzekerde nog in leven op de einddatum? Dan is de laatste betaling gelijk aan de nog aanwezige poliswaarde direct vóór de einddatum. Heeft de verzekering geen einddatum? Dan blijven wij uitkeringen op de poliswaarde in mindering brengen zolang de verzekerde in leven is.

Uitkeringen kunnen niet meer plaatsvinden als er geen poliswaarde meer aanwezig is, dan stopt de verzekering.

1.2.2 *Wanneer vindt de onttrekking van de uitkering plaats?*

Op de eerste dag van de polismaand onttrekken wij de uitkering aan de poliswaarde. Onttrekkingen zijn altijd achteraf. Het aantal onttrekkingen op jaarbasis is gelijk aan het aantal vervaldagen per jaar. Het bedrag dat wordt uitgekeerd is bepaald op de peildatum en de dan geldende koers van de fondsen. De daadwerkelijke verkoop van participaties vindt plaats op de eerste werkdag volgend op de 1e dag van de polismaand waarin de uitkering plaatsvindt, tegen de koers van de beleggingsfondsen op dat moment.

Onttrekkingen aan de poliswaarde zijn niet meer mogelijk als de poliswaarde gelijk is aan een waarde van € 0,00. De verzekering stopt dan.

1.3 *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 2.3 staat wanneer dit is.

Tijdens de looptijd controleren wij regelmatig of de verzekerde nog in leven is. We kunnen u vragen dat aan te tonen door een bewijs van in leven zijn van de verzekerde 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 de verzekerde? Dan is de laatste uitkering de uitkering die geldt voor de termijn die is afgelopen voor het moment van overlijden. Wij keren dus geen deeluitkering uit voor de deels verstreken nieuwe termijn.

1.4 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).

1.5 Wanneer is er geen recht op 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.

1.6 Wanneer kunnen wij de uitkering verlagen of weigeren?

1.6.1 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.

1.6.2 Onjuiste of onvolledige informatie

Heeft u of een verzekerde ons onjuiste of onvolledige informatie gegeven? En zouden we met de juiste informatie minder uitkeringseenheden en een lagere uitkering hebben verzekerd? Dan keren we het lagere bedrag uit. De eventueel te veel betaalde bedragen moeten dan worden terugbetaald. Als wij de verzekering met de juiste informatie niet zouden hebben afgesloten, of als er sprake is geweest van opzettelijke 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?

In dit artikel leggen wij uit wanneer uw verzekering begint en eindigt. En welke uitkering wij bij overlijden van de verzekerde betalen en wat u moet doen na het overlijden van een verzekerde. Ook leggen wij uit hoe het investeren in de fondsen werkt en welke kosten wij in rekening brengen.

2.1 Wat is de ingangsdatum van uw verzekering?

Op uw polisblad staat wanneer de Direct Ingaande Beleggingslijfrente ingaat. De verzekering begint niet eerder dan de datum waarop wij de volledige koopsom, de aanvraag 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 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.

2.3 Wanneer eindigt uw verzekering en welke vergoeding betalen wij zolang de verzekerde leeft?

2.3.1 Wanneer eindigt uw verzekering?

Als er een einddatum is, dan 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; of (als dat eerder is)
- zodra de poliswaarde gelijk is aan € 0,00.

2.3.2 Wat keren wij uit na overlijden?

Na het overlijden van de verzekerde keren wij een percentage van de poliswaarde uit. Op het polisblad staat het percentage vermeld. Het percentage is 0%, 70% of 90% en dus altijd minder dan 100%. De poliswaarde waarover het percentage wordt berekend, is de poliswaarde die geldt op de dag waarop wij een overlijdensbewijs van de burgerlijke stand ontvangen.

Keren wij een bedrag uit? Dan keren wij uit aan de begunstigde(n). Met deze uitkering moet door de begunstigde(n) een nabestaandenlijfrente worden aangekocht.

2.3.3 Welke vergoeding betalen wij tijdens de looptijd?

Over de waarde van het percentage van de poliswaarde dat wij bij overlijden van de verzekerde niet uitkeren, vergoeden wij u tijdens de looptijd van de verzekering een overlijdensrisicopremie.

Deze premie berekenen wij op de eerste werkdag van iedere polismaand. De berekening van de overlijdensrisicopremie gaat als volgt:

- a. het bedrag dat wij niet uitkeren delen wij door € 100.000,-;
- b. daarna bepalen wij op basis van de leeftijd van de verzekerde op de laatste polisverjaardag de risicopremie die bij deze leeftijd hoort volgens het 'tariefblad risicopremies overlijden';
- c. de uitkomst van (a) en (b) vermenigvuldigen wij met elkaar, het resultaat daarvan is de overlijdensrisicopremie voor die maand.

De overlijdensrisicopremie wordt op de eerste dag van elke polismaand toegevoegd aan de poliswaarde door de aankoop van participaties op basis van de fondsverdeling, tegen de koers van de eerste werkdag van de polismaand van de fondsen.

2.4 Hoe zit het met de meldingsplicht bij overlijden van de verzekerde?

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

2.5 Hoe werkt het investeren in fondsen?

2.5.1 Eigendom van uw participaties en beleggingsrisico

Wij zijn eigenaar van de participaties in de fondsen die wij voor u aan- en verkopen en kunnen geen participaties aan u uitkeren. Met het aangaan van deze verzekering heeft u ons opdracht gegeven voor het namens u aan- en verkopen van participaties in uw beleggingsfondsen. De resultaten van deze aan- en verkopen zijn voor uw rekening en risico.

2.5.2 Ons fondsaanbod

De verdeling van de fondsen waarin wij voor u beleggen bepalen wij op grond van het risicoprofiel dat voor u van toepassing is. Het risicoprofiel heeft u in overleg met uw adviseur bepaald. U kunt niet zelf kiezen in welk(e) fonds(en) u welk bedrag belegt.

Wij mogen de fondsen waarin wij voor u investeren vervangen. Dit kan bijvoorbeeld zijn omdat:

- een fondsbeheerder wijzigingen in fondsen aanbrengt die wij niet willen opvolgen (bijvoorbeeld vanwege de hoogte van de fondskosten, of het verminderen van duurzaamheidskenmerken die niet in overeenstemming zijn met het beleid van De Goudse);
- een fonds ophoudt te bestaan;
- de fondsbeheerder een beleggingsbeleid hanteert waarmee wij het niet eens zijn;
- het voor ons te kostbaar wordt om bepaalde fondsen aan te houden.

Wij informeren u over de fondswijzigingen die wij doorvoeren. Gaat het om een fondswijziging die wij op eigen initiatief doorvoeren, zonder dat de fondsbeheerder wijzigingen aan de fondsen of het beleggingsbeleid aanbrengt? Dan mag u de verzekering beëindigen en de verzekering afkopen. Eventuele fiscale gevolgen van de afkoop zijn dan wel voor uw rekening.

2.5.3 Wijziging risicoprofiel

Als uw risicoprofiel wijzigt, dan moet dit blijken uit een door u ondertekend verzoek, dat wij via uw financieel adviseur ontvangen. Dan passen wij de fondsverdeling aan naar de verdeling die bij dit gewijzigde risicoprofiel hoort.

Hebben wij het verzoek voor het wijzigen van het risicoprofiel volledig en correct ontvangen? Dan geldt de hieruit volgende gewijzigde fondsverdeling op de volgende werkdag.

2.5.4 *Kosten*

Eerste kosten

Op de ingangsdatum wordt direct eenmalig € 50,- op de koopsom in mindering gebracht voor het opmaken van de eerste polis. De koopsom minus de eerste kosten is de investeringspremie.

Doorlopende kosten

Maandelijks houden wij kosten in op de poliswaarde voor het beheer van uw verzekering. Deze kosten bedragen op jaarbasis 0,55% van de poliswaarde. Het moment van onttrekken is de laatste dag van de polismaand. Wij verdelen de doorlopende kosten naar rato op basis van de waarde van de beleggingsfondsen. Hiervoor verkopen wij participaties.

De gehanteerde koers van een fonds voor de onttrekking is die van de laatste werkdag van de polismaand.

Fondsbeheerkosten

Elk fonds kent ook kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt via de koers van het fonds. De hoogte hiervan kan wisselen. U vindt deze kosten terug op de website van de fondsbeheerder, bijvoorbeeld via het Essentiële-informatiedocument. Wij hebben geen enkele invloed op de kosten van deze externe partij.

2.5.5 *Bestemming investeringspremie*

Op de eerste werkdag volgend op de dag dat wij de koopsom ontvangen geven wij opdracht tot aankoop van participaties in de fondsen ter grootte van de investeringspremie. De koers die wij voor een beleggingsfonds hanteren is de koers van dezelfde eerste werkdag.

2.5.6 *Dividend*

Keert een fonds dividend uit? Dan voegen wij het netto dividend aan de poliswaarde toe door de aankoop van extra participaties in het fonds waarop de dividenduitkering betrekking heeft.

Ontvangen wij een teruggaaf van afgedragen dividendbelasting? Dan storten wij dit bedrag ook in uw fondsen door de aankoop van extra participaties.

2.5.7 *Waardeoverzicht*

Jaarlijks ontvangt u uiterlijk op 31 maart een overzicht van de waarde van de participaties in uw fondsen per 31 december van het voorafgaande kalenderjaar.

2.6 *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.

Artikel 3

Aan wie keren wij uit?

3.1 Wie ontvangt de uitkering?

- a. Wij keren uit aan de begunstigde(n). Wie de begunstigde(n) 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 afkopen of omzetten?

- a. 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. U kunt de verzekering ook niet afkopen, tenzij wij een fondswijziging op eigen initiatief doorvoeren en u hier niet mee akkoord gaat.
- b. Het omzetten van de Direct Ingaande Beleggingslijfrente is slechts mogelijk als de poliswaarde wordt ingebracht in een Direct Ingaande Lijfrente bij ons. Deze verzekering is op basis van gegarandeerde uitkeringen.

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 (0180) 555 255 of een e-mail sturen naar administratie@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 aan een andere organisatie. Wilt u hiervan gebruikmaken? Stuur dan een verzoek naar De Goudse, t.a.v. de functionaris gegevensbescherming, Postbus 11, 2800 AA Gouda of mail uw verzoek 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 signaleringsstelsel 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 11, 2800 AA 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.

Beleggingsfondsen

De fondsen die passen bij de risicoprofielen zoals wij deze met de fondsbeheerder(s) bepalen.

Fondsbeheerder

De rechtspersoon die is belast met het beheer van een fonds.

Fonds(en)

De beleggingsfondsen waarin de investeringspremie wordt en/of is belegd.

Koers

Er zijn twee typen koers. Die van een fonds waarin belegd wordt en de koers van een uitkeringseenheid.

Koers van een fonds

de koers in euro's, uitgedrukt in vijf decimalen nauwkeurig, van participaties in fondsen.

Koers van een uitkeringseenheid

Deze koers wordt bepaald door de werkelijke waarde van de verzekering op een peildatum te delen met de waarde die de verzekering op dezelfde peildatum zou hebben als vanaf de begindatum telkens het rekenrendement zou zijn behaald. Deze koers vermenigvuldigd met het vaste aantal uitkeringseenheden per termijn keren wij uit op de vervaldag.

Koopsom

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

Participatie

De eenheid waarin de deelname in een fonds wordt uitgedrukt (afgerond op vijf decimalen).

Polismaand

Een polismaand is een periode van een kalendermaand. Deze volgt op de ingangsdatum, op basis van het dagnummer. Voorbeeld: bij een ingangsdatum van 10 maart, loopt de polismaand van 10 maart tot en met 9 april.

Polisverjaardag

De dag en de maand van de ingangsdatum bepalen de polisverjaardag. Voorbeeld: is de ingangsdatum van de verzekering op 15 april van enig jaar, dan is de polisverjaardag ook op 15 april.

Poliswaarde

De totale waarde van alle participaties in de fondsen op een bepaald moment, berekend tegen de op dat moment geldende koers.

Uitkering

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

U/Uw

De verzekeringnemer, degene die de verzekeringsovereenkomst heeft gesloten.

Vervaldag

De datum waarop de lijfrente-uitkering wordt uitgekeerd.

Verzekerde

Het in leven zijn van deze persoon bepaalt of de verzekering uitkeert. Wij keren niet meer periodiek uit als de verzekerde is overleden. Op het polisblad staat wie de verzekerde is.

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, Bouwmeesterplein 1 (postadres: Postbus 11, 2800 AA Gouda).