



## Verzekeringsvoorwaarden IGP-19

Klik op het onderdeel om er direct naar toe te gaan.



Deze voorwaarden voor het InlegGericht Pensioen en InlegGericht Pensioen DGA bestaan uit:

Inhoud	pagina
Voorwaarden voor de verzekering van pensioen	2
Voorwaarden voor de wijze van beleggen	13
Voorwaarden voor de overgangsbepalingen in de garantierekeningen	19
Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco	22
Voorwaarden voor de gegevensuitwisseling tussen verzekerde en verzekeraar	25
Begripsbepalingen	27
Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)	32

Klik op het artikel om er  
direct naar toe te gaan.



## Inhoudsopgave

pagina

### Voorwaarden voor de verzekering van pensioen

<b>Artikel 1</b>	Levenslang ouderdomspensioen	3
<b>Artikel 2</b>	Prepensioen	3
<b>Artikel 3</b>	Uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum	4
<b>Artikel 4</b>	Fiscale bepalingen voor pensioen	4
<b>Artikel 5</b>	Begunstigden voor de pensioenuitkeringen	5
<b>Artikel 6</b>	Wijzigingen	5
<b>Artikel 7</b>	Aanspraak op bijzonder partnerpensioen na scheiding	5
<b>Artikel 8</b>	Aanspraak op verevend ouderdomspensioen of prepensioen na scheiding	6
<b>Artikel 9</b>	Waardeoverdracht	7
<b>Artikel 10</b>	Pensioeningang	7
<b>Artikel 11</b>	Instemming van de partner	8
<b>Artikel 12</b>	Kosten verzekeraar	8
<b>Artikel 13</b>	Tarieven	8
<b>Artikel 14</b>	Algemene wijzigingsbepaling	9
<b>Artikel 15</b>	Handelingen in strijd met doel en strekking van de pensioenverzekering en fraude	10
<b>Artikel 16</b>	Toepasselijk recht, bewijs, klachten en geschillen	10
<b>Artikel 17</b>	Registratie persoonsgegevens	10
<b>Artikel 18</b>	Inwerkingtreding van deze verzekeringsvoorwaarden	11
<b>Artikel 19</b>	Uitvoering van de pensioenregeling in eigen beheer die (gedeeltelijk) is verzekerd in het InlegGericht Pensioen DGA	11

## Voorwaarden voor de verzekering van pensioen

### Artikel 1 Levenslang ouderdomspensioen

- Lid 1 De verzekerde heeft op de pensioendatum een aanspraak op het pensioenkapitaal. Op de pensioendatum moet het dan opgebouwde pensioenkapitaal, als dit uit de polis blijkt, worden gebruikt om een levenslang ouderdomspensioen in combinatie met een levenslang partnerpensioen aan te kopen. Het levenslang partnerpensioen gaat in bij overlijden van de verzekerde na de pensioendatum. De verzekerde kan het pensioen aankopen bij de verzekeraar of bij een andere pensioenuitvoerder.
- Lid 2 Het aan te kopen pensioen is afhankelijk van de hoogte van het op de pensioendatum aanwezige pensioenkapitaal, de rentestand en de tarieven van de verzekeraar of de andere pensioenuitvoerder. Er is tot het moment van aankoop op de pensioendatum geen garantie voor de hoogte van de pensioenuitkeringen.
- Lid 3 Als het op de pensioendatum aan te kopen levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen meer bedraagt dan is toegestaan volgens de fiscale wetgeving wordt het meerdere in 1 keer uitgekeerd aan de verzekerde. De uitkering ineens wordt fiscaal aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de verzekerde op de dag vóór de pensioendatum.
- Lid 4 De verzekerde heeft het recht om het aan te kopen levenslang ouderdomspensioen en het levenslang partnerpensioen eerder in te laten gaan dan op de pensioenrichtdatum of uit te stellen binnen de geldende fiscale wetgeving. Eerdere ingang is mogelijk vanaf 10 jaar voordat de verzekerde recht krijgt op een AOW-uitkering. Uitstel is mogelijk tot 5 jaar nadat het recht op AOW is ingegaan en alleen mogelijk binnen het aanbod van de verzekeraar.
- Lid 5 De verzekerde kan op de pensioendatum het levenslang ouderdomspensioen en het levenslang partnerpensioen onderling (gedeeltelijk) uitruilen binnen de geldende fiscale wetgeving. Voor uitruil van het levenslang partnerpensioen naar het levenslang ouderdomspensioen is schriftelijke toestemming van de partner nodig.
- Lid 6 De verzekerde heeft éénmalig het recht om op de pensioendatum binnen de geldende fiscale wetgeving een variatie te laten aanbrengen in de hoogte van de uitkeringen van het levenslang ouderdomspensioen en het levenslang partnerpensioen.
- Lid 7 De mogelijkheden van flexibele pensionering worden gerealiseerd op basis van algemeen actuarieel aanvaarde sekseneutrale grondslagen die door de verzekeraar worden vastgesteld.
- Lid 8 De verzekeraar vraagt geen medische waarborgen als de verzekerde gebruik maakt van de hierboven genoemde keuzemogelijkheden.
- Lid 9 Flexibele pensionering is niet van toepassing op bijzonder partnerpensioen.
- Lid 10 Flexibele pensionering is niet van toepassing op ouderdomspensioen en partnerpensioen die of vóór of na toepassing van flexibilisering op de pensioendatum gelijk of minder zijn dan het in de Pensioenwet opgenomen toegestane bedrag voor afkoop van een gering pensioen.

### Artikel 2 Prepensioen

- Lid 1 De verzekerde heeft op de pensioendatum een aanspraak op het pensioenkapitaal. Op de pensioendatum moet het dan opgebouwde pensioenkapitaal, als dit uit de polis blijkt, worden gebruikt om een prepensioen aan te kopen. De aankoop van het prepensioen kan bij de verzekeraar of bij een andere door de verzekerde aan te wijzen pensioenuitvoerder.

- Lid 2 Het aan te kopen prepensioen is afhankelijk van de hoogte van het op de pensioendatum aanwezige pensioenkapitaal, de rentestand en de tarieven van de verzekeraar of pensioenuitvoerder. Er is tot het moment van aankoop op de pensioendatum geen garantie voor de hoogte van de pensioenuitkeringen.
- Lid 3 Als het op de pensioendatum aan te kopen prepensioen meer bedraagt dan is toegestaan volgens de fiscale wetgeving, wordt het meerdere in 1 keer uitgekeerd aan de verzekerde. De uitkering ineens wordt fiscaal gezien als loon uit vroegere dienstbetrekking van de verzekerde op de dag voor de pensioendatum.
- Lid 4 De verzekerde heeft het recht om het aan te kopen prepensioen eerder in te laten gaan dan op de pensioenrichtdatum of uit te stellen binnen de geldende fiscale wetgeving. Uitstel is alleen mogelijk binnen het aanbod van de verzekeraar.
- Lid 5 Op de pensioendatum kan het prepensioen worden uitgeruild binnen de geldende fiscale wetgeving. Uitrust is alleen mogelijk binnen het aanbod van de verzekeraar.
- Lid 6 De mogelijkheden van flexibele pensionering worden gerealiseerd op basis van algemeen actuariel aanvaarde sekseneutrale grondslagen die door de verzekeraar worden vastgesteld.
- Lid 7 Flexibele pensionering is niet van toepassing op bijzonder partnerpensioen.
- Lid 8 Flexibele pensionering is niet van toepassing op prepensioen dat of vóór of na toepassing van flexibilisering op de pensioendatum gelijk of minder is dan het in de Pensioenwet opgenomen toegestane bedrag voor afkoop van een gering pensioen.

### **Artikel 3 Uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum**

- Lid 1 Als dit op de polis is vermeld, heeft de verzekerde voor zijn partner aanspraak op een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum. Dit kapitaal moet worden gebruikt om een partnerpensioen aan te kopen. Dit kan bij de verzekeraar of bij een andere door de partner aan te wijzen pensioenuitvoerder.
- Lid 2 Na het overlijden van de partner vervalt de aanspraak op een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.
- Lid 3 Als dit op de polis is vermeld, heeft de verzekerde voor zijn partner aanspraak op een levenslang partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.
- Lid 4 Na het overlijden van de partner vervalt de aanspraak op partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.
- Lid 5 Als dit op de polis is vermeld, heeft de verzekerde voor zijn kind(eren) aanspraak op een wezenpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.
- Lid 6 Na het bereiken van de eindleeftijd voor het wezenpensioen of het eerder overlijden van de kinderen vervalt de aanspraak op wezenpensioen.

### **Artikel 4 Fiscale bepalingen voor pensioen**

- Lid 1 De pensioenaanspraken bedragen nooit meer dan de in de Wet op de loonbelasting 1964 vastgestelde maxima.
- Lid 2 De pensioenaanspraken kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet of de Regelen verzekeringsovereenkomsten Pensioen- en spaarfondsenwet.
- Lid 3 De pensioenuitkeringen worden gedaan onder aftrek van de wettelijke inhoudingen.

## Artikel 5 Begunstigden voor de pensioenuitkeringen

- Lid 1 De begunstigden voor de pensioenuitkeringen zijn:
- a voor de uitkering van het pensioenkapitaal bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioendatum: de verzekerde. Deze begunstiging kan niet worden gewijzigd;
  - b voor een pensioenkapitaal of partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum: de partner. Deze begunstiging kan niet worden gewijzigd;
  - c voor een wezenpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum: de kinderen. Deze begunstiging kan niet worden gewijzigd.
- Lid 2 Als een pensioenkapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum niet geheel of gedeeltelijk kan worden aangewend voor nabestaandenpensioen is de werkgever als begunstigde aangewezen. Na beëindiging van de arbeidsovereenkomst met de werkgever treden, binnen de fiscale mogelijkheden, de erfgenamen van de verzekerde in de plaats van de werkgever.

## Artikel 6 Wijzigingen

- Lid 1 Bij de volgende gebeurtenissen gebruikt de verzekeraar de gegevens van de Basisregistratie Personen van de gemeente:
- a de echtscheiding, de ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of het einde van het geregistreerd partnerschap van de verzekerde die in Nederland woont;
  - b het overlijden van de verzekerde die in Nederland woont;
  - c adreswijzigingen van de verzekerde die in Nederland woont.
- Lid 2 Overige wijzigingen die van belang zijn voor een correcte verzekeringsadministratie moeten door de verzekerde binnen 1 maand nadat de wijziging plaatsvond via een door de verzekeraar opgegeven website of schriftelijk worden gemeld.
- Lid 3 Van een wijziging is in ieder geval sprake bij:
- a de echtscheiding, de ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of het einde van het geregistreerd partnerschap van de verzekerde die in het buitenland woont;
  - b de scheiding van tafel en bed;
  - c de beëindiging van een gezamenlijke huishouding gevoerd met een partner;
  - d het overlijden van de (ex-)partner.

## Artikel 7 Aanspraak op bijzonder partnerpensioen na scheiding

- Lid 1 Als op de polis van de verzekering een aanspraak op een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum is vermeld, komt dit bij scheiding te vervallen.
- Lid 2 Als op de polis van de verzekering een aanspraak op partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum is vermeld, komt dit bij scheiding te vervallen.
- Lid 3 Bij scheiding verkrijgt de ex-partner van de verzekerde:
- a een aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum als op de polis van de verzekering een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum is vermeld. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt gebaseerd op het op de scheidingsdatum verzekerde kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum. Dit kapitaal moet bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenrichtdatum worden gebruikt om een direct ingaand bijzonder partnerpensioen aan te kopen;
  - b een aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum als er op de polis van de verzekering een aanspraak op partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum is vermeld. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum is gelijk aan het op de scheidingsdatum verzekerde partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum;

c als artikel 1 van toepassing is, een aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde na de pensioenrichtdatum, gebaseerd op het pensioenkapitaal op de scheidingsdatum. Dit pensioenkapitaal moet op de pensioenrichtdatum worden aangewend om een bijzonder partnerpensioen aan te kopen, ingaande bij overlijden van de verzekerde na de pensioenrichtdatum.

Lid 4 Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de ex-partner overlijdt.

Lid 5 Van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen kan worden afgezien in huwelijkse voorwaarden, in de voorwaarden geregistreerd partnerschap of de samenlevingsovereenkomst, een echtscheidingsconvenant of andere schriftelijke vastlegging met het oog op de scheiding, indien dat uitdrukkelijk is opgenomen. De verzekeraar moet een gewaarmerkte kopie van dit schriftelijke stuk ontvangen.

Lid 6 Zodra de ex-partners zijn geïnformeerd over de aanspraak op bijzonder partnerpensioen is deze aanspraak onherroepelijk.

#### **Artikel 8 Aanspraak op verevend ouderdompensioen of prepensioen na scheiding**

Lid 1 De ex-echtgeno(o)t(e) bij scheiding, de echtgeno(o)t(e) bij scheiding van tafel en bed of voormalig geregistreerd partner heeft op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding op de pensioendatum het recht op uitkering van een verevend deel van het ouderdompensioen of een verevend deel van het prepensioen. Bij beëindiging van een duurzaam gezamenlijke huishouding heeft de ex-partner hier géén recht op.

Lid 2 Voor de uitvoering van de verevening wordt op de pensioendatum het tijdens de huwelijkse periode of de periode van geregistreerd partnerschap opgebouwde pensioenkapitaal bij in leven zijn van de verzekerde, als artikel 1 van toepassing is, aangewend voor de aankoop van een levenslang ouderdompensioen in combinatie met een levenslang partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdompensioen. De (ex-)echtgeno(o)t(e) of de voormalig geregistreerd partner krijgt recht op uitkering van de helft van het alsdan vastgestelde ouderdompensioen. Dit is de standaardverdeling op basis van genoemde wet.

Lid 3 Voor de uitvoering van de verevening wordt op de pensioendatum het tijdens de huwelijkse periode of de periode van geregistreerd partnerschap opgebouwde pensioenkapitaal bij in leven zijn van de verzekerde, als artikel 2 van toepassing is, aangewend voor de aankoop van een prepensioen. De (ex-)echtgeno(o)t(e) of voormalig geregistreerd partner krijgt recht op uitkering van de helft van het alsdan vastgestelde prepensioen. Dit is de standaardverdeling op basis van genoemde wet.

Lid 4 De verzekerde en/of de (ex-)echtgeno(o)t(e) of de voormalig geregistreerd partner moet(en) de verzekeraar, binnen 2 jaar na de scheidingsdatum, van de verevening op de hoogte stellen door middel van het formulier "Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdompensioen". De (ex-)echtgeno(o)t(e) of de voormalige geregistreerde partner verkrijgt daarmee het recht op rechtstreekse uitbetaling van het verevende deel van het ouderdompensioen of het verevende deel van het prepensioen door de verzekeraar.

Lid 5 De verzekerde en de (ex-)echtgeno(o)t(e) kunnen een andere dan de standaardverdeling overeenkomen of de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding uitsluiten in de huwelijkse voorwaarden of een echtscheidingsconvenant. De verzekeraar moet een gewaarmerkte kopie van dit schriftelijke stuk ontvangen.

Lid 6 De verzekerde en de voormalige geregistreerde partner kunnen een andere dan de standaardverdeling overeenkomen of de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding uitsluiten in de voorwaarden geregistreerd partnerschap of in een ander document dat is gesloten met het oog op het beëindigen van het geregistreerd partnerschap. De verzekeraar moet een gewaarmerkte kopie van dit schriftelijke stuk ontvangen.

## Artikel 9 Waardeoverdracht

- Lid 1 Een waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder is mogelijk als er sprake is van een wettelijk recht op waardeoverdracht als bedoeld in de Pensioenwet.
- Lid 2 Een directeur-grotaandeelhouder zoals bedoeld in de Pensioenwet kan de waarde van het opgebouwde pensioenkapitaal dat niet onder de werking van de Pensioenwet valt naar een andere pensioenuitvoerder overdragen. De verzekeraar stelt hiervoor vrijwaringsverklaringen op. Deze moeten door de nieuwe pensioenuitvoerder, de verzekerde en de eventuele (ex-)partner worden ondertekend.

## Artikel 10 Pensioeningang

- Lid 1 De verzekerde kan vanaf 3 maanden voor de pensioenrichtdatum een aanbieding van de verzekeraar ontvangen. In deze aanbieding staat hoe hoog het te verwachten pensioenkapitaal op de pensioenrichtdatum is rekening houdend met kosten, risicopremies en rendement. Tevens is opgenomen hoe hoog de pensioenuitkering is die de verzekerde daarvoor per de pensioenrichtdatum bij de verzekeraar kan aankopen.
- Lid 2 De verzekerde die de aanbieding van de verzekeraar accepteert, heeft op dat moment de mogelijkheid om het pensioenkapitaal dat is belegd volgens het beleggingssysteem life cycle tot de pensioendatum te beleggen in de Stallingsrekening. De verzekeraar brengt voor het inbrengen van het pensioenkapitaal op de Stallingsrekening geen kosten in rekening. Op de Stallingsrekening wordt maandelijks achteraf, in dagen nauwkeurig, rente vergoed. De rentevergoeding is gebaseerd op het 1-maands Euribor-rentetarief. De verzekeraar houdt een marge in op de rentevergoeding van 0,5% op jaarbasis. De minimale rentevergoeding gedurende de periode dat het pensioenkapitaal in de Stallingsrekening is belegd, is 0,1% op jaarbasis.
- Lid 3 De uitkeringstermijn van het pensioen is afhankelijk van de uiteindelijk door de verzekerde aangekochte pensioenen.
- Lid 4 De verzekerde is verplicht binnen redelijke termijn de verzekeraar alle inlichtingen en bescheiden te verschaffen die voor de verzekeraar van belang zijn om zijn uitkeringsplicht te beoordelen. Dit geldt ook als de verzekerde voor een andere pensioenuitvoerder kiest om de pensioenuitkeringen aan te kopen.
- Lid 5 Als de verzekerde niet reageert op de aanbieding van de verzekeraar dan reserveert de verzekeraar het aanwezige pensioenkapitaal voor maximaal de wettelijk toegestane periode, te rekenen vanaf de pensioenrichtdatum.
- Lid 6 Als na verloop van de termijn in lid 5 de verzekerde nog niet heeft gereageerd dan wendt de verzekeraar het pensioenkapitaal aan voor de aankoop van pensioenuitkeringen.
- Lid 7 Als door de verzekerde een verplichting als hiervoor bedoeld niet is nagekomen, kan de verzekeraar de uitkering verminderen met de schade die hij daardoor lijdt.
- Lid 8 De verzekeraar keert elk door hem verschuldigd verzekerd bedrag uit indien en voor zover hij de rechtmatigheid van de vordering uit de daartoe door hem verlangde stukken heeft geconstateerd.
- Lid 9 De verzekeraar vergoedt geen rente over door hem verschuldigde bedragen waarvan de betaling is vertraagd als gevolg van het niet ontvangen van de benodigde stukken dan wel ten gevolge van overmacht.
- Lid 10 Voor een eventueel pensioenkapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum dat bestemd is voor de aankoop van nabestaandenpensioen voor de partner en/of de kinderen geldt dit artikel ook met uitzondering van lid 1 en 2.

## Artikel 11 Instemming van de partner

- Lid 1 Uitdrukkelijke instemming van de partner is vereist voor:
- de verlaging van de aanspraak van het aan de partner toekomende pensioen na overlijden van de verzekerde;
  - waardeoverdracht als bedoeld in artikel 9.

## Artikel 12 Kosten verzekeraar

- Lid 1 Voor de administratie van het beleggen van het pensioenkapitaal in beleggingsfondsen worden polisbeheerkosten in rekening gebracht. De polisbeheerkosten bedragen een percentage van het opgebouwde pensioenkapitaal dat wordt belegd in beleggingsfondsen. Deze kosten worden maandelijks, per de laatste dag van de maand, ten laste van het pensioenkapitaal gebracht. Het percentage polisbeheerkosten staat in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde op de website van de verzekeraar.
- Lid 2 In afwijking van het bovenstaande worden de polisbeheerkosten bij de beleggingsfondsen zoals opgenomen in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco” niet ten laste van het pensioenkapitaal gebracht. De polisbeheerkosten zijn verwerkt in de kosten van Robeco. Deze kosten staan op [www.interpolis.nl/rendementsoverzicht](http://www.interpolis.nl/rendementsoverzicht). De polisbeheerkosten staan daarom niet in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde.
- Lid 3 De verzekeraar houdt op de renteopbrengsten van de Basisgarant rekening een marge in ter dekking van kosten in verband met externe adviseurs, toezicht en het beheer. De marge staat in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde op de website van de verzekeraar.
- Lid 4 De verzekeraar houdt op de renteopbrengsten van de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% en de Rentegarant rekening, als deze voor de verzekering beschikbaar zijn, een marge in ter dekking van kosten in verband met externe adviseurs, toezicht en het beheer. Deze marge staat in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde op de website van de verzekeraar.
- Lid 5 De verzekeraar brengt bij het InlegGericht Pensioen geen kosten in rekening bij een switch.
- Lid 6 De verzekeraar brengt bij het InlegGericht Pensioen DGA € 25,00 switchkosten in rekening bij elke switch. De switchkosten worden verrekend met het pensioenkapitaal volgens artikel 8 in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”. De switchkosten gelden per 1 januari 2019. Het bedrag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast aan de wijziging van het consumentenprijsindexcijfer (CPI) alle huishoudens dat voor de voorafgaande maand oktober is vastgesteld ten opzichte van hetzelfde prijsindexcijfer van de maand oktober in het daaraan voorafgaande jaar. Als dit indexcijfer niet meer wordt berekend en/of gepubliceerd, gaat de verzekeraar van een hiermee zoveel mogelijk corresponderend indexcijfer uit.
- Lid 7 De verzekerde kan de polisbeheerkosten en de marge zoals genoemd in dit artikel opvragen bij de verzekeraar. De verzekeraar verstrekt deze gegevens schriftelijk.

## Artikel 13 Tarieven

- Lid 1 Het pensioenkapitaal wordt alleen uitgekeerd bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioendatum. Hierdoor wordt maandelijks een negatieve risicopremie (risicobonus) aan het pensioenkapitaal toegevoegd. De negatieve risicopremie wordt maandelijks opnieuw berekend en is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op dat moment en de hoogte van het aanwezige pensioenkapitaal.
- Lid 2 De risicopremie voor een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum wordt maandelijks opnieuw berekend en is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op dat moment en van de hoogte van het verzekerde kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.



- Lid 3 De risicopremie voor een levenslang partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum wordt maandelijks opnieuw berekend en is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde en de leeftijd van de partner op dat moment, de rentestand en de hoogte van het verzekerde partnerpensioen.
- Lid 4 De risicopremie voor een wezenpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum wordt maandelijks opnieuw berekend en is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde en kind(eren) op dat moment, de rentestand en de hoogte van het verzekerde wezenpensioen.
- Lid 5 De negatieve risicopremies (risicobonus) voor het pensioenkapitaal bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioendatum en de risicopremies voor het kapitaal, het partnerpensioen en het wezenpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum worden bepaald op basis van actuariële grondslagen. De actuariële grondslagen van het InlegGericht Pensioen staan in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde op de website van de verzekeraar. De verzekerde kan de actuariële grondslagen opvragen bij de verzekeraar. De verzekeraar verstrekt deze gegevens schriftelijk.
- Lid 6 De waarde van het af te splitsen verzekerde kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum voor het bijzonder partnerpensioen en de waarde van het af te splitsen bijzonder partnerpensioen worden bepaald op basis van actuariële grondslagen.
- Lid 7 De negatieve risicopremies (risicobonus) voor het pensioenkapitaal bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioendatum en de risicopremies voor het kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum worden bepaald op basis van sekseneutrale tarieven, gebaseerd op de man-vrouw verdeling in de portefeuille van de verzekeraar, voor zover er sprake is van een sekseneutraal pensioenkapitaal.
- Lid 8 De verzekeraar kan de in dit artikel genoemde tarieven tot de pensioenrichtdatum niet wijzigen, tenzij wijzigingen in wet- of regelgeving hiertoe aanleiding geven. Als de verzekeraar de tariefwijziging doorvoert, geldt deze voor de hele groep van verzekeringen waartoe de verzekering behoort. De verzekeraar brengt de verzekerde van de wijziging op de hoogte. Een wijziging van de tarieven beïnvloedt niet de voor de wijziging gefinancierde pensioenaanspraken.

#### **Artikel 14 Algemene wijzigingsbepaling**

- Lid 1 De verzekeraar heeft altijd het recht om het bepaalde bij of krachtens deze Voorwaarden InlegGericht Pensioen en InlegGericht Pensioen DGA IGP-19 te wijzigen ten aanzien van de hierna genoemde onderdelen en/of situaties. Als de verzekeraar de wijziging doorvoert, geldt deze voor de hele groep van verzekeringen waartoe de verzekering behoort.
- Lid 2 De situaties waarin de verzekeraar beroep kan doen op zijn bevoegdheid tot wijziging van deze voorwaarden zijn:
- a aanpassingen in het beleggings- of fondsbeleid, waaronder tevens wordt verstaan de aanpassing van de TER en vervanging van beleggingsfondsen of beleggingscategorieën door vergelijkbare beleggingsfondsen of beleggingscategorieën;
  - b aanpassingen in de voorwaarden van de Basisgarant rekening, de garantierekeningen in de overgangsbepalingen en de Stallingsrekening;
  - c omzetting van het InlegGericht Pensioen dan wel het InlegGericht Pensioen DGA naar een andere gelijkwaardige verzekering in een al dan niet ander administratiesysteem van de pensioenuitvoerder;
  - d nieuwe en/of gewijzigde wet- en regelgeving.

## Artikel 15 Handelingen in strijd met doel en strekking van de pensioenverzekering en fraude

- Lid 1 De verzekeraar kan besluiten een verzekeringsuitkering niet (langer) uit te betalen, een verzekeringsdekking te beëindigen en/of reeds uitbetaalde bedragen terug te vorderen in geval die pensioenuitkering of verzekeringsdekking in strijd wordt geacht met het doel en/of de strekking waarvoor de pensioenverzekering is gesloten.
- Lid 2 In geval van fraude heeft de verzekeraar het recht de verzekeringsuitkering of verzekeringsdekking te weigeren en (extra) gemaakte kosten als gevolg van de fraude te verhalen op de (gewezen) verzekerde.

## Artikel 16 Toepasselijk recht, bewijs, klachten en geschillen

- Lid 1 De verzekering is onderworpen aan het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet als op de polis is vermeld dat de Pensioenwet van toepassing is.
- Lid 2 De verzekering is onderworpen aan het bepaalde bij of krachtens de Regelen verzekeringsovereenkomsten Pensioen- en spaarfondsenwet als op de polis is vermeld dat het een verzekering is volgens artikel 2, 4e lid, onder C van de Pensioen- en spaarfondsenwet.
- Lid 3 Op deze verzekeringsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- Lid 4 Een getekend uittreksel uit de geautomatiseerde administratie van de verzekeraar geldt tegenover de (gewezen) verzekerde(n) en andere belanghebbenden als volledig bewijs, behalve als door (gewezen) verzekerde of andere belanghebbenden tegenbewijs wordt geleverd.
- Lid 5 Als de verzekerde of de pensioengerechtigde vindt dat de verzekeraar er onvoldoende in geslaagd is om zijn ontevredenheid weg te nemen dan kan hij zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl), (0900-3552248).
- Lid 6 De verzekerde of de verzekeraar kan geschillen ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

## Artikel 17 Registratie persoonsgegevens

- Lid 1 De gegevens van de verzekerde worden gegeven aan de Achmea Groep (= Achmea). De verzekeraar is onderdeel van de Achmea Groep. Binnen de Achmea Groep is Achmea B.V. de verantwoordelijke voor de verwerking van de gegevens van de verzekerde.
- Lid 2 De verzekeraar gebruikt deze gegevens om:
- producten en diensten aan te bieden;
  - overeenkomsten aan te gaan en uit te voeren;
  - een schatting te maken van de risico's van de verzekeraar;
  - de verzekerde te informeren over andere of vergelijkbare producten en diensten van de Achmea Groep;
  - wetenschappelijk onderzoek, statistisch onderzoek en marktonderzoek te doen;
  - te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft;
  - fraude tegen te gaan. In een persoonlijk onderzoek kan de verzekeraar ook gegevens gebruiken die de verzekeraar van de verzekerde op internet vindt;
  - te voldoen aan de wet;
  - bij te houden hoe en wanneer de verzekeraar contact met de verzekerde heeft.

- Lid 3 De verzekeraar kan gegevens van de verzekerde bijvoorbeeld uitwisselen met:
- de andere onderdelen binnen de Achmea Groep;
  - onze leveranciers en zakelijke partners, zoals een advocatenkantoor bij de behandeling van een klacht;
  - de Belastingdienst;
  - de stichting Pensioenregister;
  - de Basisregistratie Personen (BRP);
  - het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV);
  - de Sociale Verzekeringsbank (SVB);
  - de stichting Centraal Informatiesysteem (CIS);
  - gerechtsdeurwaarders.
- De verzekeraar verkoopt de gegevens van de verzekerde niet.

- Lid 4 Welke gegevens de verzekeraar van de verzekerde gebruikt en meer informatie over zijn of haar rechten kan de verzekerde online lezen op [www.interpolis.nl/privacy](http://www.interpolis.nl/privacy) in het Privacy Statement van de verzekeraar. Het gebruik van gegevens hangt af van het product of de dienst. Wanneer de verzekerde het Privacy Statement op papier wil ontvangen, kan de verzekerde een brief sturen naar:
- Interpolis  
Postbus 101  
7300 AC Apeldoorn

#### **Artikel 18 Inwerkingtreding van deze verzekeringsvoorwaarden**

- Lid 1 Deze Voorwaarden InlegGericht Pensioen en InlegGericht Pensioen DGA IGP-19 gelden vanaf 1 januari 2019 en vervangen de volgende voorwaarden:
- Voorwaarden InlegGericht Pensioen IGP-MI15;
  - Voorwaarden InlegGericht Pensioen IGP-MI15P;
  - Voorwaarden InlegGericht Pensioen IGP-MI15R;
  - Voorwaarden InlegGericht Pensioen IGP-MI15PR;
  - Voorwaarden InlegGericht Pensioen DGA in combinatie met pensioenregeling in eigen beheer (IL-DG15).

#### **Artikel 19 Uitvoering van de pensioenregeling in eigen beheer die (gedeeltelijk) is verzekerd in het InlegGericht Pensioen DGA**

- Lid 1 Voor de verzekeringen in het InlegGericht Pensioen DGA waarop tot 1 januari 2019 de “Voorwaarden InlegGericht Pensioen DGA in combinatie met pensioenregeling in eigen beheer (IL-DG15)” van toepassing waren, is de werkgever de uitvoerder van de pensioenregeling. De werkgever is er voor verantwoordelijk dat de pensioenregeling in eigen beheer in overeenstemming is met de fiscale kaders van Hoofdstuk IIb van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Lid 2 De werkgever heeft (een deel van) de aanspraken voor de verzekerde die voortvloeien uit de pensioenregeling in eigen beheer verzekerd in het InlegGericht Pensioen DGA. Het InlegGericht Pensioen DGA is premievrij gemaakt.
- Lid 3 De verzekeraar is niet aansprakelijk als de pensioenregeling van de werkgever in eigen beheer op enig moment niet in overeenstemming is met de fiscale kaders van Hoofdstuk IIb van de Wet op de loonbelasting 1964 en/of andere fiscale regelgeving.
- Lid 4 De verzekeraar is niet aansprakelijk als de verzekering door toepassing van deze voorwaarden niet of niet langer in overeenstemming is met de pensioenregeling van de werkgever in eigen beheer.
- Lid 5 Bij scheiding krijgt de ex-partner uit hoofde van de pensioenregeling aanspraak op een bijzonder partnerpensioen volgens artikel 7 van deze “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen”.

- Lid 6 De verzekeraar verzekert voor de ex-partner het bijzonder partnerpensioen zoals opgenomen in lid 5 als de verzekeraar schriftelijk heeft aangegeven het hieruit voortvloeiende pensioenrisico te willen dekken en dit uitdrukkelijk is opgenomen in:
- a een echtscheidingsconvenant;
  - b de voorwaarden geregistreerd partnerschap;
  - c een ander document dat is gesloten met het oog op het beëindigen van het geregistreerd partnerschap of het beëindigen van de samenwoning.
- Lid 7 Wanneer conform de pensioenregeling bij de werkgever in eigen beheer pensioenuitkeringen worden aangekocht, biedt de verzekeraar de mogelijkheden zoals opgenomen in artikel 1 van deze “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen”.

Klik op het artikel om er  
direct naar toe te gaan.



Inhoudsopgave		pagina
<b>Voorwaarden voor de wijze van beleggen</b>		
<b>Artikel 1</b>	Beleggingsmogelijkheden	14
<b>Artikel 2</b>	Beleggen volgens een life cycle	14
<b>Artikel 3</b>	Life cycles voor pensioendoel levenslang ouderdomspensioen	14
<b>Artikel 4</b>	Life cycle voor pensioendoel prepensioen	15
<b>Artikel 5</b>	Beleggen volgens opting out	15
<b>Artikel 6</b>	Beleggingsfondsen	16
<b>Artikel 7</b>	Basisgarant rekening	16
<b>Artikel 8</b>	Switchen	16
<b>Artikel 9</b>	Unitkoers	17
<b>Artikel 10</b>	Bijzonder partnerpensioen na scheiding	18

## Voorwaarden voor de wijze van beleggen

### Artikel 1 Beleggingsmogelijkheden

- Lid 1 De verzekeraar belegt het pensioenkapitaal volgens het beleggingssysteem life cycle. De verzekerde heeft de mogelijkheid hiervan af te wijken en zijn eigen beleggingskeuzes te maken. Dit heet opting out.
- Lid 2 Bij life cycle ligt de verantwoordelijkheid voor de beleggingen bij de verzekeraar. Bij opting out neemt de verzekerde zelf de verantwoordelijkheid voor de beleggingen over. Bij zowel life cycle als opting out ligt het beleggingsrisico bij de verzekerde.
- Lid 3 De verzekerde kan gedurende de periode tot de pensioendatum de keuze voor opting out of life cycle herzien.
- Lid 4 Als de verzekerde overstapt van opting out naar life cycle dan vervallen alle beleggingskeuzes in opting out.
- Lid 5 De verzekerde die gebruik maakt van de beleggingsmogelijkheden zoals opgenomen in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco” kan niet gelijktijdig gebruik maken van de beleggingsmogelijkheden in deze “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”.
- Lid 6 De verzekerde die gebruik maakt van de beleggingsmogelijkheden zoals opgenomen in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco” heeft de mogelijkheid om het pensioenkapitaal om te zetten naar de beleggingsmogelijkheden in deze “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”. De voorwaarden voor omzetting zijn opgenomen in artikel 5 lid 3 tot en met 5 van de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco”.

### Artikel 2 Beleggen volgens een life cycle

- Lid 1 Bij belegging volgens een life cycle wordt het pensioenkapitaal verdeeld over de beleggingscategorieën. Maandelijks vindt een herverdeling plaats op basis van de bij het risicoprofiel behorende life cycle met als pensioendoel levenslang ouderdomspensioen of de life cycle met als pensioendoel prepensioen.
- Lid 2 De verzekeraar bepaalt jaarlijks of het nodig is de life cycles aan te passen. Op grond van marktontwikkelingen kan de fondsverdeling binnen de life cycles worden gewijzigd. Een gevolg kan zijn dat 1 of meer beleggingsfondsen aan de life cycles worden toegevoegd of uit de life cycles worden verwijderd. De actuele fondsverdeling binnen de life cycles staat op de door de verzekeraar opgegeven website.

### Artikel 3 Life cycles voor pensioendoel levenslang ouderdomspensioen

- Lid 1 Als de verzekerde recht heeft op levenslang ouderdomspensioen volgens artikel 1 in de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen” heeft de verzekeraar voor het toekennen van een life cycle een beleggersprofiel nodig. Aan de hand van het beleggersprofiel bepaalt de verzekeraar het bijbehorende risicoprofiel. De verzekeraar kent de volgende risicoprofielen voor het pensioendoel levenslang ouderdomspensioen:
- a Ambitueus: de verzekerde richt zich op een hoog rendement en accepteert het daarbij behorende hogere risico dat het gewenste pensioenkapitaal niet wordt gehaald;
  - b Voorzichtig: de verzekerde richt zich op het bereiken van het gewenste pensioenkapitaal en accepteert weinig tot geen beleggersrisico;
  - c Gemiddeld: de risicobereidheid van de verzekerde ligt tussen “Ambitueus” en “Voorzichtig” in;
  - d Dynamisch: de verzekerde richt zich op het hoogst mogelijke rendement en houdt er rekening mee dat zijn pensioenkapitaal ook na zijn pensioendatum wordt belegd. De verzekerde accepteert het daarbij behorende risico dat het gewenste pensioenkapitaal tegenvalt.
- Lid 2 De verzekeraar hanteert standaard de life cycle behorende bij het risicoprofiel “Gemiddeld” als de verzekeraar geen ingevuld beleggersprofiel heeft ontvangen van de verzekerde.

- Lid 3 Op de door de verzekeraar opgegeven website staan:
- a het door de verzekerde in te vullen beleggersprofiel;
  - b de life cycles voor het pensioendoel levenslang ouderdomspensioen.

#### **Artikel 4 Life cycle voor pensioendoel prepensioen**

- Lid 1 Als de verzekerde een recht op prepensioen heeft volgens artikel 2 in de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen” hanteert de verzekeraar standaard de life cycle voor pensioendoel prepensioen.
- Lid 2 Op de door de verzekeraar opgegeven website staat de life cycle voor het pensioendoel prepensioen.
- Lid 3 De verzekerde met een recht op prepensioen volgens artikel 2 in de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen” die van plan is om het prepensioen op de pensioendatum om te zetten naar levenslang ouderdomspensioen heeft de mogelijkheid om te kiezen voor een life cycle met als pensioendoel levenslang ouderdomspensioen zoals opgenomen in artikel 3. De verzekerde houdt op deze wijze bij de belegging van het pensioenkapitaal al rekening met de omzetting.
- Lid 4 De verzekerde die van de mogelijkheid in lid 3 gebruik maakt moet op de persoonlijke website van de verzekerde kiezen voor de optie pensioendoel levenslang ouderdomspensioen. Voor het toekennen van een life cycle met pensioendoel levenslang ouderdomspensioen heeft de verzekeraar een beleggersprofiel nodig. Aan de hand van dat beleggersprofiel bepaalt de verzekeraar het bijbehorende risicoprofiel.
- Lid 5 De verzekerde die recht heeft op levenslang ouderdomspensioen volgens artikel 1 in de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen” kan geen gebruik maken van de life cycle voor pensioendoel prepensioen.

#### **Artikel 5 Beleggen volgens opting out**

- Lid 1 Opting out is alleen mogelijk als de verzekeraar een beleggersprofiel van de verzekerde heeft ontvangen. Het in te vullen beleggersprofiel staat op de door de verzekeraar opgegeven website.
- Lid 2 De verzekerde neemt zelf de verantwoordelijkheid voor de beleggingen over en kan kiezen uit de renterekening:
- Basisgarant rekening;
- en uit de beleggingsfondsen:
- Achmea wereldwijd aandelen fonds;
  - Achmea opkomende markten aandelen fonds;
  - Achmea euro staatsobligaties fonds;
  - Achmea investment grade bedrijfsobligaties fonds;
  - Achmea high yield bedrijfsobligaties fonds;
  - Achmea opkomende markten staatsobligaties fonds;
  - Achmea indirect vastgoed fonds;
  - Achmea langlopende obligaties fonds;
  - Achmea grondstoffen fonds.
- Lid 3 De verzekeraar toetst jaarlijks of de door de verzekerde gekozen beleggingen aansluiten bij het risicoprofiel van de verzekerde zoals dat op 31 december van het voorgaande kalenderjaar bij de verzekeraar bekend is. Als de gekozen beleggingen daar niet bij aansluiten dan adviseert de verzekeraar de verzekerde te beleggen volgens:
- de life cycle voor levenslang ouderdomspensioen die past bij het risicoprofiel van de verzekerde als de verzekerde volgens artikel 1 in de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen” recht heeft op levenslang ouderdomspensioen;
  - de life cycle voor prepensioen als de verzekerde volgens artikel 2 in de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen” recht heeft op prepensioen en heeft gekozen voor pensioendoel prepensioen zoals opgenomen in artikel 4;

- de life cycle voor levenslang ouderdomspensioen die past bij het risicoprofiel van de verzekerde als de verzekerde volgens artikel 2 in de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen” recht heeft op prepensioen en heeft gekozen voor pensioendoel levenslang ouderdomspensioen zoals opgenomen in artikel 3.

## Artikel 6 Beleggingsfondsen

Lid 1 Voor een beleggingsfonds geldt het volgende:

- voor de berekening van het aandeel van een verzekering in een beleggingsfonds wordt elk beleggingsfonds verdeeld in units;
- alle beleggingsopbrengsten van een beleggingsfonds komen ten goede aan het desbetreffende beleggingsfonds;
- alle op het beleggingsfonds betrekking hebbende belastingen en kosten, die zijn verwerkt in de TER, worden ten laste van het fonds gebracht;
- voor elke toevoeging aan een beleggingsfonds worden units toegekend. Daartoe wordt het te beleggen bedrag omgerekend in units van het desbetreffende beleggingsfonds;
- beleggen in beleggingsfondsen vindt plaats voor rekening en risico van de verzekerde.

Lid 2 Wijzigingen in beleggingsfondsen vinden niet plaats in geval van een overmachtsituatie veroorzaakt door zodanige omstandigheden waardoor op de beurs niet gehandeld kan worden. Wijzigingen in beleggingsfondsen vinden plaats zodra de handel wordt hervat.

## Artikel 7 Basisgarant rekening

Lid 1 Het pensioenkapitaal kan door de verzekerde worden ingelegd op de Basisgarant rekening. Op deze rekening wordt maandelijks rente vergoed. De rentevergoeding is gebaseerd op het gemiddeld u-rendement van de afgelopen 10 jaar. Het gemiddelde u-rendement wordt bepaald op de 20e van de maand voor de daarop volgende maand.

Lid 2 Voor de Basisgarant rekening geldt het volgende:

- over het pensioenkapitaal wordt in dagen nauwkeurig rente vergoed; dit gebeurt maandelijks achteraf;
- wijzigingen die zijn ontvangen vóór of op de datum waarop de wijziging betrekking heeft, worden, voor de vaststelling van de rente, verondersteld te zijn toegevoegd aan het pensioenkapitaal, op de datum waarop de wijziging betrekking heeft;
- wijzigingen die zijn ontvangen na de datum waarop de wijziging betrekking heeft, worden, voor de vaststelling van de rente, verondersteld op de ontvangstdatum te zijn toegevoegd aan het pensioenkapitaal.

Lid 3 Bij switchen, waardeoverdracht of afkoop is de over te dragen waarde uit de Basisgarant rekening gelijk aan het opgebouwde pensioenkapitaal op deze rekening.

Lid 4 Een opgebouwd pensioenkapitaal op de Basisgarant rekening kan tussentijds uitsluitend volledig worden aangewend voor de aankoop van units in 1 (of meerdere) beleggingsfondsen(en).

## Artikel 8 Switchen

Lid 1 Als de verzekerde het pensioenkapitaal herverdeelt over de beleggingsfondsen en het pensioenkapitaal op de Basisgarant rekening wijzigt niet geldt het volgende:  
Voor de switch worden eerst de units in alle beleggingsfondsen verkocht. Vervolgens worden, indien van toepassing, switchkosten in mindering gebracht op de verkoopwaarde. Het resultaat is het switchbedrag. Met het switchbedrag worden units in beleggingsfondsen gekocht volgens de door de verzekerde opgegeven fondsverdeling.



Lid 2 Als de verzekerde het pensioenkapitaal herverdeelt over de beleggingsfondsen en het pensioenkapitaal op de Basisgarant rekening wordt hoger geldt het volgende:  
Voor de switch worden eerst de units in alle beleggingsfondsen verkocht. Vervolgens worden, indien van toepassing, switchkosten in mindering gebracht op de verkoopwaarde. Het resultaat is het switchbedrag. Met het switchbedrag worden volgens de door de verzekerde opgegeven verdeling het volgende aangekocht:

- units in beleggingsfondsen;
- de verhoging van het pensioenkapitaal op de Basisgarant rekening.

Lid 3 Als de verzekerde het pensioenkapitaal herverdeelt over de beleggingsfondsen en het volledige pensioenkapitaal op de Basisgarant rekening opneemt geldt het volgende:  
Voor de switch worden eerst de units in alle beleggingsfondsen verkocht. Vervolgens wordt de verkoopwaarde van alle beleggingsfondsen vermeerderd met het pensioenkapitaal op de Basisgarant rekening en, indien van toepassing, verminderd met switchkosten. Het resultaat is het switchbedrag. Met het switchbedrag worden units in beleggingsfondsen gekocht volgens de door de verzekerde opgegeven fondsverdeling.

De verzekerde heeft de mogelijkheid om in de toekomst opnieuw naar de Basisgarant rekening te switchen.

Lid 4 De verzekerde moet een switch doorgeven via de door de verzekeraar opgegeven website.

## Artikel 9 Unitkoers

Lid 1 Bij de herverdeling van het opgebouwde pensioenkapitaal op basis van de life cycle geldt de unitkoers van de eerste beursdag van de maand waarin de wijziging plaatsvindt.

Lid 2 Voor verzoeken tot wijzigingen die zijn ontvangen vóór of op de datum waarop de wijziging betrekking heeft, geldt de unitkoers van de dag waarop de wijziging betrekking heeft. Als de dag waarop de wijziging betrekking heeft geen beursdag is dan geldt de unitkoers van de eerstvolgende beursdag.

Lid 3 Voor verzoeken tot wijzigingen die zijn ontvangen na de datum waarop de wijziging betrekking heeft, geldt de unitkoers van de ontvangstdatum. Als de ontvangstdatum geen beursdag is dan geldt de unitkoers van de eerstvolgende beursdag.

Lid 4 In afwijking op de voorgaande twee leden geldt voor een switch en een uitgaande waardeoverdracht de unitkoers van de eerste beursdag volgend op de dag van de ontvangst van het verzoek, respectievelijk per de beursdag volgend op de dag dat aan de door de verzekeraar gestelde voorwaarden is voldaan.

Lid 5 Bij het overlijden van de verzekerde geldt de unitkoers van de overlijdensdatum. Als de overlijdensdatum geen beursdag is dan geldt de unitkoers van de eerstvolgende beursdag.

Lid 6 Bij scheiding geldt de unitkoers van de scheidingsdatum. Als de scheidingsdatum geen beursdag is dan geldt de unitkoers van de eerstvolgende beursdag.

Lid 7 Bij pensionering geldt de unitkoers van de laatste beursdag voorafgaande aan de pensioendatum.

Lid 8 De ontvangstdatum is de dag waarop de verzekeraar het verzoek voor de wijziging heeft ontvangen via de door de verzekeraar opgegeven website.

**Artikel 10 Bijzonder partnerpensioen na scheiding**

- Lid 1 De voorgaande artikelen in dit onderdeel “Voorwaarden voor de wijze van beleggen” gelden ook voor de ex-partner die als gevolg van scheiding recht heeft op een premievrij pensioenkapitaal voor aankoop van een bijzonder partnerpensioen dat ingaat na overlijden van de verzekerde op of na de pensioenrichtdatum. Dit geldt niet voor de artikelen 3 lid 1 sub d en 4.

Klik op het artikel om er  
direct naar toe te gaan.



Inhoudsopgave	pagina
<b>Voorwaarden voor de overgangsbepalingen in de garantierekeningen</b>	
<b>Artikel 1</b> Garantierekeningen in de overgangsbepalingen	20
<b>Artikel 2</b> Rentevergoeding garantierekeningen	20
<b>Artikel 3</b> Minimaal gegarandeerde rentevergoeding garantierekeningen	20
<b>Artikel 4</b> De verzekerde is verantwoordelijk voor de beleggingen in de garantierekeningen	20
<b>Artikel 5</b> Wijze van vaststellen rentevergoeding garantierekeningen	21
<b>Artikel 6</b> Vaststelling pensioenkapitaal bij tussentijdse wijzigingen	21
<b>Artikel 7</b> Bijzonder partnerpensioen na scheiding	21

## Voorwaarden voor de overgangsbepalingen in de garantierekeningen

### Artikel 1 Garantierekeningen in de overgangsbepalingen

- Lid 1 De volgende garantierekeningen vallen onder deze overgangsbepalingen:
- Rentegarant rekening 4%;
  - Rentegarant rekening 3%;
  - Rentegarant rekening.
- Lid 2 Het pensioenkapitaal op de Rentegarant rekening 4% is afkomstig vanuit “RendementZeker 4%” en “RendementZeker 4%, geen winstdeling”.
- Lid 3 Het pensioenkapitaal op de Rentegarant rekening 3% is afkomstig vanuit “RendementZeker 3%” en “RendementZeker 3%, geen winstdeling”.
- Lid 4 Het pensioenkapitaal op de Rentegarant rekening is afkomstig van de Variabele Renterekening.

### Artikel 2 Rentevergoeding garantierekeningen

- Lid 1 Op de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% en de Rentegarant rekening wordt maandelijks rente vergoed. De rentevergoeding is gebaseerd op het gemiddeld u-rendement van de afgelopen 10 jaar. Het gemiddelde u-rendement wordt bepaald op de 20e van de maand voor de daarop volgende maand.

### Artikel 3 Minimaal gegarandeerde rentevergoeding garantierekeningen

- Lid 1 De minimaal gegarandeerde vergoeding op het pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 4% bedraagt 4% per jaar.
- Lid 2 De minimaal gegarandeerde vergoeding op het pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 3% bedraagt 3% per jaar.
- Lid 3 De vergoeding op het pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening kan niet negatief worden.
- Lid 4 Aan het einde van ieder kalenderjaar en op de pensioenrichtdatum of de eerdere pensioendatum stelt de verzekeraar vast of de minimaal gegarandeerde rentevergoeding over dat jaar is behaald. Als blijkt dat deze rentevergoeding niet is behaald, voegt de verzekeraar het verschil toe, mits de verzekerde bij de vaststelling pensioenkapitaal op de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% respectievelijk de Rentegarant rekening heeft.
- Lid 5 Bij uitstel van de pensioendatum vervalt de mogelijkheid om pensioenkapitaal in te leggen op de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening. Vanaf de pensioenrichtdatum belegt de verzekeraar het pensioenkapitaal zoals opgenomen in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”.
- Lid 6 In afwijking van lid 5 belegt de verzekeraar het pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 3% van de verzekerde die gebruik maakt van de mogelijkheid om te blijven beleggen volgens de “Voorwaarden wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco” vanaf de pensioenrichtdatum in de Rentegarant rekening.

### Artikel 4 De verzekerde is verantwoordelijk voor de beleggingen in de garantierekeningen

- Lid 1 Als de verzekerde ervoor heeft gekozen om het pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% of de Rentegarant rekening te houden dan heeft hij de verantwoordelijkheid voor dit deel van de beleggingen overgenomen van de verzekeraar.

Lid 2 De verzekerde blijft de mogelijkheid houden de verantwoordelijkheid voor de belegging van het pensioenkapitaal over te dragen aan de verzekeraar. Dit kan uitsluitend voor het volledige pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening. In dat geval belegt de verzekeraar het pensioenkapitaal zoals opgenomen in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”. Hierdoor vervalt de mogelijkheid om pensioenkapitaal in te leggen op de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening.

Lid 3 In afwijking van lid 2 kan de verzekerde die gebruik maakt van de mogelijkheid om te blijven beleggen volgens de “Voorwaarden wijze van beleggen in beleggingsfondsen bij Robeco” uitsluitend het volledige pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 3% switchen naar de op dat moment door de verzekeraar aangeboden beleggingsfondsen van Robeco en/of de Rentegarant rekening. Hierdoor vervalt de mogelijkheid om pensioenkapitaal in te leggen op de Rentegarant rekening 3%.

Lid 4 In afwijking van lid 2 kan de verzekerde die gebruik maakt van de mogelijkheid om te blijven beleggen volgens de “Voorwaarden wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco” het volledige pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening switchen tussen de op dat moment door de verzekeraar aangeboden beleggingsfondsen van Robeco en/of de Rentegarant rekening. Het is niet mogelijk om pensioenkapitaal te switchen naar de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening 4%.

#### **Artikel 5 Wijze van vaststellen rentevergoeding garantierekeningen**

Lid 1 Voor de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% en de Rentegarant rekening geldt het volgende:

- a over het pensioenkapitaal wordt in dagen nauwkeurig rente vergoed; dit gebeurt maandelijks achteraf;
- b wijzigingen die zijn ontvangen vóór of op de datum waarop de wijziging betrekking heeft, worden, voor de vaststelling van de rente, verondersteld te zijn toegevoegd aan het pensioenkapitaal, op de datum waarop de wijziging betrekking heeft;
- c wijzigingen die zijn ontvangen na de datum waarop de wijziging betrekking heeft, worden, voor de vaststelling van de rente, verondersteld op de ontvangstdatum te zijn toegevoegd aan het pensioenkapitaal.

#### **Artikel 6 Vaststelling pensioenkapitaal bij tussentijdse wijzigingen**

Lid 1 Bij wijziging van de belegging, waardeoverdracht of afkoop is de over te dragen waarde uit de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening gelijk aan het opgebouwde pensioenkapitaal op respectievelijk de Rentegarant rekening 4%, de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening.

#### **Artikel 7 Bijzonder partnerpensioen na scheiding**

Lid 1 De voorgaande artikelen in deze “Voorwaarden voor de overgangsbepalingen in de garantierekeningen” gelden ook voor de ex-partner die als gevolg van scheiding recht heeft op een premievrij pensioenkapitaal voor aankoop van een bijzonder partnerpensioen dat ingaat na het overlijden van de verzekerde op of na de pensioenrichtdatum.

Klik op het artikel om er  
direct naar toe te gaan.



## Inhoudsopgave

pagina

### Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco

<b>Artikel 1</b>	Beleggen in fondsen van Robeco	23
<b>Artikel 2</b>	Beleggingsfondsen van Robeco	23
<b>Artikel 3</b>	Unitkoers beleggingsfondsen van Robeco	23
<b>Artikel 4</b>	Switchen	23
<b>Artikel 5</b>	Verantwoordelijkheid voor de beleggingen	23
<b>Artikel 6</b>	Bijzonder partnerpensioen na scheiding	24

## Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco

### Artikel 1 Beleggen in fondsen van Robeco

- Lid 1 De verzekerde heeft gebruik gemaakt van de eenmalige mogelijkheid in 2015 om het pensioenkapitaal te blijven beleggen in de beleggingsfondsen van Robeco die de verzekeraar op dat moment aanbiedt. De verzekerde kan niet gelijktijdig gebruik maken van de beleggingsmogelijkheden in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”.
- Lid 2 Bij uitstel van de pensioendatum houdt de verzekerde de mogelijkheid om het pensioenkapitaal te blijven beleggen in de beleggingsfondsen van Robeco die de verzekeraar op dat moment aanbiedt.
- Lid 3 De verzekeraar behoudt zich het recht voor om tussentijds één of meer beleggingsfondsen niet langer aan te bieden. De verzekeraar informeert de verzekerde daarover dan zo spoedig mogelijk. De waarde in het betreffende beleggingsfonds wordt dan naar één of meer andere beleggingsfondsen met een vergelijkbaar beleggingsprofiel overgeheveld.

### Artikel 2 Beleggingsfondsen van Robeco

- Lid 1 Voor een beleggingsfonds van Robeco geldt het volgende:
- a voor de berekening van het aandeel van een verzekering in een beleggingsfonds wordt elk beleggingsfonds verdeeld in units;
  - b alle beleggingsopbrengsten van een beleggingsfonds komen ten goede aan het desbetreffende beleggingsfonds, dividenduitkeringen worden echter niet belegd in het fonds maar op het pensioenkapitaal bijgeschreven in de vorm van bonusunits;
  - c voor elke toevoeging aan een beleggingsfonds worden units toegekend. Daartoe wordt het te beleggen bedrag omgerekend in units van het desbetreffende beleggingsfonds;
  - d beleggen in beleggingsfondsen vindt plaats voor rekening en risico van de verzekerde;
  - e alle op het beleggingsfonds betrekking hebbende belastingen en kosten (die zijn verwerkt in de TER) worden ten laste van het fonds gebracht.

### Artikel 3 Unitkoers beleggingsfondsen van Robeco

- Lid 1 De bepaling van de unitkoers vindt plaats zoals beschreven in artikel 9 van de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”.

### Artikel 4 Switchen

- Lid 1 De verzekerde heeft de mogelijkheid om pensioenkapitaal te switchen tussen de op dat moment door de verzekeraar aangeboden beleggingsfondsen van Robeco en/of de Rentegarant rekening zoals opgenomen in de “Voorwaarden voor de overgangsbepalingen in de garantierekeningen”.
- Lid 2 De verzekeraar brengt geen kosten in rekening bij een switch.

### Artikel 5 Verantwoordelijkheid voor de beleggingen

- Lid 1 De verzekerde die ervoor heeft gekozen om het pensioenkapitaal in de fondsen bij Robeco te blijven beleggen, heeft de verantwoordelijkheid voor de beleggingen van de verzekeraar overgenomen.
- Lid 2 De verzekeraar toetst jaarlijks of de door de verzekerde gekozen beleggingen aansluiten bij het risicoprofiel van de verzekerde zoals dat op 31 december van het voorgaande kalenderjaar bij de verzekeraar bekend is. Sluiten de gekozen beleggingen daar niet bij aan, dan adviseert de verzekeraar de verzekerde te beleggen volgens de life cycle zoals opgenomen in artikel 5 lid 3 van de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen” die past bij het risicoprofiel van de verzekerde. Voor vaststelling van het risicoprofiel moet de verzekerde een door de verzekeraar opgesteld beleggersprofiel invullen.

- Lid 3 De verzekerde heeft de mogelijkheid de verantwoordelijkheid voor de belegging van het pensioenkapitaal over te dragen aan de verzekeraar. Dit kan uitsluitend voor het volledige pensioenkapitaal in de pensioenverzekering. In dat geval belegt de verzekeraar het pensioenkapitaal volgens het beleggingssysteem life cycle zoals opgenomen in de “Voorwaarden voor de wijze van beleggen”. Hierdoor vervalt de mogelijkheid om pensioenkapitaal te beleggen zoals opgenomen in deze “Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco”.
- Lid 4 In afwijking van en in aanvulling op lid 3 heeft de verzekerde die een deel van zijn pensioenkapitaal heeft ingelegd in de Rentegarant rekening 3% volgens de “Voorwaarden voor de overgangsbepalingen in de garantierekeningen” de mogelijkheid om dit deel van het pensioenkapitaal te blijven inleggen op de Rentegarant rekening 3%. De verzekerde houdt dan de verantwoordelijkheid voor de belegging van dit deel van het pensioenkapitaal.
- Lid 5 De overdracht van de verantwoordelijkheid voor de belegging van het pensioenkapitaal aan de verzekeraar heeft tot gevolg dat de pensioenverzekering onder een nieuw polisnummer wordt geadministreerd.
- Artikel 6 Bijzonder partnerpensioen na scheiding**
- Lid 1 De voorgaande artikelen in deze “Voorwaarden voor de wijze van beleggen in beleggingsfondsen van Robeco” gelden ook voor de ex-partner die als gevolg van scheiding recht heeft op een premievrij pensioenkapitaal voor aankoop van een bijzonder partnerpensioen dat ingaat na het overlijden van de verzekerde op of na de pensioenrichtdatum.



Klik op het artikel om er  
direct naar toe te gaan.



## Inhoudsopgave

pagina

### Voorwaarden voor de gegevensuitwisseling tussen verzekerde en verzekeraar

<b>Artikel 1</b>	Dienstverlening	26
<b>Artikel 2</b>	Verantwoordelijkheden van de verzekerde	26
<b>Artikel 3</b>	Toegangsverlening	26
<b>Artikel 4</b>	Gegevensuitwisseling en beveiliging	26

## Voorwaarden voor de gegevensuitwisseling tussen verzekerde en verzekeraar

### Artikel 1 Dienstverlening

- Lid 1 Alhoewel de verzekeraar tracht een zo groot mogelijke beschikbaarheid van de dienstverlening te bieden, kan de verzekeraar geen onbelemmerde dienstverlening garanderen.
- Lid 2 De verzekeraar spant zich in om een storing in de dienstverlening op te heffen voor zover deze storing in de invloedssfeer van de verzekeraar ligt. Storingen die buiten de invloedssfeer van de verzekeraar liggen zijn in ieder geval: storingen die in of via het internet ontstaan, storingen in apparatuur of programmatuur van de verzekerde of uitval van elektriciteit.
- Lid 3 De toegang tot internet respectievelijk het gebruik van internet is geen onderdeel van de dienstverlening.

### Artikel 2 Verantwoordelijkheden van de verzekerde

- Lid 1 De verzekerde is zelf verantwoordelijk voor zowel de toegang tot internet en het gebruik van internet als voor het functioneren van de apparatuur en programmatuur benodigd voor de dienstverlening. Alle eventueel hiermee verband houdende kosten zijn voor rekening van de verzekerde.
- Lid 2 De verzekerde dient te beschikken over apparatuur die geschikt is voor Microsoft Internet Explorer versie 8 of hoger en met een schermresolutie van 1024 x 768 pixels of hoger. Een optimale werking van de internettoepassing wordt geboden als de verzekerde beschikt over een breedbandverbinding, zoals ADSL of kabel.
- Lid 3 De verzekerde zal de door de verzekeraar toegekende gebruikerscode en wachtwoord zorgvuldig gebruiken. Beide zijn strikt persoonlijk. Onzorgvuldig gebruik kan leiden tot inzage en/of gebruik door derden van vertrouwelijke gegevens.
- Lid 4 De verzekerde zal zich opstellen en gedragen overeenkomstig hetgeen van een verantwoordelijk en zorgvuldig gebruiker van het internet verwacht mag worden. Dit houdt onder meer in dat de verzekerde de overige internetgebruikers en/of de dienstverlening niet zal hinderen en/of schade toebrengen.

### Artikel 3 Toegangsverlening

- Lid 1 De toegang tot de persoonlijke website van de verzekerde komt tot stand nadat de verzekeraar aan de verzekerde een gebruikerscode en wachtwoord heeft verstrekt.
- Lid 2 De verzekerde dient telkens bij het starten of het beëindigen van de persoonlijke website van de verzekerde volgens de procedures te handelen. Deze zijn door de verzekeraar aan de verzekerde bekend gemaakt.

### Artikel 4 Gegevensuitwisseling en beveiliging

- Lid 1 De gegevens die de verzekerde via de persoonlijke website van de verzekerde aan de verzekeraar verstrekt, worden verwerkt in de verzekeringsadministratie.
- Lid 2 De verzekeraar heeft de volgende beveiligingsmaatregelen in de persoonlijke website van de verzekerde getroffen:
- gegevens van de verzekerde worden versleuteld via internet verstuurd;
  - er wordt gebruik gemaakt van een random gegenereerd wachtwoord.
- Lid 3 Partijen dienen ervoor te zorgen dat de gegevensuitwisseling vertrouwelijk blijft en op geen enkele wijze openbaar wordt gemaakt of doorgegeven aan onbevoegde personen.

Klik op het artikel om er  
direct naar toe te gaan.



Inhoudsopgave	pagina
<b>Begripsbepalingen</b>	
Begunstigde	28
Beleggingsfonds	28
Beleggersprofiel	28
Dienstverlening	28
Euribor-rente	28
Fraude	28
Gegevensuitwisseling	28
Kinderen	28
Life cycle	28
Nabestaandenpensioen	28
Opting out	28
Ouderdompensioen	28
Partner	29
Partnerpensioen	29
Pensioendatum	29
Pensioenregeling	29
Pensioenrichtdatum	29
Pensioenuitvoerder	29
Polis	29
Premievrij	29
Risicoprofiel	29
Robeco	29
Scheiding	30
Switch	30
TER (Lopende Kosten Factor)	30
Unitkoers	30
Units	30
u-rendement	30
Verzekeraar	30
Verzekerde	30
Verzekering	30
Werkgever	30
Wezenpensioen	31

## Begripsbepalingen

### Begunstigde

De persoon die recht heeft op de pensioenuitkering.

### Beleggingsfonds

Een fonds waarin pensioenkapitaal wordt belegd en dat is opgebouwd uit een of meerdere beleggingsvormen.

### Beleggersprofiel

De uitkomst van de door de verzekerde beantwoorde vragen waarmee de verzekeraar het bijbehorende risicoprofiel kan bepalen.

### Dienstverlening

De toegang die de verzekerde krijgt tot zijn persoonlijke website waardoor gegevensuitwisseling mogelijk is tussen de verzekeraar en de verzekerde.

### Euribor-rente

Euribor is een afkorting van Euro Interbank Offered Rate. Het rentetarief waartegen een groot aantal Europese banken elkaar leningen verstrekken in euro's.

### Fraude

Bewust onjuiste of onvolledige informatie verstrekken dan wel verzwijgen van informatie met als gevolg het verkrijgen of behouden van een verzekeringsuitkering of verzekeringsdekking dan wel het onder gunstiger condities verkrijgen of behouden van een verzekeringsuitkering of verzekeringsdekking.

### Gegevensuitwisseling

Het uitwisselen van (de wijziging van) gegevens van de verzekerde in de verzekeringsadministratie van de verzekeraar.

### Kinderen

De kinderen, niet ouder dan 30 jaar, die in een familierechtelijke betrekking staan tot de verzekerde, alsmede stief- en pleegkinderen die door de verzekerde als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed.

### Life cycle

Beleggingssysteem waarbij rendement en risico door de verzekeraar op elkaar worden afgestemd op basis van het pensioendoel en het risicoprofiel van de verzekerde.

### Nabestaandenpensioen

Partner- en/of wezenpensioen.

### Opting out

Beleggingssysteem waarbij de verantwoordelijkheid voor de beleggingskeuze ligt bij de verzekerde.

### Ouderdomspensioen

Een levenslange periodieke uitkering aan de verzekerde die ingaat vanaf de pensioendatum.

### Partner

- de echtgen(o)ot(e) van de verzekerde, of
  - de man of de vrouw met wie de verzekerde een geregistreerd partnerschap, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, is aangegaan, of
  - de man of vrouw met wie de verzekerde staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de eerste graad bestond, en:
    - de verzekerde heeft aangetoond dat er gedurende de periode zoals opgenomen in het van toepassing zijnde pensioenreglement een gezamenlijke huishouding is gevoerd óf
    - er is sprake van een tussen beiden gesloten notarieel verleden samenlevingscontract en, indien van toepassing, de verzekerde heeft aangetoond dat er gedurende de periode zoals opgenomen in het van toepassing zijnde pensioenreglement een gezamenlijke huishouding is gevoerd.
- Voor de bepaling van de gezamenlijke huishouding is de inschrijving in de Basisregistratie Personen uitgangspunt.

Vanaf het moment van beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling (het moment van premievrij maken van de verzekering) voldoet de partner aan de hiervoor genoemde omschrijving. Er kan sprake zijn van maximaal één partner.

### Partnerpensioen

Een levenslange periodieke uitkering aan de partner die ingaat na overlijden van de verzekerde.

### Pensioendatum

De datum waarop het levenslang ouderdomspensioen van de verzekerde feitelijk ingaat. Deze datum is altijd de 1e dag van de maand.

### Pensioenregeling

De afspraken over het pensioen tussen de werkgever en de verzekerde, zoals die zijn vastgelegd in het pensioenreglement.

### Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de verzekerde de pensioenleeftijd bereikt die in de pensioenregeling is bepaald.

### Pensioenuitvoerder

Een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds, een premiepensioeninstelling of een (buitenlandse) verzekeraar die een vestiging heeft in Nederland.

Voor de pensioenregeling bij de werkgever in eigen beheer die (gedeeltelijk) is verzekerd in het InlegGericht Pensioen DGA waarop artikel 19 van de “Voorwaarden voor de verzekering van pensioen“ van toepassing is, is de werkgever de pensioenuitvoerder.

### Polis

Alle documentatie waaruit blijkt welke pensioenverzekeringen van toepassing zijn.

### Premievrij

Er hoeft geen premie meer te worden betaald.

### Risicoprofiel

De categorisering naar het risico waarin de verzekerde door de verzekeraar wordt ingedeeld op basis van het beleggersprofiel.

### Robeco

Robeco is een internationale vermogensbeheerder die wereldwijd beleggingsproducten en beleggingsdiensten aanbiedt.

## Scheiding

Onder scheiding wordt verstaan:

- a echtscheiding;
- b ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed zoals bedoeld in het Burgerlijk Wetboek;
- c beëindiging van het geregistreerd partnerschap zoals bedoeld in het Burgerlijk Wetboek anders dan door dood, vermissing of omzetting van het geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
- d beëindiging van de gezamenlijke huishouding, anders dan door dood, vermissing of omzetting van de gezamenlijke huishouding in een huwelijk of een geregistreerd partnerschap.

Als scheidingsdatum met betrekking tot de onderdelen a, b en c geldt de datum van inschrijving in de Basisregistratie Personen.

Als datum beëindiging van de gezamenlijke huishouding zoals omschreven onder d geldt de datum met ingang waarvan in de Basisregistratie Personen is geregistreerd dat de verzekerde en de partner niet meer op hetzelfde adres wonen. Als alternatief geldt de datum vermeld op een door de verzekerde en de partner ondertekend schriftelijk stuk waarin het einde van de gezamenlijke huishouding is opgenomen.

## Switch

Herverdeling van opgebouwd pensioenkapitaal over beleggingsfondsen en/of renterekeningen op initiatief van de verzekerde.

## TER (Lopende Kosten Factor)

De Total Expense Ratio is het totaal van de kosten van het beleggingsfonds uitgedrukt in een percentage van de waarde van het beleggingsfonds. De TER van de fondsen kan jaarlijks fluctueren. De TER wordt ook wel Lopende Kosten Factor genoemd.

## Unitkoers

De slotkoers van een beleggingsfonds op een beursdag op basis waarvan units worden toegewezen en worden afgerekend. De unitkoers is gelijk aan de waarde in euro's van het beleggingsfonds gedeeld door het aantal units in het beleggingsfonds en wordt afgerond op honderdsten.

## Units

De waarde-eenheden waarin de beleggingsfondsen zijn opgesplitst.

## u-rendement

Het rendement dat maandelijks wordt gepubliceerd door het Centrum Verzekeringsstatistiek van het Verbond van Verzekeraars.

## Verzekeraar

Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. mede handelend onder de merknaam Interpolis.

## Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

## Verzekering

Het InlegGericht Pensioen dan wel het InlegGericht Pensioen DGA.

## Werkgever

De natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie de verzekerde een arbeidsovereenkomst heeft (gehad) en de hieruit voortvloeiende pensioenaanspraken in deze verzekering zijn ondergebracht.

## Wezenpensioen

Een periodieke uitkering aan de kinderen die ingaat na het overlijden van de verzekerde.

Klik op het artikel om er  
direct naar toe te gaan.



## Inhoudsopgave

pagina

### Clausuleblad terrorismedekking

#### bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

<b>Artikel 1</b>	Begripsomschrijvingen	33
<b>Artikel 2</b>	Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico	34
<b>Artikel 3</b>	Uitkeringsprotocol NHT	34



## Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt - voor zover niet anders blijkt - verstaan onder:

- 1.1 **Terrorisme:**  
Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
- 1.2 **Kwaadwillige besmetting:**  
Het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
- 1.3 **Preventieve maatregelen:**  
Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.
- 1.4 **Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):**  
Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.
- 1.5 **Verzekeringsovereenkomsten:**
  - a) Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder "staat waar het risico is gelegen" van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
  - b) Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
  - c) Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- 1.6 **In Nederland toegelaten verzekeraars:**  
Levens-, natura- uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

## Artikel 2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

- 2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:
- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
  - handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
- hierna gezamenlijk aan te duiden als “het terrorismerisico”, geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw.
- Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.
- 2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.
- 2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:
- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
  - gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan,
- dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.
- Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.
- Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

## Artikel 3 Uitkeringsprotocol NHT

- 3.1 Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol).
- Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen.
- Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

- 3.2 De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.
- 3.3 Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.
- 3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 16 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

Dit Clausuleblad is gedeponeerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.