

# Voorwaarden InlegGericht Pensioen DGA in combinatie met pensioenregeling in eigen beheer

*Interpolis*



(IL-DG15)

---

**Artikel 1** Verzekering in combinatie met pensioenregeling in eigen beheer

**Artikel 2** Verzekeringsovereenkomst

**Artikel 3** Verzekering van pensioen

**Artikel 4** Beleggingen

**Artikel 5** Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

**Artikel 6** Algemene bepalingen

**Artikel 7** Gegevensuitwisseling tussen verzekerde, werkgever en verzekeraar

**Artikel 8** Begripsbepalingen

**Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT)**

Deze voorwaarden (IL-DG15) zijn in werking getreden op 1 januari 2015 en vervangen de voorwaarden die per een eerdere datum zijn afgegeven.

### Artikel 1

#### Uitvoering van de pensioenregeling

- Lid 1 De werkgever is de uitvoerder van de pensioenregeling van de verzekerde. De werkgever is ervoor verantwoordelijk, dat de pensioenregeling in overeenstemming is met de fiscale kaders van Hoofdstuk IIb van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Lid 2 Op aangeven van de werkgever verzekert de verzekeraar een deel van de aanspraken voor de verzekerde. Het betreft de aanspraken die voortvloeien uit de pensioenregeling overeenkomstig de verzekeringsovereenkomst, voor de periode dat de verzekeringsovereenkomst van kracht is.
- Lid 3 De verzekeraar is niet aansprakelijk als de pensioenregeling op enig moment niet in overeenstemming is met de fiscale kaders van hoofdstuk IIb van de Wet op de loonbelasting 1964 en/of overige 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.

#### Werkzaamheden Pensioenadviseur

- Lid 5 Advisering over de totstandkoming, het onderhoud en de eventuele wijziging van de pensioenregeling is onderdeel van het dienstverleningsdocument tussen de werkgever en de pensioenadviseur. De werkgever verstrekt op verzoek aan de verzekeraar een afschrift van het adviesrapport, conform de geldende wet- en regelgeving, zoals opgesteld door de betreffende pensioenadviseur. De verzekeraar gebruikt dit om de naleving van de gemaakte afspraken te beoordelen en voor het verrichten van de werkzaamheden uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst.

#### Dienstverlening

- Lid 6 De volgende werkzaamheden worden door de verzekeraar uitgevoerd:
- De verzekeraar geeft informatie en beantwoordt vragen over de verzekeringsovereenkomst en deze voorwaarden. De werkgever krijgt uitleg over de website, waarmee wijzigingen kunnen worden doorgegeven.
  - De verzekerde kan bij de verzekeraar terecht met vragen over de ontvangen informatie van de verzekeraar en over de individuele keuzes die deze verzekeringsovereenkomst biedt.
  - De verzekeraar administreert de verzekering conform de verzekeringsovereenkomst en, afhankelijk van de inhoud daarvan, verzekert risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Daarnaast belegt de verzekeraar de pensioenpremies.

## Verzekeringsovereenkomst

### Artikel 2

#### Verzekeringsovereenkomst

- Lid 1 De verzekeringsovereenkomst is van kracht na ontvangst door de verzekeraar van de door de werkgever ondertekende schriftelijke akkoordverklaring op de door de verzekeraar uitgebrachte offerte, echter niet eerder dan de datum waarop de verzekeraar de risico's verbonden aan de verzekeringsovereenkomst heeft geaccepteerd.
- Lid 2 Wanneer de werkgever of de verzekeraar incidenteel wil afwijken van de in de verzekeringsovereenkomst vastgelegde afspraken, of de afspraken niet kan nakomen, dient dit schriftelijk te worden meegedeeld aan de andere partij. Er dient aangegeven te worden waarop afgeweken wordt en wat de aard van de afwijking is en wat de gevolgen daarvan zijn. Wanneer beide partijen akkoord gaan met de afwijking en met de gevolgen daarvan, wordt dit schriftelijk vastgelegd en opgenomen als aanvulling op de verzekeringsovereenkomst.
- Lid 3 De verzekeringsovereenkomst is van kracht tot de in de offerte, op basis waarvan de verzekeringsovereenkomst is gesloten, aangegeven einddatum. De verzekeraar informeert de werkgever 3 maanden hiervoor over het bereiken van de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.
- Lid 4 De verzekeringsovereenkomst wordt telkens met een periode van 5 jaar verlengd, tenzij de werkgever of de verzekeraar uiterlijk 2 maanden voor het bereiken van de einddatum van de verzekeringsovereenkomst schriftelijk te kennen heeft gegeven de verzekeringsovereenkomst te willen beëindigen.
- Lid 5 De verzekeringsovereenkomst eindigt van rechtswege wanneer
- het pensioen van de verzekerde ingaat;
  - de verzekerde geen directeur-grotaandeelhouder meer is, zoals omschreven in de Pensioenwet;
  - de werkgever als contractspartij niet meer bestaat en de verplichting uit de verzekeringsovereenkomst niet is overgegaan op een andere contractspartij.
- Lid 6 Bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst, wordt de verzekering premievrij gemaakt. Het opgebouwde pensioenkapitaal blijft belegd tot de pensioendatum.

#### Betaling van premies en kosten

- Lid 7 Premies en kosten voortvloeiend uit de verzekeringsovereenkomst zijn bij vooruitbetaling verschuldigd per de overeengekomen vervaldatum, zijnde de eerste dag van elke maand.
- Lid 8 Eventuele vergoedingen voor extra verrichtingen door de verzekeraar zijn verschuldigd per de datum van aanvang van deze verrichtingen.
- Lid 9 Verschuldigde bedragen door de verzekeraar voortvloeiend uit de verzekeringsovereenkomst worden betaald door overmaking op de bankrekening van de werkgever.
- Lid 10 Te vorderen bedragen door de verzekeraar voortvloeiend uit de verzekeringsovereenkomst worden geïncasseerd via automatische incasso.
- Lid 11 Elke door de verzekeraar ontvangen betaling wordt geacht te zijn bestemd voor de langst openstaande vordering.
- Lid 12 Bij te vorderen en verschuldigde bedragen wordt interest berekend vanaf de vervaldatum tot de datum van bij- of afschrijving op de bankrekening van de verzekeraar. De interestberekening vindt plaats in dagen nauwkeurig.

---

Lid 13 Het interestpercentage van de interestberekening wordt afgeleid van het U-rendement van de maand januari van het lopend jaar. Bij saldi te vorderen door de verzekeraar wordt het basispercentage met 1 procentpunt verhoogd. Bij saldi verschuldigd door de verzekeraar wordt het basispercentage met 1 procentpunt verlaagd. De berekende interest over de verstreken maand is verschuldigd per de eerste dag van de maand.

Lid 14 Interestbedragen kleiner dan € 2,27 worden niet in rekening gebracht en niet vergoed.

#### **Betalingsachterstand**

Lid 15 Als de verschuldigde premies niet zijn voldaan per de overeengekomen vervaldata, is er sprake van een betalingsachterstand.

Lid 16 Als de werkgever de premie niet tijdig aan de verzekeraar voldoet, zal de verzekeraar, de werkgever aanmanen om de verschuldigde premies, vermeerderd met de interest te voldoen.

Lid 17 In geval na het verstrijken van de in de aanmaning(en) gestelde termijn de werkgever in gebreke is gebleven om de verschuldigde premies te betalen, informeert de verzekeraar de verzekerde over de betalingsachterstand. Voordat de verzekeraar de verzekerde informeert, stelt hij de werkgever op de hoogte van de betalingsachterstand.

Lid 18 De verzekeraar maakt de verzekering voor de opbouw van pensioenkapitaal vervolgens premievrij. Hierbij worden de achterstallig gebleven risicopremies, rente en kosten van premievrijmaking niet verrekend met het reeds opgebouwde pensioenkapitaal.

#### **Tarieven en kosten in de verzekeringsovereenkomst**

Lid 19 De tarieven voor de overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen staan in de offerte op basis waarvan de verzekeringsovereenkomst is gesloten en zijn van toepassing zolang de verzekeringsovereenkomst van kracht is.

Lid 20 De kosten voor administratie en beleggen staan in de offerte op basis waarvan de verzekeringsovereenkomst is gesloten en zijn van toepassing zolang de verzekeringsovereenkomst van kracht is.

## Verzekering van pensioen

### Artikel 3

#### Beschikbare premie

Lid 1 Op basis van de pensioenregeling van de werkgever verwerft de verzekerde voor zichzelf aanspraak op een beschikbare premie voor de opbouw van een pensioenkapitaal in een verzekering. De hoogte van de beschikbare premie staat in de offerte op basis waarvan de verzekeringsovereenkomst is gesloten.

Lid 2 De te beleggen premie wordt belegd conform hetgeen is opgenomen in het onderdeel Beleggingen.

#### Partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum

Lid 3 Indien dit op de polis van de verzekering staat heeft de verzekerde bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum voor zijn partner aanspraak op een levenslang partnerpensioen, overeenkomstig de verzekeringsovereenkomst. De aanspraak op dit pensioen komt te vervallen bij:

- einde dienstverband;
- beëindiging verzekeringsovereenkomst;
- scheiding;
- overlijden van de verzekerde of bij overlijden van de partner;
- bereiken einddatum van de verzekering.

Lid 4 Het partnerpensioen bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum gaat in op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde overlijdt en eindigt in de maand waarin de partner overlijdt.

De pensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het einde van elke kalendermaand.

Indien dit op de polis staat stijgt het partnerpensioen jaarlijks na ingang met het vermelde percentage. De verhoging vindt voor de eerste maal plaats twaalf maanden na de datum waarop het pensioen is ingegaan en voorts aan het eind van elke periode van twaalf maanden daaropvolgend.

#### Anw-hiaatpensioen

Lid 5 Indien dit op de polis van de verzekering staat heeft de verzekerde bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum voor zijn partner aanspraak op een tijdelijk Anw-hiaatpensioen, overeenkomstig de verzekeringsovereenkomst. De aanspraak op dit pensioen komt te vervallen bij:

- einde dienstverband;
- beëindiging verzekeringsovereenkomst;
- overlijden van de verzekerde of bij overlijden van de partner;
- bereiken einddatum van de verzekering

Lid 6 Het Anw-hiaatpensioen bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum gaat in op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde overlijdt en eindigt in de maand voorafgaand aan de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt zoals deze gold bij ingang van de uitkering of –indien eerder- in de maand waarin de partner overlijdt. De pensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het einde van elke kalendermaand.

Indien dit op de polis staat stijgt het Anw-hiaatpensioen jaarlijks na ingang met het vermelde percentage. De verhoging vindt voor de eerste maal plaats twaalf maanden na de datum waarop het pensioen is ingegaan en voorts aan het eind van elke periode van twaalf maanden daaropvolgend.

---

## Wezenpensioenen

Lid 7 Indien dit op de polis van de verzekering staat heeft de verzekerde bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum voor elk van zijn kinderen aanspraak op een tijdelijk wezenpensioen, overeenkomstig de verzekeringsovereenkomst. De aanspraak op dit pensioen vervalt bij:

- einde dienstverband;
- beëindiging verzekeringsovereenkomst;
- overlijden van de verzekerde of bij overlijden van het kind;
- bereiken einddatum van de verzekering;
- bereiken van de eindleeftijd van 21 jaar door het kind.

Lid 8 Het tijdelijk wezenpensioen bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum gaat in op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde overlijdt en eindigt in de maand waarin het kind de 21-jarige leeftijd bereikt of – indien eerder- in de maand waarin het kind overlijdt. De pensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het einde van elke kalendermaand.

Indien dit op de polis staat stijgt het wezenpensioen jaarlijks na ingang met het vermelde percentage. De verhoging vindt voor de eerste maal plaats twaalf maanden na de datum waarop het pensioen is ingegaan en voorts aan het eind van elke periode van twaalf maanden daaropvolgend.

## Kapitaal bij overlijden

Lid 9 Indien dit op de polis van de verzekering staat, heeft de verzekerde voor zijn partner aanspraak op een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum, dat 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. Deze aanspraak komt te vervallen bij:

- einde dienstverband;
- beëindiging verzekeringsovereenkomst;
- scheiding;
- overlijden van de verzekerde of bij overlijden van de partner;
- bereiken einddatum van de verzekering.

Lid 10 Indien 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.

## Fiscale vereisten

Lid 11 De pensioenaanspraken kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

Lid 12 De verzekeraar doet de pensioenuitkeringen onder aftrek van de wettelijke inhoudingen.

## Wijzigingen

Lid 13 Bij de volgende gebeurtenissen gebruikt de verzekeraar de gegevens van de Basisregistratie Personen:

- a het huwelijk of het geregistreerd partnerschap van de verzekerde die in Nederland woont;
- b de echtscheiding of het einde van het geregistreerd partnerschap van de verzekerde die in Nederland woont;
- c het overlijden van de verzekerde of zijn (ex-partner) die in Nederland woont;
- d adreswijzigingen van de verzekerde die in Nederland woont.

Lid 14 Alle wijzigingen welke van belang zijn voor een correcte verzekeringsadministratie, worden door de werkgever of de verzekerde binnen een periode van 1 maand nadat de wijziging heeft plaatsgevonden, via een door de verzekeraar opgegeven website of schriftelijk gemeld.

- 
- Lid 15 Van een wijziging is in ieder geval sprake bij:
- a de verzekerde geen directeur-grotaandeelhouder meer is, zoals omschreven in de Pensioenwet;
  - b een wijziging van het salaris van de verzekerde;
  - c een wijziging van het deeltijdpercentage van de verzekerde;
  - d een wijziging of beëindiging van de pensioenregeling van de verzekerde;
  - e de beëindiging van het dienstverband van de verzekerde;
  - f het huwelijk of de scheiding van de verzekerde die in niet in Nederland woont;
  - g de totstandkoming of de beëindiging van een geregistreerd partnerschap van de verzekerde die in niet in Nederland woont;
  - h de totstandkoming of de beëindiging van een gezamenlijke huishouding, gevoerd met een partner;
  - i het overlijden van de (ex-)partner van de verzekerde die niet in Nederland woont.

### Wijzigingsdatum

Lid 16 De voor de pensioenverzekering te hanteren wijzigingsdatum verschilt per soort wijziging.

Lid 17 De wijzigingsdatum is gelijk aan de eerste dag van de maand volgend op of samenvallend met de datum van:

- de wijziging van het salaris;
- de wijziging van het deeltijdpercentage;
- de beëindiging van de pensioenregeling of de beëindiging van het dienstverband;
- de vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid of de wijziging hierop;
- het bereiken van de eindleeftijd wezenpensioen;
- de risicoacceptatie van de verzekeraar na een keuze van de verzekerde voor een risicodekking of de wijziging hierop.

Lid 18 De voor de pensioenverzekering te hanteren wijzigingsdatum is gelijk aan de datum:

- van de wijziging van de burgerlijke staat;
- van inwerkingtreding van een notarieel samenlevingscontract;
- waarop de samenleving 6 maanden heeft geduurd;
- waarop de samenleving is beëindigd;
- waarop het verzoek om een uitgaande waardeoverdracht is ontvangen en aan alle overige voorwaarden is voldaan;
- waarop een kind is geboren;
- van overlijden van de verzekerde, de partner of een kind;
- van ontvangst van een incidentele premie;
- waarop het pensioen ingaat;
- waarop een switch door de verzekerde is doorgegeven;
- waarop een risicoprofiel of een wijziging daarop is doorgegeven;
- waarop de verzekerde de verdeling van de beleggingen wijzigt.

### Risicoacceptatie nabestaandenpensioen bij verhoging pensioengevend salaris

Lid 19 Verhogingen van het risico, die het gevolg zijn van een verhoging van het salaris van de verzekerde worden geaccepteerd tot een maximale salarisverhoging van € 24.995 , per kalenderjaar (2015). Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast op basis van de wijziging van het loonindexcijfer.

### Risicoacceptatie op basis van medische waarborgen

Lid 20 Als de werkgever aangeeft de verzekering van een overlijdens- of arbeidsongeschiktheidsrisico te willen herzien, kan de verzekeraar de acceptatie daarvan afhankelijk stellen van de beoordeling van door de verzekerde te leveren medische waarborgen.

Lid 21 Als de verzekerde aangeeft zijn keuze inzake de verzekering van een overlijdens- of arbeidsongeschiktheidsrisico te willen herzien kan de verzekeraar de acceptatie daarvan afhankelijk stellen van de beoordeling van door de verzekerde te leveren medische waarborgen.

---

## Risicowijzigingen

- Lid 22 De werkgever is verplicht de verzekeraar direct in kennis te stellen van een wijziging van het risico in de volgende gevallen:
- a indien zich een wijziging voordoet in de aard van de werkzaamheden van de verzekerde;
  - b indien de verzekerde voor een periode van 12 maanden of langer werkzaamheden buiten Nederland gaat verrichten;
  - c indien de juridische structuur van de werkgever verandert of wanneer de werkgever betrokken is bij een fusie, reorganisatie, bedrijfsovername, splitsing, of andere dergelijke wijzigingen.
- Lid 23 In alle in lid 22 bedoelde gevallen heeft de verzekeraar het recht om de relevante tarieven en grondslagen die zijn opgenomen in de offerte op basis waarvan de verzekeringsovereenkomst is gesloten te herzien.

## Einde premiebetaling anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum

- Lid 24 Als de premiebetaling wordt beëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum:
- a wordt de verzekering van pensioenkapitaal premievrij gemaakt.  
Het opgebouwde pensioenkapitaal blijft belegd tot de pensioendatum.
  - b komen de risicoverzekeringen te vervallen. Deze hebben geen waarde.
- Lid 25 Als de verzekerde uit dienst treedt en een partner heeft, heeft de verzekerde de keuze om bij einde premiebetaling voor de pensioendatum een levenslang partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum te verzekeren.
- Lid 26 Als de verzekerde op het moment van einde premiebetaling een partner heeft en partnerpensioen was verzekerd, gaat de verzekeraar ervan uit dat de verzekerde gekozen heeft voor de verzekering van levenslang partnerpensioen.
- Lid 27 De verzekeraar stelt de hoogte van het te verzekeren levenslang partnerpensioen vast en informeert de verzekerde over het te verzekeren levenslang partnerpensioen en de financiering daarvan.
- Lid 28 De verzekerde kan het verzekerd levenslang partnerpensioen laten vervallen en maakt dit kenbaar op de door de verzekeraar aangegeven wijze. De verzekeraar laat dan het partnerpensioen vervallen vanaf datum einde premiebetaling. De keuze om het levenslang partnerpensioen te laten vervallen is onherroepelijk.
- Lid 29 De verzekeraar gaat ervan uit dat de verzekerde geen levenslang partnerpensioen wil verzekeren als direct voor einde premiebetaling geen partnerpensioen was verzekerd.
- Lid 30 De verzekerde met partner heeft de keuze om het verzekerd levenslang partnerpensioen wel te verzekeren. De verzekerde kan dit kenbaar maken op de door de verzekeraar aangegeven wijze. De verzekeraar verzekert dan voor de verzekerde een partnerpensioen.
- Lid 31 Voor het kenbaar maken van het al dan niet verzekeren van het levenslang partnerpensioen, geldt een periode van 3 maanden, te rekenen vanaf de dag dat de verzekeraar de verzekerde schriftelijk hierover heeft geïnformeerd.

## Pensioeningang

- Lid 32 De verzekerde ontvangt 3 maanden voor de pensioenrichtdatum een aanbieding van de verzekeraar. 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 bruto pensioenuitkering op jaarbasis is, die de verzekerde daarvoor per de pensioenrichtdatum bij de verzekeraar kan aankopen.



- 
- Lid 33 De uitkeringstermijn van het pensioen is afhankelijk van de uiteindelijk door de verzekerde aangekochte pensioenen.
- Lid 34 De verzekerde is verplicht binnen redelijke termijn de verzekeraar alle inlichtingen en bescheiden te verschaffen welke voor deze 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 op basis van het pensioenkapitaal.
- Lid 35 Als de verzekerde niet reageert op de aanbieding van de verzekeraar, dan reserveert de verzekeraar het aanwezige pensioenkapitaal voor een periode van maximaal 6 maanden, te rekenen vanaf de pensioenrichtdatum . Er vindt geen rentebijbeschrijving plaats.
- Lid 36 Als na verloop van de termijn van 6 maanden, de verzekerde nog niet heeft gereageerd dan zal de verzekeraar het pensioenkapitaal aan de werkgever doen toekomen.
- Lid 37 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 38 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 39 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 40 Voor een eventueel pensioenkapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum, bestemd voor de aankoop van nabestaandenpensioen voor de partner en/of de kinderen, zijn de voorgaande leden overeenkomstig van toepassing, voor een periode van 12 maanden.

### **Scheiding – Bijzonder partnerpensioen**

- Lid 41 Bij scheiding verkrijgt de ex-partner uit hoofde van de pensioenregeling een aanspraak op een bijzonder partnerpensioen bij het overlijden van de verzekerde na de pensioenrichtdatum.
- Lid 42 De verzekeraar verzekert ten behoeve van de ex-partner het bijzonder partnerpensioen, zoals dat uitdrukkelijk is opgenomen in:
- a. een echtscheidingsconvenant, of
  - b. de voorwaarden geregistreerd partnerschap, of
  - c. in een ander document dat is gesloten met het oog op het beëindigen van het geregistreerd partnerschap.
- Deze overeenkomst is slechts geldig indien daaraan een verklaring van de verzekeraar is gehecht, waarin is vastgelegd dat de verzekeraar bereid is het daaruit voortvloeiende pensioenrisico te dekken.
- Lid 43 Zodra de ex-partners zijn geïnformeerd over de aanspraak op bijzonder partnerpensioen is deze aanspraak onherroepelijk.

## Beleggingen

### Artikel 4

#### 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 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.
- Lid 3 De verzekerde kan gedurende de periode tot de pensioenrichtdatum 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.

#### Beleggingsfondsen

- Lid 5 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 6 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.

#### Renterekening

- Lid 7 Het pensioenkapitaal kan door de verzekerde worden ingelegd op een renterekening. Op een rente-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 8 Voor een renterekening geldt het volgende:
- over het pensioenkapitaal op een renterekening 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 9 De verzekeraar garandeert dat het netto rendement, na aftrek van kosten, op jaarbasis niet negatief is. Aan het einde van ieder kalenderjaar en op de pensioendatum stelt de verzekeraar het netto rendement vast over dat jaar. Als blijkt dat het netto rendement negatief is, stelt de verzekeraar het nettorendement op nul, mits de verzekerde aan het einde van het kalenderjaar of op de pensioendatum pensioenkapitaal op een renterekening heeft.
- Lid 10 Bij switchen of afkoop is de over te dragen waarde uit een renterekening gelijk aan het opgebouwde pensioenkapitaal op de renterekening.

---

Lid 11 Een opgebouwd pensioenkapitaal op een renterekening kan tussentijds uitsluitend volledig worden aangewend voor de aankoop van units in 1 (of meerdere) beleggingsfonds(en).

### Life cycles

Lid 12 Voor het toekennen van een bepaalde life cycle aan de verzekerde heeft de verzekeraar een beleggersprofiel nodig. Aan de hand van dat beleggersprofiel bepaalt de verzekeraar het bijbehorende risicoprofiel. De verzekeraar kent de volgende risicoprofielen:

- a Ambitieuus: 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 is gericht op het bereiken van het gewenste pensioenkapitaal en accepteert weinig tot geen beleggersrisico;
- c Gemiddeld: de risicobereidheid van de verzekerde ligt tussen “Ambitieuus” en “Voorzichtig” in.

Lid 13 De verzekeraar hanteert standaard de life cycle behorende bij het risicoprofiel “Gemiddeld”, tenzij de verzekeraar een ingevuld beleggersprofiel van de verzekerde heeft ontvangen.

Lid 14 Op de door de verzekeraar opgegeven website staan:

- a het door de verzekerde in te vullen beleggersprofiel;
- b de life cycles.

Lid 15 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.

Lid 16 De verzekeraar bepaalt jaarlijks of het nodig is de life cycles aan te passen. Op grond van markt-ontwikkelingen 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.

### Beleggen volgens Opting out

Lid 17 Opting out is alleen mogelijk als de verzekeraar een beleggersprofiel van de verzekerde heeft ontvangen.

Lid 18 De verzekerde neemt zelf de verantwoordelijkheid voor de beleggingen 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 19 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 die past bij het risicoprofiel van de verzekerde.

---

## Switchen

- Lid 20 Herverdelen pensioenkapitaal over beleggingsfondsen en het pensioenkapitaal op renterekening wijzigt niet: Voor de switch worden eerst de units in alle beleggingsfondsen verkocht. Vervolgens worden 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 21 Herverdelen pensioenkapitaal over beleggingsfondsen met verhoging pensioenkapitaal op de renterekening: Voor de switch worden eerst de units in alle beleggingsfondsen verkocht. Vervolgens worden 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 renterekening.
- Lid 22 Herverdeling pensioenkapitaal over beleggingsfondsen met volledige opname van pensioenkapitaal van de renterekening: Voor de switch worden eerst de units in alle beleggingsfondsen verkocht. Vervolgens wordt de verkoopwaarde van alle beleggingsfondsen vermeerderd met het pensioenkapitaal op een renterekening en 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 na het opheffen van een renterekening de mogelijkheid om in de toekomst opnieuw naar een renterekening te switchen.
- Lid 23 De verzekerde moet een switch doorgeven via de door de verzekeraar opgegeven website.

## Unitkoers

- Lid 24 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 25 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 26 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 27 In afwijking op de voorgaande twee leden geldt voor een switch en een 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 28 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 29 Bij scheiding geldt de unitkoers van de scheidingsdatum. Als de scheidingsdatum geen beursdag is dan geldt de unitkoers van de eerstvolgende beursdag.
- Lid 30 Bij pensionering geldt de unitkoers van de laatste beursdag voorafgaande aan de pensioendatum.
- Lid 31 De ontvangstdatum is de dag waarop de verzekeraar het verzoek voor de wijziging heeft ontvangen via de door de verzekeraar opgegeven website.

---

### Ex-partner

Lid 32 Voor de ex-partner die, als gevolg van scheiding, recht heeft op een premievrij pensioenkapitaal voor een aanspraak op bijzonder partnerpensioen, gelden, voor zover van toepassing op de aanspraak, de voorgaande bepalingen onder “Beleggingen”.

## Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

### Artikel 5

#### Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde

- Lid 1 Indien dit op de polis van de verzekering staat, vindt vrijstelling van premiebetaling plaats bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde. De werkgever blijft premie verschuldigd voor het deel waarvoor geen sprake is van vrijstelling van premiebetaling door de verzekeraar.
- Lid 2 Vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid vindt plaats vanaf de eerste dag van de maand na verloop van 52 weken ziekte, mits de verzekerde tijdens het dienstverband arbeidsongeschikt is verklaard door de verzekeraar en op basis van:
- de mate van arbeidsongeschiktheid, vastgesteld door de verzekeraar;
  - de beschikbare premie voor de opbouw van pensioenkapitaal voor de verzekerde op de dag voorafgaand aan de eerste ziektedag;
  - indien sprake is van een gestaffelde premie, de premiestaffel zoals opgenomen in de offerte op basis waarvan de verzekeringsovereenkomst is gesloten;
  - indien verzekerd, het partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum, op de dag voorafgaand aan de eerste ziektedag van de verzekerde tijdens het dienstverband;
  - indien verzekerd, het Anw-hiaatpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum, op de dag voorafgaand aan de eerste ziektedag van de verzekerde tijdens het dienstverband;
  - indien verzekerd, het wezenpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum, op de dag voorafgaand aan de eerste ziektedag van de verzekerde tijdens het dienstverband;
  - indien verzekerd en apart bij de werkgever in rekening gebracht, de procentuele en/of vaste administratiekosten.
- Lid 3 Salarisverhogingen na de eerste ziektedag worden voor de vrijstelling van premiebetaling niet in aanmerking genomen.
- Lid 4 Als de verzekerde gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt dan kunnen twee situaties worden onderscheiden:
- de verzekerde behoudt een dienstbetrekking bij de werkgever.  
Zolang de dienstbetrekking blijft bestaan worden de beschikbare premies voor de pensioenopbouw en risicoverzekering(en) ter dekking van de pensioenaanspraken volledig voortgezet. Bij aanpassing van de beschikbare premie en/of pensioenaanspraken, wordt aangenomen dat de verzekerde ook een dienstbetrekking heeft voor de mate waarin de verzekerde arbeidsongeschikt is verklaard.
  - de dienstbetrekking met de werkgever wordt beëindigd.  
Als de verzekerde gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt en de dienstbetrekking bij de werkgever wordt beëindigd, dan wordt voor het arbeidsongeschikte deel de pensioenopbouw en risicoverzekering voortgezet volgens de bepalingen van dit artikel.
- Lid 5 Vrijstelling van premiebetaling vindt plaats zolang de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde tenminste 35% bedraagt.
- Lid 6 Bij een mate van arbeidsongeschiktheid van
- |             |   |
|-------------|---|
| 35% tot 45% | bedraagt het percentage vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid |
| 45% tot 55% | 40%   |
| 55% tot 65% | 50%   |
| 65% tot 80% | 60%   |
| 80% of meer | 72,5%   |
|             | 100%  |

- 
- Lid 7 Bij een wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt de verzekeraar de vrijstelling van premiebetaling met ingang van:
- a de eerste dag van de maand waarin de verhoging van het recht op de vrijstelling van premiebetaling ingaat;
  - b de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verlaging van het recht op de vrijstelling van premiebetaling ingaat.
- Lid 8 Een vermeerdering en een vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid heeft gevolgen voor de vrijstelling van premiebetaling.
- Er kan sprake zijn van de volgende situaties:
- a vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid terwijl de verzekerde nog in dienst is en de verzekeringsovereenkomst nog niet is beëindigd;
  - b vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid;
  - c vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid terwijl de verzekerde uit dienst is of de verzekeringsovereenkomst is beëindigd;
  - d de dienstbetrekking met de arbeidsongeschikte verzekerde of de verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd;
  - e de dienstbetrekking met de zieke verzekerde of de verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd.
- Lid 8a Vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid terwijl de verzekerde nog in dienst is en de verzekeringsovereenkomst nog niet is beëindigd
- Bij vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde is de premie die de verzekeraar betaalde, direct voor de toename van de mate van arbeidsongeschiktheid, uitgangspunt.
- Deze premie wordt vermeerderd met de uitkomst van a.
- a uitkomst van b gedeeld door de uitkomst van c, waarin b en c zijn:
    - b de premie die de werkgever betaalde direct voor de toename van de mate van arbeidsongeschiktheid, vermenigvuldigd met de toename van het percentage vrijstelling van premiebetaling;
    - c 100% minus het percentage vrijstelling van premiebetaling dat gold direct voor de toename van de mate van arbeidsongeschiktheid.
- Lid 8b Vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid
- Bij vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde is de premie die de verzekeraar betaalde, direct voor de afname van de mate van arbeidsongeschiktheid, uitgangspunt. Deze premie wordt vermenigvuldigd met de factor a gedeeld door b, waarin a en b zijn:
- a percentage vrijstelling van premiebetaling behorende bij de afgenomen mate van arbeidsongeschiktheid;
  - b percentage vrijstelling van premiebetaling dat gold direct voor de afname van de mate van arbeidsongeschiktheid.
- Lid 8c Vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid terwijl de verzekerde uit dienst is of de verzekeringsovereenkomst is beëindigd
- Bij vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde is de premie die de verzekeraar betaalde, direct voor de toename van de mate van arbeidsongeschiktheid, uitgangspunt. Deze premie wordt vermenigvuldigd met de factor a gedeeld door b, waarin a en b zijn:
- a percentage vrijstelling van premiebetaling behorende bij de toegenomen mate van arbeidsongeschiktheid;
  - b percentage vrijstelling van premiebetaling dat gold direct voor de toename van de mate van arbeidsongeschiktheid.
- Bij aanpassing kan de vrijstelling van premiebetaling nooit hoger worden dan de vrijstelling van premiebetaling die hoort bij de mate van arbeidsongeschiktheid die gold per de datum van beëindiging van de dienstbetrekking of per de datum van beëindiging van de verzekeringsovereenkomst.

---

Lid 8d De dienstbetrekking met de arbeidsongeschikte verzekerde of de verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd. Indien de dienstbetrekking of de verzekeringsovereenkomst eindigt, blijft een reeds verleende premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid gehandhaafd voor zover en zolang de arbeidsongeschiktheid daarna onafgebroken blijft voortduren.

Lid 8e De dienstbetrekking met de zieke verzekerde of de verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd. Als de eerste ziektedag van de verzekerde ligt voor de dag van uitdiensttreding of einde verzekeringsovereenkomst, behoudt de verzekerde het recht op vrijstelling van premiebetaling. De vrijstelling van premiebetaling kan nooit hoger worden dan de vrijstelling van premiebetaling die hoort bij de mate van arbeidsongeschiktheid die gold op de aanvangsdatum van de vrijstelling. Indien de verzekerde volledig revalideert, komt de vrijstelling van premiebetaling volledig te vervallen.

### Premievrijgestelde pensioenaanspraken

Lid 9 De vermeerdering of de vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid heeft gevolgen voor de pensioenaanspraken waarvoor de verzekeraar vrijstelling van premiebetaling verleent. De wijziging van de vrijstelling wordt bepaald zoals hiervoor is beschreven voor de volgende situaties:

- a vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid terwijl de verzekerde nog in dienst is en de verzekeringsovereenkomst nog niet is beëindigd;
- b vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid;
- c vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid terwijl de verzekerde uit dienst is of de verzekeringsovereenkomst is beëindigd.

Lid 10 Niet de vrijgestelde premie maar de pensioenaanspraak waarvoor de verzekeraar vrijstelling van premiebetaling verleent, is daarbij uitgangspunt.

### Informatieverplichtingen verzekerde

Lid 11 De verzekerde is verplicht:

- a de verzekeraar op de hoogte te stellen van iedere wijziging van de (on)geschiktheid om beroepswerkzaamheden te kunnen verrichten;
- b ziekte te melden bij de verzekeraar, binnen 1 maand na de eerste ziektedag. De melding van de ziekte vindt plaats door middel van een door de verzekeraar te verstrekken formulier;
- c aan de door de verzekeraar aan te wijzen arts(en) alle inlichtingen te verstrekken over de ziekte en/of het ongeval en over het verloop van de behandeling;
- d de behandelend arts(en) te machtigen om aan de deskundig(en) van de verzekeraar alle inlichtingen te verstrekken over de ziekte en/of het ongeval en de gevolgen daarvan;
- e de verzekeraar alle inlichtingen te verstrekken en in alle stukken inzage toe te staan, die de verzekeraar van belang acht voor de beoordeling van het recht op en de omvang van de vrijstelling van premiebetaling;
- f geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de uitkering van belang zijn, te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig weer te geven;
- g de verzekeraar op de hoogte te stellen van iedere wijziging van de (on)geschiktheid om beroepswerkzaamheden te kunnen verrichten.

Lid 12 De verzekeraar dient binnen 1 maand de informatie te hebben ontvangen.

Lid 13 Als de verzekeraar de informatie niet binnen de genoemde termijnen ontvangt dan wordt de vrijstelling van premiebetaling uitgesteld met de termijn van de te late melding.



- 
- Lid 14 Wanneer de verzekerde bij het ontstaan van zijn ziekte respectievelijk arbeidsongeschiktheid in het buitenland is, is hij verplicht:
- a op verzoek van de verzekeraar rapporten en/of verklaringen van de bevoegd arts(en) te overleggen om de ziekte, de arbeidsongeschiktheid en de mate daarvan aan te tonen. De kosten hiervan komen voor rekening van de verzekerde;
  - b zich op verzoek van de verzekeraar in Nederland te laten onderzoeken.
- Lid 15 Indien de verzekerde zich niet aan bovengenoemde verplichtingen houdt, behoudt de verzekeraar zich alle rechten voor om:
- a eventueel teveel betaalde bedragen terug te vorderen/te verrekenen, en/of;
  - b de vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid te verlagen/te beëindigen/uit te stellen, en/of;
  - c de verzekerde aanspraken en het opgebouwde pensioenkapitaal te verlagen.

#### **Verzekerden met vrijstelling van premiebetaling in het InlegGericht Pensioen DGA**

- Lid 16 Voor de verzekerde die op 1 januari 2015 vrijstelling van premiebetaling heeft, wordt de toekomstige vrijstelling omgezet naar een vrijstelling volgens de nieuwe verzekeringsovereenkomst. De actuariële waarde van de vrijstelling blijft daarbij gelijk. De vrijstelling is echter gemaximeerd op de aanspraken volgens de nieuwe verzekeringsovereenkomst .

#### **Wijziging verzekeringsovereenkomst**

- Lid 17 Als er sprake is van een wijziging van de verzekeringsovereenkomst wordt voor de verzekerde met een dienstverband die vrijstelling van premiebetaling heeft, de toekomstige vrijstelling omgezet naar een vrijstelling volgens de nieuwe verzekeringsovereenkomst. De actuariële waarde van de vrijstelling blijft daarbij gelijk. De vrijstelling is echter gemaximeerd op de aanspraken volgens de nieuwe verzekeringsovereenkomst.

#### **Wijziging AOW-leeftijd**

- Lid 18 Bij wijziging van de AOW-leeftijd wordt voor de verzekerde die vrijstelling van premiebetaling heeft, de toekomstige vrijstelling omgezet naar een vrijstelling op basis van de nieuwe AOW-leeftijd, voor zover de ingangsdatum van de AOW voor de pensioenrichtdatum ligt. De actuariële waarde van de vrijstelling blijft daarbij gelijk.

## Algemene bepalingen

### Artikel 6

#### Kosten verzekeraar voor premievrije verzekeringen

- 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 bedraagt 0,5%-punt op jaarbasis.
- Lid 2 De verzekeraar houdt voor de renterekening(en), die voor de verzekering beschikbaar is (zijn), op de renteopbrengsten een marge van 0,5%-punt op jaarbasis in ter dekking van kosten in verband met externe adviseurs, toezicht en het beheer van deze rekeningen.
- Lid 3 Elke switch kost € 25,00 (2015). De switchkosten worden verrekend met het pensioenkapitaal conform de bepalingen onder “Beleggingen”.
- Lid 4 De switchkosten gelden per 1 januari 2015. Deze bedragen worden jaarlijks per 1 januari aangepast aan de wijziging van het consumentenprijsindexcijfer (CPI) alle huishoudens, dat laatstelijk voor de maand oktober is vastgesteld ten opzichte van hetzelfde prijsindexcijfer van de maand oktober in het daaraan voorafgaande jaar. Indien dit indexcijfer niet meer door het CBS wordt berekend en/of gepubliceerd, zal de verzekeraar van een hiermee zoveel mogelijk corresponderend indexcijfer uitgaan.

#### Tarieven voor premievrije verzekeringen

- Lid 5 Het pensioenkapitaal wordt alleen uitgekeerd bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioendatum. Hiervoor 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 6 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 de onderstaande actuariële grondslagen.

Sterftetafel	Generatietafel 2010
Leeftijdscorrectie	mannen -1 jaar
	vrouwen -1 jaar
Solvabiliteitsopslag	niet van toepassing
Risico-opslag	niet van toepassing

- 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 seksneutrale tarieven, gebaseerd op de man-vrouw verdeling in de portefeuille van de verzekeraar voor zover er sprake is van een seksneutraal pensioenkapitaal.

#### Toepasselijke rente

- Lid 8 Voor vorderingen op de verzekeraar sluit de verzekeraar de wettelijke rente op grond van artikel 6:119a van het Burgerlijk Wetboek, met een beroep op artikel 6:119a, lid 6 van het Burgerlijk Wetboek uit. De verzekeraar past voor de door haar te betalen rente de wettelijke rente op grond van artikel 6:119 van het Burgerlijk Wetboek toe.

#### Wijziging voorwaarden

- Lid 9 De verzekeraar heeft te allen tijde het recht om het bepaalde bij deze voorwaarden 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 die onder verzekeringsovereenkomsten vallen als bedoeld onder het begrip Verzekering.

- 
- Lid 10 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 fondsen of categorieën;
  - b aanpassingen in de voorwaarden van de renterekeningen;
  - c omzetting van de verzekeringsovereenkomst naar een ander inhoudelijk vergelijkbare verzekering in een al dan niet ander administratiesysteem van de verzekeraar;
  - d nieuwe en/of gewijzigde wet- en regelgeving;
  - e gewijzigde marktomstandigheden, zoals wijzigingen in het langlevensrisico of de rekenrente.
- Lid 11 Als lid 10 van toepassing is, heeft de werkgever het recht om de verzekeringsovereenkomst per de dag waarop de wijziging in werking treedt door schriftelijke opzegging te beëindigen, mits de opzegging plaatsvindt binnen 2 maanden nadat de wijziging aan de werkgever is meegedeeld.
- Het voorgaande is niet van toepassing als:
- a de wijziging het gevolg is van tussentijds gewijzigde of nieuwe wet- en regelgeving van dwingendrechtelijke aard;
  - b de wijziging geen materieel nadeel oplevert of een verbetering inhoudt;
  - c de wijziging het beleggings- of fondsbeleid (waaronder de TER) of de renterekening betreft.
- Lid 12 Een wijziging is ook van toepassing op de ten tijde van het van kracht worden van die wijziging premievrije verzekeringen. Een wijziging zal niet leiden tot een verlaging van het tot dat moment opgebouwd pensioenkapitaal. Een wijziging heeft geen gevolgen voor de tot de wijzigingsdatum betaalde premies en verleende kortingen.

### Wijziging tarief

- Lid 13 Zolang de verzekeringsovereenkomst van kracht is kan de verzekeraar de kosten en tarieven (waaronder hier niet wordt verstaan de TER) die in de offerte op basis waarvan de verzekeringsovereenkomst is gesloten zijn opgenomen niet wijzigen, tenzij wijzigingen in wet- of regelgeving hiertoe aanleiding geven. De verzekeraar brengt de werkgever van de wijziging op de hoogte. Lid 12 van dit artikel is van overeenkomstige toepassing. Een wijziging van de tarieven beïnvloedt niet de voor de wijziging gefinancierde pensioenaanspraken, mits er na de wijziging geen risicopremie meer ten laste of ten gunste van het gefinancierde deel wordt gebracht.

### Afkoop na beëindiging verzekeringsovereenkomst

- Lid 14 De verzekeraar werkt mee aan een verzoek tot afkoop van de verzekering door de werkgever. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:
- a een door de ontvangende pensioenuitvoerder ondertekende vrijwaringsverklaring;
  - b een door de directeur-grotaandeelhouder en zijn eventuele partner ondertekende vrijwaringsverklaring.

### Beëindiging verzekeringsovereenkomst door de verzekeraar

- Lid 15 Onverminderd hetgeen volgens de verzekeringsovereenkomst is bepaald, heeft de verzekeraar het recht, zonder dat enige aanmaning of ingebrekestelling vereist is, de verzekeringsovereenkomst middels een aangetekend schrijven te beëindigen vanaf het moment dat de werkgever:
- a de verplichtingen voortvloeiende uit de verzekering of uit relevante wet- en regelgeving niet nakomt;
  - b aantoonbaar fraude heeft gepleegd;
  - c fuseert of juridisch splitst;
  - d ophoudt zijn vestigingsplaats in Nederland te hebben.

### Vrijwaring

- Lid 16 De werkgever en de verzekerde vrijwaren de verzekeraar voor aanspraken van de verzekerde, pensioengerechtigde en andere aanspraakgerechtigde(n) in verband met schade die het gevolg is van het niet, niet tijdig of onjuist aan de verzekeraar verstrekken van de gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor het niet tijdig betalen van de premie. Indien de verzekeraar uitkering doet als gevolg van onjuiste verstrekking van gegevens door de werkgever en/of de verzekeringnemer, zijn deze gezamenlijk jegens de verzekeraar aansprakelijk voor de daaruit ontstane schade.

---

### Handelingen in strijd met doel en strekking van de pensioenverzekering

Lid 17 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.

### Toepasselijk recht, bewijs, klachten en geschillen

- Lid 18
- a Op deze verzekeringsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
  - b Een getekend uittreksel uit de geautomatiseerde administratie van de verzekeraar geldt tegenover de werkgever, de (gewezen) verzekerde(n) en andere belanghebbenden als volledig bewijs, behalve als door de werkgever, (gewezen) verzekerde of andere belanghebbenden tegenbewijs wordt geleverd.
  - c De werkgever kan geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van de verzekeringsovereenkomst voorleggen aan de Directie van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V., Antwoordnummer 1331, 7300 VB Apeldoorn.
  - d 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).
  - e De werkgever, de verzekeringnemer of de verzekeraar kan geschillen ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

### Clausuleblad terrorismedekking

Lid 19 Als voor de verzekeraar uitkeringsverplichtingen ontstaan die het gevolg zijn van terrorisme dan zijn die verplichtingen beperkt tot het niveau waarvoor de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden aan de verzekeraar dekking verleent. In het clausuleblad terrorismedekking van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) zijn de voorwaarden opgenomen die in dat geval gelden. Het clausuleblad maakt deel uit van deze verzekeringsvoorwaarden.

### Fraude

Lid 20 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.

### Registratie Persoonsgegevens

Lid 21 De verzekeraar maakt deel uit van de Achmea Groep en Achmea B.V. is de verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens. Bij de aanvraag van een verzekering vraagt de verzekeraar om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruikt de verzekeraar binnen de Achmea Groep voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten en om de verzekerde te informeren over relevante producten en/of diensten van de Achmea Groep. Verder worden de gegevens gebruikt voor het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, voor statistische analyse, relatiebeheer door de verzekeraar en om te voldoen aan de wettelijke verplichtingen. Als geen prijs wordt gesteld op informatie over producten en/of diensten kan dit schriftelijk worden gemeld bij de verzekeraar. Op het gebruik van de persoonsgegevens is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing.

### Verhoogd risico op overlijden

- Lid 22 Er is geen recht op een volledige uitkering van de verzekerde pensioenen bij overlijden van de verzekerde indien de verzekerde zich aan meer dan gewoon levensgevaar heeft blootgesteld. Onder 'meer dan gewoon levensgevaar' wordt verstaan:
- a het zich bevinden in vreemde krijgsmacht;
  - b deelname van de verzekerde aan oorlogshandelingen waarop lid 27 niet van toepassing is;
  - c het door de verzekerde met een luchtvaartuig aan het luchtverkeer deelnemen in de functie van invlieger of proefvlieger voor een met de luchtvaart verband houdende onderneming.

- 
- Lid 23 Er is geen recht op een volledige uitkering van de verzekerde pensioenen bij overlijden van de verzekerde indien de verzekerde overlijdt als gevolg van atoomkernreacties en/of radioactiviteit, tenzij toegepast voor medische behandeling van de verzekerde.
- Lid 24 Er is geen recht op een volledige uitkering van de verzekerde pensioenen bij overlijden van de verzekerde indien de verzekerde overlijdt als gevolg van een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlust, oproer of muitenrij. Onder de hiervoor genoemde gebeurtenissen worden tevens begrepen de gebeurtenissen terrorisme, sabotage en vordering, indien en voor zover aantoonbaar daarmee samenhangend. Deze vormen van molest, alsmede de definities daarvan vormen een onderdeel van de tekst, die door het Verbond van Verzekeraars in Nederland d.d. 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te 's-Gravenhage is gedeponneerd onder nummer 136/1981.
- Lid 25 Er is geen recht op een volledige uitkering van de verzekerde pensioenen bij overlijden van de verzekerde, indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van opzet van de begunstigde voor 1 van deze pensioenen.
- Lid 26 Indien er geen recht is op een volledige uitkering van de verzekerde pensioenen bij overlijden van de verzekerde worden pensioenen toegekend, die kunnen worden verkregen voor de afkoopwaarde van alle op het leven van de betrokken verzekerde gesloten verzekeringen, berekend op de dag voorafgaande aan de dag van het overlijden. De hoogte zal in geen geval meer bedragen dan de voor deze verzekerde pensioenen op de polis vermelde bedragen.
- Lid 27 Indien als gevolg van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden 1 of meer relevante artikelen van de Noodwet Financieel Verkeer in werking zijn getreden, zal ten aanzien van alle dan lopende verzekeringen worden gehandeld overeenkomstig het op grond van die wet door de Minister van Financiën bepaalde.

### Artikel 7

#### 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.

#### Verantwoordelijkheden van de werkgever

- Lid 4 De werkgever 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 5 De werkgever dient te beschikken over apparatuur die geschikt is voor Microsoft Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome of Apple Safari en met een schermresolutie van 800 x 600 pixels of hoger. Een optimale werking van de internettoepassing wordt geboden als de verzekerde beschikt over een breedbandverbinding, zoals ADSL of kabel.
- Lid 6 De werkgever 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 7 De werkgever 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.
- Lid 8 In het geval de werkgever gebruik maakt van een (rechts)persoon die gebruik maakt van de toegang tot de internettoepassing van de werkgever door middel van de gebruikerscode en het wachtwoord van de werkgever, worden handelingen van de (rechts)persoon aangemerkt als handelingen van de werkgever.
- Lid 9 Indien de werkgever vanaf aanvang of gedurende de overeenkomst gebruik gaat maken van een (rechts)persoon, zoals hiervoor bedoeld, dient zij dit aan te geven bij de verzekeraar.

#### Verantwoordelijkheden van de verzekerde

- Lid 10 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 11 De verzekerde dient te beschikken over apparatuur die geschikt is voor Microsoft Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome of Apple Safari en met een schermresolutie van 800 x 600 pixels of hoger. Een optimale werking van de internettoepassing wordt geboden als de verzekerde beschikt over een breedbandverbinding, zoals ADSL of kabel.

---

Lid 12 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 13 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.

### **Toegangsverlening**

Lid 14 De toegang tot de internettoepassing komt tot stand nadat de verzekeraar aan de werkgever, respectievelijk de verzekerde een gebruikerscode en wachtwoord heeft verstrekt.

Lid 15 De werkgever respectievelijk de verzekerde dient telkens bij het starten of het beëindigen van de internettoepassing overeenkomstig de procedures te handelen zoals deze door de verzekeraar aan de verzekerde bekend zijn gemaakt.

### **Gegevensuitwisseling met de werkgever en beveiliging**

Lid 16 De gegevens van de verzekerde die de werkgever aan de verzekeraar via de internettoepassing verstrekt worden verwerkt in de verzekeringsadministratie.

Lid 17 De verzekeraar heeft de volgende beveiligingsmaatregelen in de internettoepassing getroffen:

- gegevens van verzekerden worden versleuteld via internet verstuurd;
- er wordt gebruik gemaakt van een random gegenereerd wachtwoord.

Lid 18 Partijen dienen ervoor te zorgen dat de gegevensuitwisseling vertrouwelijk blijft en op geen enkele wijze wordt geopenbaard of doorgegeven aan onbevoegde personen.

### **Gegevensuitwisseling met de verzekerde en beveiliging**

Lid 20 De gegevens van de verzekerde die de aan de verzekeraar via de internettoepassing verstrekt, worden verwerkt in de verzekeringsadministratie.

Lid 21 De verzekeraar heeft de volgende beveiligingsmaatregelen in de internettoepassing getroffen:

- gegevens van de verzekerde worden versleuteld via internet verstuurd;
- er wordt gebruik gemaakt van een random gegenereerd wachtwoord.

Lid 22 Partijen dienen ervoor te zorgen dat de gegevensuitwisseling vertrouwelijk blijft en op geen enkele wijze wordt geopenbaard of doorgegeven aan onbevoegde personen.

---

## Begripsbepalingen

### Artikel 8

#### Anw-hiaatpensioen

Een tijdelijke periodieke uitkering bij overlijden van de verzekerde aan de partner.

#### Begunstigde

Degene die tot een uitkering van pensioen gerechtigd is.

#### 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, aan de hand waarvan de verzekeraar het bijbehorende risicoprofiel kan bepalen.

#### Dienstverlening

De toegang die wordt verkregen tot de internettoepassing van de verzekeraar, waardoor gegevensuitwisseling mogelijk is tussen de verzekeraar en de verzekerde.

#### 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

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

#### Nabestaandenpensioen

Partner- en/of wezenpensioen.

#### Opting out

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



---

## 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 en de man of vrouw zijn beiden noch gehuwd noch een geregistreerd partnerschap aangegaan, en
  - de verzekerde heeft aangetoond dat er gedurende 6 maanden een gezamenlijke huishouding is gevoerd óf
  - er is sprake van een tussen beiden gesloten notarieel verleden samenlevingscontract.Voor de bepaling van de gezamenlijke huishouding is de inschrijving in de Basisregistratie Personen uitgangspunt.

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

## Partnerpensioen

Een levenslange periodieke uitkering bij overlijden van de verzekerde aan de partner.

## Pensioendatum

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

## Pensioengevend salaris

Het door de werkgever opgegeven salaris.

Voor het pensioengevend salaris wordt ten hoogste het bedrag in aanmerking genomen als opgenomen in art. 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.

## Pensioenregeling

De regeling met betrekking tot pensioen waarin de afspraken tussen de werkgever en de verzekerde zijn opgenomen.

## Pensioenrichtdatum

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

## Pensioenuitvoerder

Een (buitenlandse) verzekeraar die een vestiging heeft in Nederland of de werkgever van de verzekerde.

## Premievrij

Waarvoor geen premie meer verschuldigd is.

## Risicoprofiel

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

## Scheiding

Onder scheiding wordt verstaan:

- a echtscheiding;
- b ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek;
- c beëindiging van het geregistreerd partnerschap, als 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 die staat 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**

De Total Expense Ratio, zijnde 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.

### **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**

InlegGericht Pensioen DGA.

### **Verzekeringsovereenkomst**

De pensioenverzekering, gesloten op basis van het gedagtekende en ondertekende offerte voor 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 bij overlijden van de verzekerde aan de kinderen.

# 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 Herverzekeringmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):

Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringmaatschappij, 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.**