

Voorwaarden InlegGericht Pensioen

Interpolis



IGP-MI15R

| Inhoudsopgave | pagina |
|--|--------|
| Artikel 1 Verzekering van pensioen | 2 |
| Artikel 2 Beleggen volgens life cycle of in fondsen/Basisgarant rekening bij Achmea | 10 |
| Artikel 3 Overgangsbepaling beleggen in fondsen bij Robeco, Variabele Renterekening en RendementZeker | 14 |
| Artikel 4 Algemene wijzigingsbepaling | 17 |
| Artikel 5 Gegevensuitwisseling tussen verzekerde en verzekeraar | 18 |
| Artikel 6 Begripsbepalingen | 20 |
| | |
| Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) | 23 |

Artikel 1 Verzekering van pensioen

Pensioenaanspraken

- Lid 1 De verzekerde heeft voor zichzelf een aanspraak op het pensioenkapitaal. Op de pensioendatum moet het dan opgebouwde pensioenkapitaal 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 aankoop van het pensioen kan bij de verzekeraar of bij een andere, door de verzekerde aan te wijzen 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 pensioenuitvoerder. Er is tot het moment van aankoop op de pensioendatum geen garantie voor de hoogte van de pensioenuitkeringen.
- Lid 3 Indien op de pensioendatum het aan te kopen levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen meer bedraagt dan is toegestaan op grond van fiscale wetgeving, wordt het meerdere in 1 keer uitgekeerd aan de verzekerde. De uitkering ineens wordt aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de verzekerde en wordt geacht te zijn genoten op het tijdstip onmiddellijk voorafgaande aan 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 een AOW-uitkering ontvangt. Uitstel is mogelijk tot 5 jaar nadat de AOW-uitkering is ingegaan en alleen mogelijk binnen het aanbod van de verzekeraar.

Op de pensioendatum kan het levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen onderling (gedeeltelijk) worden uitgeruild binnen de geldende fiscale wetgeving. Voor uitruil van levenslang partnerpensioen naar levenslang ouderdomspensioen is schriftelijke toestemming van de partner nodig.

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 levenslange ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen.

De mogelijkheden van flexibele pensionering worden gerealiseerd op basis van algemeen actuaarief aanvaarde seksneutrale grondslagen zoals die door de verzekeraar worden vastgesteld.

De verzekeraar vraagt geen medische waarborgen als de verzekerde gebruik maakt van de hierboven genoemde keuzemogelijkheden.

Flexibele pensionering is niet van toepassing op aanspraken op dekking van een bijzonder partnerpensioen en op aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen die of voor of na toepassing van flexibilisering op de pensioendatum gelijk zijn aan of minder zijn dan het in de Pensioenwet opgenomen toegestane bedrag voor afkoop van een gering pensioen.

- Lid 5 Als dit op de polis van de verzekering is vermeld, 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.

Na het overlijden van de partner vervalt de aanspraak op een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.

Lid 6 Als dit op de polis van de verzekering is vermeld, heeft de verzekerde voor zijn partner aanspraak op een levenslang partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.

Na het overlijden van de partner vervalt de aanspraak op partnerpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.

Lid 7 Als dit op de polis van de verzekering is vermeld, heeft de verzekerde voor zijn kind(eren) aanspraak op een wezenpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.

Na het bereiken van de eindleeftijd voor het wezenpensioen of het eerder overlijden van de kinderen vervalt de aanspraak op wezenpensioen bij overlijden van de verzekerde voor de pensioendatum.

Lid 8 De pensioenaanspraken zullen nooit meer bedragen dan de in de Wet op de loonbelasting 1964 vastgestelde maxima.

Lid 9 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 10 Pensioenuitkeringen worden gedaan onder aftrek van de wettelijke inhoudingen.

Begunstiging

Lid 11 Als begunstigten zijn limitatief aangewezen:

- 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 12 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.

Wijzigingen

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

- a de echtscheiding 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 14 Alle wijzigingen welke van belang zijn voor een correcte verzekeringsadministratie worden door 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 van:

- a een echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- b de beëindiging van een geregistreerd partnerschap;
- c de beëindiging van een gezamenlijke huishouding, gevoerd met een partner;
- d het overlijden van de (ex-)partner.

Scheiding – Bijzonder partnerpensioen

Lid 16 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.

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 17 Bij scheiding verkrijgt de ex-partner van de verzekerde een aanspraak op een bijzonder partnerpensioen bij het overlijden van de verzekerde.

Lid 18 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 aanspraak op 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 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 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 19 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 20 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. In dat geval dient de verzekeraar een gewaarmerkte kopie van dit schriftelijke stuk te ontvangen.

Lid 21 Zodra de ex-partners zijn geïnformeerd over de aanspraak op bijzonder partnerpensioen is deze aanspraak onherroepelijk.

Scheiding – Verevening

- Lid 22 Bij scheiding verkrijgt de ex-echtgeno(o)t(e), echtgeno(o)t(e) in geval van scheiding van tafel en bed, of voormalig geregistreerd partner op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding op de pensioendatum het recht op uitkering van een verevend deel van het ouderdomspensioen.
- Lid 23 Er is sprake van scheiding van tafel en bed zodra het vonnis is ingeschreven in het huwelijksgoederenregister van de rechtbank waar de gemeente onder valt waar het huwelijk gesloten is.
- Lid 24 Het bepaalde in lid 22 is niet van toepassing voor de situatie dat er sprake is van beëindiging van een duurzaam gezamenlijke huishouding.
- Lid 25 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 aangewend voor de aankoop van een levenslang ouderdomspensioen in combinatie met een levenslang partnerpensioen ter grootte van 70% van bedoeld ouderdomspensioen.
De (ex-)echtgeno(o)t(e) of voormalig geregistreerd partner verkrijgt recht op uitkering van de helft van het alsdan vastgestelde ouderdomspensioen. Dit is de standaardverdeling op basis van genoemde wet.
- Lid 26 De verzekerde en zijn (ex-)echtgeno(o)t(e) of voormalig geregistreerd partner kunnen een andere dan de standaardverdeling overeenkomen in de huwelijkse voorwaarden, een echtscheidingsconvenant, in de voorwaarden geregistreerd partnerschap of in een ander document dat is gesloten met het oog op het beëindigen van het geregistreerd partnerschap. Deze overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van de verzekeraar is gehecht, waarin is vastgelegd dat de verzekeraar bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
- Lid 27 De verzekerde en/of de (ex-)echtgeno(o)t(e) of voormalig geregistreerd partner moeten 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 ouderdomspensioen”. De (ex-)echtgeno(o)t(e) of voormalig geregistreerd partner verkrijgt daarmee het recht op rechtstreekse uitbetaling van het verevende deel van het ouderdomspensioen door de verzekeraar.
- Lid 28 De Wet verevening pensioenrechten bij scheiding kan worden uitgesloten, indien dat is opgenomen in de huwelijkse voorwaarden, een echtscheidingsconvenant, in de voorwaarden geregistreerd partnerschap of in een ander document dat is gesloten met het oog op het beëindigen van het geregistreerd partnerschap. In dat geval moet de verzekeraar een gewaarmerkte kopie van dit schriftelijke stuk te ontvangen.

Waardeoverdracht

- Lid 29 Een waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder is mogelijk, mits er sprake is van een wettelijk recht op waardeoverdracht als bedoeld in de Pensioenwet.

Een directeur-grootaandeelhouder zoals bedoeld in de Pensioenwet kan de waarde van zijn opgebouwde pensioenkapitaal dat niet onder de werking van Pensioenwet valt naar een andere pensioenuitvoerder overdragen. De verzekeraar stelt hiervoor vrijwaringsverklaringen op. Deze moeten door de nieuwe pensioenuitvoerder, de verzekerde en zijn eventuele (ex-)partner worden ondertekend.

Pensioeningang

- Lid 30 De verzekerde ontvangt 6 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 pensioenuitkering op jaarbasis is, die de verzekerde daarvoor per de pensioenrichtdatum bij de verzekeraar kan aankopen.
- Lid 31 De uitkeringstermijn van het pensioen is afhankelijk van de uiteindelijk door de verzekerde aangekochte pensioenen.
- Lid 32 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 33 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.
- Lid 34 Als na verloop van de termijn van 6 maanden, de verzekerde nog niet heeft gereageerd dan wendt de verzekeraar het pensioenkapitaal aan voor de aankoop van pensioenuitkeringen.
- Lid 35 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 36 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 37 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 38 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.

Instemming van de partner

- Lid 39 Uitdrukkelijke instemming van de partner is vereist voor:
- De verlaging van de aanspraak op pensioen van het aan de partner toekomende pensioen na overlijden van de verzekerde;
 - Waardeoverdracht, als bedoeld in dit artikel.

Kosten verzekeraar

- Lid 40 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.

In afwijking van het bovenstaande worden de polisbeheerkosten bij de beleggingsfondsen zoals opgenomen in artikel 3 “Overgangsbepaling beleggen in fondsen bij Robeco, Variabele Renterekening en RendementZeker” niet ten laste van het pensioenkapitaal gebracht. De polisbeheerkosten zijn verwerkt in de kosten van Robeco. De polisbeheerkosten staan daarom niet in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde, maar per beleggingsfonds op de website van de verzekeraar. Per afgiftedatum van deze voorwaarden kunt u de polisbeheerkosten vinden op www.interpolis.nl/rendementsoverzicht.

- Lid 41 De verzekeraar houdt voor de renterekening(en), die voor de verzekering beschikbaar is (zijn), op de renteopbrengsten een marge in ter dekking van kosten in verband met externe adviseurs, toezicht en het beheer van deze rekeningen. De marge staat in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde op de website van de verzekeraar.
- Lid 42 De verzekeraar houdt voor de Rentegarant rekening 3% en de Rentegarant rekening, die voor de verzekering beschikbaar zijn, op de renteopbrengsten een marge in ter dekking van kosten in verband met externe adviseurs, toezicht en het beheer van deze rekeningen. Deze marge staat in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde op de website van de verzekeraar.
- Lid 43 De verzekeraar brengt geen kosten in rekening bij een switch.

Tarieven

- Lid 44 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 45 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 46 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 47 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 48 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 staan in de persoonlijke verzekeringsmap van de verzekerde op de website van de verzekeraar.
- Lid 49 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 50 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.

Lid 51 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 tariefswijziging 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.

Handelingen in strijd met doel en strekking van de pensioenverzekering

Lid 52 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 53
- a De verzekering is onderworpen aan het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet indien op de polis is vermeld: 'Deze opgave geldt als bewijs van verzekering ter uitvoering van een pensioenovereenkomst als bedoeld in de Pensioenwet';
 - b De verzekering is onderworpen aan het bepaalde bij of krachtens de Regelen verzekeringsovereenkomsten Pensioen- en spaarfondsenwet indien op de polis is vermeld: 'Verzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 2, 4e lid, onder C van de Pensioen- en spaarfondsenwet';
 - c Op deze verzekeringsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing;
 - d 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;
 - e 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, (0900-3552248);
 - f De verzekerde of de verzekeraar kan geschillen ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

Fraude

Lid 54 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 55 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.

Inwerkingtreding

Lid 56 Deze voorwaarden IGP-Mi15R gelden vanaf het moment dat de aanduiding IGP-Mi15R op de polis staat en vervangen de volgende voorwaarden:

- **InlegGericht (+) Pensioen:** Model IG2011RZ, Model 2009;
- **InlegZeker (+) Pensioen:** Model 2008, Model 2006, Model 2005;
- **InlegGericht Individueel:** Model CONV-IG-PSW-2011, Model IG-PSW R 2010, Model IG WNP 2009,
- **Persoonlijk Beleggingpensioen:** Model PBP-2009, Model PBP-2008, Model PBP-2006, Model PBP-2005, Model PBP-2004, Model PBP-2001, Model PBP-KPS-2001;
- **Persoonlijk OndernemersPensioen:** Model POP-NPW-2009, Model POP-NPW-2008, Model POP-PSW-2007, Model POP-PSW-2006, Model POP-PSW-2005, Model POP-PSW-2004, Model POP-PSW-2001, Model CONV-POP-NPW-2011, Model CONV-POP-PSW-2011, Model POP-PSW R 2010, Model POP WNP 2009.

Artikel 2 Beleggen volgens life cycle of in fondsen/Basisgarant rekening bij Achmea

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 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.
- Lid 5 De verzekerde die gebruik maakt van de beleggingsmogelijkheden zoals opgenomen in artikel 3 “Overgangsbepaling beleggen in fondsen bij Robeco, Variabele Renterekening en RendementZeker” kan niet gelijktijdig gebruik maken van de beleggingsmogelijkheden in dit artikel.
- Lid 6 De verzekerde die gebruik maakt van de beleggingsmogelijkheden zoals opgenomen in artikel 3 “Overgangsbepaling beleggen in fondsen bij Robeco, Variabele Renterekening en RendementZeker” heeft eenmalig de mogelijkheid om het pensioenkapitaal om te zetten naar de beleggingsmogelijkheden in dit artikel. De voorwaarden voor omzetting zijn opgenomen in artikel 3 lid 20 tot en met 22.

Beleggingsfondsen

- Lid 7 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 8 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 9 Het pensioenkapitaal kan door de verzekerde worden ingelegd op een renterekening. Op een renterekening 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 10 Voor een renterekening geldt het volgende:

- a over het pensioenkapitaal op een renterekening 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.

Lid 11 Bij switchen, waardeoverdracht of afkoop is de over te dragen waarde uit een renterekening gelijk aan het opgebouwde pensioenkapitaal op de renterekening.

Lid 12 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 13 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 **Ambitieuze:** 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 “Ambitieuze” en “Voorzichtig” in.

Lid 14 De verzekeraar hanteert standaard de life cycle behorende bij het risicoprofiel “Gemiddeld”, tenzij de verzekeraar een ingevuld beleggersprofiel van de verzekerde heeft ontvangen.

Lid 15 Op de door de verzekeraar opgegeven website staan:

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

Lid 16 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 17 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.

Beleggen volgens opting out

Lid 18 Opting out is alleen mogelijk als de verzekeraar een beleggersprofiel van de verzekerde heeft ontvangen.

Lid 19 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 20 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 21 Herverdelen pensioenkapitaal over beleggingsfondsen en het pensioenkapitaal op de renterekening wijzigt niet:

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 22 Herverdelen pensioenkapitaal over beleggingsfondsen met verhoging pensioenkapitaal op de renterekening:

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 renterekening.

Lid 23 Herverdelen 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, 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 na het opheffen van een renterekening de mogelijkheid om in de toekomst opnieuw naar een renterekening te switchen.

Lid 24 De verzekerde moet een switch doorgeven via de door de verzekeraar opgegeven website.

Unitkoers

- Lid 25 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 26 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 27 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 28 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 29 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 30 Bij scheiding geldt de unitkoers van de scheidingsdatum. Als de scheidingsdatum geen beursdag is dan geldt de unitkoers van de eerstvolgende beursdag.
- Lid 31 Bij pensionering geldt de unitkoers van de laatste beursdag voorafgaande aan de pensioendatum.
- Lid 32 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 33 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 in dit artikel "Beleggen volgens life cycle of in fondsen/Basisgarant rekening bij Achmea".

Artikel 3 Overgangsbepaling beleggen in fondsen bij Robeco, Variabele Renterekening en RendementZeker

- Lid 1 De verzekeringen onder het InlegGericht(+) Pensioen die op 31 december 2014 premievrij waren, zijn gewijzigd.
- Lid 2 De verzekeringen onder het InlegGericht Individueel, het Persoonlijk Beleggingspensioen en het Persoonlijk OndernemersPensioen die op 31 december 2014 premievrij waren, zijn omgezet naar premievrije verzekeringen onder het InlegGericht Pensioen.

Beleggen in fondsen bij Robeco

- Lid 3 De verzekerde heeft gebruik gemaakt van de eenmalige mogelijkheid om het pensioenkapitaal te blijven beleggen in de beleggingsfondsen bij Robeco die de verzekeraar op dat moment aanbiedt. De verzekerde kan niet gelijktijdig gebruik maken van de beleggingsmogelijkheden in artikel 2 “Beleggen via life cycle of fondsen/Basisgarant rekening bij Achmea”.
- Lid 4 Bij uitstel van de pensioendatum behoudt de verzekerde de mogelijkheid om het pensioenkapitaal te blijven beleggen in de beleggingsfondsen bij Robeco die de verzekeraar op dat moment aanbiedt.
- Lid 5 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.
- Lid 6 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, dividenduitkeringen worden echter niet belegd in het fonds maar op het pensioenkapitaal bijgeschreven in de vorm van bonusunits;
 - 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;
 - alle op het beleggingsfonds betrekking hebbende belastingen en kosten (die zijn verwerkt in de TER) worden ten laste van het fonds gebracht.

Rentegarant rekening

- Lid 7 Het pensioenkapitaal dat was opgebouwd in “RendementZeker 3%” en “RendementZeker 3%, geen winstdeling” is ingelegd op de Rentegarant rekening 3%.
- Lid 8 Het pensioenkapitaal dat was opgebouwd in de Variabele Renterekening is ingelegd op de Rentegarant rekening.
- Lid 9 Op 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.

-
- Lid 10 De minimaal gegarandeerde vergoeding op het pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 3% bedraagt 3% per jaar. 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 3% heeft.
- Lid 11 Bij uitstel van de pensioendatum vervalt de mogelijkheid om pensioenkapitaal in te leggen op de Rentegarant rekening 3%. Vanaf de pensioenrichtdatum belegt de verzekeraar het op dat moment aanwezige pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 3% in de Rentegarant rekening.
- Lid 12 Voor de Rentegarant rekening 3% en de Rentegarant 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 13 Bij wijziging van de belegging, waardeoverdracht of afkoop is de over te dragen waarde uit de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening gelijk aan het opgebouwde pensioenkapitaal op respectievelijk de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening.

Switchen

- Lid 14 De verzekerde heeft de mogelijkheid om pensioenkapitaal te switchen tussen de op dat moment door de verzekeraar aangeboden beleggingsfondsen bij Robeco en/of de Rentegarant rekening. Het is niet mogelijk om pensioenkapitaal te switchen naar de Rentegarant rekening 3%.
- Lid 15 De verzekerde kan uitsluitend het volledige pensioenkapitaal in de Rentegarant rekening 3% switchen naar de op dat moment door de verzekeraar aangeboden beleggingsfondsen bij Robeco en/of de Rentegarant rekening. Hierdoor vervalt de mogelijkheid om pensioenkapitaal in te leggen op de Rentegarant rekening 3%.
- Lid 16 De verzekeraar brengt geen kosten in rekening bij een switch.

Unitkoers

- Lid 17 De bepaling van de unitkoers vindt plaats zoals beschreven in artikel 2 lid 25 tot en met 32.

Verantwoordelijkheid voor de beleggingen

- Lid 18 De verzekerde die ervoor heeft gekozen om het pensioenkapitaal in de fondsen bij Robeco, de Rentegarant rekening 3% dan wel de Rentegarant rekening te houden, heeft de verantwoordelijkheid voor de beleggingen van de verzekeraar overgenomen.
- 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 zoals opgenomen in artikel 2 “Beleggen via life cycle of fondsen/Basisgarant rekening bij Achmea” die past bij het risicoprofiel van de verzekerde. Voor vaststelling van het risicoprofiel moet de verzekerde een door de verzekeraar opgesteld beleggersprofiel invullen.
- Lid 20 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 artikel 2 “Beleggen via life cycle of fondsen/Basisgarant rekening bij Achmea”. Hierdoor vervalt de mogelijkheid om pensioenkapitaal te beleggen zoals opgenomen in dit artikel “Overgangsbepaling beleggen in fondsen bij Robeco, Variabele Renterekening en RendementZeker”.
- Lid 21 In afwijking van en in aanvulling op het voorgaande lid 20 heeft de verzekerde die een deel van zijn pensioenkapitaal heeft ingelegd in de Rentegarant rekening 3% de mogelijkheid om dit deel van het pensioenkapitaal te blijven inleggen op de Rentegarant rekening 3%. De verzekerde behoudt dan de verantwoordelijkheid voor de belegging van dit deel van het pensioenkapitaal.
- Lid 22 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.

Ex-partner

- Lid 23 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 in dit artikel “Overgangsbepaling beleggen in fondsen bij Robeco, Variabele Renterekening en RendementZeker”.

Artikel 4 Algemene wijzigingsbepaling

- Lid 1 De verzekeraar heeft te allen tijde het recht om het bepaalde bij of krachtens 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, 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 renterekeningen;
 - c omzetting van het InlegGericht Pensioen naar een andere, gelijkwaardige verzekering, in een al dan niet ander administratiesysteem van de pensioenuitvoerder;
 - d nieuwe en/of gewijzigde wet- en regelgeving.

Artikel 5 Gegevensuitwisseling tussen verzekerde en verzekeraar

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 verzekerde

- Lid 4 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 5 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 6 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 7 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 8 De toegang tot de internettoepassing komt tot stand nadat de verzekeraar aan de verzekerde een gebruikerscode en wachtwoord heeft verstrekt.
- Lid 9 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 en beveiliging

Lid 10 De gegevens van de verzekerde die deze aan de verzekeraar via de internettoepassing verstrekt, worden verwerkt in de verzekeringsadministratie.

Lid 11 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 12 Partijen dienen ervoor te zorgen dat de gegevensuitwisseling vertrouwelijk blijft en op geen enkele wijze wordt geopenbaard of doorgegeven aan onbevoegde personen.

Artikel 6 Begripsbepalingen

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 uitkering bij overlijden van de verzekerde aan de partner.

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 met betrekking tot 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, zoals die in de pensioenregeling is bepaald.

Pensioenuitvoerder

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

Premievrij

De situatie dat er geen premie meer verschuldigd is voor de verzekering.

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 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

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 voor 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.

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 uitkering bij overlijden van de verzekerde aan de kinderen.

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.