

Art. 1 Pensioen- en spaarfondsenwet

- A Indien het een verzekeringsovereenkomst betreft als bedoeld in artikel 2, 4e lid, onder B van de PSW: Deze verzekering is door de werkgever van de verzekerde gesloten ter uitvoering van een aan de verzekerde gedane pensioentoezegging. Uit hoofde daarvan zijn de Regelen Verzekeringsovereenkomsten Pensioen- en spaarfondsenwet van toepassing. De bijzondere bepalingen, genoemd in de artikelen 6 tot en met 18 van die regelen worden geacht in de verzekeringsovereenkomst te zijn opgenomen.
- B Indien het een verzekeringsovereenkomst betreft als bedoeld in artikel 2, 4e lid, onder C van de PSW: Deze verzekering is door de verzekeringsnemer, daartoe in staat gesteld door zijn werkgever, gesloten ter uitvoering van een door de werkgever aan de verzekeringsnemer gedane pensioen-toezegging. Op grond daarvan zijn de Regelingen Verzekeringsovereenkomsten Pensioen- en spaarfondsenwet van toepassing. De bijzondere bepalingen, genoemd in de artikelen 20 tot en met 26 van die regelingen worden geacht in de verzekeringsovereenkomst te zijn opgenomen.

Art. 2 Wet op de loonbelasting 1964

De verzekering is gesloten als een pensioenregeling in de zin van art. 18 van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij uitkering(en) ingevolge deze polis aan een ander dan de werkgever zal de verzekeraar op de uitkering(en) de, op het moment van die uitkering geldende, wettelijk voorgeschreven inhoudingen in mindering brengen.

Art. 3 Pensioenclausule

- A 1. Voor verzekeringen waarbij het verzekerde bedrag c.q. de verzekerde bedragen in guldens zijn weergegeven geldt:
- Bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioeningangsdatum wordt (worden) de verzekerde éénmalige uitkering(en), anders dan voor de werkgever, tegen de dan geldende tarieven uitgekeerd in de vorm van een pensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964.
 - De eventueel op het moment van overlijden van de verzekerde voor de pensioeningangsdatum beschikbaar komende verzekerde eenmalige uitkering(en), anders dan voor de werkgever, wordt (worden) tegen de dan geldende tarieven uitgekeerd in de vorm van een nabestaandenpensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964.
2. Voor verzekeringen in beleggingseenheden geldt:
- Bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioeningangsdatum wordt de in guldens beschikbaar komende waarde van de aangekochte units tegen de dan geldende tarieven uitgekeerd in de vorm van een pensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964.
 - De eventueel op het moment van overlijden van de verzekerde voor de pensioeningangsdatum in guldens beschikbaar komende waarde van de aangekochte units wordt tegen de dan geldende tarieven uitgekeerd in de vorm van een nabestaandenpensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964.
- B De grootte van de pensioen(en) wordt vastgesteld volgens de tarieven en voorwaarden van de verzekeraar, die gelden op het tijdstip van opeisbaar worden van de uitkering.

Art. 4 Flexibele pensioendatum

- A De verzekeringsnemer heeft het recht op een eerder tijdstip dan de op de polis vermelde pensioenrichtdatum de verzekering geheel of gedeeltelijk te beëindigen en uitvoering te geven aan de pensioenclausule, zoals beschreven in art. 3. Een schriftelijk verzoek hiertoe dient gedaan te worden minimaal 2 maanden voor de gewenste datum van beëindiging.

- B Indien niet bij Avéro Achmea uitvoering gegeven wordt aan de pensioenclausule, zoals beschreven in art. 3 en op het moment van de beëindiging de verzekerde uitkering bij overlijden minder bedraagt dan de verzekerde uitkering bij leven op de oorspronkelijke einddatum behoudt Avéro Achmea zich het recht voor medische waarborgen te vragen ter beoordeling van de gezondheidstoestand van de verzekerde.

Art. 5 Periodieke aanpassing

- Dit artikel is uitsluitend van toepassing indien het recht op periodieke aanpassing op de polis vermeld staat.
- A De verzekeringsnemer heeft het recht de verzekering éénmaal per jaar, gezinsuitbreiding niet meetellend, aan te passen aan wijzigingen in de toegezegde pensioenen, die voortvloeien uit een aan de verzekering ten grondslag liggende en bij Avéro Achmea bekend zijnde pensioenregeling, met inachtneming van het bepaalde in de volgende leden.
- B Het uit de verzekering voortvloeiende risico kan verhoogd worden indien de verhoging het gevolg is van:
1. een algemeen geldende salarisverhoging (algemene loonronde, koppeling van salarissen aan indexcijfers, herziening van een bindende loonregeling of C.A.O.);
 2. een stijging van salaris, die ten aanzien van het vorige salaris (t.w. het salaris dat heeft gediend als pensioengrondslag), niet meer dan 20% bedraagt. Hierbij geldt een maximum van f 20.000,-/€ 9.075,60. Voor berekening van dit maximum blijft een verhoging als bedoeld onder a buiten beschouwing;
 3. gezinsuitbreiding, waardoor op grond van de pensioenregeling de risicodekking ten behoeve van het wezenpensioen moet worden verhoogd.
- C Indien aan de verzekering geen pensioenregeling ten grondslag ligt of deze gebaseerd is op een beschikbare jaarpremie heeft de verzekeringsnemer het recht de verzekering éénmaal per jaar te verhogen, indien de verhoging van het (de) verzekerde bedrag(en) resulteert in een stijging van de jaarpremie met maximaal 20%. Dit geldt voor ieder onderdeel van de verzekering afzonderlijk.
- D De verhoging wordt slechts doorgevoerd na een door de verzekeringsnemer gedane schriftelijke opgave van het nieuwe salaris, van de gezinsuitbreiding, van de beschikbare jaarpremie of van de te verzekerende bedragen. Als datum van de verhoging geldt de datum van aanvang van de verzekering steeds vermeerderd met één jaar. Een opgave dient uiterlijk gedaan te worden binnen 2 maanden na deze datum. De verhoging van de premie wordt berekend op basis van de tarieven van Avéro Achmea en de leeftijd van de verzekerde op het moment van de verhoging. Indien door Avéro Achmea bij aanvang of verhoging van de verzekering bijzondere voorwaarden zijn gesteld zijn deze tevens van toepassing op iedere toekomstige verhoging.
- E Het recht van aanpassing vervalt:
1. indien er in een periode van 3 jaar na aanvang of verhoging van de verzekering geen verzoek is gedaan voor aanpassing krachtens het in dit artikel genoemde recht. Een salarisopgave die niet resulteert in een verhoging van de verzekering geldt als aanpassing;
 2. zodra de verzekering geheel of gedeeltelijk premievrij is gemaakt of geworden;
 3. zodra gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is ingetreden;
 4. zodra de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt.

Art. 6 Blokkeringsclausule

- Dit artikel is van toepassing indien het een verzekeringsovereenkomst betreft als bedoeld in artikel 2, 4e lid, onder C van de PSW. Tussen de verzekeringsnemer en de werkgever is overeengekomen dat:
1. de verzekeringsnemer, zolang deze in dienst is van de

werkgever, de uit deze polis voortvloeiende rechten slechts met de schriftelijke goedkeuring van de werkgever kan uitoefenen;

2. de werkgever, zolang de verzekeringsnemer in dienst is van de werkgever, het recht heeft bij Avéro Achmea inlichtingen in te winnen over de stand van de premiebetaling van deze verzekering en Avéro Achmea bevoegd is zelf ongevraagd deze inlichtingen aan de werkgever te verstrekken;
3. het voorgaande geacht wordt ook van toepassing te zijn op wijzigingen van deze verzekering die plaatsvinden tijdens het dienstverband tussen de verzekeringsnemer en de werkgever.
4. Voor verzekeringen in beleggingseenheden geldt:
Indien door de werkgever aan de werknemer pensioen is toegezegd op basis van een beschikbare premieregeling is, in tegenstelling tot hetgeen wordt vermeld onder lid 1 van dit artikel, geen toestemming van de werkgever vereist bij switchen en redirection.

Art. 7 Afkoop

Afkoop is alleen toegestaan in de bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet voorziene gevallen.