

Aanvullende Voorwaarden 10624 0909

PensioenPlan

Arbeidsongeschiktheidsrente

1 Algemene voorwaarden

In aanvulling op de Algemene voorwaarden gelden de navolgende bepalingen.

2 Begripsomschrijvingen

2.1 Eerstejaarsperiode

De eerste 52 weken van arbeidsongeschiktheid.

2.2 Eerstejaarsrente

De verzekerde jaarrente die wordt uitgekeerd gedurende het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid na het verstrijken van de wachttijd.

2.4 Na-eerstejaarsperiode

De periode na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid, voorzover de arbeidsongeschiktheid voortduurt na het verstrijken van de eerstejaarsperiode.

2.5 Na-eerstejaarsrente

De verzekerde jaarrente die wordt uitgekeerd na het verstrijken van de eerstejaarsperiode.

2.6 Verzekerde

Degene bij wiens arbeidsongeschiktheid uitkering wordt verleend, voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.

2.7 Verzekerde jaarrente

Het bedrag op basis waarvan de periodieke uitkering wordt vastgesteld.

2.8 Wachttijd

De overeengekomen periode van drie maanden, waarna de eerstejaarsrente wordt uitgekeerd.

3 Strekking van de verzekering

Deze verzekering heeft ten doel een periodieke uitkering te verlenen bij derving van inkomen door de verzekerde ten gevolge van arbeidsongeschiktheid.

4 Arbeidsongeschiktheid in de zin van de verzekering

4.1

Indien op de polis is aangetekend dat op deze dekking maatschappijbeoordeling van toepassing is, is van arbeidsongeschiktheid uitsluitend sprake indien er in relatie tot ziekte of ongeval, objectief medisch vast te stellen stoornissen bestaan, waardoor de verzekerde beperkt is in zijn functioneren. De verzekeraar stelt het bestaan van deze stoornissen vast aan de hand van rapportage van door de verzekeraar aangewezen deskundigen.

4.2

Indien op de polis is aangetekend dat voor deze dekking het beroeps-criterium geldt, is van arbeidsongeschiktheid uitsluitend sprake indien er in relatie tot ziekte of ongeval, objectief medisch vast te stellen stoornissen bestaan, waardoor de verzekerde beperkt is in zijn functioneren. Onverminderd het hierboven bepaalde wordt arbeidsongeschiktheid aanwezig geacht indien de verzekerde ongeschikt is:

4.2.1

tot het verrichten van de werkzaamheden verbonden aan zijn op het polisblad vermelde beroep, zoals dat voor deze beroepswerkzaamheden in de regel en redelijkerwijs verlangd kan worden;

4.2.2

tot het verrichten van andere werkzaamheden binnen het bedrijf waarvoor hij de in 4.2.1 genoemde beroepswerkzaamheden uitoefent, voorzover deze andere werkzaamheden uitoefent, voorzover bedoelde andere werkzaamheden voor zijn krachten en bekwaamheden zijn berekend en deze andere werkzaamheden, met het oog op zijn opleiding en oorspronkelijke werkzaamheden binnen het bedrijf, in redelijkheid van hem kunnen worden verlangd.

5 Omschrijving van de dekking eerstejaarsrente

5.1

Gedurende de eerstejaarsperiode is, onverminderd het bepaalde in artikel 4, arbeidsongeschiktheid aanwezig indien de verzekerde voor ten minste 25% ongeschikt is tot het verrichten van de werkzaamheden verbonden aan zijn op het polisblad vermelde beroep, zoals dat voor deze beroepswerkzaamheden in de regel en redelijkerwijs verlangd kan worden.

5.2

Mits de verzekerde arbeidsongeschikt is in de zin van de artikelen 4 en 5.1 voorziet de dekking in een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid indien hij wegens toegenomen arbeidsongeschiktheid voor wat de toeneming betreft eerst na de overeengekomen wachttijd recht kan doen gelden op een verhoogde uitkering.

5.3

De in dit artikel genoemde termijnen gelden met inachtneming van de overeengekomen wachttijd.

5.4

De wachttijd vangt aan op de dag volgend op de dag waarop door een bevoegd arts de arbeidsongeschiktheid is vastgesteld. De wachttijd wordt niet in aanmerking genomen voor perioden van (toegenomen) arbeidsongeschiktheid, die elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan één maand.

6 Omschrijving van de dekking na-eerstejaarsrente

6.1 Arbeidsongeschiktheid voor na-eerstejaarsrente

Gedurende de na-eerstejaarsperiode is, onverminderd het bepaalde in artikel 4, arbeidsongeschiktheid aanwezig indien de verzekerde voor ten minste 25% ongeschikt is tot het verrichten van werkzaamheden.

6.2 Uitkeringen krachtens na-eerstejaarsrente

Mits de verzekerde arbeidsongeschikt is in de zin van de artikelen 4 en 6.1 voorziet de verzekering in een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid met inachtneming van de eerstejaarsperiode.

6.3

Deze bepaling is van toepassing indien op de polis een correctiebepaling is aangetekend. Indien de verzekerde na het intreden van de arbeidsongeschiktheid in totaal uit deze verzekering en/of enige andere voorziening terzake van inkomstenderving ten gevolge van arbeidsongeschiktheid waarop hij recht kan doen gelden, meer zou ontvangen dan een bedrag gelijkwaardig aan 80% van zijn normale inkomen voor het intreden van de arbeidsongeschiktheid, heeft de verzekeraar het recht het meerdere te brengen op de uitkering krachtens deze verzekering. Onder 'inkomen' wordt in dit artikel verstaan belastbaar loon van de verzekerde en/of belastbare winst uit onderneming in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001. Geldende investeringsregelingen zullen echter buiten beschouwing worden gelaten. Onder 'zijn normale inkomen' wordt in dit artikel verstaan de som van de inkomens van de drie jaren voorafgaande aan het jaar waarin de arbeidsongeschiktheid intrad, elk geïndexeerd tot het jaar waarin deze bepaling wordt toegepast, gedeeld door drie, tenzij er uit overwegingen van billijkheid dringende redenen zijn van deze regeling af te wijken. Voor de indexering zal gebruik gemaakt worden van de index regelingslonen van alle categorieën volwassene werknemers, samengesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek. Bij de vaststelling van het inkomen na het intreden van de arbeidsongeschiktheid zullen buiten beschouwing worden gelaten:

- de jaarlijkse verhogingen bij stijgende verzekeringen na het intreden van de arbeidsongeschiktheid;
- de verhogingen van de uitkeringen van wettelijke arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, die plaatsvinden na het intreden van de arbeidsongeschiktheid en het gevolg zijn van veranderingen in het loon- en/of prijspeil of van een structurele herziening.

6.4 Uitkering na-eerstejaarsrente na beëindiging van de verzekering.

6.4.1

Indien de verzekering van na-eerstejaarsrente, hetzij door de verzekeringnemer, hetzij door de verzekeraar overeenkomstig de in artikel 18, 19 of 20 genoemde redenen wordt beëindigd, geschiedt dit onverminderd de rechten terzake van reeds ingetreden arbeidsongeschiktheid voorzover de na de beëindiging bestaande arbeidsongeschiktheid is veroorzaakt door een reeds vóór het beëindigen ingetreden ziekte respectievelijk overkomen ongeval.

6.4.2

Een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid wordt alleen in aanmerking genomen voorzover deze leidt tot indeling in een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse.

7 Uitsluitingen

7.1

Geen uitkering wordt verleend voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, bevorderd of verergerd:

7.1.1

door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de uitkering belanghebbende;

7.1.2

door een ongeval de verzekerde overkomen, terwijl zijn bloed-alcoholgehalte 0,8 promille of hoger was, of het ademalcoholgehalte 350 microgram per uitgeademde liter lucht of hoger was; dan wel door een de verzekerde overkomen ongeval, waarbij de verzekeraar op grond van verzamelde toedrachtgegevens in redelijkheid aannemelijk maakt dat het ongeval een gevolg was van overmatig alcoholgebruik;

7.1.3

door gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift;

7.1.4

door ongevallen de verzekerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer, dan wel van een motorrijwiel waarvoor een kentekenbewijs is voorgescreven;

7.1.5

hetzij direct, hetzij indirect door gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of mouterij. Deze vormen van molest, alsmede de definities daarvan vormen een onderdeel van de tekst, die door het Verbond van Verzekeraars d.d. 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in 's-Gravenhage is gedeponeerd onder nummer 136/1981;

7.1.6

door zwangerschap of bevalling, tenzij hierbij complicaties optreden, in welk geval alleen recht op uitkering bestaat bij arbeidsongeschiktheid van ten minste 80%. Deze uitsluiting geldt alleen voor de eerstejaarsrente.

7.2

Voorts wordt geen uitkering verleend voor arbeidsongeschiktheid die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeit uit atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot ontstane arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radioactieve atoomkernen, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (nietmilitaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

8 Stijgende na-eerstejaarsrente

Indien uit het polisblad blijkt dat dit is overeengekomen zal de verzekerde jaarrente, zodra de verzekerde een na-eerstejaarsrente ontvangt, op de eerste dekkingsverjaardag volgend op de ingangsdatum van de uitkering en vervolgens ieder jaar op de dekkings-

verjaardag samengesteld stijgen met het op het polisblad vermelde percentage. De stijging vindt niet plaats als de verzekerde op een dekkingsverjaardag geen na-eerstejaarsrente (meer) ontvangt.

9 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

9.1

De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:

9.1.1

zich direct onder behandeling van een bevoegd arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen;

9.1.2

zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen drie maanden aan de verzekeraar mededeling te doen van de ontstane arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte;

9.1.3

zich desgevraagd op kosten van de verzekeraar door een door de verzekeraar aan te wijzen arts te laten onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken, respectievelijk zich voor onderzoek te laten opnemen in een door de verzekeraar aan te wijzen ziekenhuis of andere medische instelling;

9.1.4

alle door de verzekeraar nodig geoordeelde gegevens te verstrekken of te doen verstrekken aan de verzekeraar of aan door haar aangewezen medische en andere deskundigen en daartoe de nodige machtigingen te verlenen; voorts geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de uitkering van belang zijn, te verzwijgen dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig te verstrekken of een verkeerde voorstelling van zaken te geven;

9.1.5

de verzekeraar terstond op de hoogte te stellen van zijn geheel of gedeeltelijk herstel, dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van zijn beroepswerkzaamheden en/of het verrichten van andere arbeid.

9.2

De verzekeringnemer is gehouden de onder 9.1.2, 9.1.4 en 9.1.5 genoemde verplichtingen, voor zover de verzekerde daaraan niet heeft voldaan of heeft kunnen voldoen, na te komen voor zover dit in zijn vermogen ligt.

9.3

Geen recht op uitkering bestaat, indien de verzekerde of de verzekeringnemer één of meer van deze verplichtingen niet is nagekomen, waardoor de belangen van de verzekeraar zijn geschaad.

10 Vaststelling van de uitkering

10.1

De mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid en de omvang van de uitkering door de verzekeraar vastgesteld aan de hand van gegevens van door haar aangewezen medische en andere deskundigen.

10.2

Van deze vaststelling wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van alle voor de vaststelling noodzakelijke gegevens, aan verzekeringnemer mededeling gedaan. Indien de verzekeringnemer niet binnen 30 dagen zijn bezwaren heeft kenbaar gemaakt, wordt hij geacht het standpunt van de verzekeraar te aanvaarden. Bij beëindiging van de arbeidsongeschiktheid zal de berekening van de door de verzekeraar verschuldigde uitkering geschieden zo spoedig mogelijk na de dag waarop de beëindiging aan de verzekeraar bekend is geworden. De uitbetaling van deze laatste verschuldigde termijn vindt zo spoedig mogelijk hierna plaats.

11 Omvang van de uitkering

11.1

Met inachtneming van het elders in deze voorwaarden bepaalde bedraagt de uitkering bij een mate van arbeidsongeschiktheid van:

0% tot 25%	0% van de verzekerde jaarrente;
25% tot 35%	30% van de verzekerde jaarrente;
35% tot 45%	40% van de verzekerde jaarrente;
45% tot 55%	50% van de verzekerde jaarrente;
55% tot 65%	60% van de verzekerde jaarrente;
65% tot 80%	75% van de verzekerde jaarrente;
80% tot en met 100%	100% van de verzekerde jaarrente.

11.2

Indien de arbeidsongeschiktheid gedurende de na-eerstejaarsperiode toeneemt en de verzekerde in verband met de eerstejaarsperiode geen recht op een verhoogde uitkering kan doen gelden, wordt het uitkeringspercentage gehandhaafd op het percentage dat bestond vóór de toeneming van de arbeidsongeschiktheid, totdat de eerstejaarsperiode verstreken is.

11.3

Indien een eerstejaarsrente is meeverzekerd, bestaat gedurende de in dit artikel genoemde eerstejaarsperiode voor de mate waarin de arbeidsongeschiktheid is toegenomen recht op een uitkering krachtens de verzekerde eerstejaarsrente. Van deze eerstejaarsrente wordt alsdan uitgekeerd een percentage gelijk aan het verschil tussen het uitkeringspercentage volgens de in dit artikel opgenomen tabel behorende bij de nieuwe mate van arbeidsongeschiktheid en dat behorende bij de oorspronkelijke mate van arbeidsongeschiktheid. De aldus bepaalde aanvullende uitkering vindt plaats met inachtneming van de wachttijd, als omschreven onder Begripsomschrijvingen.

12 Betaling van de uitkering

Met inachtneming van het in deze voorwaarden bepaalde is terzake van arbeidsongeschiktheid verzekerd een van dag tot dag verkregen wordende periodieke uitkering. Uitbetaling vindt periodiek plaats aan de begunstigde en geschiedt per maand bij nabetaling.

13 Vervaltermijn

Ieder recht van de begunstigde ten opzichte van de verzekeraar terzake van een vordering vervalt na het verstrijken van een periode van één jaar nadat de verzekeraar haar standpunt bekend heeft gemaakt, tenzij de begunstigde binnen dit jaar het standpunt van de verzekeraar aanvecht en dit schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar heeft gemaakt.

14 Einde van de uitkering

De uitkering eindigt:

14.1

op de dag waarop de verzekerde niet meer arbeidsongeschikt is in de zin van deze voorwaarden;

14.2

per de eerste dag van de eerste maand volgend op de maand, waarin de overeengekomen einddatum van de uitkering is bereikt;

14.3

in geval van overlijden van de verzekerde;

14.4

indien de verzekeraar een beroep doet op het bepaalde in artikel 10.3;

14.5

uiterlijk op de vijftenzestigste verjaardag van de verzekerde.

15 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De verzekeringnemer is verplicht gedurende de gehele looptijd van de dekking voor dezelfde verzekerde premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren.

16 Risicopremie

De premie per € 10.000,- risicobedrag wordt vastgesteld volgens de van toepassing zijnde risicopremietabel aan de hand van de leeftijd en de eindleeftijd, eventueel verhoogd of verlaagd met een door de verzekeraar vastgesteld percentage dat verband houdt met het beroep van de verzekerde en/of diens gezondheid, ongeacht de waarde van

de verzekering. Elke kalendermaand wordt de verschuldigde risicopremie vastgesteld en ten laste van de waarde van de verzekering gebracht door middel van verkoop van participaties, naar evenredigheid van de waarde van de verzekering in de afzonderlijke fondsen. Indien op de polis een arbeidsongeschiktheidsrente wordt uitbetaald, zal voor de onder-havige dekking onverminderd risicopremie worden gerekend.

17 Wijziging van de risicopremie en/of voorwaarden

De verzekeraar heeft het recht de met de dekking corresponderende risicopremie en/of de voorwaarden van bepaalde groepen van bij haar lopende verzekeringen en bloc te wijzigen op de wijze zoals vastgesteld in de Algemene Voorwaarden.

18 Verplichtingen bij wijziging beroep of werkzaamheden

18.1

De verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde is verplicht de verzekeraar terstond kennis te geven, wanneer de verzekerde zijn beroep, als op het polisblad vermeld, ophoudt daadwerkelijk uit te oefenen of wijzigt, dan wel wanneer de aan het beroep verbonden werkzaamheden een verandering ondergaan. Indien de verzekerde ophoudt zijn beroep daadwerkelijk uit te oefenen, anders dan in verband met door de verzekeraar erkende arbeidsongeschiktheid, heeft de verzekeraar het recht deze dekking te beëindigen. Bij wijziging van het op het polisblad vermelde beroep van de verzekerde of in het geval dat de aan dat beroep verbonden werkzaamheden verandering ondergaan, zal de verzekeraar beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een risicoverzwaaringsinhoudt. Indien dit het geval is heeft de verzekeraar het recht andere voorwaarden te stellen, de met de dekking corresponderende risicopremie te wijzigen of de verzekerde jaarrente te verlagen, dan wel de dekking te beëindigen.

18.2

Indien verzuimd is kennis te geven van de wijziging van het beroep of de daaraan verbonden werkzaamheden, zal de verzekeraar, wanneer de verzekerde zich arbeidsongeschikt meldt, eveneens beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een risicoverzwaaringsinhoudt. Indien er geen sprake is van een risicoverzwaaringsinhoudt blijft het recht op uitkering gehandhaafd. Indien er wel sprake is van risicoverzwaaringsinhoudt die er toe leidt dat de verzekering slechts zou zijn voortgezet met toepassing van bijzondere voorwaarden en/of premieverhoging, geschiedt de uitkering;

- met inachtneming van die bijzondere voorwaarden, en/of
- ter grootte van 75% van de verzekerde jaarrente.

Indien een niet tijdig gemelde risicoverzwaaringsinhoudt naar het oordeel van de verzekeraar van dien aard is, dat de dekking niet kan worden voortgezet, bestaat geen recht op uitkering.

19 Verplichtingen bij andere wijzigingen

19.1

De verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde is verplicht op straffe van verlies van het recht op uitkering de verzekeraar tijdig vooraf te informeren, wanneer de verzekerde voor een periode van langer dan twee maanden naar het buitenland vertrekt.

19.2

De verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde is verplicht op straffe van verlies van het recht op uitkering de verzekeraar terstond kennis te geven, wanneer:

19.2.1

de verzekerde na het ingaan van de dekking verplicht verzekerd wordt ingevolge de WAO of enige andere verplichte voorziening die recht op uitkering geeft in geval van arbeidsongeschiktheid;

19.2.2

de verzekeringnemer of de verzekerde dan wel zijn bedrijf failliet is verklaard, respectievelijk aan hem of aan zijn bedrijf surséance van betaling is verleend.

19.3

De verzekeringnemer is verplicht in deze gevallen de verzekeraar desgevraagd in het bezit te stellen van documenten waaruit de wijziging blijkt.

19.4

De verzekeraar heeft het recht in genoemde gevallen andere voorwaarden te stellen, de met de dekking corresponderende risicopremie te wijzigen of de verzekerde jaarrente te verlagen, dan wel de dekking te beëindigen.

20 Einde van de dekking

Onverminderd het elders in deze voorwaarden omtrent opzegging en beëindiging van de dekking bepaalde, eindigt de dekking:

20.1

op de datum van overlijden van de verzekerde;

20.2

indien de verzekerde of de verzekeringnemer opzettelijk onjuiste gegevens heeft verstrekt of heeft laten verstrekken;

20.3

op de dag dat verzekerde zich in het buitenland vestigt;

20.4

op de dag dat verzekeringnemer of verzekerde in staat van faillissement is verklaard;

20.5

op de datum waarop de verzekeringnemer hierom schriftelijk verzoekt;

20.6

uiterlijk op de vijftenzestigste verjaardag van de verzekerde.