

WIA-aanvullingsverzekering onder 35%

Pensioenreglement

<naam verzekeringnemer>
Polisnummer:<polisnummer>

De oplossing dichtbij
De Zeeuwse is uw regionale
verzekeringsmaatschappij.
Vanuit ons kantoor in
Middelburg werken wij
uitsluitend samen met
onafhankelijke verzekerings-
adviseurs, omdat die u het
beste advies kunnen geven.
Wij bieden verzekeringen
voor zowel ondernemers als
particulieren.

Van oorsprong is Zuidwest-
Nederland ons werkgebied.
Maar we zijn ook in andere
regio's actief, met name
voor agrarische
verzekeringen. Door
samenwerking met regionale
partners kunnen wij de
risico's en de verzekerings-
wensen van onze klanten
goed inschatten. En dat
merkt u aan de kwaliteit en
het maatwerk van onze
producten.

1 Begripsomschrijving

AOW-gerechtigde leeftijd:	Het tijdstip waarop de uitkering op grond van de Algemene ouderdomswet voor de deelnemer ingaat.
Arbeidsongeschiktheidspensioen:	Een geldelijke, vastgestelde uitkering wegens arbeidsongeschiktheid van de (ex-)werknemer als aanvulling op de wettelijke WIA-uitkering.
Bedongen arbeid:	Het werk dat de werkgever en zijn werknemer zijn overeengekomen in de arbeidsovereenkomst of dat is vastgelegd in de functieomschrijving. Als een werknemer in het kader van re-integratie aangepaste werkzaamheden verricht of op basis van arbeidstherapie werkt, verricht hij niet de bedongen arbeid.
Claims Inkomen	Het team bij de pensioenuitvoerder dat de claimbeoordeling uitvoert.
Deelnemer:	De werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst aanspraak kan maken op een arbeidsongeschiktheidspensioen zoals in dit pensioenreglement is beschreven.
Datum indiensttreding:	De dag waarop het dienstverband is begonnen. Als een contract voor bepaalde tijd wordt omgezet naar een contract voor onbepaalde tijd wordt de dag van de eerste contractstermijn aangehouden als datum indiensttreding.
Fraude:	Het onder valse voorwendselen (proberen te) verkrijgen of (proberen te) behouden van een uitkering, vergoeding in natura of dekking waarop in werkelijkheid geen recht bestaat.
(Gedeeltelijke) arbeidsongeschikte deelnemer:	De deelnemer die uit hoofde van de WIA een uitkering ontvangt.
IVA:	Regeling Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten.
Loonsom:	Het door de werkgever aan de Belastingdienst op te geven uniform loon van alle werknemers. Het uniform loon is het loon waarover het volgende wordt berekend: loonbelasting, de premies volksverzekeringen en werknemersverzekeringen en Zorgverzekeringswet (ZVW).
Ongeschiktheid tot werken:	Ongeschiktheid tot werken is aanwezig als de deelnemer door ziekte of ongeval niet in staat is de tussen hem en de werkgever overeengekomen arbeid te verrichten en op grond daarvan voor de werkgever een gehele of gedeeltelijke loondoorbetalingsplicht ingevolge het Burgerlijk Wetboek bestaat en/of werknemer aanspraak kan maken op een uitkering krachtens de ZW of WIA.
Pensioenovereenkomst:	Hetgeen tussen een werkgever en een werknemer is overeengekomen betreffende het arbeidsongeschiktheidspensioen.

WIA-aanvullingsverzekering onder 35%
Formuliernummer: 1864A
(201409)

Pensioenreglement

pag 2/20

Pensioenreglement:	De door de pensioenuitvoerder opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen de pensioenuitvoerder en de deelnemer.
Resterende verdien capaciteit:	Het door het UWV vastgestelde inkomen dat de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer zou kunnen verdienen, rekening houdend met zijn door het UWV vastgestelde beperkingen.
Uitkeringsovereenkomst:	Een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.
Uitkeringspercentage:	Het percentage behorende bij de arbeidsongeschiktheidsklasse waarop de wettelijke uitkering op grond van de WIA is gebaseerd.
Uitvoeringsovereenkomst:	De overeenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten.
Uniform pensioenoverzicht:	Het uniform pensioenoverzicht (afgekort UPO) is een overzicht dat een pensioenuitvoerder in Nederland dient te verstrekken aan de deelnemers van de pensioenen die de uitvoerder in beheer heeft.
UWV:	Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen als bedoeld in de Organisatiewet Sociale Verzekeringen.
Verzekerde loonsom:	De loonsom per deelnemer gemaximeerd op het wettelijk maximum premieloon.
VRA	Het team Verzuim en Re-integratie Advies. Dit is het re-integratiebedrijf binnen de pensioenuitvoerder dat zich bezighoudt met de ondersteuning van de werkgever bij het re-integratieproces van arbeidsongeschikte deelnemers. Dit team is voor de werkgever het aanspreekpunt voor de uit deze uitvoeringsovereenkomst voortvloeiende re-integratieondersteuning en draagt zorg voor de uitvoering daarvan.
Werknemer:	Degene die krachtens een arbeidsovereenkomst arbeid verricht voor de werkgever en op grond daarvan verzekerd is ingevolge de WIA, alsmede de ex-werknemer, die op de eerste dag van ongeschiktheid tot werken een arbeidsovereenkomst had met de werkgever en op grond daarvan was verzekerd ingevolge de WIA. Onder het werknemberbegrip vallen niet werknemers die geen gezagsverhouding als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek hebben, zoals directeuren-grotoaandeelhouders.
Wettelijk maximum premieloon:	Het maximale loon waarover de premie werknemersverzekeringen wordt berekend.
WGA:	Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten.
WGA-ervolguitkering:	De WGA-uitkering als bedoeld in de wet WIA waarop een gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer aanspraak kan maken na afloop van de loongerelateerde WGA-uitkering, als hij zijn resterende verdien capaciteit voor minder dan 50% benut.

WIA: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
ZW: Ziektewet.

Voorbeeld

WIA-aanvullingsverzekering onder 35%
Formuliernummer: 1864A
(201409)

Pensioenreglement

pag 4/20

2 Pensioenreglement en uitvoering

2.1 Strekking

Dit pensioenreglement is de uitwerking van de pensioenovereenkomst die deel uitmaakt van de arbeidsovereenkomst tussen de werkgever en de werknemer. De pensioenovereenkomst voorziet in een aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen bij derving van inkomen als gevolg van ongeschiktheid tot werken, in aanvulling op de wettelijke uitkering op basis van de WIA.

2.2 Uitvoering

De werkgever heeft voor de uitvoering van de pensioenovereenkomst een uitvoeringsovereenkomst gesloten met de pensioenuitvoerder.

2.3 Karakter

De pensioenovereenkomst is aan te merken als een uitkeringsovereenkomst en kent geen opbouw in waarde die overgedragen kan worden aan een andere pensioenuitvoerder of elke andere wijze ook.

2.4 Samenloop met andere pensioenreglementen, verzekeringen en voorzieningen

Het kan zijn dat uitkeringen zoals bedoeld in artikel 5 ook worden gedaan op grond van een of meer andere pensioenreglementen, verzekeringen, een regeling van de overheid, een subsidieregeling of een andere overeenkomst van de werkgever of de deelnemer. Indien er op grond van zo'n andere voorziening uitkeringen worden gedaan of als er vanuit die andere voorziening recht op een uitkering bestaat als dit pensioenreglement er niet zou zijn geweest, dan gelden de volgende voorwaarden.

- Dit pensioenreglement geldt als laatste.
- Dit pensioenreglement geldt alleen boven het recht op uitkering dat is toegekend of zou zijn toegekend als dit pensioenreglement er niet zou zijn geweest.

3 Deelname

3.1 Aanvang deelname

- a. De werkgever informeert de werknemer binnen 1 maand na de datum van indiensttreding of ingangsdatum van het pensioenreglement schriftelijk over de mogelijkheid om op vrijwillige basis aan de aan regeling zoals beschreven in dit pensioenreglement deel te nemen.
- b. De werknemer maakt zo spoedig mogelijk daarna, maar uiterlijk binnen 1 maand, schriftelijk aan de werkgever kenbaar of hij aan deze regeling wel of niet wil deelnemen.
- c. Voor werknemers die binnen 3 maanden na de datum van indiensttreding of ingangsdatum van de dit pensioenreglement door de werkgever als deelnemer zijn aangemeld, start deelname aan het pensioenreglement vanaf de datum indiensttreding of ingangsdatum van de pensioenuitvoerder, met inachtneming van artikel 8.a.
- d. Als de werknemer later dan 3 maanden na de datum van indiensttreding of ingangsdatum van dit pensioenreglement als deelnemer wordt aangemeld, wordt de werkgever om een verklaring gevraagd waaruit blijkt dat de werknemer de bedongen arbeid volledig verricht en geen arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt. Als de te late melding te wijten is aan de werknemer moet, met inachtneming van de wet- en regelgeving en gedragscodes voor medische keuringen, bij de aanmelding een door de werknemer ingevulde en ondertekende gezondheidsverklaring worden bijgevoegd. Als op basis van die gezondheidsverklaring nader medisch onderzoek naar de gezondheidstoestand van de werknemer gewenst is, kan de pensioenuitvoerder de werknemer verzoeken mee te werken aan een medische keuring door een door de pensioenuitvoerder aan te wijzen arts. De pensioenuitvoerder zal vervolgens bepalen of en per wanneer de werknemer als deelnemer wordt geaccepteerd.
- e. De ingangsdatum van deelname aan de regeling zoals beschreven in dit pensioenreglement is voor elke afzonderlijke deelnemer de datum die is genoemd in de startbrief en het uniform pensioenoverzicht.
De startbrief en het uniform pensioenoverzicht vormen het bewijs van deelname, en deelnemer is de persoon die in de startbrief en het uniform pensioenoverzicht als zodanig is vermeld.

3.2 Beëindiging van deelname

De deelname aan de regeling zoals beschreven in dit pensioenreglement eindigt op:

- a. de dag dat het dienstverband eindigt;
- b. de dag voordat de deelnemer de <eindleeftijd W35> bereikt;
- c. de dag dat de deelnemer komt te overlijden;
- d. de dag dat de deelnemer niet langer verzekerd is op grond van de WIA;
- e. de dag dat de deelnemer als directeur- grootaandeelhouder in de zin van de Pensioenwet wordt aangemerkt;
- f. de dag dat de deelnemer de pensioenuitvoerder beëindigt door dit bij zijn werkgever schriftelijk aan te geven;
- g. de dag dat de uitvoeringsovereenkomst die de werkgever met de pensioenuitvoerder heeft gesloten is beëindigd.

3.3. Gevolgen als werknemer niet is aangemeld

Als de werkgever een werknemer niet heeft aangemeld als deelnemer, kunnen zowel de werknemer als de werkgever zich tegenover de pensioenuitvoerder niet beroepen op afspraken op grond van dit pensioenreglement.

4 Informatieverstrekking

De pensioenuitvoerder informeert deelnemers over hun aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen, en de eventuele wijzigingen daarin, op de volgende wijze:

- a. de pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer een startbrief, zoals bedoeld in de Pensioenwet. De startbrief wordt binnen 3 maanden na aanvang van het deelnemerschap verstrekt, op voorwaarde dat de werkgever de werknemer tijdig als deelnemer heeft aangemeld bij de pensioenuitvoerder;
- b. de pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer een eindbrief, zoals bedoeld in de Pensioenwet. De eindbrief wordt binnen 3 maanden na het einde van de deelname verstrekt, op voorwaarde dat de werkgever en/of de deelnemer de pensioenuitvoerder tijdig informeren over de beëindiging van de deelname;
- c. de pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer jaarlijks een uniform pensioenoverzicht (UPO), zoals bedoeld in de Pensioenwet. Hierop staan de gegevens waarop het arbeidsongeschiktheidspensioen gebaseerd wordt bij het ontstaan van arbeidsongeschiktheid. Het UPO wordt elk jaar voor 1 oktober van het betreffende jaar aan de deelnemer verstrekt;
- d. de pensioenuitvoerder informeert deelnemers binnen 3 maanden nadat de werkgever een wijziging in de pensioenovereenkomst heeft aangebracht over de gevolgen van die wijziging. Het gaat hier bijvoorbeeld over wijzigingen van de eindleeftijd, het dekkingspercentage, de indexatie en de eigenrisico periode;
- e. op verzoek van de deelnemer verstrekt de pensioenuitvoerder kosteloos een exemplaar van het (gewijzigde) pensioenreglement, de uitvoeringsovereenkomst en het jaarverslag van de pensioenuitvoerder.

5 Het arbeidsongeschiktheidspensioen

5.1 Recht op het arbeidsongeschiktheidspensioen

Het recht op uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen ontstaat als de deelnemer na < Ertermijn W35> ziekte door het UWV arbeidsongeschikt wordt verklaard, maar minder dan 35% waardoor hij geen WIA-uitkering ontvangt.

5.2 Hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen

- De uitkering wordt vastgesteld op basis van de WIA-beschikking van het UWV en de verzekerde loonsom per (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer. De hoogte van de uitkering is de verzekerde loonsom vermenigvuldigd met het uitkeringspercentage.
- Bij de berekening van de uitkering wordt de verzekerde loonsom gebaseerd op de loonsom van de deelnemer in het jaar voorafgaand aan de eerste dag van ongeschiktheid tot werken. Indien de deelnemer meerdere dienstverbanden heeft, wordt door de pensioenuitvoerder alleen de door de werkgever betaalde loonsom voor de berekening meegenomen. Indien sprake is van een dienstverband korter dan 1 jaar, wordt de loonsom omgerekend naar een loonsom op jaarbasis.
- Een uitkering over een gedeelte van een maand wordt als volgt berekend:
[uitkering per maand / aantal werkdagen in die maand] x aantal werkdagen in die maand waarop recht op een uitkering is. Zaterdagen en zondagen worden niet in deze berekening meegenomen.
- De hoogte van het uitkeringspercentage is <Dekkings% w35>.
- Eventuele verhogingen van de loonsom na de eerste dag van ongeschiktheid tot werken van de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer worden bij de berekening van de uitkering niet meegenomen. Ook verhogingen van de loonsom die voor de eerste dag van ongeschiktheid tot werken worden toegekend, maar die de werkgever betaalt na de eerste dag van ongeschiktheid tot werken, worden niet meegenomen.

5.3 Indexatie van het arbeidsongeschiktheidspensioen

Op het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt een toeslag verleend. Deze wordt als volgt vastgesteld. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt door de pensioenuitvoerder op 1 januari en 1 juli aangepast met het percentage waarmee het UWV de WIA-uitkeringen aanpast. Deze toeslag bedraagt maximaal 3% per kalenderjaar. De toeslag wordt voor het eerst verleend op 1 januari of 1 juli volgend op de eerste dag van ongeschiktheid tot werken.

5.4 Betaling van het arbeidsongeschiktheidspensioen

- De berekening van de door de pensioenuitvoerder verschuldigde termijnen geschiedt telkens over een periode van één kalendermaand. De betaling vindt plaats in de desbetreffende maand.
- De pensioenuitvoerder zal, zolang het dienstverband van werknemer met de werkgever voortduurt, de uitkering aan de werkgever betalen. De werkgever verplicht zich, tegenover de pensioenuitvoerder, om de uitkering onder aftrek van de verplichte inhoudingen onmiddellijk door te betalen aan de werknemer.
- Als het dienstverband tussen werkgever en werknemer is geëindigd, wordt de uitkering betaald door de pensioenuitvoerder aan de deelnemer. Het aan de deelnemer uit te keren bedrag wordt verminderd met de verplichte inhoudingen.
- De pensioenuitvoerder verstrekt aan de werkgever voor het eerst per de ingangsdatum van het arbeidsongeschiktheidspensioen, en vervolgens telkens wanneer en voor zover wijziging heeft plaatsgevonden en voor zover de deelnemer een dienstverband heeft met de werkgever, alsmede, op verzoek, aan de deelnemer een uitkeringspecificatie.

5.5 Duur van het arbeidsongeschiktheidspensioen

De uitkering eindigt:

- op de dag voordat de deelnemer de <eindleeftijd> bereikt;
- op de dag dat de deelnemer komt te overlijden;
- nadat de maximale uitkeringsduur van <uitkeringsduur> is verstreken;
- op de dag dat de deelnemer niet langer in Nederland woont, met inachtneming van hetgeen in de betreffende sociale verzekeringswetgeving is bepaald;
- op de dag dat de deelnemer rechtens zijn vrijheid is ontnomen, met inachtneming van hetgeen in de betreffende sociale verzekeringswetgeving is bepaald. Het betreft hier

WIA-aanvullingsverzekering onder 35%
Formuliernummer: 1864A
(201409)

Pensioenreglement

pag 8/20

vormen van detentie, zoals (voorlopige) hechtenis, gevangenisstraf en terbeschikkingstelling, zowel in Nederland als in het buitenland;

5.6 Uitkering na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst of het dienstverband

Als de uitvoeringsovereenkomst of het dienstverband is beëindigd, gebeurt dit onverminderd de rechten van gevallen van ongeschiktheid tot werken waarvan de eerste dag van ongeschiktheid tot werken ligt voor de beëindigingsdatum van de uitvoeringsovereenkomst of het dienstverband. Met dien verstande dat:

- a. onder de ZW en/of WIA worden verstaan de desbetreffende wetten zoals deze onmiddellijk vóór de datum van de beëindiging luiden;
- b. wijzigingen van het arbeidsongeschiktheidspercentage, zowel stijgingen als dalingen, in aanmerking worden genomen voor zover ze leiden tot een wijziging van de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Voorbeeld

WIA-aanvullingsverzekering onder 35%
Formuliernummer: 1864A
(201409)

Pensioenreglement

pag 9/20

6 Verplichtingen en sancties bij ongeschiktheid tot werken

6.1 Verplichtingen

Bij ongeschiktheid tot werken moet de deelnemer zich zo spoedig mogelijk onder behandeling van een bevoegd arts stellen. De deelnemer is ook verplicht om:

- a. alle informatie te verschaffen die de pensioenuitvoerder nodig heeft om het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en de hoogte daarvan vast te stellen;
- b. zich te laten begeleiden door de arbodienst of andere deskundigen die de werkgever heeft ingeschakeld voor de begeleiding bij verzuim;
- c. mee te werken aan herstel en terugkeer naar eigen werk;
- d. mee te werken aan het vinden van ander werk bij de eigen of een andere werkgever door bijvoorbeeld her- of omscholing als eigen werk niet meer gedaan kan worden;
- e. zich desgevraagd, op kosten van de pensioenuitvoerder, door een door de pensioenuitvoerder aangewezen arts te laten onderzoeken en deze arts alle gewenste inlichtingen te verstrekken. Hierbij worden de regels die gelden ter bescherming van de privacy van de werknemer in acht genomen;
- f. de pensioenuitvoerder onmiddellijk in kennis te stellen van volledig herstel of wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid.

6.2 Sancties

- a. Als de deelnemer één of meer van de verplichtingen niet dan wel niet tijdig is nagekomen en daardoor de belangen van de pensioenuitvoerder heeft geschaad, kan het recht op uitkering geheel of gedeeltelijk komen te vervallen.
- b. Elk recht op uitkering komt te vervallen als de deelnemer de genoemde verplichtingen niet is nagekomen met de opzet de pensioenuitvoerder te misleiden, tenzij de misleiding het verval van recht op uitkering niet rechtvaardigt.

7 Re-integratie

7.1 Ondersteuning bij re-integratie

De pensioenuitvoerder biedt werkgever en deelnemer via VRA kosteloos ondersteuning bij re-integratie. De ondersteuning bestaat uit:

- een WIA-coach voor de deelnemer;
- ondersteuning aan de werkgever bij het re-integratieproces.

Als de deelnemer langdurig ongeschikt tot werken dreigt te worden, geeft Claims Inkomen aan VRA de opdracht om de re-integratieondersteuning uit te voeren. De daarvoor noodzakelijke deelnemergegevens worden hiervoor overgedragen aan VRA.

7.1.1 WIA-coach

De pensioenuitvoerder biedt de deelnemer ondersteuning in de vorm van een WIA-coach. Deze helpt de deelnemer:

- a. met informatie over en ondersteuning bij arbeidsongeschiktheid en re-integratie;
- b. bij het -indien mogelijk- vergroten van zijn arbeidsmogelijkheden om zodoende weer (gedeeltelijk) in het arbeidsproces terug te keren.

7.1.2 Ondersteuning re-integratieproces

De pensioenuitvoerder biedt de werkgever ondersteuning:

- a. Bij het selecteren van en verwijzen naar een arbeidsdeskundige die een re-integratieadvies opstelt.
- b. Bij het selecteren van en verwijzen naar bedrijven die de uitvoering van het re-integratieadvies verzorgen.
- c. Met advies over het verkrijgen van financiële vergoedingen uit wettelijke subsidieregelingen en verzekeringen.

7.2 Vergoeding van de kosten van re-integratie

De gemaakte re-integratiekosten worden boven het arbeidsongeschiktheidspensioen vergoed als:

- a. de pensioenuitvoerder vooraf goedkeuring heeft verleend; en
- b. het tot doel heeft het arbeidsvermogen geheel of gedeeltelijk te herstellen.

7.3 Uitsluiting vergoeding van de kosten van re-integratie

Geen recht op vergoeding van re-integratiekosten op grond van artikel 7.2 bestaat:

- a. als de kosten behoren tot de kosten van een normale geneeskundige behandeling;
- b. als er aanspraak gemaakt kan worden uit andere hoofde op de vergoeding van deze kosten.

7.4 Persoonsgegevens

7.4.1 Gebruik persoonsgegevens door VRA

VRA gebruikt de persoonsgegevens voor:

- a. De uitvoering van re-integratieondersteuning:
 - VRA ondersteunt de werkgever en deelnemer bij hun verplichtingen ten aanzien van de re-integratie van de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer in eigen of ander werk;
 - om langdurige ongeschiktheid tot werken van de deelnemers te voorkomen of te bekorten, te voorkomen dat zij een beroep op een WIA-uitkering moeten doen en om de resterende verdien capaciteit van (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte werknemers optimaal te benutten.
- b. Het onderhouden van contacten met alle bij het re-integratieproces betrokken partijen waaronder de deelnemer, de werkgever, de arbodienst en/of bedrijfsarts, Claims Inkomen en interventiebedrijven;
- c. Het melden van wijzigingen aan Claims Inkomen. Het betreft hier gegevens en wijzigingen die van belang zijn voor de claimafhandeling. VRA betreft de werkgever hierbij. Dat doet zij voordat zij de gegevens aan Claims Inkomen verstrekt.

7.4.2 Aard van de persoonsgegevens

VRA verwerkt de volgende gegevens.

- a. Gegevens die aangeleverd worden door Claims Inkomen en die Claims Inkomen gebruikt voor de beoordeling en het vaststellen van de claim. Dit zijn hoofdzakelijk proces- en administratieve gegevens, zoals de NAW-gegevens van de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer en de eerste dag van ongeschiktheid tot werken;
- b. Gezondheidsgegevens, veelal afkomstig van de arbodienst en/of bedrijfsarts over de verzuimbegeleiding en re-integratie van de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer, vertaald naar voor de verwerking door VRA toegestane gegevens. Het gaat bijvoorbeeld om de beperkingen en mogelijkheden van de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer en de rapportages die behoren bij de Wet verbetering poortwachter, zoals het plan van aanpak, de probleemanalyse en de door de bedrijfsarts voorgestelde re-integratieinterventie.

De verwerking van gezondheidsgegevens die in het kader van een medisch onderzoek of een medische behandeling door een arts worden verwerkt, is in het proces rondom verzuim voorbehouden aan de arbodienst en/of bedrijfsarts, de medisch adviseur van VRA of medewerkers die onder zijn delegatie werken.

Voorbeeld

8 Uitsluitingen

- a. Er is geen dekking voor het arbeidsongeschiktheidspensioen voor werknemers die al (gedeeltelijk) ongeschikt en -/ of ongeschikt tot werken waren ten tijde van het ingaan van de pensioenovereenkomst en/of datum indiensttreding. Op het moment dat een werknemer gedurende een aaneengesloten periode van 4 weken volledig de bedongen arbeid verricht, zal de dekking ook voor deze werknemer van kracht worden, mits hij binnen 1 maand na herstel is aangemeld.
- b. De pensioenuitvoerder verstrekt geen arbeidsongeschiktheidspensioen als de deelnemer binnen een halfjaar na aanvang van de deelname aan de pensioenregeling zijn werkzaamheden (deels) staakt wegens ziekte en de deelnemer dit ten tijde van de aanvang van de deelname vanwege zijn gezondheidstoestand kennelijk moest doen verwachten. De periode van een halfjaar wordt verminderd met de periode dat de deelnemer bij een andere pensioenuitvoerder direct voorafgaand op een vergelijkbaar niveau dekking had voor hetzelfde risico.
- c. De pensioenuitvoerder verstrekt geen arbeidsongeschiktheidspensioen als de arbeidsongeschiktheid door de werkgever dan wel de deelnemer met opzet is veroorzaakt, of het gevolg is van bewuste roekeloosheid.
- d. De pensioenuitvoerder verstrekt geen arbeidsongeschiktheidspensioen als de ongeschiktheid tot werken is ontstaan, hetzij direct, hetzij indirect, door een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie. De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities daarvan, vormen een onderdeel van de tekst die door het Verbond van Verzekeraars in Nederland op 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in 's-Gravenhage is gedeponneerd onder nummer 136/198.
- e. De pensioenuitvoerder verstrekt geen arbeidsongeschiktheidspensioen als de ongeschiktheid tot werken is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortvloeiend uit atoomreacties, behalve ingeval van schade die voortvloeit uit een onjuiste medische behandeling van de deelnemer met radioactieve straling.

9 Premie

9.1 Deelnemersbijdrage

- a. De werkgever kan aan de deelnemer een gehele of gedeeltelijke bijdrage in de premie vragen.
- b. Als de premie, of een deel daarvan, voor rekening van de deelnemer komt, wordt dit door de werkgever op het brutoloon van de deelnemer ingehouden.

9.2 Premievrijstelling

Voor een deelnemer die een uitkering op grond van dit pensioenreglement ontvangt wordt per eerste van de maand na ingang van de uitkering volledige premievrijstelling verleend. Voor een volledig arbeidsongeschikte deelnemer (80-100%), wordt per de eerste van de maand na ingang van de WIA-uitkering premievrijstelling verleend. Deze premievrijstelling is alleen van toepassing op deze regeling.

9.3 Procedure bij betalingsachterstand

- a. De pensioenuitvoerder informeert de deelnemers en de werkgever wanneer premieachterstand het noodzakelijk maakt de uitvoeringsovereenkomst te beëindigen.
- b. De pensioenuitvoerder zal de in het eerste lid bedoelde mededeling aan de deelnemers pas doen nadat hij zich aantoonbaar heeft ingespannen om de achterstallige premie te innen bij de werkgever.
- c. De aanspraak op het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft volledig in stand tot 3 maanden na de in het eerste lid bedoelde mededeling.

10 Fraude

Fraude heeft tot gevolg dat er in het geheel geen uitkering of vergoeding in natura zal plaatsvinden, dan wel dekking zal worden verleend.

Verder behoudt de pensioenuitvoerder zich het recht voor om in geval van fraude:

- a. aangifte te doen bij de politie of het Openbaar Ministerie;
- b. de uitvoeringsovereenkomst(en) te beëindigen;
- c. het fraudegeval te registreren in het door pensioenuitvoerders gehanteerde signaleringssysteem;
- d. een eventueel al gedane uitkering of de waarde van een eventueel al gedane vergoeding in natura terug te vorderen, dan wel dekking alsnog te ontfangen;
- e. de eventuele al gemaakte kosten ter vaststelling van het recht op uitkering en/of de omvang van de uitkering te verhalen op de werkgever.

Voorbeeld

11 Wijzigingen pensioenovereenkomst, onvoorziene gevallen en rechtskeuze

- a. De werkgever is bevoegd de pensioenovereenkomst zonder toestemming van de deelnemers te wijzigen. De werkgever kan uitsluitend gebruikmaken van deze bevoegdheid als hij daarbij een zodanig zwaarwichtig belang heeft dat het belang van de deelnemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.
- b. In alle gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist de pensioenuitvoerder in overleg met de werkgever.
- c. De pensioenuitvoerder is ten opzichte van de werkgever dan wel de deelnemer niet aansprakelijk voor schade door hen geleden als gevolg van enige daad of nalatigheid van een persoon of instelling, niet zijnde de pensioenuitvoerder, tot wie de werkgever of deelnemer zich heeft gewend om zijn aanspraak op vergoeding in het kader van de pensioenovereenkomst geldend te maken.

Voorbeeld

12 Toepasselijk recht en klachtenregeling

Op deze overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing. Klachten of geschillen verband houdend met de overeenkomst kunnen, onverminderd het beroep op de burgerlijke rechter, worden voorgelegd aan:

<naam klachten afd.1>

<naam klachten afd.2>

<naam klachten afd.3>

<naam klachten afd.4>

<naam klachten afd.5>

<naam klachten afd.6>

Wordt de klacht niet tot tevredenheid opgelost? Dan kan de klacht of het geschil worden voorgelegd aan de:

Ombudsman Pensioenen
Postbus 93560
2509 AN DEN HAAG
www.ombudsmanpensioenen.nl

Als er geen gebruik wordt gemaakt van de hiervoor genoemde mogelijkheden of de uitkomst hiervan onbevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

Voorbeeld

13 Terrorismeclausule

Als er sprake is van terrorisme is de dekking van pensioenaanspraken beperkt, overeenkomstig het Clausuleblad terroristemedekking van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Het Clausuleblad Terroristemedekking, het Protocol afwikkeling Claims en de Toelichting Protocol afwikkeling zijn gedeponeerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam. Deze teksten zijn in te zien en te downloaden via www.terrorismeverzekerder.nl. Ook is het clausuleblad op te vragen bij de pensioenuitvoerder.

Voorbeeld

WIA-aanvullingsverzekering onder 35%
Formuliernummer: 1864A
(201409)

Pensioenreglement

pag 18/20

14 Slotbepalingen

14.1 Beslag, afkoop, verpanding en belening

De rechten uit deze overeenkomst 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.

14.2 Privacyreglement

- a. Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of financiële dienst vraagt de pensioenuitvoerder om persoonsgegevens. Deze gegevens worden door de pensioenuitvoerder gebruikt voor het aangaan en uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, ter voorkoming en bestrijding van fraude, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- b. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan de pensioenuitvoerder uw gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. In dit kader kunnen deelnemers van de Stichting CIS ook onderling gegevens uitwisselen. Doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Zie voor meer informatie www.stichtingcis.nl. Hier vindt u ook het van toepassing zijnde privacyreglement.
- c. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars, www.verzekeraars.nl. U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-333 85 00).

14.3 Vrijwaring van aansprakelijkheid

De pensioenuitvoerder is ten opzichte van de werkgever dan wel de deelnemer niet aansprakelijk voor schade door hen geleden als gevolg van enige daad of nalatigheid van een persoon of instelling, niet zijnde de pensioenuitvoerder, tot wie de werkgever of deelnemer zich heeft gewend om zijn aanspraak op vergoeding in het kader van de pensioenovereenkomst geldend te maken.

15 Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement treedt in werking op <inwerkingtredingdatum pensioenreglement>.

Voorbeeld

WIA-aanvullingsverzekering onder 35%
Formuliernummer: 1864A
(201409)

Pensioenreglement

pag 20/20