

Algemene voorwaarden voor het Nova Top Partner Pensioen

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Legal & General:

Legal & General Nederland Levensverzekering Maatschappij N.V., statutair gevestigd en kantoorhoudend Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum.

Polis:

Het door Legal & General afgegeven bewijsstuk van de verzekering.

Verzekeringnemer:

Degene die de verzekering met Legal & General heeft gesloten. Dat kan afhankelijk van het moment waarop de verzekering is gesloten - in verband met het in werking treden van de Pensioenwet - zowel de werkgever als de werknemer bedoeld in artikel 2.1 van deze voorwaarden zijn. Uitsluitend voor de toepassing van de beleggingsvoorwaarden treedt de verzekerde namens de werkgever op, mits de pensioenovereenkomst enige vorm van individuele beleggingsvrijheid toestaat.

Verzekerde:

De aan de onderneming van een werkgever middels arbeids-overeenkomst verbonden of verbonden geweest zijnde persoon, op wiens leven de verzekering is gesloten.

Begunstigde:

Degene die met inachtneming van het in de Wet op de loonbelasting 1964 bepaalde omtrent pensioenen tot een (verzekerde) uitkering is gerechtigd.

Wet:

De Pensioenwet. Lees in voorkomende gevallen: Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW).

Uitdiensttreding:

Het ophouden aan de onderneming verbonden te zijn van de verzekerde anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.

Polisverjaardag:

Elke datum tijdens de duur van de verzekering, die een geheel aantal jaren ligt na de dag en de maand van de ingangsdatum van de verzekering.

Geldswaarde:

De waarde van het aantal in het Beleggingsdepot aanwezige Beleggingseenheden per Fonds, elk vermenigvuldigd met de van toepassing zijnde Koers en uitgedrukt in euro's.

Beleggingsdepot:

De rekening waarop het aantal Beleggingseenheden per Fonds wordt geadministreerd en die ten behoeve van de verzekering wordt aangehouden.

Echtgenoot:

de echtgeno(o)t(e) of geregistreerde partner.

Huwelijk:

Huwelijk en geregistreerd partnerschap.

Artikel 2 Algemeen

- 2.1. Aan deze verzekering liggen ten grondslag de door de werkgever en werknemer gesloten pensioenovereenkomst en de door de verzekeringnemer en de verzekerde aan Legal & General verstrekte inlichtingen en afgelegde verklaringen, hetzij op het aanvraagformulier hetzij anderszins.
- 2.2. De verzekerde en werkgever verstrekken Legal & General de benodigde inlichtingen en financiële middelen voor het op correcte wijze uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst. Legal & General is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een verzuim met betrekking tot het in de vorige volzin genoemde.
- 2.3. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen 30 dagen na de datum van verzending van de polis door Legal & General schriftelijk op te zeggen en de polis terug te zenden. De schriftelijke opzegging dient rechtstreeks aan Legal & General gezonden te worden. Legal & General zal dan al betaalde premie restitueren, waarbij het gelopen beleggingsrisico te allen tijde voor rekening van de verzekeringnemer komt.
- 2.4. Ontvangen verzoeken tot wijziging van de verzekering zijn van kracht nadat door Legal & General een gedagtekende aantekening op de polis is geplaatst, een polisaanhangsel dan wel een gewijzigde polis is afgegeven, dan wel het verzekeringstechnisch risico op andere wijze is geaccepteerd.
- 2.5. De verzekerde dekking is over de gehele wereld van kracht.
- 2.6. Indien de polis (waaronder begrepen het exemplaar van de verzekerde) verloren is gegaan, zal Legal & General op verzoek van de verzekeringnemer dan wel de verzekerde een duplicaat afgeven. Door afgifte van het duplicaat kunnen aan de oorspronkelijke polis geen rechten meer worden ontleend.
- 2.7. Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.
- 2.8. De verzekering wordt aangegaan tot de in de pensioenovereenkomst opgenomen pensioen-datum of eerder overlijden van de verzekerde, tenzij de verzekering voor die tijd wordt afgekocht of de waarde wordt overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder.

Vervolg: Algemene voorwaarden voor het Nova Top Partner Pensioen

Artikel 3 Onjuiste/onvolledige informatie, verzwijging

- 3.1. De verzekeringnemer en verzekerde zijn verplicht vóór het sluiten van de verzekering aan Legal & General alle feiten mee te delen die zij kennen of behoren te kennen en waarvan, naar zij weten of behoren te begrijpen, de beslissing van Legal & General of, en zo ja, op welke voorwaarden Legal & General de verzekering zal willen sluiten, afhangt of kan afhangen (wettelijke mededelingsplicht).
- 3.2. Indien blijkt dat niet aan de wettelijke mededelingsplicht is voldaan, kan Legal & General wegens het gebleken risico de verzekering opzeggen of al dan niet met terugwerkende kracht wijzigen in een verzekering op voor haar acceptabele voorwaarden.
- 3.3. Indien blijkt dat niet aan de wettelijke mededelingsplicht is voldaan, is geen uitkering verschuldigd als Legal & General bij kennis van de ware stand van zaken de verzekering niet zou hebben geaccepteerd. Als het verzwegen feit tot een hogere premie of een lager verzekerd bedrag zou hebben geleid, wordt de uitkering naar evenredigheid verminderd. Als het verzwegen feit tot andere voorwaarden zou hebben geleid, is slechts een uitkering verschuldigd met in achtname van die andere voorwaarden.

Artikel 4 Dekking van het risico

- 4.1. Legal & General behoudt zich het recht voor de aangevraagde verzekering niet te accepteren.
- 4.2. Is Legal & General alleen tegen afwijkende voorwaarden tot acceptatie bereid, dan vangt de dekking van het risico eerst aan nadat de verzekeringnemer met deze voorwaarden akkoord is gegaan.
- 4.3. Het risico is door Legal & General gedekt na acceptatie, maar in geen geval eerder dan op de vastgestelde ingangsdatum van de verzekering.
- 4.4. Als datum van acceptatie van de risicodekking geldt de datum waarop de polis dan wel een dekkingsbevestiging is afgegeven.

Artikel 5 Uitsluitingen

- 5.1. De verzekering keert verzekerde uitkeringen bij overlijden niet uit, indien de verzekerde overlijdt: door binnen 2 jaar na ingang van het verzekerde risico een einde aan zijn leven te (doen) maken of als gevolg van een poging daartoe. De psychische toestand waarin de verzekerde ten tijde van deze levensbeëindiging verkeerde, wordt bij de beoordeling van dit overlijden buiten beschouwing gelaten. Het hiervoor bepaalde is van overeenkomstige toepassing op iedere verhoging van het overlijdensrisico. Deze uitsluiting is niet van

toepassing indien aan Legal & General wordt aangetoond dat het overlijden het gevolg was van een rechtens geoorloofde euthanasie; door opzet van de verzekerde zelf; (mede) ten gevolge van opzet of roekeloosheid van één of meer begunstigen waaronder begrepen een misdrijf waarbij de verzekerde en/of een of meer begunstigen als pleger, uitlokker of medeplichtige is of zijn betrokken; tijdens of ten gevolge van enige niet-Nederlandse krijgs- of gewapende dienst; door of ten gevolge van gevechtshandelingen die hebben plaatsgevonden tijdens diens uitzending naar gebieden buiten Nederland als militair of ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke dienst in het kader van vredes- of humanitaire operaties, tenzij tussen het Ministerie van Defensie en het Verbond van Verzekeraars anders overeengekomen is; door een ongeval dat verzekerde tijdens of ten gevolge van een vliegtocht of andere vliegactiviteit is overkomen, anders dan als:

- passagier van een luchtvaartuig, of
- lid van het regelmatig vliegend personeel (tenzij als invlieger of testvlieger) van dat luchtvaartuig en in dienst bij een burger luchtvervoersonderneming, of
- lid van het reservepersoneel van de krijgsmacht, voor herhalingsoefeningen in dienst, of
- burgerbestuurder van een luchtvaartuig, mits daartoe wettelijk bevoegd.

- 5.2. Legal & General is bereid te onderzoeken of het hiervoor onder artikel 5.1 sub 6 uitgesloten risico tegen nader overeen te komen voorwaarden alsnog kan worden verzekerd.
- 5.3. Heeft de verzekering op de dag onmiddellijk voorafgaand aan de dag van het overlijden als in 5.1 bedoeld afkoopwaarde, dan wordt aan de ten tijde van het overlijden in aanmerking komende begunstigde een bedrag uitgekeerd gelijk aan de dan geldende afkoopwaarde doch nooit meer dan de uitkering bij overlijden, indien die uitkering lager is dan de afkoopwaarde.

Artikel 6 Oorlogsrisico

- 6.1. Indien de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen vanaf het tijdstip waarop een actieve oorlogstoestand is ingetreden in het gebiedsdeel van het Koninkrijk der Nederlanden, ongeacht of de verzekerde op dat tijdstip al dan niet in krijgsdienst is, alle verzekerde bedragen, premievrije- en afkoopwaarden tot 90% zijn teruggebracht.
- 6.2. De aanwezigheid, alsmede het begin- en beëindigingstijdstip van een actieve oorlogstoestand wordt bindend vastgesteld door De Nederlandsche Bank.

Vervolg: Algemene voorwaarden voor het Nova Top Partner Pensioen

- 6.3. Binnen negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand heeft opgehouden te bestaan, beslist Legal & General of zij de opgelegde korting handhaaft, dan wel deze met terugwerkende kracht alsnog geheel of gedeeltelijk laat vervallen. Deze beslissing is afhankelijk van het verschil tussen de aan het einde van het boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke verminderingen en de extra sterfteverliezen als gevolg van de oorlogstoestand.
- 6.4. De Minister van Financiën heeft de bevoegdheid deze regeling buiten toepassing te verklaren en nadere voorschriften met betrekking tot de dekking van het oorlogsrisico te geven.
- Artikel 7 Premiebetaling**
- 7.1. Alle premies zijn verschuldigd uiterlijk op de in de polis vermelde vervaldatum en dienen op deze datum te zijn betaald. Indien de verzekering tegen betaling van een koopsom is gesloten, moet deze zijn betaald op de ingangsdatum van de verzekering.
- 7.2. Heeft binnen de in 7.1 bedoelde termijn geen betaling van de verschuldigde premie plaatsgevonden, dan zal Legal & General met inachtneming van het hierna in de leden 5 en verder gestelde de opbouw van het beleggingsdepot onder de verzekering beëindigen door premievrijmaking. Voorts zal Legal & General met inachtneming van het hierna in de leden 5 en verder gestelde eventueel meeverzekerde pensioenaanspraken op risicobasis doen vervallen. In uitzondering hierop geldt het in 8.3 gestelde.
- 7.3. Ten aanzien van een verzekerde overlijdensrisicodekking wordt na premievrijmaking gehandeld zoals bepaald in 8.2.
- 7.4. Legal & General informeert de werkgever schriftelijk indien de premie niet of niet volledig is voldaan en maant deze alsdan tot omgaande betaling. Deze melding en aanmaning vindt in ieder geval maandelijks plaats, voor het eerst direct bij het opeisbaar worden van de premie.
- 7.5. Wanneer desondanks de premie niet of niet volledig is voldaan en de premieachterstand het noodzakelijk maakt de opbouw van het depot te beëindigen door premievrijmaking en/of pensioenaanspraken zonder premievrije waarde (risicodekkingen) te laten vervallen, informeert Legal & General de verzekerde schriftelijk over de premie-achterstand en de mogelijke gevolgen daarvan.
- 7.6. De premievrijmaking en/of het verval aangekondigd ingevolge 7.5 vindt niet eerder plaats dan drie maanden na de aldaar genoemde melding aan de verzekerde. De verzekerde wordt hierover direct schriftelijk geïnformeerd.
- 7.7. De premievrijmaking en/of beëindiging bedoeld in 7.6 zal terugwerkende kracht hebben, maar is op zijn vroegst effectief per de datum vijf maanden voor het tijdstip van informeren van de verzekerde bedoeld in 7.5.
- 7.8. De eventuele risicodekkingen blijven in elk geval in stand tot het moment waarop de verzekering premievrij wordt gemaakt of de dekking vervalt ingevolge 7.5.
- 7.9. Wanneer de verzekering premievrij wordt gemaakt, gebeurt dit zonder dat er premies, rente of kosten ten behoeve van de premievrijmaking op de Geldswaarde van de verzekering in mindering worden gebracht.
- 7.10. Wanneer een verzekering premievrij wordt gemaakt ten gevolge van premieachterstand en er zijn premies onttrokken voor de dekking van het overlijdensrisico en overige aanvullende niet-winstdelende verzekeringen (exclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid), wordt het onttrokken bedrag weer aan het beleggingsdepot toegevoegd op het moment van premievrij maken.
- 7.11. De verzekeringnemer blijft aansprakelijk voor de premies betreffende de periode tot het moment van premievrij maken. Ook is de verzekeringnemer aansprakelijk voor door Legal & General in verband met de in dit artikel beschreven meldingen en maatregelen gemaakte kosten, ook als deze de periode na premievrijmaking/verval betreffen.
- 7.12. Indien de pensioenovereenkomst individueel wordt voortgezet na het einde van het deelnemerschap, voldoet de gewezen deelnemer zijn premie rechtstreeks aan Legal & General op de alsdan door haar vast te stellen wijze en voorwaarden.
- Artikel 8 Uitdiensttreding**
- 8.1. Bij uitdiensttreding van de verzekerde eindigt (behoudens vrijwillige voortzetting die door Legal & General is bevestigd) de verplichting tot premiebetaling.
- 8.2. Een eventueel verzekerde overlijdensrisicodekking wordt na premievrijmaking (gedeeltelijk) in stand gehouden. Dit gebeurt door periodiek een deel van de waarde van de verzekering (het depot) aan te

Vervolg: Algemene voorwaarden voor het Nova Top Partner Pensioen

wenden voor het voldoen van de overlijdensrisicopremies en de desbetreffende kosten (in welk geval sprake is van een vorm van uitruil), tenzij de verzekerde en diens echtgenoot schriftelijk heeft (hebben) aangegeven de risicodekking te willen laten vervallen.

- 8.3. De Geldswaarde blijft na premievrijmaking tot aan de pensioendatum belegd. Op de pensioendatum komt de Geldswaarde beschikbaar voor pensioen-aankoop.

Artikel 9 Afkoop

- 9.1. Legal & General heeft het recht tot afkoop van de aanspraken ingevolge de verzekering met inachtneming van het in de Wet gestelde.
- 9.2. De verzekeringnemer (en in diens plaats de verzekerde) heeft niet het recht de aanspraken ingevolge de verzekering te vervreemden.
- 9.3. De verzekerde heeft een recht op waardeoverdracht ter zake de aanspraken ingevolge de verzekering conform het in de Wet gestelde.
- 9.4. Het pensioen dat uitgaat boven 100% van het pensioengevend salaris wordt afgekocht.
- 9.5. Behoudens de afkoopmogelijkheden genoemd in dit artikel komt deze verzekering niet in aanmerking voor afkoop.

Artikel 10 Afkoop- of overdrachtswaarde

- 10.1. De berekening van de afkoop- of overdrachtswaarde geschiedt op basis van de krachtens de Wet vastgestelde rekenregels, de bij Legal & General gebruikelijke methoden en de voor de verzekering geldende grondslagen.
- 10.2. De afkoopwaarde van tijdelijke risicoverzekeringen en andere verzekeringen die niet tot een stellige uitkering leiden, wordt op nihil gesteld, tenzij de verzekering een actuariel berekende reserve-waarde kent die hoger is dan een door de Minister van Justitie bij algemene maatregel van bestuur (AMvB) vast te stellen waarde.
- 10.3. Een afkoopwaarde is nooit hoger dan de uitkering die bij overlijden van de verzekerde zou hebben plaatsgehad.

Artikel 11 Waardeoverdracht

- 11.1. Op verzoek van de verzekerde wordt bij uitdiensttreding van verzekerde de waarde van de verzekering overgedragen mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. de overdrachtswaarde wordt aangewend ter verwerving van pensioen of aanspraken op pensioen bij dezelfde verzekeraar of een andere door de wet bevoegd verklaarde instelling;
- b. de overdrachtswaarde wordt rechtstreeks aan de andere bevoegde instelling overgemaakt;
- c. met de pensioenbelangen van de (gewezen) echtgenoot, die schriftelijk met de overdracht dient in te stemmen, is op redelijke wijze rekening gehouden.

Artikel 12 Begunstiging

- 12.1. Indien een begunstigde overlijdt voordat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden.
- 12.2. In de op de polis vermelde begunstiging wordt verstaan onder:
- a. echtgenoot, partner en kinderen: zoals deze in de pensioenovereenkomst zijn gedefinieerd;
 - b. erfgenamen: degenen, die krachtens erfstelling of de wet deelgerechtigd zijn in de nalatenschap, daaronder begrepen hun erfgenamen en rechtverkrijgenden onder algemene titel; de onderlinge verdeling geschiedt in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap gerechtigd zijn.

Artikel 13 (Echt) scheiding

- 13.1. Na beëindiging van het huwelijk door de echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed verkrijgt de gewezen echtgenoot een door Legal & General vast te stellen voor hem premievrije aanspraak op nabestaandenpensioen.
- 13.2. Bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed kan in plaats van de verzekerde diens (gewezen) echtgenoot worden aangewezen als begunstigde voor het geheel of voor een deel van het ouderdomspensioen, mits Legal & General met deze wijziging akkoord gaat.
- 13.3. Partijen kunnen het in 13.1 en 13.2 bepaalde buiten toepassing verklaren bij huwelijkse voorwaarden of bij een met het oog op de scheiding gesloten overeenkomst. De overeenkomst is alleen geldig indien Legal & General verklaard heeft het uit de afwijking voortvloeiende pensioenrisico te dekken.

Artikel 14 Vermindering aanspraak ouderdoms- en nabestaandenpensioen

- 14.1. Zonder schriftelijke toestemming van de echtgenoot van verzekerde kan de aanspraak op ouderdoms-, en nabestaandenpensioen niet worden verminderd anders dan bij afkoop als voorzien bij of krachtens de Wet.

Vervolg: Algemene voorwaarden voor het Nova Top Partner Pensioen

14.2. In afwijking van 14.1 kan de aanspraak op ouderdomspensioen zonder toestemming van de echtgenoot van verzekerde worden verminderd indien ten genoegen van Legal & General is aangetoond dat het recht op pensioenverevening bij scheiding is uitgesloten.

Artikel 15 Uitkeringen / uitkeringsstukken

15.1. De betaling van de verzekerde uitkeringen geschiedt nadat de volgende stukken door Legal & General zijn ontvangen en geaccepteerd en het recht van de begunstigde is erkend:

15.1.1. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering na het overlijden van de verzekerde:

- a. de polis;
- b. een wettig bewijs van overlijden van de verzekerde. Dit is in elk geval een origineel en gewaarmerkt bewijs van overlijden afgegeven door een officiële instelling van bevolkingsadministratie in alle landen van de Europese Unie en van buiten deze Unie indien de kwaliteit van deze instelling naar het oordeel van Legal & General vergelijkbaar is met die van de genoemde instellingen binnen de Unie;
- c. een opgave door de begunstigde en/of geneesheer van de oorzaak van de dood van verzekerde;
- d. een attestatie de vita van de begunstigde(n) voor overlevingsrentes.

15.1.2. Bij het ontstaan van rechten op een uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde:

- a. de polis;
- b. een officieel bewijs van het in leven zijn van de verzekerde en/of van het in leven zijn van degene, van wiens leven de uitkering afhankelijk is.

15.2. Legal & General heeft het recht, indien haar dit nodig voorkomt, meer stukken te vorderen en de in dit artikel genoemde stukken als haar eigendom te behouden.

15.3. Indien uit de verzekering een uitkering in termijnen voortvloeit, of een uitkering op termijn dan behoudt Legal & General eerst bij de laatste uitkering de polis als haar eigendom.

15.4. Legal & General vergoedt geen intrest over het tijdvak, gelegen tussen de datum van het opvorderbaar worden van de uitkering en de datum van de feitelijke uitkering.

Artikel 16 Belastingen en kosten

16.1. De jaarlijkse poliskosten worden verrekend met de ontvangen premie. De hoogte kan worden aangepast door Legal & General, welke aanpassing uitsluitend geldt voor nieuw af te sluiten verzekeringen.

Op premievrije verzekeringen worden deze jaarlijkse poliskosten niet ingehouden.

16.2. Afsluit- en doorlooppromissie worden verrekend met de premies.

16.3. De kosten samenhangend met beleggingen worden verrekend met de verkoopopbrengst of de Geldswaarde.

16.4. Bij uitdiensttreding wordt separaat een bedrag gelijk aan 10% van de Geldswaarde met een maximum van EUR 295,- (welk maximum door Legal & General geïndexeerd kan worden) aan de werkgever in rekening gebracht indien sprake is van een verzekering die leidt tot een stellige uitkering. Partijen noteren dat het Legal & General verboden is die kosten ten laste te brengen van het depot.

16.5. Belastingen en andere (wettelijke) heffingen op de premies of de uitkeringen, zullen op de uitkering(en) in mindering worden gebracht dan wel aan betrokkene in rekening worden gebracht.

Artikel 17 Recht van wijziging

17. Legal & General heeft het recht de verzekering tussentijds aan te passen c.q. niet aan een wijziging van de verzekering mee te werken, indien dit noodzakelijk is om te voldoen of te blijven voldoen aan de wet- en regelgeving.

Artikel 18 Berichtgeving

18. Waar de voorwaarden aan Legal & General het recht geven of de verplichting opleggen om bericht aan een bij de verzekering belanghebbende te zenden, kan zij volstaan met een niet-aangetekende brief. Van de verzending van een dergelijke brief strekt de aanwezigheid van een kopie op het kantoor van Legal & General tot volledig bewijs.

Artikel 19 Klachten en geschillen

19.1. Klachten over de uitvoering van de verzekering kunnen worden voorgelegd aan de klachtencommissie van Legal & General.

19.2. Wanneer het oordeel van de verzekeraar niet bevredigend is kan de belanghebbende zich wenden tot:

**Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening,
Postbus 93257, 2509 AG 's-Gravenhage
Telefoon 070-333 8 999
Internet: www.kifid.nl**

Geschillen over deze overeenkomst of over dan wel naar aanleiding van de uitvoering hiervan, kunnen onderworpen worden aan het oordeel van de bevoegde rechter te Amsterdam.

Vervolg: Algemene voorwaarden voor het Nova Top Partner Pensioen

Artikel 20 Persoonsgegevens

De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door Legal & General verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.

Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Verzekeringsbedrijf" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode is op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL 's-Gravenhage, telefoon: 070-333 8 777, www.verzekeraars.nl.

Artikel 21 Cliëntonderzoek

Ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme verricht of kan Legal & General cliëntonderzoek verrichten of laten verrichten zowel bij het sluiten van de verzekering als tijdens de looptijd van de verzekering dan wel bij tussentijdse beëindiging of expiratie van de verzekering.