

## PENSIOENPLAN (PENSIOENWET) (REAAL PP-FONDSEN)

Algemene voorwaarden 10 401 0909

### INHOUD

<b>Hoofdstuk 1 - Verzekering</b>	<b>Artikel</b>	<b>Hoofdstuk 4 - Uitdiensttreding</b>	<b>Artikel</b>
Begripsomschrijvingen	1	Premievrijmaking bij uitdiensttreding	38
Fiscaal kader	2	Waardeoverdracht	39
Grondslag van de verzekering	3	Vermindering van overlijdensrisicodekking	40
Bedenktime	4	Restitutie van vooruitbetaalde (risico-)premie	41
Aanvang van de risicodekking	5		
Omvang van de dekkingen; voorwaarden	6	<b>Hoofdstuk 5</b>	
Oorlogsrisico	7	<b>Aanvang en beperking van de risicodekkingen</b>	<b>Artikel</b>
Betaling van de premies	8	Aanvang risicodekkingen	42
Investeringspremie	9	Wijziging van eerder gemaakte keuze	43
Periodieke informatie	10	Recht op aanpassing van de risicodekkingen	44
Inhouding van risicopremie voor dekkingen	11	Maximum risicodekkingen	45
Kosten	12		
Verlenging	13	<b>Hoofdstuk 6 - Algemene bepalingen</b>	<b>Artikel</b>
(Gedeeltelijke) afkoop	14	Bescherming persoonsgegevens	46
Beëindiging van de verzekering voor de einddatum	15	Uitvoering van mutaties	47
Uitkering op de einddatum	16	Verplichting om inlichtingen te verschaffen	48
Verval van de verzekering	17	Kennisgeving aan belanghebbenden	49
Uitbetaling	18	Wettelijke heffingen	50
Begunstiging en wijziging begunstiging	19	Kosten	51
Overdracht	20	Duplicaatpolis	52
Verpanding, zekerheidstelling	21	Onvoorziene omstandigheden	53
Belening	22	Toepasselijk recht	54
		Domicilie	55
<b>Hoofdstuk 2 - Beleggingsregels</b>	<b>Artikel</b>	Behandeling van klachten en geschillen	56
Fondsen	23	Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden	57
Aankoop van participaties	24	Verzekeringsvoorwaarden	58
Wisselen van fonds	25		
Aankoop- en verkoopkosten	26		
REAAL PP Vastrentendfonds Nederland	27		
Beleggingsopbrengsten	28		
Kosten van de fondsen	29		
<b>Hoofdstuk 3 - Uitvoering pensioenregeling</b>	<b>Artikel</b>		
Geldigheid	30		
Pensioenbrief	31		
Wijzigingen in pensioenbrief	32		
Aanleveren van gegevens	33		
Geen toeslagen	34		
Eigen bijdrage verzekerde	35		
Voorbehoud verzekeringnemer	36		
Uitvoeringsovereenkomst	37		

## HOOFDSTUK 1 - VERZEKERING

### 1 BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

In de polis, in deze voorwaarden en in de Aanvullende voorwaarden wordt verstaan onder:

- 1.1 Aankoopkosten**  
De kosten voor aankoop van participaties in de fondsen.
- 1.2 Begunstigde(n)**  
Degene(n) aan wie de uitkering van enig verzekerd bedrag dient te geschieden.
- 1.3 Dekking**  
De verzekering van een geldelijke uitkering of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een op de polis specifiek omschreven verzekerde gebeurtenis.
- 1.4 Directeur-grotoaandehouder**
  - a de persoonlijk houder van aandelen die ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen;
  - b de indirect persoonlijk houder van aandelen die ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen; of
  - c de houder van certificaten van aandelen, uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is, die ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen;
- 1.5 Duurzame gezamenlijke huishouding**  
De duurzame gezamenlijke huishouding zoals deze is omschreven in de pensioenbrief. Indien in de pensioenbrief geen omschrijving van de duurzame gezamenlijke huishouding is opgenomen of als een door de werkgever geaccordeerd pensioenbrief ontbreekt, wordt onder duurzame gezamenlijke huishouding verstaan de gezamenlijke huishouding van twee ongehuwde partners die voorzien in elkaars verzorging blijkens een notarieel verleden samenlevingscontract.
- 1.6 Fonds**  
Een door de verzekeraar afgezonderd deel van de beleggingen van de verzekeraar. De beleggingen in het fonds en de daarbij behorende activa zijn de eigendom van de verzekeraar.
- 1.7 Investeringspremie**  
Het deel van de premie dat voor omrekening in participaties in aanmerking komt.
- 1.8 Kinderen**  
De in de pensioenbrief omschreven pensioengerechtigde kinderen. Indien de pensioenbrief geen omschrijving van het begrip kinderen bevat of als een door de werkgever geaccordeerde pensioenbrief ontbreekt, wordt onder kinderen verstaan: de kinderen jonger dan 30 jaar, waarmee de verzekerde, zijn (gewezen) echtgenoot of zijn (gewezen) geregistreerde partner, als ouder in familierechtelijke betrekking staat.
- 1.9 Koers**  
De prijs waartegen de participaties in een fonds worden aangekocht of verkocht. De koers is gelijk aan de intrinsieke waarde zoals aan het begin van elke koersdatum wordt vastgesteld. De intrinsieke waarde van een participatie in een fonds is gelijk aan de aanwezige totale vermogenswaarde van het fonds in euro's, gedeeld door het op het moment van vaststellen uitstaand aantal participaties.
- 1.10 Koersdatum**  
De datum waarop een koers van een fonds wordt vastgesteld. De verzekeraar bepaalt de koers alleen op dagen waarop de beurs geopend is, voorzover dat mogelijk is, gelet op onder meer het tot stand komen van noteringen of het afgeven van afgifteprijzen in de onderliggende waarden van het fonds.
- 1.11 Kring van gerechtigden**
  - De (gewezen) echtgenoot van de verzekerde of de (gewezen) geregistreerde partner, als bedoeld in Titel 5a van Boek 1 van het

Burgerlijk Wetboek, van de verzekerde dan wel de partner waarmee de verzekerde een duurzame gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat.

- De kinderen, jonger dan 30 jaar, waarmee de verzekerde, zijn (gewezen) echtgenoot of zijn (gewezen) geregistreerde partner, als ouder in familierechtelijke betrekking staat.

- 1.12 Ongeschiktheid tot werken**  
Van ongeschiktheid tot werken is sprake, indien de verzekerde 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 loondoorbetalingsverplichting ingevolge het Burgerlijk Wetboek bestaat.
- 1.13 Ongeval**  
Een plotselinge gebeurtenis waardoor onafhankelijk van de wil van de verzekerde, van buitenaf, plotseling, gewelddadig, rechtstreeks, in een ogenblik, een zodanig objectief medisch vast te stellen lichamelijk letsel wordt veroorzaakt, dat de verzekerde uitsluitend daardoor overlijdt of arbeidsongeschikt wordt in de zin van de Aanvullende voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.
- 1.14 Participatie**  
De rekeneenheid waarin een fonds is opgedeeld. Het aantal participaties wordt in vier decimalen nauwkeurig berekend.
- 1.15 Pensioenovereenkomst**  
De overeenkomst tussen werkgever en verzekerde over de pensioenregeling.
- 1.16 Pensioenbrief**  
De door de verzekeraar overeenkomstig de pensioenregeling van de werkgever opgestelde en door de werkgever geaccordeerde regeling met betrekking tot de verhouding tussen de verzekeraar en de verzekerde.
- 1.17 Premie**  
Het bedrag dat op grond van de verzekering eenmalig dan wel periodiek is verschuldigd, niet zijnde risicopremies.
- 1.18 Premieervaldag**  
De dag waarop de premie is verschuldigd.
- 1.19 Risicobedrag**  
Afhankelijk van de overlijdensrisicodekking waarin blijkens de polis bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering wordt voorzien: het verzekerd kapitaal, dan wel een bedrag ter grootte van de gekapitaliseerde waarde van het gegarandeerde nabestaandenpensioen dat als koopsom dient voor dat nabestaandenpensioen.
- 1.20 Risicopremie**  
Het bedrag dat op grond van de verzekering periodiek is verschuldigd voor de dekkingen.
- 1.21 Verkoopkosten**  
De kosten van verkoop van participaties in de fondsen.
- 1.22 Verzekeraar**  
SRLEV N.V., gevestigd in Alkmaar, Wognumsebuurt 10.
- 1.23 Verzekerd kapitaal**  
Het op de polis vermelde verzekerde bedrag.
- 1.24 Verzekerde**  
Degene op wiens leven een dekking is gesloten.
- 1.25 Verzekeringnemer**  
Degene die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten.
- 1.26 Waarde van de verzekering**  
De waarde uitgedrukt in euro's van het totaal aantal aan de verzekering toegewezen participaties in de fondsen vermenigvuldigd met de koers van de desbetreffende fondsen. De verzekeraar kan aangeven dat de waarde in andere valuta dan euro's wordt uitgedrukt. De waarde van de verzekering is slechts een rekengrootte voor de vaststelling van de op de polis omschreven verzekerde uitkeringen.
- 1.27 Werkgever**  
Degene die de pensioenovereenkomst met de verzekerde heeft gesloten.

## 2 FISCAAL KADER

2.1 Deze verzekering betreft de verzekering van pensioenaanspraken als bedoeld in de terzake geldende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

2.2 Indien een nieuwe pensioenregeling dan wel wijziging van een bestaande pensioenregeling vóór de invoering daarvan ter flattering wordt voorgelegd aan de inspecteur der directe belastingen, kan deze regeling zonder nadelige fiscale gevolgen worden ingevoerd.

Indien na zo'n verzoek onherroepelijk komt vast te staan dat de regeling fiscaal niet wordt erkend, kan deze alsdan met terugwerkende kracht worden herzien.

Indien een nieuwe pensioenregeling dan wel wijziging van een bestaande pensioenregeling een directeur-grotoaandeelhouder betreft, kan deze regeling voor deze persoon pas zonder nadelige fiscale gevolgen worden ingevoerd nadat goedkeuring van de inspecteur der directe belastingen is verkregen.

Blijft voorlegging aan de belastingdienst achterwege en wordt later onverhoopt door de belastingdienst geconstateerd dat de regeling fiscaal niet aanvaardbaar is, dan zijn de aanspraken belastbaar bij de verzekerde en zijn de premies aan de pensioenregeling en zijn de premies ten onrechte als pensioenpremie in aanmerking genomen met alle nadelige gevolgen van dien.

## 3 GRONDSLAG VAN DE VERZEKERING

3.1 De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte informatie waarnaar de verzekeraar met inachtneming van de Wet op de medische keuringen heeft gevraagd, met het oog op het sluiten, wijzigen of weer van kracht verklaren van de verzekering, vormt de grondslag van de verzekering.

3.2 Bij het tot stand komen van de verzekering dient het te verzekeren risico zich nog niet te hebben verzevenlijkt. Indien blijkt dat dit risico zich reeds heeft verzevenlijkt voordat de verzekering tot stand is gekomen, wordt geen dekking voor dat risico verleend.

3.3 Indien de informatie als bedoeld in het eerste lid onjuist of onvolledig blijkt te zijn verstrekt door een verzekerde, heeft de verzekeraar het recht om de gevolgen in te roepen die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en de Pensioenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving, hem daarvoor biedt, zoals het vervallen van de uitkering van een verzekering indien de waarde van de verzekering nihil is of het beperken van de hoogte van de uitkering van een verzekering waarvan de waarde van de verzekering niet nihil is. In die gevallen waarin vermindering of vervallen van de uitkering als gevolg van het bepaalde in de Pensioenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving, niet mogelijk is en de onjuiste of onvolledige informatie is verstrekt door de werkgever van de verzekerde in zijn hoedanigheid van verzekeringnemer, heeft de verzekeraar recht van verhaal op die werkgever.

3.4 Indien de leeftijd van een verzekerde onjuist is opgegeven, wordt een verzekerde uitkering herberekend naar de juiste leeftijd op basis van hetgeen omtrent de premiebetaling is overeengekomen.

## 4 BEDENKTIJD

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen dertig dagen na ontvangst van de polis per de ingangsdatum schriftelijk op te zeggen. Bij een dergelijke opzegging wordt een bedrag uitgekeerd ter grootte van de waarde van de verzekering, berekend op basis van de koers van de betreffende fondsen op de eerstvolgende koersdatum na de datum van ontvangst van de opzegging, vermeerderd met de eerder ingehouden kosten.

## 5 AANVANG VAN DE RISICODEKKING

Onverminderd het bepaalde in hoofdstuk V, vangt het voor de verzekeraar uit deze verzekering voortvloeiende risico, dan wel de verhoging daarvan per dekking aan op de ingangsdatum respectievelijk de verhogingsdatum van de desbetreffende dekking, maar niet voordat de verzekeraar de eerste premie terzake heeft ontvangen en tevens de polis aan de verzekeringnemer is afgegeven.

## 6 OMVANG VAN DE DEKKINGEN; VOORWAARDEN

6.1 De verzekering omvat een of meer dekkingen onder voorwaarden zoals aangegeven op de polis.

6.2 In aanvulling op de Algemene voorwaarden gelden zoals aangegeven op de polis voor iedere op de polis vermelde dekking

de op deze dekking betrekking hebbende Aanvullende voorwaarden en eventuele bijzondere voorwaarden.

6.3 De verzekering is over de gehele wereld van kracht.

## 7 OORLOGSRISICO

Op grond van de Noodwet financieel verkeer kan de overheid ingeval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden met betrekking tot alle lopende levensverzekeringen beperkingen opleggen en nadere voorschriften geven ten aanzien van onder meer het verzekerde risico, uitkeringen en mutaties. Deze beperkingen en nadere voorschriften gelden dan voor deze verzekering.

## 8 BETALING VAN DE PREMIES

8.1 De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op de polis aangegeven datum.

8.2 De premie is, met ingang van de eerstvolgende premieervaldag, niet meer verschuldigd zodra de verzekering vervalt door bepalingen in de Algemene voorwaarden of de Aanvullende voorwaarden.

8.3 De premie is onverminderd verschuldigd tot de eerstvolgende premieervaldag na vervallen van de verzekering door overlijden van de verzekerde.

8.4 De betaling van de premie geschiedt uiterlijk op iedere premieervaldag in Nederlands wettig betaalmiddel.

8.5 Indien de premie niet tijdig of volledig op een premieervaldag is voldaan, herhaalde schriftelijke verzoeken tot (tijdige) betaling van de premie geen volledige betaling daarvan opleverden en de betalings-achterstand het naar het oordeel van de verzekeraar noodzakelijk maakt, zal de verzekeraar de verzekerde en de verzekeringnemer mededeling doen over de gevolgen die door de betalingsachterstand gaan intreden voor de verzekering.

8.6 Gedurende maximaal drie maanden na de lid 5 bedoelde mededeling blijven de dekkingen van het overlijdens- en of arbeidsongeschiktheidsrisico volledig in stand.

Drie maanden na de in lid 5 bedoelde mededeling kan de verzekeraar de verzekeringen premievrij maken dan wel laten vervallen indien de waarde van de verzekeringen nihil is.

Die premievrijmaking vindt op zijn vroegst plaats per de datum die vijf maanden is gelegen vóór het tijdstip van informeren van de verzekerde. Bij premievrijmaking wordt een meeverzekerde overlijdensrisico-dekking beperkt tot een risicobedrag ter grootte van maximaal 90% van de waarde van de verzekering en komt een dekking van arbeidsongeschiktheidsrisico te vervallen.

8.7 De voor deze verzekering verschuldigde premies worden voldaan via automatische incasso. Hiervoor wordt een machtiging verstrekt aan de verzekeraar door de degene die de premies verschuldigd is.

8.8 Het in dit artikel bepaalde is van overeenkomstige toepassing op eventueel afzonderlijk verschuldigde risicopremies.

## 9 INVESTERINGSPREMIE

9.1 De investeringspremie is gelijk aan de betaalde premie vermenigvuldigd met het investeringspercentage. De investeringspremie staat op de polis. Het verschil tussen de betaalde premie en de investeringspremie is bestemd ter dekking van kosten.

9.2 De investeringspremie wordt, na inhouding van de in artikel 26 bedoelde aankoopkosten, omgerekend in participaties, met inachtneming van het bepaalde in Hoofdstuk 2.

## 10 PERIODIEKE INFORMATIE

10.1 Naast een schriftelijke opgave van de opgebouwde waarde van de verzekering en voor zover van toepassing, een opgave van de voor de einddatum van de verzekering verzekerde pensioenen, verzendt de verzekeraar jaarlijks een brief met de pensioenaangroei in het afgelopen kalenderjaar.

10.2 Indien de verzekering premievrij is gemaakt, wordt de schriftelijke opgave van de opgebouwde waarde en voor zover van toepassing, een opgave van de voor de einddatum van de verzekering verzekerde pensioenen in ieder geval eenmaal in de vijf jaar door de verzekeraar verstrekt.

10.3 De in dit artikel bedoelde informatie en eventuele andere periodieke informatie wordt verstrekt met in achtneming van het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

## 11 INHOUDING VAN RISICOPREMIE VOOR DEKKINGEN

Afhankelijk van hetgeen ter zake is overeengekomen, worden de risicopremies voor de op de polis aangegeven verzekerde dekkingen afzonderlijk bij de verzekeringnemer in rekening gebracht, dan wel maandelijks ten laste van de waarde van de verzekering gebracht door verkoop van participaties naar evenredigheid van de waarde van de verzekering in de afzonderlijke fondsen.

## 12 KOSTEN

12.1 De verzekeraar brengt verzekeringstechnische beheerskosten in rekening. Deze vergoeding wordt maandelijks ten laste van de waarde van de verzekering gebracht door verkoop van participaties naar evenredigheid van de waarde van de verzekering in de afzonderlijke fondsen. De hoogte van de vergoeding is op de polis vastgelegd.

12.2 De verzekeraar brengt maandelijks € 5,70 aan administratiekosten in rekening, zolang de (risico-)premie voor de verzekering is verschuldigd, ongeacht een eventueel verleende vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Deze administratiekosten worden ten laste van de waarde van de verzekering gebracht door verkoop van participaties naar evenredigheid van de waarde van de verzekering in de afzonderlijke fondsen.

12.3 De administratiekosten bij een premievrije verzekering bedragen € 0,00.

## 13 VERLENGING

13.1 De verzekeringnemer heeft tot drie maanden voor de oorspronkelijk overeengekomen einddatum het recht om de duur van de verzekering te verlengen met inachtneming van het hierna in dit artikel bepaalde.

13.2 Indien de verzekeraar door de verlenging een verhoogd risico aanwezig acht, kan hij aan de verzekerde nadere voorwaarden stellen die voor de verzekeraar voldoende zijn om tot verlenging over te gaan.

13.3 De beoogde verlenging kan worden beperkt of uitgesloten door de ten tijde van de verlenging geldende wet- en regelgeving.

## 14 (GEDEELTELIJKE) AFKOOPE

14.1 (Gedeeltelijke) afkoop van de verzekering is uitsluitend mogelijk indien en voor zover dat mogelijk is op grond van het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

14.2 Bij (gedeeltelijke) afkoop wordt de (gedeeltelijke) waarde van de verzekering uitgekeerd tegen de koers van de eerstvolgende koersdatum volgend op de dag die in het schriftelijk verzoek daartoe is aangewezen, verminderd met de verkoopkosten als bedoeld in artikel 26. Deze datum kan nimmer eerder zijn gelegen dan de eerstvolgende koersdatum na binnenkomst van het verzoek tot (gedeeltelijke) afkoop bij de verzekeraar. Indien in het verzoek geen datum is aangegeven geldt de eerstvolgende koersdatum na binnenkomst van het verzoek tot (gedeeltelijke) afkoop.

## 15 BEÏNDIGING VAN DE VERZEKERING VOOR DE EINDDATUM

Indien bij afkoop of waardeoverdracht de gehele waarde van de verzekering wordt uitgekeerd respectievelijk overgedragen, vervallen alle bij de verzekering behorende aanspraken en wordt de verzekering beëindigd.

## 16 UITKERING OP DE EINDDATUM

16.1 Indien geen van de op de verzekering afgesloten dekkingen vóór de einddatum van de verzekering heeft geleid tot verval van de verzekering, komt de verzekering op de einddatum tot uitkering ter verwerving van een of meer periodieke uitkeringen van pensioen.

16.2 De hoogte van de uitkering op de einddatum wordt bepaald door de waarde van de verzekering vastgesteld op de eerste koersdatum volgend op de einddatum van de verzekering, verminderd met de verkoopkosten als bedoeld in artikel 26.

## 17 VERVAL VAN DE VERZEKERING

17.1 Indien de verzekerde overlijdt, keert de verzekeraar de risico-bedragen uit. Daarna vervalt de verzekering.

17.2 De verzekering vervalt zonder recht op uitkering zodra de waarde van de verzekering niet meer toereikend is om de administratiekosten, de verzekeringstechnische beheerskosten en de risicopremies voor de dekkingen te onttrekken.

## 18 UITBETALING

18.1 Uitbetaling geschiedt zodra de verzekeraar de stukken heeft ontvangen, waardoor naar haar oordeel wordt bewezen:

- dat en aan wie enige uitkering is verschuldigd;
- welk deel van het tot uitkering komende kapitaal, conform het bepaalde in deze voorwaarden, dient te worden aangewend ter verwerving van pensioenen en welk deel van de uitkering in een eenmalige uitkering dient te worden uitgekeerd.

18.2 Op verzoek van de verzekeraar dient de begunstigde een verklaring van de belastingdienst over te leggen waaruit blijkt welk deel van de uitkering wordt aangewend voor pensioen, en welk deel van de uitkering in een eenmalige uitkering aan de begunstigde wordt uitgekeerd.

18.3 De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de rechthebbende aangewezen rekening bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling, in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden terzake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten komen voor rekening van de rechthebbende op die uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.

18.4 Over niet in ontvangst genomen uitkeringen wordt geen interest vergoed.

18.5 Alle kosten die voor de verzekeraar ontstaan doordat niet of niet tijdig aan de volgens deze voorwaarden geldende plicht om inlichtingen te verschaffen wordt voldaan, worden in rekening gebracht bij de rechthebbende op de uitkering.

## 19 BEGUNSTIGING EN WIJZIGING BEGUNSTIGING

19.1 De verzekeraar keert hetgeen op grond van de verzekering is verschuldigd uit aan de daarvoor op de polis vermelde begunstigde(n).

19.2 Als begunstigde voor een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering, kan uitsluitend de verzekerde worden aangewezen.

19.3 Als begunstigde voor een uitkering bij overlijden of een (tijdelijk) partnerpensioen en/of wezenpensioen kan, indien en voor zover er personen behorende tot de kring van gerechtigden zijn, uitsluitend een persoon behorende tot de kring van gerechtigden worden aangewezen.

19.4 Voor zover in de polis geen begunstigde is aangewezen of een andere begunstigde is aangewezen dan is toegestaan volgens deze voorwaarden, geschiedt een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering aan de verzekerde en een uitkering bij overlijden van de verzekerde aan de personen die behoren tot de kring van gerechtigden.

19.5 Voor zover in de polis geen begunstigde is aangewezen geschiedt, bij ontstentenis van personen behorende tot de kring van gerechtigden, een uitkering bij overlijden van de verzekerde, in de onderstaande volgorde, aan:

- de erfgenamen van de verzekerde, indien op het moment voorafgaande aan het overlijden van de verzekerde een persoon uit de kring van gerechtigden in leven was;
- de werkgever, indien zijn bedrijf alsdan bestaat.

19.6 Indien meer dan een begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigden alleen dan in aanmerking als alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden.

19.7 Indien een begunstigde overlijdt voordat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrigenden.

19.8 Gelijk genummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking in de verhouding zoals deze voortvloeit uit de pensioenregeling van de werkgever.

## 20 OVERDRACHT

De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten en verplichtingen uitsluitend overdragen met in achtneming van het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

## 21 VERPANDING, ZEKERHEIDSTELLING

De verzekering kan niet worden verpand, niet worden prijsgegeven noch op enige andere wijze formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.

## 22 BELENING

De verzekering kan niet worden beleend.

## HOOFDSTUK 2 - BELEGGINGSREGELS

### 23 FONDSSEN

- 23.1 De verzekerde geeft de verzekeraar op in welk(e) van de in het kader van de uitvoering van de pensioenbrief door de verzekeraar aangeboden fonds(en) de verzekerde wenst deel te nemen.
- 23.2 De verzekeraar kan voor deelneming aan bepaalde fondsen beperkingen stellen. Het beleggingsbeleid van een fonds kan worden gewijzigd.
- 23.3 De verzekeraar kan ten aanzien van bepaalde verzekeringsproducten een fonds voor nieuwe investeringen sluiten. De verzekeraar zal de betrokken verzekeringnemers en verzekerden hiervan in kennis stellen. De verzekeraar kan vervolgens de inzake dat fonds aanwezige waarde van de verzekering ten aanzien van die verzekeringsproducten herbeleggen in een ander zoveel mogelijk vergelijkbaar fonds.

### 24 AANKOOP VAN PARTICIPATIES

- 24.1 Aankoop van participaties vindt plaats op de eerstvolgende koersdatum na de datum waarop de verzekeraar de premie heeft ontvangen.
- 24.2 De investeringspremie wordt, onder aftrek van aankoopkosten, volgens de door de verzekerde opgegeven verdeling omgerekend in participaties. Deling van de investeringspremie minus aankoopkosten door de koers levert het aantal participaties op.

### 25 WISSELEN VAN FONDS

- 25.1 Tenzij dit is uitgesloten heeft de verzekerde het recht tijdens de duur van de verzekering de verzekeraar opdracht te geven de participaties in een fonds geheel of gedeeltelijk te wisselen voor participaties in een ander fonds.
- 25.2 De verzekeraar voert de wisseling uit tegen de eerstvolgende koersdatum na de dag van ontvangst van de opdracht tijdens kantooruren of tegen de eerstvolgende koersdatum na de datum van opdracht, indien deze later is. Als kantooruren worden aangemerkt de uren tussen 8.00 uur en 18.00 uur van de dag waarop het kantoor van de verzekeraar geopend is.
- 25.3 Over de in opdracht van de verzekerde te wisselen participaties worden de in artikel 26 bedoelde verkoopkosten in rekening gebracht.
- 25.4 Over de in opdracht van de verzekerde aan te kopen participaties worden de in artikel 26 bedoelde aankoopkosten in rekening gebracht.
- 25.5 Als de verzekeraar participaties in een REAAL Pensioenroute Etappefonds geheel of gedeeltelijk wisselt voor participaties in een ander REAAL Pensioenroute Etappefonds worden voor die wisseling geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan. De verzekeraar draagt de verantwoordelijkheid voor de keuzes bij het beleggen en de verzekeraar voert de wisseling uit zonder daarvoor opdracht van de verzekerde te hebben ontvangen.

### 26 AANKOOP- EN VERKOOPKOSTEN

- 26.1 De verzekeraar brengt bij aankoop van participaties aankoopkosten in rekening ter grootte van 0,25% van de waarde van de aangekochte participaties. Er zijn geen aankoopkosten verschuldigd bij aankoop van participaties als gevolg van de toekenning van negatieve risicopremies.
- 26.2 De verzekeraar brengt bij verkoop van participaties verkoopkosten in rekening ter grootte van 0,25% van de waarde van de verkochte participaties. Er zijn geen verkoopkosten verschuldigd bij een uitkering wegens overlijden. Er zijn geen verkoopkosten verschuldigd bij verkoop van participaties voor de betaling van risicopremies en de betaling van verzekeringstechnische beheerskosten en administratiekosten.
- 26.3 De verzekeraar brengt geen aankoopkosten en geen verkoopkosten in rekening voor participaties in het REAAL ParticipatiePlan Depositofonds Nederland.

### 27 REAAL VASTRENTENDFONDS NEDERLAND

- 27.1 Als voor 100% wordt belegd in het REAAL PP Vastrentendfonds Nederland, wordt op de einddatum van de verzekering onder de in lid 2 vermelde voorwaarden een garantiewaarde uitgekeerd als de garantiewaarde op dat moment hoger is dan de waarde van de verzekering.
- 27.2 De garantiewaarde op de einddatum van de verzekering geldt uitsluitend als er in een aaneengesloten periode van ten minste

drie jaar tot de einddatum van de verzekering voor 100% is belegd in het REAAL PP Vastrentendfonds Nederland.

Een eenmalige premie die op verzoek van de verzekeringnemer en/of de verzekerde in de laatste drie jaar van de looptijd van de verzekering wordt belegd in het REAAL PP Vastrentendfonds Nederland blijft bij de berekening van de garantiewaarde buiten beschouwing.

- 27.3 De berekening van de garantiewaarde vindt maandelijks als volgt plaats. Aan het begin van elke maand wordt de dan aanwezige garantiewaarde verhoogd met de toevoegingen aan de garantiewaarde in die maand en verminderd met de onttrekkingen aan de garantiewaarde in die maand. De garantiewaarde aan het einde van elke maand is dan gelijk aan de hiervoor berekende som opgerend met een rentepercentage over die maand. Het rentepercentage per maand is zondanig vastgesteld, dat samengesteld het in lid 4 bedoelde minimum rendement per jaar wordt behaald. Onder het begrip toevoegingen wordt hierbij verstaan de met de aankoopkosten verminderde investeringspremies en de negatieve risicopremies als bedoeld in de betreffende Aanvullende voorwaarden. Onder het begrip onttrekkingen wordt hierbij verstaan de administratiekosten en de risicopremies voor overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsrisicodekkingen. In de berekening om te komen tot de risicopremies voor de overlijdensrisicodekkingen die ten laste van de garantiewaarde komen, wordt gerekend met een rekenrente van 4%. Als de risicopremies voor de overlijdensrisicodekkingen op grond van de verzekering niet ten laste van de waarde van de verzekering komen, maken zij ook geen deel uit van de onttrekkingen bij de berekening van de garantiewaarde.
- 27.4 Het minimum rendement is 3% per jaar, tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen.

### 28 BELEGGINGSOPBRENGSTEN

Alle beleggingsopbrengsten komen na aftrek van eventuele kosten en/of belastingen, met uitzondering van verrekenbare dividendbelasting, volledig ten gunste van de betreffende fondsen.

### 29 KOSTEN VAN DE FONDSSEN

Alle kosten van een fonds, waaronder begrepen kosten verband houdend met aan- en verkoop van beleggingen, verschuldigde interest en ten laste van een fonds geheven belastingen, worden op de waarde van het betreffende fonds in mindering gebracht. De verzekeraar behoudt zich het recht voor de aan de verzekeringnemer doorberekende kosten aan te passen indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven.

## HOOFDSTUK 3 - UITVOERING PENSIOENREGELING

### 30 GELDIGHED

De in dit hoofdstuk opgenomen bepalingen zijn alleen van toepassing op verzekeringen waarbij de werkgever de verzekeringnemer is.

### 31 PENSIOENBRIEF

De pensioenbrief vormt mede de grondslag van deze verzekering. De verzekeringnemer deponeert binnen twee maanden na ingang van deze verzekering bij de verzekeraar een ondertekend exemplaar van de door de verzekeraar opgestelde pensioenbrief. Daarmee bevestigt de verzekeringnemer er voor in te staan dat de pensioenbrief en de onderhavige verzekering overeenkomen met de tussen verzekeringnemer en verzekerde gesloten pensioenovereenkomst(en).

### 32 WIJZIGINGEN IN PENSIOENBRIEF

- 32.1 De verzekeringnemer is verplicht elke voorgenomen wijziging in de tussen de verzekeringnemer en verzekerde gesloten pensioenovereenkomst(en) schriftelijk ter kennis van de verzekeraar te brengen. Een wijziging in een pensioenovereenkomst is ten opzichte van de verzekeraar eerst van kracht nadat deze zich daarmee schriftelijk akkoord heeft verklaard. Door de verzekeringnemer wordt vervolgens een door de verzekeringnemer ondertekend exemplaar van de door de verzekeraar gewijzigde pensioenbrief bij de verzekeraar gedeponereerd.
- 32.2 Indien de verzekeraar constateert dat de geldende pensioenbrief niet meer strookt met de geldende wet- en regelgeving en de verzekeringnemer weigert mee te werken aan aanpassing van de



pensioenbrief, is de verzekeraar bevoegd om de pensioenbrief in overeenstemming te brengen met de betreffende wet- en regelgeving. Indien uit deze aanpassing aan wet- en regelgeving een hogere premie voortvloeit, is de verzekeringnemer deze verschuldigd.

### 33 AANLEVEREN VAN GEGEVENS

De verzekeringnemer meldt schriftelijk aan de verzekeraar de feiten die van belang zijn voor de uitvoering van de pensioenregeling van de verzekerde, zoals;

- wijzigingen in het pensioengevend salaris;
- wijziging in deeltijdfactor;
- aanmelding van partner en/of kinderen;
- wijzigingen in de gezinssamenstelling;
- uitdiensttreding;
- adreswijzigingen;

en wel binnen drie maanden nadat het feit zich heeft voorgedaan.

### 34 GEEN TOESLAGEN

De verzekerde bedragen worden niet verhoogd met toeslagen. Indien een overlijdensrisicodekking voorziet in een nabestaandenpensioen met een vaste stijging is dat op de polis vermeld.

### 35 EIGEN BIJDRAGE VERZEKERDE

Indien de verzekerde op grond van de pensioenbrief een eigen bijdrage verschuldigd is of op grond van de pensioenbrief een vrijwillige premie voor het verwerven van extra pensioen verschuldigd is, geschiedt de betaling van die eigen bijdrage steeds via de verzekeringnemer. De verzekeringnemer houdt dan de eigen bijdrage in op het salaris van de verzekerde.

### 36 VOORBEHOUD VERZEKERINGNEMER

- 36.1 De verzekeringnemer behoudt zich het recht voor om de bijdrage in de premiebetaling te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden.
- 36.2 De verzekeringnemer kan de pensioenovereenkomst zonder instemming van de (gewezen) verzekerde wijzigen als er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de verzekeringnemer dat het belang van de (gewezen) verzekerde dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.
- 36.3 Van een ingrijpende wijziging van omstandigheden dan wel een zwaarwichtig belang van de verzekeringnemer is in elk geval sprake in de volgende gevallen:
- a indien de bedrijfsresultaten dit noodzakelijk maken, dit dient de verzekeringnemer door een accountantsverklaring aannemelijk te maken;
  - b als nieuwe wettelijke pensioenvoorzieningen worden ingevoerd die geacht kunnen worden in de plaats van deze pensioenregeling te treden;
  - c indien er van overheidswege dwingende voorschriften voor de pensioenregeling van kracht worden die van invloed zijn op de inhoud van deze regeling;
  - d in geval van wijzigingen in de sociale verzekeringswetgeving die van invloed zijn op de pensioenovereenkomst;
  - e indien de bevoegde inspecteur der belastingen niet akkoord gaat met één of meer aspecten van deze pensioenregeling. Deze regeling zal dan geacht worden te zijn getroffen op basis van wel aanvaardbare normen, zulks met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum van de regeling of een latere, fiscaal aanvaardbare datum.
- 36.4 Wanneer de verzekeringnemer voornemens is tot uitoefening van bovenvermelde rechten over te gaan, deelt de verzekeringnemer dit onverwijld schriftelijk mee aan de verzekeraar alsmede aan degenen wier pensioen of aanspraken op pensioen daardoor wordt getroffen.
- 36.5 Bij een herziening van de pensioenregeling, op grond van het hiervoor in lid 3 onder a, b, c en d bepaalde, zal de verzekeringnemer de opgebouwde pensioenaanspraken in stand laten.

### 37 UITVOERINGSOVEREENKOMST

De polis en de van toepassing zijnde Algemene- en Aanvullende voorwaarden vormen tezamen de uitvoeringsovereenkomst.

## HOOFDSTUK 4 - UITDIENSTTREDING

### 38 PREMIEVRIJMAKING BIJ UITDIENSTTREDING

38.1 Indien de verzekerde ophoudt verbonden te zijn aan de onderneming van de werkgever, anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, wordt de verzekering zonder verdere premiebetaling voortgezet, tenzij toepassing is gegeven aan het bepaalde in artikel 39.

38.2 Vrijwillige voortzetting door de verzekerde met premiebetaling is niet mogelijk, als de verzekerde ophoudt verbonden te zijn aan de onderneming van de werkgever.

### 39 WAARDEOVERDRACHT

39.1 De verzekerde heeft het recht de waarde van de door middel van deze verzekering verzekerde pensioenaanspraken te doen overdragen naar een andere pensioenuitvoerder, mits wordt voldaan aan het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet, dan wel de daarvoor in de plaats getreden wetgeving. Door bovengenoemde overdracht doet de verzekerde jegens de werkgever afstand van de door middel van deze verzekering verzekerde pensioenaanspraken.

39.2 Bij waardeoverdracht wordt de waarde van de verzekering uitgekeerd tegen de koers van de eerstvolgende koersdatum volgend op de dag die in het schriftelijk verzoek daartoe is aangewezen, verminderd met de verkoopkosten als bedoeld in artikel 26. Deze datum kan nimmer eerder zijn gelegen dan de eerstvolgende koersdatum na binnenkomst van het verzoek tot waardeoverdracht bij de verzekeraar.

Indien in het verzoek geen datum is aangegeven geldt de eerstvolgende koersdatum na binnenkomst van het verzoek tot waardeoverdracht.

### 40 VERMINDERING VAN OVERLIJDENSRISSICODEKKING

Bij premievrijmaking als bedoeld in artikel 38 wordt de bestaande overlijdensrisicodekking beperkt tot een risicobedrag ter grootte van maximaal 90% van de waarde van de verzekering, tenzij in de pensioenbrief anders is bepaald.

### 41 RESTITUTIE VAN VOORUITBETAALDE (RISICO-)PREMIE

Het deel van de vooruitbetaalde (risico-)premie dat vanaf de eerste dag volgend op premievrijmaking als bedoeld in artikel 38 tot de eerstvolgende premievalidag is verschuldigd, wordt gerestitueerd.

## HOOFDSTUK 5 AANVANG EN BEPERKING VAN DE RISICODEKKINGEN

### 42 AANVANG RISICODEKKINGEN

42.1 De verzekeraar dient de schriftelijke aanvraag voor de verzekering van een dekking waaruit voor de verzekeraar overlijdensrisico voortvloeit van de verzekerde tijdig te hebben ontvangen en wel binnen drie maanden na de gebeurtenis waardoor de desbetreffende dekking voor het eerst medeverzekerd kan worden en wel binnen drie maanden nadat:

- de voor medeverzekering van zo'n dekking in aanmerking komende verzekerde pensioenaanspraken kan gaan ontlenen aan de pensioenregeling van de werkgever;
- de verzekerde een huwelijk, een geregistreerd partnerschap, of een duurzame gezamenlijke huishouding is aangegaan, dan wel er een kind is dat volgens de pensioenbrief pensioengerechtigd is.

42.2 Indien de verzekerde overlijdt binnen één jaar (carensjaar) na aanvang van een tijdig aangemelde overlijdensrisicodekking, wordt de dekking beperkt tot een risicobedrag ter grootte van maximaal 110% van de waarde van de verzekering, tenzij het hierna in lid 3 bepaalde van toepassing is.

42.3 In afwijking van het hiervoor in lid 2 bepaalde is er vanaf de aanvang van de tijdig aangemelde overlijdensrisicodekking geen carensjaar, indien:

- a het overlijden binnen één jaar na aanvang van de dekking uitsluitend en rechtstreeks het gevolg is van een ongeval;
- b de begunstigde(n) ten genoegen van de verzekeraar kan (kunnen) aantonen dat het overlijden van de verzekerde niet het gevolg is van een bij aanvang van de verzekering bestaande ziekte of gebrek, dan wel

- c op het leven van de verzekerde, direct voorafgaande aan de ingangsdatum van de verzekering met een pensioenvorm (tijdelijk partnerpensioen, levenslang partnerpensioen of wezenpensioen) die vanaf de ingangsdatum van de verzekering in die dekking voorziet, elders gedurende minimaal één jaar een zelfde soort pensioenvorm was verzekerd en het volgende geldt:
- elk bij de verzekeraar verzekerde pensioenvorm is niet hoger dan 125% van de omvang van de vergelijkbare pensioenvorm die direct voorafgaand elders was verzekerd;
  - er zijn geen andere of meer pensioenvormen bij de verzekeraar verzekerd dan direct voorafgaand elders waren verzekerd;
  - er is geen hoger aanpassingspercentage (naïndexatie) van pensioenvormen bij de verzekeraar verzekerd dan direct voorafgaand voor de desbetreffende pensioenvormen elders was verzekerd;
  - het pensioengevend salaris van de verzekerde is op de ingangsdatum van de verzekering niet hoger dan 125% van het pensioengevend salaris waarop de elders verzekerde pensioenaanspraken waren gebaseerd;
  - van de verzekerde zijn aan de verzekeraar de recentste salarisstrook en de recentste pensioenopgave overgelegd inzake de hoogte van respectievelijk het salaris en de dekkingen van de pensioenverzekeringen direct voorafgaand aan de ingangsdatum van de verzekering bij de verzekeraar.
- 42.4** Indien de schriftelijke aanvraag van de dekking door de verzekeraar na de in lid 1 bedoelde termijn van drie maanden wordt ontvangen, geldt voor de overlijdensrisicodekking - nadat daarvoor de eerste risicopremie aan de verzekeraar is voldaan - niet gedurende één jaar maar gedurende drie jaren (carenzjaren) na aanvang van die dekking het bepaalde in lid 2 en lid 3 onder a en b.
- 42.5** De verzekeraar dient de schriftelijke aanvraag voor de verzekering van een dekking waaruit voor de verzekeraar arbeidsongeschiktheidsrisico voortvloeit te hebben ontvangen binnen drie maanden na de gebeurtenis waardoor de desbetreffende dekking voor het eerst medeverzekerd kan worden.
- 42.6** Behoudens in de in lid 7 vermelde gevallen, bestaat er geen recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, indien en voor zover binnen één jaar (carenzjaar) na de datum waarop de dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico begon:
- a bij de verzekerde tot arbeidsongeschiktheid leidende ongeschiktheid tot werken ontstaat of
  - b op die datum bestaande arbeidsongeschiktheid van de verzekerde toeneemt.
- Deze uitsluiting betreft de mate van arbeidsongeschiktheid ingevolge de ongeschiktheid tot werken in het eerste jaar van de dekking als hiervoor bedoeld respectievelijk de mate waarin de arbeidsongeschiktheid in het eerste jaar van de dekking is toegenomen blijkt een beschikking volgens de WAO/WIA op de datum waarop recht op de WAO/WIA-uitkering ontstaat respectievelijk is toegenomen.
- 42.7** In afwijking van het hiervoor in lid 6 bepaalde voorziet een tijdig aangemelde dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico wel in vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid indien:
- a de ongeschiktheid tot werken van de verzekerde of de toename van de bestaande arbeidsongeschiktheid binnen één jaar na aanvang van de dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een na aanvang van die dekking plaatsgevonden ongeval;
  - b de verzekerde ten genoegen van de verzekeraar kan aantonen dat de binnen één jaar na aanvang van de dekking ontstane ongeschiktheid tot werken van de verzekerde of toename van de bestaande arbeidsongeschiktheid niet een rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van ziekte, aandoeningen, klachten of gebreken die reeds bestond(en) op het moment dat voor de verzekerde die dekking werd medeverzekerd, dan wel
- c voor de verzekerde, direct voorafgaande aan de ingangsdatum van de medeverzekering van het recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid reeds elders minimaal één jaar het recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid was meeverzekerd voor soortgelijke pensioenen als bij de verzekeraar worden verzekerd.
- 42.8** Indien de schriftelijke aanvraag van de arbeidsongeschiktheidsdekking door de verzekeraar na de in lid 5 bedoelde termijn van drie maanden wordt ontvangen, geldt voor de arbeidsongeschiktheidsdekking - nadat daarvoor de eerste risicopremie aan de

verzekeraar is voldaan - niet gedurende één jaar maar gedurende drie jaren (carenzjaren) na aanvang van die dekking het bepaalde in lid 6 en lid 7 onder a en b.

- 42.9** Voordat de verzekeraar tot uitkering overgaat, heeft de verzekeraar, als het verzekerde voorval zich voordoet binnen drie jaar nadat de verzekeraar de schriftelijke aanvraag voor de verzekering heeft ontvangen, het recht om een onderzoek te doen instellen naar de datum waarop de verzekerde een arbeids-overeenkomst is aangegaan met de werkgever.

## **43 WIJZIGING VAN EERDER GEMAAKTE KEUZE**

De verzekeraar kan bij een verzekerde met een dienstverband voor een onbepaalde tijd een onderzoek naar de gezondheid doen instellen alvorens het risico of verhoging daarvan te aanvaarden:

- indien de verzekering van het overlijdensrisico of de verhoging daarvan het gevolg is van een wijziging van een eerder door de verzekerde gemaakte keuze, of
- Indien een verzekerde eerst afziet van een bepaalde pensioenvorm en die later alsnog wil. Dit wordt ook aangemerkt als een wijziging van een eerder gemaakte keuze.

De verzekering van het risico of verhoging daarvan als gevolg van een keuzewijziging is niet eerder mogelijk dan minimaal zes maanden na de eerder gemaakte keuze.

Eerst nadat de verzekering of verhoging daarvan door de verzekeraar is aanvaard, kan een verzekerde daaraan aanspraken ontlenen. In zoverre het aangeboden niet door de verzekeraar is aanvaard, heeft de verzekerde geen aanspraken.

## **44 RECHT OP AANPASSING VAN DE RISICODEKKINGEN**

- 44.1** Aanpassing van de verzekering vindt jaarlijks plaats op 1 januari volgens het bepaalde in de pensioenbrief.

- 44.2** De verzekeraar voert de aanpassing van de dekkingen uit die voortvloeit uit de toename van het pensioengevend salaris van de verzekerde tot maximaal 25% per jaar, met in achtname van het bepaalde in artikel 45. Bij de vaststelling van de toename wordt het deel van de toename dat uitsluitend wordt veroorzaakt door een vermeerdering van het overeengekomen aantal arbeidsuren per week, buiten beschouwing gelaten.

- 44.3** Het recht op aanpassing van de verzekering vervalt indien:

- de verzekering geheel of gedeeltelijk premievrij wordt gemaakt;
- niet voor 1 april een opgave van het salaris aan de verzekeraar is verstrekt;
- vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid is aangevraagd of een aanvraag daartoe redelijkerwijs is te voorzien, dan wel geheel of gedeeltelijk door de verzekeraar is verleend.

## **45 MAXIMUM RISICODEKKINGEN**

- 45.1** De verzekeraar accepteert bij aanvang van overlijdensdekkingen en door verhoging van die dekkingen geen overlijdensrisicodekkingen voorzover de som van de overlijdensrisicodekkingen hierdoor hoger is dan € 1.150.000,00. Voor de dekking van het gegarandeerde nabestaandenpensioen wordt hierbij uitgegaan van de gekapitaliseerde waarde van het nabestaandenpensioen op basis van de tarieven voor een periodieke uitkering van pensioen op het moment dat de verzekering wordt verhoogd.

- 45.2** De verzekeraar accepteert geen verhoging van de arbeidsongeschiktheidsdekkingen voor zover de som van deze dekkingen, inclusief vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid, hierdoor hoger is dan € 115.000,00 per jaar op rentebasis.

- 45.3** Zodra de verzekeraar de in de leden 1 en 2 genoemde bedragen verhoogt, gelden de verhoogde bedragen.

## **HOOFDSTUK 6 - ALGEMENE BEPALINGEN**

### **46 BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS**

De verzekeraar kan persoonlijke informatie vragen wanneer een financieel product of een financiële dienst wordt aangevraagd of gewijzigd. De verzekeraar vraagt dan bijvoorbeeld om naam, adres en woonplaats. Dit zijn persoonsgegevens. De verzekeraar behoort tot de groep van bedrijven van SNS REAAL N.V. De verzekeraar heeft SNS REAAL aangesteld als verantwoordelijke voor het verwerken van persoonsgegevens van haar klanten. Uw gegevens worden voor de volgende doelen gebruikt:

- om overeenkomsten te sluiten en uit te voeren;
- om haar klantenbestand te behouden en te vergroten;
- om de veiligheid en integriteit van de financiële sector in stand te houden;
- om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- om statistieken te berekenen en deze te analyseren;
- om te voldoen aan de wet.

Het volledige privacy reglement van de verzekeraar is te lezen op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl). Ook andere bedrijven die behoren tot SNS REAAL N.V. kunnen persoonsgegevens voor deze doelen gebruiken. Daarnaast is op dit gebruik de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Deze Gedragscode is te lezen op [www.verbondvanverzekeraars.nl](http://www.verbondvanverzekeraars.nl). Tot slot kan de verzekeraar in verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringsbeleid informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. In dit kader kunnen deelnemers van Stichting CIS ook onderling gegevens uitwisselen. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl).

#### 47 UITVOERING VAN MUTATIES

De verzekeraar voert mutaties uitsluitend uit na ontvangst van een daartoe aan de verzekeraar gericht schriftelijk verzoek.

#### 48 VERPLICHTING OM INLICHTINGEN TE VERSCHAFFEN

De werkgever en de verzekerde zijn verplicht de verzekeraar alle inlichtingen te verschaffen die benodigd zijn voor een juiste uitvoering van de verzekering. De verzekeraar is niet aansprakelijk voor een onjuiste uitvoering van de verzekering als de werkgever of de verzekerde nalatig is de benodigde inlichtingen te verschaffen.

#### 49 KENNISGEVING AAN BELANGHEBBENDEN

49-1 Bij een kennisgeving door de verzekeraar aan een belanghebbende bij de verzekering, kan worden volstaan met het verzenden van een niet aangetekende brief aan het bij de verzekeraar laatst bekende adres. Een wijziging van adres moet met een afzonderlijk schriftelijk verhuisbericht aan de verzekeraar worden meegedeeld.

49-2 De verzekeraar kan in afwijking van lid 1 ook volstaan met het verzenden van een kennisgeving langs elektronische weg met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld krachtens het bepaalde in titel 17 van Boek 7 Burgerlijk Wetboek en/of bij of krachtens de Pensioenwet, of daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

#### 50 WETTELIJKE HEFFINGEN

De verzekeraar kan belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, welke in verband met deze verzekering door hem verschuldigd zijn, aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening brengen of verrekenen met de uitkering(en). Verrekening van die heffingen met de uitkering(en) geschiedt volgens de desbetreffende wettelijke bepalingen en met in achtneming van het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet, of daarvoor in de plaats getreden wetgeving. Hetzelfde geldt voor het bedrag waarvoor de verzekeraar uit hoofde van die wettelijke heffingen aansprakelijkheid heeft.

#### 51 KOSTEN

De verzekeraar heeft het recht om kosten, die hij in opdracht van de verzekeringnemer voor werkzaamheden voor de verzekering maakt, in rekening te brengen bij de verzekeringnemer of, bij ontstentenis hiervan, bij de begunstigde(n).

#### 52 DUPLICAATPOLIS

Indien naar het oordeel van de verzekeraar voldoende aannemelijk is gemaakt, dat de polis is vernietigd of verloren is gegaan, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek, een duplicaatpolis worden afgeven. Door het afgeven van het duplicaat verliest de oorspronkelijke polis zijn rechtskracht.

#### 53 ONVOORZIENE OMSTANDIGHEDEN

In alle gevallen waarin de Algemene voorwaarden of Aanvullende voorwaarden niet voorzien, zal de verzekeraar naar redelijkheid handelen en beslissen.

#### 54 TOEPASSELIJK RECHT

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

#### 55 DOMICILIE

De verzekeraar zal de verzekeringnemer en/of begunstigde(n) schriftelijk in de gelegenheid stellen om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. De keuze dient schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar te worden gemaakt. Indien de verzekeringnemer en/of begunstigde(n) geen keuze hebben gemaakt, worden zij geacht voor een gerechtelijke procedure domicilie te kiezen in Alkmaar, ten hoofdkantore van de verzekeraar.

#### 56 BEHANDELING VAN KLACHTEN EN GESCHILLEN

##### Interne klachtenprocedure

Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan:

- REAAL;
  - Ter attentie van de afdeling Klachtenservice;
  - Antwoordnummer 125;
  - 1800 VB Alkmaar;
  - Fax 072 - 519 41 60;
  - E-mail [klachten@reaal.nl](mailto:klachten@reaal.nl).

##### Klachten- en geschillenprocedure KiFiD

Wanneer het oordeel van de directie van de verzekeraar na het doorlopen van de klachtenprocedure van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is èn belanghebbende een consument is in de zin van de reglementen van het KiFiD, kan de belanghebbende - binnen drie maanden na de datum waarop de directie van de verzekeraar een standpunt heeft ingenomen - zich wenden tot:

- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ('KiFiD');
  - Postbus 93257;
  - 2509 AG Den Haag;
  - Telefoon 0900 - FKLACHT (0900 - 3552248);
  - [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD.

##### Bevoegde rechter

Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de in de vorige leden genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

#### 57 WIJZIGING VAN DE TARIEVEN EN/OF VOORWAARDEN

57-1 Indien een wijziging van een verzekeringsvoorschrift dit noodzakelijk maakt, of indien zich uitzonderlijke omstandigheden voordoen, heeft de verzekeraar het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijze te herzien.

Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.

Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan: buiten de verzekeraar gelegen omstandigheden, niet zijnde trendmatige ontwikkelingen op de rente- en effectenmarkten, die aantoonbaar een zodanige verslechtering van de positie van de verzekeraar tot gevolg hebben, dat een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico in redelijkheid niet van de verzekeraar kan worden verlangd.

57-2 De verzekeraar doet van de voorgenomen wijziging individueel mededeling, dan wel - indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken - door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

57-3 Een dergelijke wijziging gaat in op een door de verzekeraar vastgestelde datum. Deze datum zal niet eerder zijn dan dertig dagen na verzending van de in lid 2 bedoelde mededeling, tenzij ingevolge een verzekeringsvoorschrift een eerdere datum is voorgescreven.

57-4 De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/of voorwaarden te weigeren, indien deze aanpassing leidt tot (risico-)premieverhoging en/of beperking van de dekking.



Geen recht van weigering bestaat indien het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift.

**57.5** Indien de verzekeringnemer van het in lid 4 omschreven recht gebruik maakt, moet hij de verzekeraar daarvan binnen veertig dagen na de in lid 3 bedoelde mededeling schriftelijk in kennis stellen. In dat geval wordt de verzekering met ingang van de in lid 3 bedoelde datum waarop de wijziging ingaat, geacht te zijn gewijzigd in een premievrije verzekering, of - indien de waarde van de verzekering nihil is - geacht te zijn beëindigd.

**57.6** Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van het in lid 4 omschreven recht, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

## **58 VERZEKERINGSVOORWAARDEN**

**58.1** De navolgende documenten vormen tezamen de verzekeringsovereenkomst:

- 1 de polis;
- 2 de van toepassing zijnde Aanvullende voorwaarden en
- 3 de Algemene voorwaarden.

**58.2** Indien bepalingen in de in lid 1 genoemde documenten met elkaar in strijd zijn, gaat de bepaling in een lager genummerd document vóór op de daarmee strijdige bepaling in een hoger genummerd document.

