

### *Artikel 1 Begripsomschrijvingen*

**Verzekerde:**

de op het polisblad en/of daarbij behorende specificatie genoemde werknemer(s) in vaste dienst van de verzekeringnemer, bij wiens / wier arbeidsongeschiktheid uitkering wordt verleend voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.

**WAO-aanvullingsrente:**

de in het polisblad omschreven en vermelde arbeidsongeschiktheidsrente.

**Salaris:**

het inkomen van de verzekerde uit de arbeidsovereenkomst met de verzekeringnemer. Op het polisblad is het voor de verzekering in aanmerking genomen salaris vermeld.

**ZW:**

Ziektewet.

**WAO:**

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

**Arbeitsongeschiktheid:**

ongeschiktheid tot het verrichten van arbeid, welke geacht wordt aanwezig te zijn indien en zolang de verzekerde recht heeft op een uitkering krachtens de ZW en/of WAO.

**Eigen risicotermijn:**

de op het polisblad vermelde periode waarover de verzekerde geen recht heeft op een uitkering uit hoofde van deze verzekering.

### *Artikel 2 Strekking van de verzekering*

Deze verzekering heeft tot doel uitkering te verlenen bij derving van inkomen door de verzekerde tengevolge van zijn arbeidsongeschiktheid.

### *Artikel 3 Grondslag van de verzekering*

In aanvulling op het bepaalde in de Algemene Voorwaarden geldt dat ingeval genoemde inlichtingen en verklaringen in enig opzicht verkeerd of onwaarachtig blijken te zijn, alsmede in geval van verzwijging van aan de verzekeringnemer en/of de verzekerde bekende omstandigheden als bedoeld in de ter zake doende wettelijke bepalingen, heeft de maatschappij het recht zich op vernietigbaarheid van de overeenkomst te beroepen.

### *Artikel 4 Aanmelding van verzekerden*

De verzekeringnemer verbindt zich de verplichtingen, voortvloeiende uit de toezeggingen van WAO-aanvullingsrente aan zijn werknemers, ter verzekering aan te melden bij de maatschappij, welke laatste zich verbindt om deze verzekerden te aanvaarden met inachtneming van het in deze voorwaarden en het polisblad bepaalde.

Aanmelding van nieuwe verzekerden dient door de verzekeringnemer schriftelijk aan de maatschappij te geschieden, binnen één maand na indiensttreding, door middel van een opgave van:

- naam, geboortedatum en geslacht;
- salaris;
- beroep.

### *Artikel 5 Aanvaarding van verzekerden*

Bij aanvang van de verzekering zullen alle werknemers, die op dat moment arbeidsongeschikt zijn als gevolg van ziekte of gebrek, worden uitgesloten van de dekking. Op het moment dat een werknemer gedurende een periode van 4 weken volledig arbeidsongeschikt is geweest zal de dekking ook voor deze werknemer van kracht worden.

### *Artikel 6 Minimum aantal verzekerden*

Deze verzekering geschiedt onder voorwaarde dat tenminste 5 personen verzekerd worden. Indien het aantal verzekerden daalt onder het aantal van 5 werknemers in vaste dienst van de verzekeringnemer, heeft de maatschappij het recht de premie en/of voorwaarden te herzien. De verzekeringnemer wordt van eventuele herzieningen in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij binnen de in de kennisgeving genoemde termijn schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dit laatste geval vervalt de verzekering per de datum in de kennisgeving door de maatschappij genoemd.

### *Artikel 7 Aanpassingen*

1. Aanpassingen ten aanzien van onder andere de verzekerde werknemers, salarissen en aard van de beroepswerkzaamheden dienen binnen één maand na het optreden hiervan te worden gemeld aan de maatschappij. Deze zullen door afgifte van een aanhangsel pro rata worden verrekend met dien verstande dat als wijzigingsdatum de eerste van de daaropvolgende maand wordt aangehouden.
2. Ten aanzien van het gestelde in lid 1 geldt dat bij aanpassingen in het salaris, de verhoging van de verzekerde WAO-aanvullingsrente voor de desbetreffende verzekerde(n) niet meer dan 10% en/of € 3.000,- kan bedragen. Voor verzekerden, die op het moment van toekennen van een verhoging van het salaris arbeidsongeschikt zijn, geldt dat de verhoging van de WAO-aanvullingsrente niet van toepassing is voor de reeds aanwezige arbeidsongeschiktheid, indien en voorzover deze arbeidsongeschiktheid leidt tot een uitkering uit hoofde van deze verzekering.

### *Artikel 8 Uitsluiting bestaande ziekte of gebrek*

Indien een verzekerde arbeidsongeschikt is geworden als gevolg van een ziekte of gebrek, waarvan het bestaan reeds bij het sluiten van de verzekering aan hem bekend is geweest, zal geen uitkering worden verstrekt.

### *Artikel 9 Vaststelling van de uitkering*

1. De uitkering bedraagt op jaarbasis, indien en zolang de uitkering uit hoofde van de WAO is gebaseerd op een arbeidsongeschiktheid van:  
80 tot en met 100%: 100% van de verzekerde WAO-aanvullingsrente;  
65 tot 80%: 72,5% van de verzekerde WAO-aanvullingsrente;  
55 tot 65%: 60% van de verzekerde WAO-aanvullingsrente;  
45 tot 55%: 50% van de verzekerde WAO-aanvullingsrente;  
35 tot 45%: 40% van de verzekerde WAO-aanvullingsrente;  
25 tot 35%: 30% van de verzekerde WAO-aanvullingsrente;  
15 tot 25%: 20% van de verzekerde WAO-aanvullingsrente.
2. Indien en zolang de verzekerde geen recht heeft op uitbetaling van zijn uitkering uit hoofde van de WAO of slechts recht heeft op uitbetaling van een gedeelte daarvan, zal de maatschappij



- de verzekerde WAO-aanvullingsrente niet respectievelijk in gelijke mate uitbetalen.
3. De uitkering eindigt in ieder geval op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde de overeengekomen eindleeftijd bereikt.
  4. De uitkering eindigt evenzeer op de dag waarop geen recht meer op uitkering uit hoofde van de WAO bestaat, dan wel per de dag dat verzekerde niet meer aan het op het polisblad vermelde minimum arbeidsongeschiktheidspercentage voldoet.
  5. De uitkering eindigt eveneens bij emigratie naar het buitenland.

### *Artikel 10 Betaling van de uitkering*

Met inachtneming van het in deze polis bepaalde is ter zake van volledige arbeidsongeschiktheid verzekerde een van dag tot dag verkregen wordende periodieke uitkering, welke per dag 1/365 gedeelte van de verzekerde WAO-aanvullingsrente bedraagt; bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid een deel daarvan overeenkomstig de uitkeringspercentages in artikel 9 lid 1 van deze Bijzondere Voorwaarden. De berekening van de door de maatschappij verschuldigde termijnen geschiedt telkens over een periode van één kalendermaand. De uitbetaling van de verschuldigd geworden termijnen zal zo spoedig mogelijk na het verstrijken van deze periode plaatsvinden.

Bij beëindiging van de arbeidsongeschiktheid zal zo spoedig mogelijk na de dag, waarop die beëindiging aan de maatschappij bekend is geworden, de uitbetaling van de laatst verschuldigde termijn geschieden.

### *Artikel 11 Stijgende uitkering*

Indien uit het polisblad blijkt dat een stijgende uitkering is overeengekomen, zal de verzekerde WAO-aanvullingsrente jaarlijks, te beginnen een jaar na de ingangsdatum van de WAO-uitkering, samengesteld stijgen met het op het polisblad vermelde percentage.

### *Artikel 12 Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering*

Indien de verzekering hetzij door de verzekeringnemer, hetzij door de maatschappij wordt beëindigd, geschiedt zulks onverminderd de rechten terzake van reeds ingetreden arbeidsongeschiktheid, met dien verstande dat daarna:

- a. onder de ZW en/of WAO worden verstaan de desbetreffende wetten zoals deze onmiddellijk vóór de datum van de beëindiging luiden;
- b. een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid alleen in aanmerking wordt genomen voor zover deze leidt tot indeling in een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse of beëindiging van de uitkering.

### *Artikel 13 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid*

1. De verzekeringnemer c.q. de verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:
  - a. gedurende een aaneengesloten periode van langer dan 60 dagen, binnen 3 maanden daarna aan de maatschappij mededeling te doen van de ontstane arbeidsongeschiktheid, op het daarvoor bestemde formulier van aangifte;
  - b. zich desgevraagd op kosten van de maatschappij door een door de maatschappij aangewezen arts te doen onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken;
  - c. alle door de maatschappij nodig geoordeelde gegevens terstond te verstrekken of te doen verstrekken aan de maatschappij of aan door haar aangewezen medische en andere deskundigen en daartoe de nodige machtigingen te verlenen. Voorts geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de uitkering van belang zijn, te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig weer te geven;
  - d. tijdig overleg te plegen met de maatschappij bij vertrek naar het

- buitenland voor langer dan één maand;
- e. op verzoek van de maatschappij medewerking te verlenen aan her- of omscholing;
- f. de maatschappij terstond in kennis te stellen van volledig herstel of wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid. Geen recht op uitkering bestaat, indien verzekerde of de verzekeringnemer één van deze verplichtingen niet is nagekomen, tenzij wordt aangetoond dat de belangen van de maatschappij in geen enkel opzicht zijn geschaad.
2. Elk recht op uitkering vervalt, indien de verzekerde of de verzekeringnemer opzettelijk onjuiste gegevens verstrekt.
3. Afwijkend van het bepaalde in artikel 7 lid 4 van de Algemene Voorwaarden en onverminderd het bepaalde in lid 1 sub a vervalt het recht op uitkering in elk geval, indien de aanmelding niet plaatsvindt binnen 3 jaar na de gebeurtenis die voor de maatschappij tot een verplichting tot uitkering kan leiden.

### *Artikel 14 Vergoeding van de kosten van revalidatie en her- of omscholing*

De met goedkeuring van de maatschappij gemaakte kosten verbonden aan revalidatie en her- of omscholing, welke kosten niet geacht kunnen worden te behoren tot de normale kosten van genees- en heelkundige behandeling, zullen boven de uitkering voor arbeidsongeschiktheid geheel of gedeeltelijk worden vergoed. Deze vergoeding vindt plaats voor zover daarop niet uit anderen hoofde aanspraak bestaat.

### *Artikel 15 Premiebetaling*

1. De premie per de premievervaldatum is een voorlopige premie. Zo spoedig mogelijk na de premievervaldatum zal de premie worden bijgesteld aan de hand van de aanpassingen als bedoeld in artikel 7 van deze Bijzondere Voorwaarden.
2. De premie is verschuldigd door de verzekeringnemer voor alle verzekerde WAO-aanvullingsrenten tezamen. Voor volledig arbeidsongeschikte verzekerden is de verzekeringnemer niet langer premie verschuldigd vanaf de datum van ingang van de WAO-uitkering. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt de verschuldigde premie naar evenredigheid verminderd, conform het percentage uitkering. De verzekeringnemer dient de premie en de kosten vooruit te betalen uiterlijk op de 30<sup>e</sup> dag nadat deze verschuldigd worden.
3. Wanneer de verschuldigde premie door de verzekeringnemer niet of niet geheel binnen één maand na afloop van de in artikel 3a lid 2 van de Pensioen- en spaarfondsenwet genoemde termijnen is voldaan, heeft de verzekeringnemer de wettelijke plicht de verzekerden, wier aanspraak wordt getroffen door het achterwege blijven van de betaling, schriftelijk binnen 3 maanden na afloop van de in dit lid genoemde termijn van één maand in te lichten.
3. De maatschappij zal de verzekering niet eerder beëindigen dan één maand na het tijdstip waarop de melding aan de verzekerden uiterlijk had moeten plaatsvinden.

### *Artikel 16 Pensioen- en spaarfondsenwet*

In het kader van de Pensioen- en spaarfondsenwet geldt het volgende:

- a. voor de toegezegde WAO-aanvullingsrente is de verzekerde als begunstigde of bevoordeelde aangewezen. De maatschappij kan onder haar verantwoordelijkheid de uitkeringen aan de verzekeringnemer doen, waarbij deze zich tegenover de maatschappij verplicht de uitkeringen onder aftrek van de daarvoor verschuldigde loonbelasting en andere verplichte inhoudingen, onmiddellijk door te betalen aan de verzekerde;
- b. de met de pensioentoezegging corresponderende rechten, voortvloeiende uit de verzekering kunnen door de verzekeringnemer niet worden afgekocht, beleend of in pand gegeven. In het algemeen kan door de verzekeringnemer geen enkele handeling worden verricht, waardoor een ander dan de begunstigde of bevoordeelde enige aanspraak op de bedoelde rechten zou kunnen maken;

- c. de rechten, welke voor de verzekeringnemer voortvloeien uit de verzekering, kunnen door hem niet worden overgedragen aan een ander dan de verzekerde zelf;
- d. de met de pensioentoezegging corresponderende rechten, voortvloeiende uit de verzekering kunnen door de verzekerde niet worden overgedragen, afgekocht, beleend of in pand gegeven. In het algemeen kan door de verzekerde geen enkele handeling worden verricht, waardoor een ander enige aanspraak op de bedoelde rechten zou kunnen maken. Een en ander is wel toegestaan voor zover beslag op pensioen ingevolge enig wettelijk voorschrift is toegelaten.
- e. de maatschappij licht de verzekerde op diens verzoek in omtrent de aanspraken, welke door de verzekerde aan de verzekering kunnen worden ontleend;
- f. de maatschappij verstrekt een bewijsstuk terzake van de bestaande aanspraken aan de verzekerde bij de ingang van de WAO-aanvullingsrente;
- g. de maatschappij verstrekt aan de verzekeringnemer voor het eerst per de ingangsdatum van de verzekering, en vervolgens telkens wanneer en voor zover wijziging heeft plaatsgevonden, alsmede, desgevraagd, aan de verzekerde een schriftelijke opgave van de WAO-aanvullingsrente.

#### **Artikel 17 Duur en einddatum van de verzekering**

De verzekering is aangegaan tot de op het polisblad vermelde einddatum en wordt telkens voor de op het polisblad vermelde periode stilzwijgend verlengd, tenzij de verzekeringnemer de verzekering heeft opgezegd. Deze opzegging dient schriftelijk te geschieden met inachtneming van een termijn van tenminste 2 maanden. Van de zijde van de maatschappij is de verzekering onopzegbaar, onverminderd de overige bepalingen in deze overeenkomst (waaronder artikel 6 van deze Bijzondere Voorwaarden).

#### **Artikel 18 Uittreden van verzekerden**

1. De dekking voor een verzekerde eindigt:
  - a. bij het verbreken van het dienstverband;
  - b. op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde de overeengekomen eindleeftijd bereikt;
  - c. per de datum van het overlijden van de verzekerde;
  - d. zodra een verzekerde niet meer onder de bepalingen van de WAO valt.
2. In het geval genoemd in lid 1 sub a geschiedt de beëindiging van dekking onverminderd de rechten ter zake van reeds ingetreden arbeidsongeschiktheid met inachtneming van het bepaalde in artikel 12 van deze Bijzondere Voorwaarden.

#### **Artikel 19 Risicowijzigingen**

De maatschappij heeft het recht de premies en voorwaarden te herzien indien:

- a. een verzekerde andere werkzaamheden gaat verrichten die een risico-verzwaren voor de maatschappij betekenen. De verzekeringnemer is verplicht een dergelijke risicowijziging binnen één maand aan de maatschappij te melden;
- b. een verzekerde gedurende een periode van langer dan 12 maanden werkzaamheden buiten Nederland gaat verrichten;
- c. de WAO en/of andere sociale verzekeringen dusdanig worden gewijzigd dat hierdoor de mogelijke uitkeringsplicht van de maatschappij wordt geraakt.

In de gevallen genoemd onder sub a en b is de verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde verplicht op straffe van verlies van het recht op uitkering de maatschappij terstond hiervan kennis te geven dan wel de maatschappij desgevraagd in het bezit te stellen van documenten waaruit de wijziging blijkt.

#### **Artikel 20 Uitsluitingen**

1. Naast de in de Algemene Voorwaarden genoemde uitsluitingen wordt eveneens geen uitkering verleend voor arbeidsongeschiktheid, welke is ontstaan, bevorderd of verergerd door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de uitkering belanghebbende.
2. Voorts wordt geen uitkering verleend voor arbeidsongeschiktheid welke is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties, behalve ingeval de schade voortvloeit uit een onjuiste medische behandeling van verzekerde met radioactieve straling.

#### **Artikel 21 Wijziging van premie en/of voorwaarden**

De maatschappij heeft het recht de premie en/of voorwaarden van verzekering te wijzigen. De verzekeringnemer wordt van de wijziging in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij binnen de in de kennisgeving genoemde termijn schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dit laatste geval vervalt de verzekering per de datum in de kennisgeving door de maatschappij genoemd.

De mogelijkheid tot weigering van een wijziging van de premie en/of voorwaarden van verzekering geldt niet indien:

- de wijziging van de premie en/of voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
- de wijziging een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking inhoudt;
- geen verandering optreedt in de procentuele premie over de verzekerde WAO-aanvullingsrente.