

Avéro Achmea
Postbus 909
8901 BS Leeuwarden
www.averoachmea.nl

ALGEMENE VOORWAARDEN

Art. 1 Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

Avéro Achmea

Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekeringsovereenkomst, hierna te noemen verzekering, met Avéro Achmea heeft gesloten, of diens rechtsopvolger.

Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten, dan wel wiens arbeidsongeschiktheid verzekerd is.

Begunstigde

Degene aan wie een verzekerd bedrag dient te worden uitgekeerd.

Verzekerd bedrag

De op de polis omschreven aanspraak op uitkering.

Premievervaldag

De datum waarop de premie verschuldigd is.

Art. 2 Grondslag van de verzekering

Grondslag van de verzekering vormen de verklaringen en opgaven, door de verzekeringnemer en de verzekerde voor het sluiten van de verzekering gedaan aan Avéro Achmea, zoals bedoeld in boek 7 artikel 928 van het Burgerlijk Wetboek.

Art. 3 Aanvang van het risico

Het risico vangt aan op de ingangsdatum van de verzekering, onder de voorwaarde dat de eerste premie dan wel de koopsom betaald is, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

Art. 4 Premiebetaling

- A De premie is per premievervaldag bij vooruitbetaling verschuldigd.
- B De premie is verschuldigd tot de in de polis genoemde einddatum premiebetaling. Indien de verzekerde voor de einddatum premiebetaling overlijdt, is de premie verschuldigd tot de eerstvolgende premievervaldag. Indien de verzekerde voor de einddatum premiebetaling overlijdt en de overlijdensdatum samenvalt met de premievervaldag, is de premie verschuldigd tot overlijdensdatum.
- C De beleggingsparticipaties worden aangekocht na ontvangst van de verschuldigde premie c.q. koopsom.
- D Indien een premie niet binnen 30 dagen na de premievervaldag is betaald, sommeert hij die met de incasso is belast, degene die de premie heeft te voldoen, om de achterstallige premie vermeerderd met intrest binnen 60 dagen na de premievervaldag te betalen.
- E Indien een premie niet binnen 60 dagen na de premievervaldag is betaald, wordt de verzekering aan het einde van deze termijn omgezet in een premievrije verzekering volgens artikel 5 mits de eventueel aanwezige waarde van de verzekering zulks toelaat. Indien de waarde van de verzekering omzetting in een premievrije verzekering niet toelaat, wordt de verzekering beëindigd.
- F Van beëindiging of premievrijmaking als bovenomschreven wordt de verzekeringnemer schriftelijk in kennis gesteld.

Art. 5 Premievrijmaking en afkoop

- A De verzekeringnemer heeft, zolang de verzekerde in leven is, het recht de verzekering schriftelijk op te zeggen. Avéro Achmea zal alsdan de verzekering omzetten in een premievrije verzekering, mits de eventueel aanwezige waarde van de verzekering zulks toelaat, maar wanneer de aanwezige waarde onvoldoende is, zal de verzekering worden beëindigd. Verzekeringen die alleen uitkeren bij overlijden van de verzekerde of een van de verzekerden kunnen niet worden

- omgezet in een premievrije verzekering. Wanneer de verzekeringnemer de verzekering binnen 15 dagen na aanvang van de verzekering opzegt, zal worden gehandeld alsof de verzekering niet afgesloten is geweest. Alle eventueel betaalde premies zullen worden gerestitueerd. Beëindiging of premievrijmaking van de verzekering met terugwerkende kracht is niet mogelijk.
- B De vaststelling van het premievrij verzekerde bedrag geschiedt volgens de bij Avéro Achmea gebruikelijke regels. Verschuldigde, doch niet betaalde premies alsmede nog verschuldigde intrest, worden bij deze vaststelling verrekend. De premievrije waarde is afhankelijk van de berekende afkoopwaarde, waarbij een inhouding plaatsvindt met betrekking tot toekomstige kosten. De premievrije waarde kan worden opgevraagd bij Avéro Achmea.
- C Onder overlegging van de polis kan de verzekeringnemer verzoeken de verzekering, indien zij daarvoor vatbaar is en reeds afkoopwaarde heeft, door afkoop te ontbinden. Verzekeringen die alleen uitkeren bij overlijden van de verzekerde of een van de verzekerden kunnen niet worden afgekocht.
- D De afkoopwaarde wordt berekend conform de rekenregels zoals Avéro Achmea deze hanteert voor individuele levensverzekeringen. De afkoopwaarde is afhankelijk van de waarde van de verzekering, waarbij een inhouding plaatsvindt met betrekking tot gemaakte, nog niet terugverdiende kosten. De afkoopwaarde kan worden opgevraagd bij Avéro Achmea.
- E Indien in geval van een verzekering in beleggingseenheden de waarde van de units niet toereikend is om het overlijdensrisico en de kosten te financieren, wordt de verzekering beëindigd.

Art. 6 Begunstiging

- A Een opeisbare uitkering geschiedt aan de daarvoor aangewezene begunstigde(n).
- B De verzekeringnemer heeft het recht een begunstiging te wijzigen. Aanwijzing van begunstigde(n) geschiedt door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Avéro Achmea. Na overlijden van de verzekeringnemer gaat het recht om de begunstiging te wijzigen slechts op zijn rechtsopvolger over, indien ten tijde van dit overlijden de premiebetaling niet definitief is geëindigd.
- C Indien meer begunstigten zijn aangewezen komen hoger genummerde begunstigten pas in aanmerking, indien alle lager genummerde begunstigten ontbreken, overleden zijn of de uitkering geweigerd hebben.
- D Gelijkgenummerde begunstigten komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld. Avéro Achmea is echter gerechtigd tot uitkering in een bedrag tegen een gezamenlijke kwijting, zonder in dat geval aansprakelijk te zijn voor de wijze, waarop de verdeling onderling plaatsvindt.
- E Indien een begunstigde overlijdt vóórdat de uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden, tenzij dit bij aanvaarding van de begunstiging uitdrukkelijk is bepaald.
- F Voorzover geen begunstigde is aangewezen, dan wel de aangewezen begunstigten ontbreken, overleden zijn, of de uitkering weigeren te aanvaarden, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer. Is deze overleden dan geschiedt de uitkering aan diens erfgenamen. In het geval er geen erfgenamen aanwezig zijn geschiedt de uitkering aan andere rechtverkrijgenden onder algemene titel.
- G In de omschrijving van een begunstiging wordt verstaan onder:
1. echtgenoot of echtgenote:
de echtgenoot, echtgenote of geregistreerde partner ten tijde van het opeisbaar worden van het verzekerd bedrag;

2. partner:
 - de echtgenote/echtgenoot of geregistreerde partner van verzekeringnemer of degene met wie de verzekeringnemer duurzaam samenwoont;
 3. kinderen:
 - de wettige, gewettigde en geadopteerde kinderen, alsmede de wettige, gewettigde en geadopteerde afstammelingen van vóóroverleden kinderen bij plaatsvervulling. Ook een kind van de verzekerde dat uiterlijk 307 dagen na diens overlijden wordt geboren, behoort hiertoe;
 4. erfgenamen:
 - degenen, die krachtens testamentaire 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 zijn gerechtigd, onafhankelijk van het feit dat zij die nalatenschap al dan niet aanvaard hebben.
- H Een begunstigde kan de begunstiging slechts aanvaarden door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling aan Avéro Achmea, door hemzelf en de verzekeringnemer ondertekend.
- Indien een begunstiging aldus is aanvaard kan de verzekeringnemer zijn uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde, die aldus heeft aanvaard.
- Bij niet-betaling van premie of intrest zal Avéro Achmea deze begunstigde aan het door hem schriftelijk opgegeven adres hiervan in kennis stellen. Deze begunstigde heeft dan het recht de premiebetaling voort te zetten.

Art. 7 Wijzigingen in de verzekering, polis, verhogingen en duplicaat

- A Generlei wijziging in de verzekering kan tegenover Avéro Achmea worden ingeroepen, alvorens daarvan een door haar getekende verklaring op de polis is aangebracht dan wel terzake een nieuwe polis is uitgereikt.
- B Latere verhogingen van het verzekerde bedrag c.q. de verzekerde bedragen gelden ten aanzien van deze polisvoorwaarden als nieuwe verzekeringen.
- C Wijzigingen in de verzekering zullen worden doorgevoerd na ontvangst van het schriftelijke verzoek hiertoe. Extra stortingen worden verwerkt nadat het bedrag op de daarvoor bestemde rekening is bijgeschreven.
- D Indien door de verzekeringnemer ten genoegen van Avéro Achmea aannemelijk is gemaakt dat de polis verloren of teniet is gegaan, kan deze op door Avéro Achmea te stellen voorwaarden worden vervangen door een duplicaatpolis. Door het afgeven van het duplicaat wordt de oorspronkelijke polis waardeloos, hetgeen op het duplicaat wordt vermeld.
- E Indien de verzekeringnemer niet binnen 6 weken na ontvangst van de polis of van de gewijzigde polis als bovenbedoeld aan Avéro Achmea bezwaren daartegen kenbaar heeft gemaakt wordt hij geacht met de inhoud ervan in te stemmen.
- F Bij risicoverzwaarig, als gevolg van een wijziging, kunnen gezondheidswaarborgen worden gevraagd.

Art. 8 Uitkering en bewijsstukken

Uitkering van een opeisbaar verzekerd bedrag geschiedt, onder verrekening van verschuldigde doch niet betaalde premies en intrest, ten kantore van Avéro Achmea tegen behoorlijke kwijting, zodra de bewijsstukken, waarvan Avéro Achmea overlegging verlangt, door haar zijn ontvangen en in orde bevonden.

Art. 9 Wereldpolis en bijzondere risico's

- A Behoudens het in dit artikel bepaalde is het overlijdensrisico gedekt onverschillig waar de verzekerde ter wereld verblijft.
- B De verzekering wordt beëindigd, onder uitkering van ten hoogste 90% van de waarde van de verzekering, indien:
1. de verzekerde overlijdt ten gevolge van zelfmoord of poging daartoe binnen twee jaar na het sluiten of in kracht herstellen van de verzekering;
 2. de verzekerde overlijdt tijdens of ten gevolge van enige niet-Nederlandse krijgsof gewapende dienst, dan wel bij deelneming aan een opstand tegen het wettig gezag;
 3. de verzekerde overlijdt ten gevolge van een misdrijf waarbij een begunstigde als dader, uitlokker of medeplichtige is betrokken een en ander voorzover de uitkering deze begunstigde ten goede zou komen;
 4. de verzekerde overlijdt ten gevolge van atoomkernreacties en/of radio-activiteit, tenzij toegepast bij medische behandeling van de verzekerde;

5. het overlijden van de verzekerde plaatsvindt binnen één jaar na aanvang van de verzekering en dit overlijden een voorzienbaar gevolg is van een medisch als zodanig vastgestelde oorzaak, welke, geheel of ten dele, direct of indirect, bij de verzekerde reeds bestond voor of bij aanvang van de verzekering, tenzij de verzekerde door de verzekeraar na het leveren van de medische waarborgen is aanvaard.
6. de verzekerde overlijdt als gevolg van het uitoefenen van een van de volgende beroepen:
 - Bestuurder van voertuigen die explosieven vervoeren;
 - Medewerker die met explosieven werkt en/of explosieven opslaat;
 - Duiker;
 - Helikopterpiloot;
 - Parachutist;
 - Coureur;
 - Straaljagerpiloot;
 - Testpiloot;
 - ULV-piloot;
 - Vlieginstruenteur.
7. de verzekerde overlijdt als het gevolg van deelname aan wedstrijden met motorrijtuigen of motorvaartuigen.

Art. 10 Oorlogstoestand

- A Van het tijdstip af, waarop in enig gebiedsdeel van het Koninkrijk der Nederlanden een actieve oorlogstoestand intreedt, zullen de navolgende bepalingen gelden, ongeacht of de verzekerde op dat tijdstip al dan niet in krijgsdienst is:
1. de verzekerde bedragen zullen zijn teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip verzekerde bedragen;
 2. de eventuele premievrije bedragen zullen zijn verminderd met de bedragen van de sub 1 vermelde kortingen.
- B Het in lid A bepaalde wordt geacht niet in werking te zijn getreden, indien binnen 6 maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand, doch uiterlijk bij het opeisbaar worden van enig bij deze polis verzekerd bedrag, respectievelijk bij premievrijmaking, ten genoegen van Avéro Achmea wordt aangetoond, dat de verzekerde op het in lid A bedoelde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand verblijf hield in een of meer der in lid A genoemde gebiedsdelen, waarin gedurende die tijd geen actieve oorlogstoestand heeft geheerst, en/of op het grondgebied van een of meer staten, welke gedurende die tijd niet in oorlog zijn geweest.
- C Avéro Achmea zal, uiterlijk 9 maanden na het einde van het boekjaar waarin de in lid A bedoelde oorlogstoestand is geëindigd, op de groep polissen, waarop deze of in de hoofdlijnen daarmee overeenstemmende oorlogsriscobepalingen in werking zijn getreden, de reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk laten vervallen, een en ander voorzover de aan het eind van bedoeld boekjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra sterftee verliezen van genoemde groep overschrijdt.
- D De aanwezigheid, zomede de tijdstippen van intreden en beëindiging van een actieve oorlogstoestand, als hierboven bedoeld, zal bindend worden vastgesteld door de Pensioen- en Verzekeringskamer.
- E Voor verzekeringen met een uitkering bij overlijden geldt, dat bij overlijden van de verzekerde niet het verzekerde bedrag wordt uitgekeerd (maar de afkoopwaarde), als het overlijden van de verzekerde het gevolg is van gevechtshandelingen tijdens zijn uitzending als militair of als ambtenaar bij het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst, naar een gebied buiten Nederland in het kader van operaties, uitgevoerd door of onder toezicht van een volrechtelijke organisatie.

Art. 11 Kosten

Kosten, verbonden aan de uitvoering van de verzekering kunnen door Avéro Achmea aan de betrokkene in rekening worden gebracht.

Art. 12 Privacywetgeving

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen de Achmea Groep voor het accepteren van de aanvraag, het uitvoeren van een verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, relatiebeheer en ten behoeve van fraudepreventie. Ook kunnen wij deze gegevens gebruiken om u te informeren over voor u relevante producten en diensten. Als u geen prijs stelt op informatie

over producten of diensten, dan kunt u dit schriftelijk melden bij Avéro Achmea, Postbus 909, 8901 BS Leeuwarden.

Art. 13 Wijziging van premie en/of voorwaarden

Avéro Achmea heeft het recht de premie en/of de voorwaarden van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort deze verzekering tot die groep, dan is Avéro Achmea gerechtigd de premie en/of de voorwaarden van deze verzekering overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door haar te bepalen datum. De verzekeringnemer wordt van de wijziging in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd tenzij hij binnen de in de mededeling genoemde termijn schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dit laatste geval eindigt de verzekering op de datum in de mededeling door Avéro Achmea genoemd.

De mogelijkheid van opzegging van de verzekering door verzekeringnemer geldt niet indien:

- de herziening van de premie en/of voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
- de herziening een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking inhoudt.

Art. 14 Toepassing overige voorwaarden

Voor zover de Pensioenvoorwaarden en/of de Aanvullende Voorwaarden van toepassing zijn, geldt dat in geval van tegenstrijdigheid tussen de algemene voorwaarden en deze specifieke voorwaarden, de specifieke voorwaarden bepalend zijn.

Art. 15 Geschillen

1. Directie Avéro Achmea

Een verzekeringnemer of begunstigde kan klachten over de uitvoering van de verzekering eerst voorleggen aan de directie van Avéro Achmea.

2. Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Als de beslissing van Avéro Achmea voor een verzekerde niet bevredigend is kan hij zich tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening wenden (Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag). Bij deze onafhankelijke stichting werkt een aantal Ombudsmannen die door bemiddeling tracht een klacht op te lossen. Daarnaast fungeert binnen die stichting de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Avéro Achmea beschouwt een uitspraak van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening als bindend.

3. Bevoegde rechter

Als een verzekeringnemer of begunstigde geen gebruik wil maken van de hiervoor genoemde mogelijkheden tot klachtenbehandeling of de uitkomst daarvan onbevredigend vindt, kan hij het geschil voorleggen aan de rechter. Op geschillen tussen de verzekeringnemer of de begunstigde en Avéro Achmea is het Nederlandse recht van toepassing en alleen de rechter te Leeuwarden is bevoegd over die geschillen te oordelen.

Art. 16 Terrorisme beperking

Voor overlijden en arbeidsongeschiktheid als gevolg van terrorisme, kwaadwillige besmetting en/of preventieve maatregelen, en handelingen of gedragingen ter voorbereiding daarvan, hierna, zowel gezamenlijk als afzonderlijk, te noemen het "terrorismerisico" is de uitkering beperkt tot de uitkering in het clauseblad terrorismedekking van de Nederlandse Herververzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V.

De afwikkeling van uitkeringen op grond van het terrorismerisico geschiedt overeenkomstig het protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herververzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. De tekst van het clauseblad terrorismedekking en het bijbehorende protocol is door het Verbond van Verzekeraars gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel 'Haaglanden' te Den Haag onder nummer 27178761

Op verzoek sturen wij u dit clauseblad en protocol toe. Clauseblad en protocol kunt u ook downloaden van onze internetsite www.averoachmea.nl.

PENSIOENVOORWAARDEN (PW)

Art. 1 Pensioenclausule

- A 1. Indien het verzekerde bedrag in euro's is weergegeven geldt:
- Bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioeningangsdatum wordt een éénmalige uitkering, anders dan aan de werkgever, niet in contanten uitgekeerd, maar aangewend als koopsom voor:
 - a een ouderdomspensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964, eventueel in combinatie met een partnerpensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964 en/of;
 - b een overbruggingspensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964 zoals deze luidde op 31 december 2004 conform overgangswetgeving opgenomen in artikel 38f van de Wet op de loonbelasting 1964 en/of;
 - c een prepensioen in de zin van artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 zoals deze luidde op 31 december 2004 conform overgangswetgeving opgenomen in artikel 38d van de Wet op de loonbelasting 1964.
 - Een eventueel op het moment van overlijden van de verzekerde voor de pensioeningangsdatum beschikbaar komende eenmalige uitkering, anders dan aan de werkgever, wordt niet in contanten uitgekeerd, maar aangewend als koopsom voor een partnerpensioen en/of wezenpensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964.
2. Indien de grootte van de uitkering afhankelijk is van de waarde van (een percentage van) de aanwezige units (beleggingseenheden) geldt het volgende:
- Bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioeningangsdatum wordt de in euro's beschikbaar komende waarde van de dan aanwezige units, anders dan voor de werkgever, niet in contanten uitgekeerd, maar aangewend als koopsom voor:
 - a een ouderdomspensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964, eventueel in combinatie met een partnerpensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964 en/of;
 - b een overbruggingspensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964 zoals deze luidde op 31 december 2004 conform overgangswetgeving opgenomen in artikel 38f van de Wet op de loonbelasting 1964 en/of;
 - c een prepensioen in de zin van artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 zoals deze luidde op 31 december 2004 conform overgangswetgeving opgenomen in artikel 38d van de Wet op de loonbelasting 1964.
 - De eventueel op het moment van overlijden van de verzekerde voor de pensioeningangsdatum in euro's beschikbaar komende waarde van (een percentage van) de dan aanwezige units, anders dan voor de werkgever, wordt niet in contanten uitgekeerd, maar aangewend als koopsom voor een partnerpensioen en/of wezenpensioen in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964.
- B De pensioenovereenkomst welke aan de verzekering ten grondslag ligt, bepaalt welke van de in lid A genoemde pensioenvormen zullen worden uitgekeerd.
- C De grootte van de (het) pensioen(en) wordt vastgesteld volgens de tarieven en voorwaarden van Avéro Achmea, die gelden op het tijdstip van verschuldigd worden van de uitkering.

Art. 2 Wet op de loonbelasting 1964

- A De verzekering is gesloten als een pensioenregeling in de zin van art. 18 van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij uitkering(en) ingevolge deze polis aan een ander dan de werkgever zal Avéro Achmea op de uitkering(en) de, op het moment van die uitkering geldende, wettelijk voorgeschreven inhoudingen in mindering brengen.
- B In afwijking van het daaromtrent bepaalde in de toepasselijke Algemene Voorwaarden kan deze verzekering niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

Art. 3 Premiebetaling

In afwijking van het bepaalde in de toepasselijke Algemene Voorwaarden ten aanzien van de genoemde termijnen bij premieachterstand geldt het volgende: indien een premie niet binnen 90 dagen na de premievervaldag is betaald, informeert Avéro Achmea de verzekerde over de premieachterstand. De eventuele dekking van het overlijdensrisico en/of arbeidsongeschiktheidsrisico blijft

na deze mededeling nog voor een periode van drie maanden van kracht. Vervolgens geldt het volgende:

1. Indien de verzekeringnemer niet tevens de verzekerde is, wordt de verzekering premievrij gemaakt - mits de waarde van de verzekering zulks toelaat - dan wel beëindigd per de datum gelegen drie maanden na de mededeling aan de verzekerde. Hierbij vervallen alle overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsdekkingen. De onttrokken risicopremies in de periode gelegen vanaf de eerste dag van het niet-betalen van de premie tot de datum van premievrijmaking dan wel beëindiging zullen door Avéro Achmea worden toegevoegd aan de waarde van de verzekering. De kosten verband houdende met deze waardetoevoeging worden separaat in rekening gebracht bij de verzekeringnemer.
2. Indien de verzekeringnemer tevens de verzekerde is, wordt de verzekering premievrij gemaakt per de datum gelegen drie maanden na de mededeling aan de verzekerde, mits de waarde van de verzekering zulks toelaat. Indien de waarde van de verzekering nihil wordt voordat de laatstgenoemde datum is bereikt, wordt de verzekering onmiddellijk beëindigd. Bij de premievrijmaking dan wel beëindiging vervallen alle overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsdekkingen.

Art. 4 Wijziging van de verzekering

Onverminderd de in de Algemene Voorwaarden en deze Pensioenvoorwaarden omschreven rechten van de verzekeringnemer is het mogelijk een wijziging in de verzekeringsovereenkomst aan te brengen. De aan de verzekering ten grondslag liggende pensioenovereenkomst dient in de mogelijkheid van de wijziging te voorzien. De wijziging mag niet in strijd komen met bedoelde pensioenovereenkomst en evenmin met wettelijke voorschriften. De wijziging geschiedt onder door Avéro Achmea te stellen voorwaarden. Hierbij geldt dat Avéro Achmea ondermeer het recht heeft onderzoek in te stellen naar de gezondheidstoestand van de verzekerde c.q. de alsdan te verzekeren persoon, indien en voorzover toegestaan op grond van het bepaalde in de Wet op de medische keuringen. In geval van een niet normale levens- en/of arbeidsongeschiktheidskans heeft Avéro Achmea het recht de verzekering van het betreffende risico te weigeren dan wel te accepteren tegen verhoogde (risico)premie of op bijzondere voorwaarden.

Art. 5 Wijziging in geval van DGA

- A
- Dit artikel geldt onverminderd het overigens in artikel 4 bepaalde en is uitsluitend van toepassing indien de verzekerde directeur-grootaandeelhouder is in de zin van de Pensioenwet.
1. De verzekeringnemer heeft eenmaal per jaar het recht op verhoging van de premie en de verzekerde overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsdekkingen, mits de verhoging voortvloeit uit een stijging van het pensioengevend salaris, die ten aanzien van het pensioengevend salaris in het voorliggende jaar niet meer dan 20% bedraagt. Hierbij geldt dat de uit de stijging van het pensioengevende salaris voortvloeiende toename van de betreffende dekking is gemaximeerd op € 10.000,-.
 2. Mits de verzekeringnemer in enig jaar geen gebruik heeft gemaakt van het recht op verhoging als bepaald in dit lid onder 1 heeft de verzekeringnemer in het betreffende jaar eenmaal het recht op verhoging van de overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsdekkingen ten gevolge van een verhoging van de premie, mits de verhoging van de premie ten opzichte van de premie in het voorliggende jaar niet meer dan 20% bedraagt. Hierbij geldt dat de uit de verhoging van de premie voortvloeiende toename van de betreffende dekking is gemaximeerd op € 10.000,-.
 3. De verzekeringnemer heeft het recht een wezenpensioen bij te verzekeren.
- B
- De verhoging wordt slechts doorgevoerd na een door de verzekeringnemer gedane schriftelijke opgave van het nieuwe pensioengevende salaris, naam en geboortedatum van het betreffende kind of van de gewijzigde pensioentoezegging dan wel pensioenovereenkomst. De verhoging in het kader van lid A onder 1 kan uitsluitend plaatsvinden per de datum, gelegen een vol aantal jaren na aanvang van de verzekering. Een opgave dient uiterlijk gedaan te worden binnen 2 maanden na deze datum respectievelijk de geboortedatum van het kind. Opgave van een wijziging van de pensioentoezegging dan wel de pensioenovereenkomst dient onmiddellijk te gebeuren. De verhoging van de premie wordt berekend op basis van de tarieven van Avéro Achmea en de leeftijd van de verzekerde op het moment van de verhoging. Indien door Avéro Achmea bij aanvang of verhoging van de verzekering bijzondere voorwaarden

zijn gesteld, zijn deze tevens van toepassing op iedere toekomstige verhoging.

- C
- Het recht van aanpassing vervalt:
1. voor wat betreft het recht beschreven in lid A onder 1, indien er in een periode van 3 jaar na aanvang of verhoging van de verzekering geen verzoek is gedaan tot aanpassing. Een salarisopgave die niet resulteert in een verhoging van de verzekering geldt als aanpassing;
 2. zodra de verzekering geheel of gedeeltelijk premievrij is gemaakt of geworden;
 3. zodra gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is ingetreden;
 4. zodra de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt.

Art. 6 Blokkeringsclausule

Dit artikel is van toepassing indien de verzekeringnemer en de verzekerde dezelfde persoon zijn.

Tussen de verzekeringnemer en de werkgever van de verzekeringnemer is overeengekomen dat:

1. de verzekeringnemer, zolang deze in dienst is van de werkgever, de uit deze polis voortvloeiende rechten slechts met de schriftelijke goedkeuring van de werkgever kan uitoefenen;
2. de werkgever, zolang de verzekeringnemer in dienst is van de werkgever, het recht heeft bij Avéro Achmea inlichtingen in te winnen over deze verzekering en Avéro Achmea bevoegd is (ongevraagd) inlichtingen aan de werkgever te verstrekken;
3. het voorgaande geacht wordt ook van toepassing te zijn op wijzigingen van deze verzekering die plaatsvinden tijdens het dienstverband tussen de verzekeringnemer en de werkgever.

Voor verzekeringen in beleggingseenheden geldt dat in tegenstelling tot hetgeen wordt vermeld onder 1 van dit artikel, geen toestemming van de werkgever is vereist bij switchen en redirection.

Art. 7 Waardeoverdracht

Waardeoverdracht is alleen toegestaan indien en voorzover het een door de Pensioenwet voor Avéro Achmea verplicht gestelde waardeoverdracht betreft.

Art. 8 Begunstiging

1. Een opeisbare uitkering geschiedt aan de daarvoor in de polis genoemde begunstigde(n).
2. De begunstiging op de polis vindt plaats al naar gelang de pensioenvorm die is verzekerd en is beperkt tot de volgende in de Pensioenwet en de Wet op de loonbelasting 1964 genoemde kring van pensioengerechtigden:
 - a. Ouderdomspensioen: Verzekerde
 - b. Overbruggingspensioen: Verzekerde
 - c. Prepensioen: Verzekerde
 - d. Partnerpensioen: Echtgenoot/echtgenote/partner van de verzekerde
 - e. Anw-aanvulling: Echtgenoot/echtgenote/partner van de verzekerde
 - f. Wezenpensioen: Kind(eren) van de verzekerde
3. Begunstigden voor een pensioenuitkering kunnen slechts natuurlijke personen zijn die behoren tot een in lid 2 genoemde categorie dan wel de (ex)werkgever van de verzekerde dan wel -in uitzonderlijke gevallen- de erfgenamen van de verzekerde.
4. Gelijkgenummerde begunstigden komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld. Avéro Achmea is echter gerechtigd tot uitkering in één bedrag tegen een gezamenlijke kwijting, zonder in dat geval aansprakelijk te zijn voor de wijze, waarop de verdeling onderling plaatsvindt.
5. Indien een begunstigde overlijdt vóórdat de uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrigenden.
6. Indien de aangewezen begunstigden ontbreken of overleden zijn, zal geen uitkering geschieden.
7. In de omschrijving van een begunstiging wordt verstaan onder:
 - a. echtgenoot of echtgenote: de echtgenoot, echtgenote of de geregistreerde partner van de verzekerde ten tijde van het overlijden;
 - b. partner: degene waarmee de verzekerde ten tijde van het overlijden een duurzame gezamenlijke huishouding voerde en geen bloed- of aanverwant in de eerste graad van de verzekerde was, zulks met inachtneming van hetgeen is bepaald in de aan de verzekering ten grondslag liggende pensioenovereenkomst;
 - c. kinderen: de wettige, gewettigde en geadopteerde kinderen van de verzekerde tot maximaal hun 30ste, zulks

met inachtneming van hetgeen is bepaald in de aan de verzekering ten grondslag liggende pensioenovereenkomst;

- d. erfgenamen: degenen, die krachtens testamentaire 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 zijn gerechtigd, onafhankelijk van het feit dat zij die nalatenschap al dan niet aanvaard hebben.
-

Art.9 Belening

Het bepaalde in de toepasselijke Algemene Voorwaarden aangaande belening van de verzekering is niet van toepassing.

Art. 10 Premievrije waarde

In afwijking van artikel 5 van de algemene voorwaarden wordt de premievrije waarde, na beëindiging van de deelname, als volgt bepaald. De premievrije waarde is gelijk aan het op dat moment ontstane kapitaal voortvloeiend uit de tot de beëindiging beschikbaar gestelde premies. Het kapitaal blijft belegd tot de pensioendatum. Uitsluitend beheerkosten, in de zin van aan de beleggingen gerelateerde kosten, kunnen worden onttrokken.

Art. 11 Verjaring

Het recht op uitkering van pensioentermijnen verjaart niet bij leven van de begunstigde.

Art. 12 Inlooprisico

De in de algemene voorwaarden vermelde wachttijd van één jaar wordt verminderd met de periode dat de verzekerde uit hoofde van een met de werkgever aangegane pensioenovereenkomst onmiddellijk voorafgaande aan de ingangsdatum van deze verzekering elders was verzekerd voor een gelijklopende dekking van het overlijdensrisico en/of met een ten minste gelijk verzekerd bedrag. Hierbij blijft een verschil van 10% tussen het verzekerde bedrag bij aanvang van deze verzekering buiten beschouwing. Voor het meerdere is deze aanvulling op de algemene voorwaarden niet van toepassing.

Art. 13 Meldingsplicht DGA

Indien de verzekerde directeur-grotaandeelhouder (DGA) is geworden in de zin van de Pensioenwet, is de verzekeringnemer verplicht Avéro Achmea hiervan onmiddellijk schriftelijk in kennis te stellen. De verzekering wordt in dat geval, overeenkomstig het bepaalde in de Algemene Voorwaarden.

