

Uitvoeringsovereenkomst Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife Geldig in 2021

Versie 2021.1



AEGON
CAPITAL

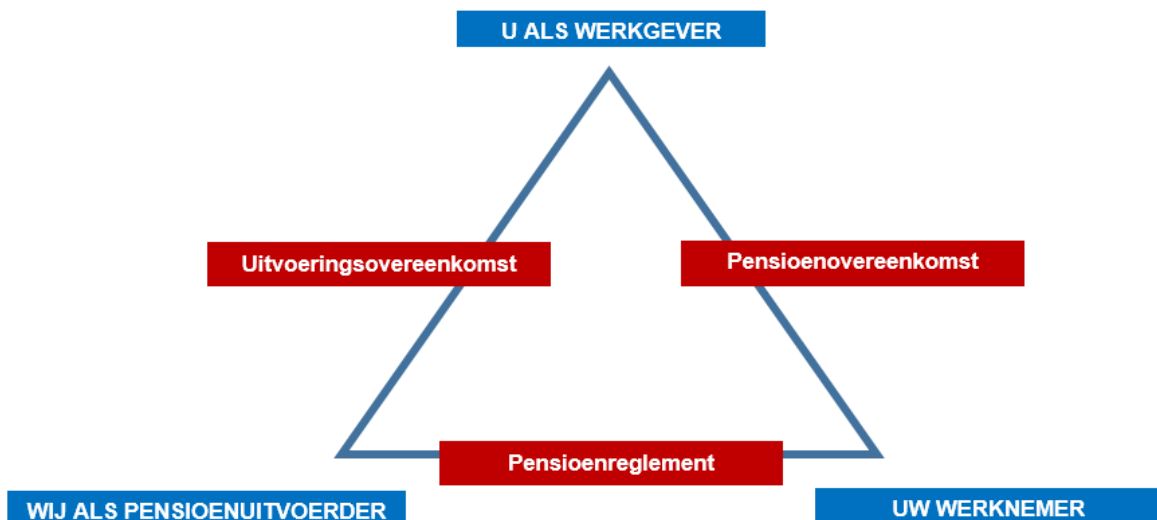
Vooraf

In de uitvoeringsovereenkomst Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife (hierna 'Uitvoeringsovereenkomst') staan de afspraken tussen u als werkgever en ons als de pensioenuitvoerder. Wij zijn Aegon Cappital B.V. (hierna 'Aegon Cappital'), Aegon Levensverzekering N.V. (hierna 'Aegon Leven') en Elips Life AG (hierna 'elipsLife'). Gezamenlijk zijn wij de pensioenuitvoerder (hierna 'wij', 'ons', 'pensioenuitvoerder') van het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife. De afspraken gaan over de uitvoering van uw netto pensioenregeling. De (ex-) werknemer is geen partij bij de uitvoeringsovereenkomst. Uw uitvoeringsovereenkomst met ons bestaat uit twee delen. Dit document en de akkoordverklaring die u ondertekende in de offerte. De offerte staat met het unieke offertenummer ook vermeld in de akkoordverklaring.

Dit is een algemene uitvoeringsovereenkomst voor uw pensioenregeling. Deze geldt voor u, maar ook voor andere bedrijven, die dezelfde soort pensioenregeling hebben.

U sluit voor uw netto pensioenregeling met elke werknemer afzonderlijk een pensioenovereenkomst waarin staat dat hij kan kiezen om vrijwillig deel te nemen aan de netto pensioenregeling. Deze is een onderdeel van de arbeidsovereenkomst. Ook wij - pensioenuitvoerder - krijgen na aanmelding een relatie met uw werknemers. Dit is door ons uitgewerkt in het 'Pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife' (hierna 'pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen'). Ook leggen wij daarin de netto pensioenregeling vast.

Op uw netto pensioenregeling zijn altijd de actuele versie van de uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife van toepassing. De actuele versie geldt ook nadat het pensioenabonnement is beëindigd, behalve als in de actuele versie anders is bepaald. U vindt ze op onze site www.aegoncappital.nl.



Begrippen die vaak voorkomen staan in de bijlage 'Begrippen begrijpelijk' nader uitgelegd.

In deze uitvoeringsovereenkomst

1.	Hoofdstuk 1. Uitgangspunten	4
1.1.	De pensioenuitvoerders	4
1.2.	Deelname aan de netto pensioenregeling	4
1.3.	Netto pensioenaanspraken	5
1.4.	Acceptatie	6
2.	Hoofdstuk 2. Verplichtingen	7
2.1.	Onze verplichtingen	7
2.2.	Uw verplichtingen	7
3.	Hoofdstuk 3. Prijsbepaling	10
3.1.	Pensioengrondslag	10
3.2.	Berekening van de netto beschikbare premie voor Pensioen	10
3.3.	Berekening van de premie voor het netto partner- en wezenpensioen	10
3.4.	Berekening van de premie voor premievrijstelling	11
3.5.	Kosten	12
4.	Hoofdstuk 4. Premiebetaling	13
4.1.	Premies en administratiekosten	13
4.2.	Betalingsmethode	13
4.3.	Betalingstermijn	13
4.4.	Betalingsachterstand	14
5.	Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen	15
5.1.	Aanpassen door indexering van bedragen	15
5.2.	Aanpassen door ons	15
5.3.	Aanpassing door u	16
5.4.	Duur van de uitvoeringsovereenkomst	16
6.	Hoofdstuk 6. Slotbepalingen	18
6.1.	Formele bepalingen	18
6.2.	Bescherming van persoonsgegevens	18
6.3.	Beperking van het recht op uitkering	19
6.4.	Oorlogsrisico	19
7.	Hoofdstuk 7. Klachten	21
Bijlagen		
	Bijlage - Begrippen begrijpelijk	
	Bijlage - Kosten, Tarieven en Grondslagen	
	Bijlage - Menukaart Aegon Cappital 2021	
	Bijlage - Algemene Voorwaarden	
	Bijlage - Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid	

Let op: Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met deze uitvoeringsovereenkomst.

Hoofdstuk 1. Uitgangspunten

1.1. De pensioenuitvoerders

Samenwerking

Aegon Cappital, Aegon Leven en elipsLife zijn gezamenlijk de pensioenuitvoerder voor uw netto pensioenregeling.

Aegon Cappital is pensioenuitvoerder voor de netto beschikbare premieregeling voor het Beleggingspensioen. Daarnaast treedt Aegon Cappital op als aanspreekpunt voor:

- Aegon Leven als pensioenuitvoerder van:
 - Pensioen.
 - partner- en wezenpensioen door uitruil bij beëindiging van de deelname.
- elipsLife als pensioenuitvoerder van het:
 - partner- en wezenpensioen.
 - premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Aegon Cappital heeft deze verzekeraars uitgekozen vanwege hun voordelige tariefstelling, hun administratieve mogelijkheden en een goede financiële basis.

Het bestuur van Aegon Cappital zal periodiek beoordelen of de twee verzekeraars voldoen aan de gehanteerde criteria.

Eén aanspreekpunt

Aegon Cappital is aanspreekpunt voor Aegon Leven en elipsLife. Hierdoor kunnen wij u een volledige netto pensioenregeling aanbieden en heeft u één aanspreekpunt voor uw netto pensioenregeling, namelijk Aegon Cappital.

1.2. Deelname aan de netto pensioenregeling

Deelnemer

Deelnemer is de persoon die:

- werknemer is bij u, en
- van u een pensioenovereenkomst heeft gekregen voor deze netto pensioenregeling en deze heeft geaccepteerd, of
- geen werknemer meer is, maar de premie voor zijn netto pensioenaanspraken is vrijgesteld omdat hij premievrijstelling heeft verzekerd en arbeidsongeschikt is.

Deelname aan deze netto pensioenregeling is vrijwillig. Uw werknemer is alleen deelnemer als hij heeft gekozen voor deelname aan deze netto pensioenregeling.

Een directeur-grootaandeelhouder of zelfstandige kan niet deelnemen aan deze pensioenregeling.

Gewezen deelnemer

Gewezen deelnemer is de persoon:

- die uw werknemer of ex-werknemer is en,
- die nog netto pensioenaanspraken heeft, waarvoor geen vrijstelling van premiebetaling geldt wegens arbeidsongeschiktheid en
- voor wie u zelf geen premie voor deze netto pensioenregeling meer betaalt.

Pensioengerechtigde

Een pensioengerechtigde is de persoon die pensioen ontvangt.

1.3. Netto pensioenaanspraken

De netto pensioenaanspraken die wij uitvoeren met deze uitvoeringsovereenkomst zijn:

- Een netto beschikbare premie voor Pensioen.
- Een netto partner- en wezenpensioen

Een deelnemer heeft alleen recht op deze netto pensioenaanspraken voor zover hij hiervoor heeft gekozen.

De voorwaarden die van toepassing zijn op de netto pensioenaanspraken leest u in deze uitvoeringsovereenkomst, het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife en de bijlagen.

De netto beschikbare premie gebruiken we voor Beleggingspensioen.

U leest over het Beleggingspensioen in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen' en hoofdstuk 8 'Overlijden'.

Voor het netto partner- en wezenpensioen sluiten we verzekeringen.

U leest over deze pensioenen in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife in hoofdstuk 8 'Overlijden'. Op deze verzekeringen zijn de 'Algemene Voorwaarden' van toepassing. Deze algemene voorwaarden zijn als bijlage bij deze uitvoeringsovereenkomst gevoegd.

Als de deelnemer arbeidsongeschikt wordt, nemen wij de premiebetaling voor de aanspraken geheel of gedeeltelijk over. Hierover leest u in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife in hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid'.

Op deze verzekeringen zijn de 'Algemene Voorwaarden' en de 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid' van toepassing. Deze algemene voorwaarden zijn als bijlage bij deze uitvoeringsovereenkomst gevoegd.

Pensioen

Dit zijn de netto pensioenen na de persoonlijke pensioendatum van de (gewezen) deelnemer; het ouderdompensioen en een partnerpensioen bij overlijden ná de persoonlijke pensioendatum.

Overal waar we Pensioen met een hoofdletter schrijven, bedoelen we dus het netto ouderdompensioen en het netto partnerpensioen ná de persoonlijke pensioendatum.

Beleggingspensioen

Bij een Beleggingspensioen wordt de netto beschikbare premie van de (gewezen) deelnemer belegd. De (gewezen) deelnemer belegt dus voor zijn pensioen. Het Beleggingspensioen wordt op de persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen bij Aegon Leven. De hoogte van het Pensioen is onder andere afhankelijk van de waarde van het Beleggingspensioen op de persoonlijke pensioendatum. En de marktrente waarmee de pensioenuitvoerders rekenen in hun tarieven voor de aankoop van Pensioen op de pensioendatum. De (gewezen) deelnemer kan ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder.

Netto partner- en wezenpensioen

Dit zijn de pensioenen die de partner en de kinderen ontvangen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer. Dit is een netto levenslang partnerpensioen en een netto tijdelijk wezenpensioen. Het wordt alleen uitgekeerd bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum.

1.4. Acceptatie

Voor alle verzekeringen accepteren wij de deelnemer zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand. Wel houden wij rekening met de hoogte van het salaris en salarisverhogingen.

Voor het netto partner- en wezenpensioen is het pensioengevend salaris gemaximeerd op € 325.000,00 (2021).

Het pensioengevend salaris voor vaststelling van het netto partner- en wezenpensioen mag per jaar niet meer dan 25% stijgen. Wij toetsen de stijging aan het voorgaande door ons geaccepteerde pensioengevend salaris.

De precieze bepalingen over het pensioengevend salaris staan in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife, paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'.

In sommige gevallen kunnen we besluiten een werknemer niet te accepteren voor de verzekering. Hierover leest u in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife, paragraaf 6.6 'Acceptatie van verzekerde aanspraken'.

Hoofdstuk 2. Verplichtingen

2.1. Onze verplichtingen

Wij voeren de netto pensioenregeling uit zoals beschreven in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife. Dit betekent dat we diverse werkzaamheden verrichten. Veel werkzaamheden zijn inbegrepen in de prijs. Zoals werkzaamheden die wij als zorgvuldig pensioenuitvoerder noodzakelijk vinden om te doen. Andere diensten zijn aanvullend. Daarvoor betaalt de (gewezen) deelnemer, wij brengen deze kosten apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Een overzicht van de diensten en de prijs van de aanvullende diensten staan in de bijlage 'Menukaart Aegon Cappital'.

Kosten voor aanvullende diensten

Voor het uitvoeren van andere werkzaamheden dan opgenomen in de bijlage 'Menukaart Aegon Cappital', betaalt de (gewezen) deelnemer kosten die afhankelijk zijn van het soort werkzaamheden. Vooraf ontvangt de (gewezen) deelnemer een indicatie van de kosten. Het uurtarief voor standaard of maatwerk staat in de bijlage 'Menukaart Aegon Cappital'.

Na uw akkoord en afronding van de werkzaamheden stellen wij de definitieve kosten vast. U ontvangt hiervoor digitaal een aparte factuur.

Leveringstermijnen

Mutaties kunt u aanleveren via het werkgeversportaal op www.aegoncappital.nl. Op dit werkgeversportaal treft u een handleiding aan. Daar staat ook een schema waarin u voor iedere maand de uiterlijke aanleverdatum van de mutaties staat. Levert u later aan dan verwerken wij de mutaties een maand later.

Herstelkosten

Wij vergoeden kosten die uw adviseur in opdracht van u maakt als gevolg van tekortkomingen in offertes en andere stukken, die wij leveren op grond van de uitvoeringsovereenkomst. Het gaat om tekortkomingen, die aan ons toegerekend kunnen worden. De vergoeding wordt alleen uitgekeerd, als u en uw adviseur voldoen aan de Herstelkostenregeling. En de procedure hebben gevolgd die daarin beschreven staat. De Herstelkostenregeling vindt u terug op www.aegoncappital.nl.

Wij vergoeden u een bedrag dat is gebaseerd op de urenspecificatie van uw adviseur. Het uurtarief dat wij vergoeden is het tarief dat uw adviseur op zijn website publiceert. Hieraan stellen wij een maximum van € 150,00 exclusief btw. Uiteraard beoordelen wij de specificatie op redelijkheid.

2.2. Uw verplichtingen

Netto pensioenregeling is onderdeel arbeidsvoorwaarden

U biedt uw werknemer de netto pensioenregeling aan als onderdeel van de totale arbeidsvoorwaarden. Met uw werknemer komt u een pensioenovereenkomst overeen waarin staat dat hij kan kiezen om vrijwillig deel te nemen aan de netto pensioenregeling. In die pensioenovereenkomst staat dat de netto pensioenregeling is uitgewerkt in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife. U bent verplicht om de netto pensioenaanspraken onder te brengen en in stand te houden bij ons.

U kunt uw werknemer een bijdrage geven voor het netto pensioen. U verstrekt dan in dezelfde mate aan uw overige werknemers die voor het overige in dezelfde omstandigheden verkeren een bijdrage. Dus ook als deze overige werknemers niet deelnemen aan uw netto pensioenregeling.

Meewerken aan goede uitvoering

Wij baseren de dekking op de gegevens die u en/of uw werknemer aan ons geven. Of de gegevens die namens u of de werknemer aan ons worden gegeven, bijvoorbeeld door het UWV.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van gegevens door u zijn de netto pensioenaanspraken van de desbetreffende werknemer niet of niet volledig gedekt. De administratie van de netto pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent, juist en tijdig aangeleverd hebben gekregen. In het geval u de werknemer niet heeft aangemeld, komt er geen dekking tot stand. De dekking wordt alsnog verleend:

- als u alsnog de juiste gegevens aanlevert en de verschuldigde kosten voor de dekking volledig en binnen een nader af te spreken termijn betaalt, of
- als en voor zover de wet of een onaantastbare uitspraak van de rechter ons niet toestaat om de dekking te verlagen of te weigeren.

Ook vergoedt u ons de door ons geleden schade als gevolg van het onjuist, niet of te laat aanleveren van de gegevens die nodig zijn om tijdig de juiste netto pensioenaanspraken van uw werknemers in dekking te nemen. Zo zijn wij verplicht om bijvoorbeeld een nieuwe deelnemer binnen drie maanden zijn 'Pensioen 1' van het 'Pensioen 1-2-3' geven. Hiervoor hebben wij gegevens nodig van u. Voor het niet op tijd (kunnen) verstrekken van wettelijk verplichte informatie kan de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een boete opleggen. Deze boete is dan voor uw rekening. Of wij moeten bijvoorbeeld extra administratiekosten maken omdat gegevens met terugwerkende kracht in administratie moeten worden genomen.

Schademelding

U meldt elipsLife iedere schade waarvoor mogelijk een aanspraak op een uitkering volgens deze uitvoeringsovereenkomst zal ontstaan.

Deze melding doet u uiterlijk op het moment waarop u de aangifte van langdurige ziekte bij het UWV moet doen. Dit is de eerste werkdag na de 42e week van ziekte.

U stuurt deze melding naar claims.nl@elipslife.com onder vermelding van uw bedrijfsnaam/Aegon Cappital.

Het geven van onvolledige of onjuiste gegevens door uw werknemer kan gevolgen hebben voor het pensioen. Dit staat in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife.

Uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO)

Wij zijn onder andere verplicht te voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Onderdeel hiervan is het bepalen van de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) en deze te toetsen aan de sanctielijsten. U informeert ons zo spoedig mogelijk indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw organisatie. Bijvoorbeeld als uw organisatie een nieuwe UBO krijgt, de gegevens van de bestaande UBO's wijzigen en als bestaande UBO's niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

Hoe levert u gegevens aan

Alle gegevens en bewijsstukken die wij nodig hebben voor het uitvoeren van de netto pensioenregeling verstrekt u op tijd. Dit geldt niet voor gegevens die de (gewezen) deelnemer volgens de handleiding van het werkgeversportaal, zelf verplicht is aan te leveren.

De initiële set met deelnemergegevens voor het inrichten van de administratie dient u correct aan te leveren.

Het aanleveren van gegevens en wijzigingen na inrichting van de administratie gebeurt via het werkgeversportaal van Aegon Cappital. Op dit portaal treft u in een uitgebreide handleiding aan hoe u deze wijzigingen kunt doorgeven.

Via het werkgeversportaal van Aegon Cappital levert u de volgende deelnemergegevens aan:

- persoonsgegevens;
- e-mailadres van de deelnemer;
- datum in- en uitdiensttreding;
- voltijds salaris en deeltijdpercentage;

Mutaties hebben invloed op de hoogte van de te betalen premie. In de handleiding is op het werkgeversportaal een schema opgenomen met de data wanneer u de mutaties uiterlijk aanlevert. Houdt u zich hieraan dan kunnen we de mutaties op tijd verwerken zodat u de juiste premie tijdig betaalt.

Wij mogen uitgaan van de juistheid en de volledigheid van de door u verstrekte gegevens.

Overige gegevens die nodig zijn voor het uitvoeren van de netto pensioenregeling geeft u per e-mail aan ons door, zodra u van de situatie op de hoogte bent.

Het werkgeversportaal van Aegon Cappital

Gedurende onze samenwerking heeft u toegang tot het werkgeversportaal van Aegon Cappital. Hiermee heeft u toegang tot de pensioengegevens van uw deelnemende werknemers.

Mutaties van deelnemersgegevens kunnen alleen via het werkgeversportaal van Aegon Cappital worden aangeleverd.

Aan het gebruik van het werkgeversportaal van Aegon Cappital zijn voorwaarden verbonden. Hieronder leest u daar meer over:

- U ontvangt een gebruikersnaam en wachtwoord voor de toegang tot het werkgeversportaal van Aegon Cappital. Het is uitdrukkelijk verboden deze aan derden te geven die niet aan uw onderneming zijn verbonden. U kunt wel een derde machtigen om deelnemersgegevens door te geven. Zie hiervoor de handleiding op www.aegoncappital.nl
- U bent ervoor verantwoordelijk dat het gebruik van het werkgeversportaal van Aegon Cappital gebeurt volgens onze instructies.
- Ook neemt u maatregelen ter beveiliging van (het gebruik van) het werkgeversportaal van Aegon Cappital.
- U mag de informatie die u via het werkgeversportaal van Aegon Cappital krijgt, alleen verwerken voor de deelnemer van wie de persoonsgegevens zijn. Verder bent u verplicht tot geheimhouding van alle informatie die u via het werkgeversportaal van Aegon Cappital ontvangt.
- Als u een melding of verzoek van een deelnemer via het werkgeversportaal van Aegon Cappital doorgeeft, bewaart u de melding of het bericht (eventueel digitaal). Als wij u hierom vragen, stuurt u deze naar ons op.
- Alleen met onze schriftelijke toestemming mag u publicitaire activiteiten opzetten in relatie tot het werkgeversportaal van Aegon Cappital.
- Zowel u als wij informeren elkaar direct na het constateren van een fout in de informatie op of via het werkgeversportaal van Aegon Cappital.
- U en wij houden ons aan de wet- en regelgeving voor het gebruik van persoonsgegevens. En doen er alles aan om verkeerd gebruik ervan tegen te gaan.
- U bent aansprakelijk voor alle schade aan ons voor zover die voortvloeit uit het gebruik van het werkgeversportaal van Aegon Cappital door het niet (volledig) voldoen aan de bepalingen in deze uitvoeringsovereenkomst over toegang, beveiliging, geheimhouding en privacy.
- Wij kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor gevolgschade. Met gevolgschade bedoelen we ook gederfde winst, gemiste besparingen en andere bijkomende schade.

Hoofdstuk 3. Prijsbepaling

In dit hoofdstuk leest u hoe wij de premies voor uw netto pensioenregeling berekenen.

3.1. Pensioengrondslag

Bij het vaststellen van premies is de pensioengrondslag een belangrijk uitgangspunt. De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris min de franchise. De pensioengrondslag stellen wij jaarlijks vast per 1 januari.

Rekenvoorbeeld 1

Pensioengrondslag

Stel: de deelnemer heeft een voltijds jaarsalaris van € 150.000,00 bruto.

(Dit is zijn pensioengevend salaris inclusief 8% vakantiegeld).

En de franchise is bijvoorbeeld € 100.000,00.

De pensioengrondslag is € 150.000,00 - € 100.000,00 = € 50.000,00.

Als het pensioengevend salaris tussentijds daalt, stellen wij de pensioengrondslag opnieuw vast. Dit doen wij per de datum van daling van het pensioengevend salaris.

3.2. Berekening van de netto beschikbare premie voor Pensioen

De hoogte van de netto beschikbare premie staat in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife, paragraaf 4.1 'Netto beschikbare premie'. Daar is ook een rekenvoorbeeld opgenomen.

Een deelnemer die gekozen heeft voor een netto beschikbare premie voor opbouw van Beleggingpensioen kiest hoeveel premie hij wil betalen. Hij kan elk heel percentage kiezen vanaf 25% tot en met 100% van het percentage van de pensioengrondslag dat hoort bij zijn leeftijd volgens de maximale beschikbare premietabel. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer op 31 januari van elk jaar.

De netto beschikbare premie wordt vervolgens gebruikt voor Beleggingpensioen.

Van de premie die de deelnemer kiest halen wij maandelijks de verzekeringspremie voor de dekking van premiestelling bij arbeidsongeschiktheid af. Als de deelnemer ook kiest voor het netto partner- en wezenpensioen dan halen wij de verzekeringspremie maandelijks af van de premie.

U leest over het Beleggingpensioen in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife in hoofdstuk 4 'Opbouw van pensioen' en hoofdstuk 8 'Overlijden'.

De netto beschikbare premie wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald.

3.3. Berekening van de premie voor het netto partner- en wezenpensioen

De premie voor het netto partner- en wezenpensioen berekenen we door het benodigde overlijdensrisicokapitaal te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij de leeftijd van de deelnemer. We

bepalen de premie elke maand opnieuw. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer op de laatste dag van de maand.

Het benodigde overlijdensrisicokapitaal wordt bepaald door het overlijdensrisicokapitaal te verlagen met het Beleggingspensioen op elke eerste dag van de maand. Het overlijdensrisicokapitaal bepalen we door de contante waarde van de aanspraak op netto partner- en wezenpensioen vast te stellen door vermenigvuldiging van die aanspraken met een factor. Dat bedrag verminderden we vervolgens met de het Beleggingspensioen van de deelnemer.

In de bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen' is de bruto tarieftabel voor het overlijdensrisicokapitaal opgenomen en de factoren die we gebruiken voor het vaststellen van de contante waarde. Daar staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke kosten en opslagen we berekenen.

De premie voor het netto partner- en wezenpensioen wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald. Hoe we de hoogte van het netto partner- en wezenpensioen berekenen, leest u in hoofdstuk 8 'Overlijden' van het pensioenreglement.

Daar leggen we met een rekenvoorbeeld ook uit hoe we de maandelijkse risicopremie berekenen voor het netto partner- en wezenpensioen. De aanspraak op netto partner- en wezenpensioen is volledig gegarandeerd.

De premie voor het netto wezenpensioen als onderdeel van het netto partner- en wezenpensioen berekenen we op dezelfde manier.

Bepaald partnersysteem

Bij een bepaald partnersysteem betaalt u alleen premie voor het netto partner- en wezenpensioen voor deelnemers die een partner hebben. U bent verplicht via het werkgeversportaal door te geven of er een partner aanwezig is. Voor deelnemers zonder partner maar met kinderen is een netto wezenpensioen verzekerd. In dat geval bent u ook verplicht de aanwezige kinderen die in aanmerking komen voor netto wezenpensioen bij ons aan te melden.

Op risicobasis

De premie voor het netto partner- en wezenpensioen is op risicobasis.

Op risicobasis betekent dat er geen waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De verzekering vervalt bij pensionering en scheiding. Ook vervalt de verzekering als de uitvoeringsovereenkomst na de einddatum premievrij wordt voortgezet en bij uitdiensttreding, behalve als de deelnemer na uitdiensttreding direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering én hij een partner en/of kinderen heeft. Dan blijven de partner en/of kinderen aanspraak houden op een aangepast partner- en wezenpensioen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat. Dit geldt ook voor een buitenlandse werkloosheidsuitkering. U leest hierover meer in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife in hoofdstuk 10 'Einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

3.4. Berekening van de premie voor premievrijstelling

De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een percentage van de premie. De hoogte van dit percentage leest u in de bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen'. In hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid' van het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife is een rekenvoorbeeld opgenomen.

Deze premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald.

Voor de verzekerde pensioenen (het netto partner- en wezenpensioen) is deze premie al verwerkt in de tarieven. Hoe dat gebeurt, leest u in de Bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen'.

3.5. Kosten

Administratiekosten

De deelnemer betaalt bovenop de door hem gekozen premie kosten voor de uitvoering van de netto pensioenregeling. Deze kosten staan in de bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen'. Hiervoor verrichten wij de werkzaamheden zoals omschreven in paragraaf 2.1 'Onze verplichtingen'. Zie ook de bijlage 'Menukaart Aegon Cappital'.

Beleggingskosten

Alle kosten die samenhangen met beleggen voor het Beleggingspensioen zijn voor rekening van de (gewezen) deelnemer. Deze kosten brengen we in mindering op de netto beschikbare premie, de belegde waarde en/of verrekenen we met het rendement op zijn beleggingen. In het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife staat precies beschreven hoe dit werkt.

Kosten bij een collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 van de Pensioenwet

Voor een collectieve waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar ons of andersom brengen wij kosten bij u in rekening. De kosten bestaan uit:

- de aankoopkosten dan wel verkoopkosten over de waarde van de beleggingen voor het Beleggingspensioen.
- kosten per uur volgens het maatwerk tarief indien de collectieve waardeoverdracht afwijkt van onze standaard werkwijze.

Een indicatie van de kosten kunt u bij ons opvragen.

Hoofdstuk 4. Premiebetaling

4.1. Premies en administratiekosten

De deelnemer betaalt de premie zolang de deelnemer in leven is en uiterlijk tot de persoonlijke pensioendatum van de individuele deelnemer. De premies voor premievijstelling betaalt hij tot uiterlijk twee jaar voor de pensioendatum.

We bedoelen met premies ook koopsommen.

De administratiekosten bestaan uit:

- een vast bedrag per deelnemer per betalingstermijn zolang hij deelnemer is aan deze netto pensioenregeling. Maar uiterlijk tot en met de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst. Bij arbeidsongeschiktheid van een deelnemer stellen wij dit vaste bedrag op dezelfde manier vrij als de premie.
- en kosten voor aanvullende diensten. Zie de bijlage 'Menukaart Aegon Cappital'. Deze brengen wij apart bij de deelnemer in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Wij berekenen de premies en administratiekosten in euro's en u betaalt de premies en administratiekosten in euro's.

Premies voor nieuwe verzekeringen en verhogingen van bestaande verzekeringen die met terugwerkende kracht ingaan, betaalt u in één keer.

De deelnemer betaalt de premies en kosten aan ons via u. Wij incasseren alle premies en kosten bij u. U verrekenet de premies en kosten met het netto salaris van de deelnemer. Kosten voor een gewezen deelnemer of pensioengerechtigde brengen we rechtstreeks bij de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde in rekening.

U ontvangt maandelijks een nota.

4.2. Betalingsmethode

Via het werkgeversportaal van Aegon Cappital kiest u zelf uw betalingsmethode. U kiest voor zakelijke Europese incasso of voor handmatige betalingen op basis van maandelijks facturen.

4.3. Betalingstermijn

Maandelijks stellen wij opnieuw alle premies en administratiekosten vast op basis van de aangeleverde gegevens en mutaties. De premie en administratiekosten betaalt u maandelijks vóór de vervaldatum. De verzend- en vervaldata van de nota's staan in de handleiding van het werkgeversportaal van Aegon Cappital.

Heeft u gekozen voor zakelijke Europese incasso dan incasseren wij het bedrag twee dagen vóór de vervaldatum. De vervaldatum staat ook op de nota vermeld.

De premies en administratiekosten die u betaalde voor een deelnemer na zijn uitdiensttredingsdatum, ontvangt u terug.

Is de uitdiensttredingsdatum bijvoorbeeld de 15^{de} van de maand. Dan ontvangt u de helft van de premie en administratiekosten over die maand terug.

Het is belangrijk dat u de nota's volledig en op tijd betaalt. Betaalt u namelijk maar een deel van het notabedrag of na de vervaldatum, dan wordt niet op tijd belegd. Gelden die niet verwerkt kunnen worden omdat ze te laat zijn ontvangen worden bij volledige betaling pas per de eerste werkdag van de volgende maand meegenomen in de beleggingen. Hierover is door ons geen rente verschuldigd.

4.4. Betalingsachterstand

Wij spannen ons aantoonbaar in om de premies en administratiekosten te innen. Als een betalingsachterstand het noodzakelijk maakt de pensioenopbouw te beëindigen, melden wij dit zowel aan u als aan de deelnemer. Beëindigen gebeurt door premievrijmaking.

Na premievrij maken zijn het netto partner- en wezenpensioen niet meer verzekerd. Ook wordt dan de verzekering voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid beëindigd.

Premievrijmaking betekent ook dat er geen beleggingen meer worden aangekocht voor Beleggingspensioen. Behalve als er eventueel sprake is van winstdeling uit de 'S Netto Pensioen'. Die winstdeling staat in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen, paragraaf 5.1 'Winstdeling op Beleggingspensioen'.

De risicoverzekeringen mogen wij volgens de Pensioenwet vanaf drie maanden na de melding op deze manier beëindigen. Tot die tijd blijven de risicodekkingen in stand. De premievrijmaking kan met terugwerkende kracht tot maximaal vijf maanden voorafgaand aan de melding aan de deelnemer.

Indien u de in rekening gebrachte premie en administratiekosten gedeeltelijk betaalt, nemen wij de betaling niet in behandeling. Wij treden in dat geval in overleg met u.

Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen

5.1. Aanpassen door indexering van bedragen

De bedragen in deze uitvoeringsovereenkomst mogen wij jaarlijks aanpassen. Hiervoor gebruiken we meestal een indexcijfer. Het indexcijfer is gebaseerd op de cao-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) en het Consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens). Deze gegevens verzorgt het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Wijzigingen van het CBS volgen we.

De indexering vindt standaard plaats per 1 januari.

Als de bedragen niet door een indexcijfer worden aangepast, kan een markt- en kostprijs gerelateerde aanpassing worden toegepast.

5.2. Aanpassen door ons

De uitvoering van de netto pensioenregeling doen wij door middel van een abonnement. Wij mogen de uitvoering van de netto pensioenregeling aanpassen. Wij kunnen de volgende aanpassingen doen:

- productwijzigingen en verandering van de tarieven, kosten en/of overige condities, zoals productkeuzes binnen het abonnement;
- veranderingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter of aanwijzing of wijziging van het beleid van een toezichthouder zoals De Nederlandsche Bank (DNB) of de Autoriteit Financiële Markten (AFM);
- andere aanpassingen om te voorkomen dat marktomstandigheden onze continuïteit en goede bedrijfsvoering bedreigen. Dit kunnen wij alleen doen op grond van een 'bestuursbesluit' van Aegon Cappital. Hierbij houden wij in alle redelijkheid rekening met uw belang en dat van de (gewezen) deelnemer;
- het vervangen, wijzigen of opheffen van één of meer beleggingsfondsen. Dit geldt ook voor de beleggingsprofielen van Life Cycle beleggen. De beleggingen worden dan overgeheveld van het te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met een soortgelijk risicoprofiel. Bij wijziging van de pensioenrichtleeftijd passen wij ook de opgebouwde pensioenaanspraken aan.

Als wij een aanpassing doen informeren wij u schriftelijk. Wij doen dat op tijd.

U bent verplicht de netto pensioenregeling altijd in overeenstemming te houden met deze uitvoeringsovereenkomst. Ook als wij een aanpassing in de uitvoering doen en deze gevolgen heeft voor de netto pensioenregeling. U zorgt er voor dat u voor wijzigingen in de netto pensioenregeling instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad. Dat geldt ook als de uitvoeringsovereenkomst wijzigt en die wijziging gevolgen heeft voor de netto pensioenregeling. U doet dat op tijd.

Bij een wijziging stellen wij een termijn waarbinnen u uw netto pensioenregeling aanpast. Als u uw netto pensioenregeling niet binnen deze termijn aanpast, bestaat de mogelijkheid dat wij extra kosten moeten maken. Deze brengen wij dan bij u in rekening.

Een aanpassing van de netto pensioenregeling geldt voor de netto pensioenen die al zijn opgebouwd en voor de netto pensioenen die nog opgebouwd moeten worden. Maar de netto pensioenen die al zijn opgebouwd, kunnen niet dalen. Tenzij wettelijke maatregelen anders meebrengen. En ook het karakter van de netto pensioenregeling blijft hetzelfde. De waarde van het Beleggingspensioen kan wel dalen door koerswijzigingen. Dit beleggingsrisico blijft voor rekening van de deelnemer.

De netto pensioenregeling van de deelnemer voor wie wij vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verlenen wordt niet aangepast. De netto pensioenregeling blijft ongewijzigd voor zover wij vrijstelling van premiebetaling verlenen.

De kosten voor het doorvoeren van de wijziging in ons administratiesysteem betalen wij.

Als u het niet eens bent met de aanpassing kunt u de overeenkomst opzeggen

5.3. Aanpassing door u

Als u van plan bent uw netto pensioenregeling aan te passen informeert u ons van te voren. U doet dat ten minste vier maanden voordat de aanpassing in werking moet treden. Wij beoordelen of de wijziging binnen het abonnement past. U betaalt voor de aanpassing eenmalig wijzigingskosten. De hoogte van de wijzigingskosten kunt u bij ons opvragen.

Indien uw netto pensioenregeling zo wijzigt dat deze niet meer aansluit bij het abonnement, dan beëindigen wij de uitvoeringsovereenkomst. Dat doen wij op de door u voorgestelde wijzigingsdatum. U kunt dan met ons overleggen of wij voor de gewijzigde netto pensioenregeling een nieuwe uitvoeringsovereenkomst willen sluiten. Dit doen wij dan tegen de voorwaarden en de tarieven die passen bij die uitvoeringsovereenkomst. Uiteraard zorgt u er voor dat u voor wijzigingen in de netto pensioenregeling en uitvoeringsovereenkomst instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad.

Wijzigingen in uw organisatie

U informeert ons ook op tijd over een wijziging in uw organisatie. U informeert ons in ieder geval als:

- u meer dan 20% van uw werknemers detacheert;
- de juridische structuur van uw organisatie verandert;
- u betrokken bent bij een fusie, reorganisatie, bedrijfsovername, splitsing, staking van de bedrijfsactiviteiten of andere dergelijke wijzigingen;
- het aantal werknemers of de totale loonsom toe- of afneemt met 20% of meer binnen één contractjaar;
- uw vestigingsplaats niet meer in Nederland ligt.

Wij kunnen dan de voorwaarden en tarieven van deze uitvoeringsovereenkomst met u aanpassen. Ook kunnen wij de uitvoeringsovereenkomst beëindigen.

5.4. Duur van de uitvoeringsovereenkomst

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring.

Vrijheid tot opzeggen

De overeenkomst heeft een onbepaalde duur. U heeft een opzegtermijn van twee maanden. Voor ons geldt een opzegtermijn van zes maanden. U kunt opzeggen per aangetekende post of per e-mail. De opzegging per e-mail stuurt de tekeningsbevoegde naar service@aegoncappital.nl. Wij zeggen schriftelijk op per aangetekende post.

Na beëindiging wordt de uitvoeringsovereenkomst premievrij voortgezet. Maar u kunt ook kiezen voor een andere mogelijkheid na beëindiging, het afsluiten van een nieuwe uitvoeringsovereenkomst of collectieve waardeoverdracht.

Premievrij voortzetten

De opgebouwde netto pensioenaanspraken en de lopende verzekeringen maken we premievrij. Voor de premievrije verzekeringen van de gegarandeerde pensioenen garandeert Aegon Leven de hoogte van de uitkering waarvoor betaald is. De inleg van netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen stopt. De beleggingen van het Beleggingspensioen blijven van toepassing volgens de bepalingen van de uitvoeringsovereenkomst nettopensioen.

De verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben vervallen. Verzekeringen die elipsLife op dat moment uitkeert, blijft zij uitkeren volgens de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst.

Aegon Cappital en Aegon Leven garanderen de administratieve uitvoering van de premievrije netto pensioenen. Daarbij volgen zij de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst Aegon Cappital Netto Pensioen. Zo blijft bijvoorbeeld ons recht om aanpassingen in de uitvoering te doen (zie paragraaf 5.2) van kracht.

Nieuwe uitvoeringsovereenkomst

In plaats van premievrij voortzetten sluit u een nieuwe uitvoeringsovereenkomst met ons af. De tarieven en voorwaarden spreken we op dat moment af.

Collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 van de Pensioenwet

Bij collectieve waardeoverdracht aan een andere uitvoerder:

- vervallen de verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben;
- dragen wij onze verplichtingen als uitvoerder van de netto pensioenregeling over aan een andere pensioenuitvoerder;
- wordt de overdrachtswaarde vastgesteld en overgedragen;
- komen de kosten van de overdracht voor uw rekening. Zie hiervoor hoofdstuk 3.5 'Kosten'.

Wij werken ook mee aan een collectieve waardeoverdracht van een bepaalde groep (gewezen) deelnemers.

De overdrachtswaarde bestaat uit:

- de waarde van de beleggingen voor het Beleggingspensioen.

Hoofdstuk 6. Slotbepalingen

6.1. Formele bepalingen

- De uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife voldoen aan de geldende wet- en regelgeving en ons beleid. Wij aanvaarden hier verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor.
- Wij voeren alle processen op passend kwalitatieve wijze uit en zorgen ervoor dat de daarvoor vereiste deskundigheid aanwezig is.
- Bij de uitvoering van deze uitvoeringsovereenkomst leven wij alle relevante wet- en regelgeving na. Op de uitvoeringsovereenkomst zijn uitsluitend de bepalingen van het Nederlands recht van toepassing.
- De uitvoeringsovereenkomst en iedere verzekering zijn een verzekeringsovereenkomst zoals bepaald in artikel 925 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. De relevante bepalingen van titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek zijn van toepassing, tenzij de Pensioenwet anders bepaalt.
- Zowel u als wij kunnen schade veroorzaken door het niet of niet geheel nakomen van de uitvoeringsovereenkomst. Als dit 'niet (geheel) nakomen' toerekenbaar is, kan degene die schade lijdt vergoeding van deze schade vorderen op de ander. Een vordering is pas mogelijk na een schriftelijke ingebrekestelling. Want dan is er nog de gelegenheid om de schade zoveel mogelijk te beperken. Wij vergoeden schade tot een maximum van één maal de totale jaarlijkse administratiekosten die u betaalt. Het maximum is niet van toepassing bij opzet of grove schuld van ons.
- Fraude, ons verlies van vertrouwen in (de integriteit van) u zijn voor ons redenen om de uitvoeringsovereenkomst per direct op te zeggen. Dat kunnen wij ook doen als u of de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) op een sanctielijst staat of niet voldoet aan (interne) beleidsregels. Of als u niet goed meewerkt aan uitvoering van de pensioenregeling.
- Aegon Cappital heeft gekozen voor een samenwerking met Aegon Leven en elipsLife vanwege hun professionaliteit, administratieve mogelijkheden en goede financiële basis. Het bestuur van Aegon Cappital beoordeelt jaarlijks of deze verzekeraars de gemaakte afspraken naar behoren nakomen. Bij een negatieve beoordeling zal Aegon Cappital doen wat nodig is om nakoming van de afspraken af te dwingen.

6.2. Bescherming van persoonsgegevens

Alle persoonsgegevens die u ons geeft, verwerken wij in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars (zie www.verzekeraars.nl).

Hoe met uw gegevens wordt omgegaan staat in het privacy statement. Deze kunt u vinden op onze website www.aegoncappital.nl/privacy-statement.

ElipsLife is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens van uitkeringen die elipsLife zelf doet. Dat geldt ook voor verwerking van persoonsgegevens voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid die elipsLife zelf doet.

Hoe elipsLife met uw gegevens omgaat staat in de privacyverklaring van elipsLife. U kunt de privacyverklaring vinden op www.elipslife.com/nl/nld/Downloads.

Vertel het ons als u vindt dat wij niet goed met uw gegevens omgaan.

6.3. Beperking van het recht op uitkering

Als het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde voor ons nadelig is en een van de onderstaande situaties zich voordoet, is de verplichting tot uitkering van pensioenen beperkt tot maximaal de afkoopwaarde van de pensioenverzekering. We gebruiken de afkoopwaarde van één dag voor het overlijden. Maar als de verplichting tot uitkering van pensioenen lager is dan de afkoopwaarde, gaan we van die verplichting uit.

De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde overlijdt als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Tenzij het om een oorlogstoestand gaat zoals beschreven in paragraaf 6.4 'Oorlogsrisico'.

Wij beperken het recht op uitkering niet als het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde opzettelijk is veroorzaakt door (of mede door) u. Wel verhalen wij de uitkeringen dan op u. Dat doen wij ook als de (gewezen) deelnemer arbeidsongeschikt is geworden door opzet (mede) van u.

De uitkering van de pensioenverzekering wordt ook beperkt als gevolg van een gebeurtenis die door de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) is aangemerkt als terrorisme. Wij zijn bij de NHT aangesloten evenals bijna alle andere Nederlandse verzekeraars. Bij schade als gevolg van een terroristische daad zijn het Clausuleblad terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT volledig van toepassing. Deze zijn te vinden op www.terrorismeverzekerd.nl. U kunt de tekst ook bij ons opvragen.

In geval van een terroristische aanslag geeft de NHT elke verzekeraar in Nederland - dus ons ook - een bedrag. Dat bedrag verhogen wij met de premiereserve die wij volgens de Wet op het financieel toezicht voor de verzekeringen moeten aanhouden.

Uit dit bedrag plus de reserve betalen wij alle uitkeringen als gevolg van een terroristische aanslag. Deze uitkeringen komen dan in de plaats van de verzekerde uitkeringen. De totale uitkering is nooit hoger dan de uitkering die in het bewijsstuk van de pensioenverzekering staat.

Zodra de beperkte uitkering is gedaan, eindigt de pensioenverzekering.

Voor de verzekeringen die elipsLife uitvoert geldt dat de uitsluitingen in de 'Algemene Voorwaarden' en 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid' voorrang hebben op het bepaalde in deze paragraaf.

6.4. Oorlogsrisico

Tijdens een oorlogstoestand in Nederland geldt een aantal beperkingen. Het maakt daarbij niet uit of een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde wel of niet in krijgsdienst is. Wij stellen vast wanneer een oorlogstoestand begint en eindigt, tenzij De Nederlandsche Bank (DNB) dit doet. Gedurende de oorlogstoestand zijn:

- verzekerde bedragen verminderd met 10%;
- premievrije waarden verminderd met het bedrag waarmee de verzekerde bedragen zijn verminderd;
- afkoopwaarden en overdrachtswaarden verminderd in dezelfde verhouding als de premievrije waarden.

Deze verminderingen gelden niet als de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde gedurende de gehele oorlogstoestand niet in Nederland verbleef. Maar in één of meer landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde moet aantonen of dit voor hem van toepassing was. Dit moet hij doen binnen zes

maanden nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld. Maar uiterlijk op het moment van opeisbaar worden van een uitkering, dan wel bij premievrijmaking of waardeoverdracht.

Nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld, berekenen wij of het bedrag van de beperkingen hoger is dan het bedrag van de extra sterfteverliezen door de oorlogstoestand. Als dit het geval is, regelen wij uiterlijk negen maanden na het einde van het oorlogsjaar waarin de oorlogstoestand eindigde het volgende:

- kortingen maken wij geheel of gedeeltelijk ongedaan;
- eerder ingehouden kortingen betalen wij geheel of gedeeltelijk uit;
- opgelegde kortingen voor de toekomst vervallen geheel of gedeeltelijk.

De Minister van Financiën kan ons verplichten om andere beperkingen te gebruiken. Dat kan hij doen als de Noodwet Financieel Verkeer geldt. Dan vervallen de beperkingen in deze paragraaf.

Voor de verzekeringen die elipsLife uitvoert geldt dat de bepalingen over oorlog in de 'Algemene Voorwaarden' en 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid' voorrang hebben op het bepaalde in deze paragraaf.

Hoofdstuk 7. Klachten

We doen ons uiterste best u goed van dienst te zijn. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U kunt uw klacht digitaal doorgeven door het klachtenformulier in te vullen op www.aegoncappital.nl. U kunt uw klacht ook per post sturen naar:

Aegon Cappital
Klachtbehandeling
Postbus 5237
9700 GE Groningen

Voor meer informatie over onze klachtenprocedure belt u met de werkgeversdesk van Aegon Cappital, telefoonnummer (050) 522 50 70.

Bijlage

Begrippen begrijpelijk

Wie is:

Aegon Cappital	Aegon Cappital B.V., gevestigd te Groningen, handelend voor zichzelf en als bemiddelaar om bepaalde werkzaamheden te doen namens Aegon Leven en elipsLife.
Aegon Leven	Aegon Levensverzekering N.V. gevestigd in Den Haag.
elipsLife	Elips Life AG, gevestigd te Vaduz (Liechtenstein), kantoor houdende te Hoofddorp.
Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als de deelnemer hen tot zijn overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór zijn de persoonlijke pensioendatum.
Partner	De persoon waarmee de deelnemer vóór zijn persoonlijke pensioendatum: <ul style="list-style-type: none">- getrouwd is, of- een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of- samenwoont en met wie deelnemer een partnerschap (samenwonen) volgens de definitie in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen is aangegaan.
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor u verricht.

Wat is:

AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat. Dit is 66 jaar en vier maanden in 2021.
Pensioen 1-2-3	Pensioen 1-2-3 biedt de deelnemer gelaagde informatie over zijn netto pensioenregeling. De deelnemer bepaalt zelf hoe gedetailleerd hij de informatie tot zich neemt: op hoofdlijnen (laag 1), met toelichting op de hoofdlijnen (laag 2) of gedetailleerd (laag 3).
Pensioendatum	De datum waarop het ouderdomspensioen standaard ingaat volgens deze netto pensioenregeling. Dit is de eerste van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt. Deze leeftijd volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de loonbelasting. Dit geldt ook voor de al opgebouwde pensioenen.

Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en de werknemer over de netto pensioenregeling.
Pensioenreglement	Het document waarin de netto pensioenregeling precies staat beschreven. En ook de afspraken tussen de deelnemer en ons.
Persoonlijke pensioendatum	De datum waarop de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat.
Premie	Het bedrag dat u volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moet voldoen.
Premievrije waarde	De verzekering heeft premievrije waarde als u deze zonder verdere premiebetaling kunt voortzetten.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen u en Aegon Cappital, ook handelend namens Aegon Leven en elipsLife, over de uitvoering van deze netto pensioenregeling.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die u sluit met elipsLife vanwege de uitvoering van deze netto pensioenregeling.

Bijlage Kosten, Tarieven en Grondslagen

Kosten 2021

Administratiekosten per deelnemer	Per deelnemer per maand: € 5,00 (Dat is per deelnemer per jaar € 60,00). Dit zijn de kosten die de deelnemer betaalt.
Opslag premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid – beschikbare premie	Leeftijdsafhankelijk.
Rentestandcorrectie partner- en wezenpensioen	De rentestandcorrectie is afgeleid van de marktomstandigheden en is verwerkt in het tarief.

Tarief tabel 2021

Leeftijd in jaren	Tarief per € 100.000,00 overlijdensrisicokapitaal bepaalde partner Mannen en vrouwen	Contante waarde factor gelijkblijvend WzP		Contante waarde factor 1% stijging WzP		Contante waarde factor 2% stijging WzP		Opslag premievrijstelling	
		PP		PP		PP		Beschikbare Premie	PP en WzP
15	€ 0,70	54,05	-	75,06	-	108,57	-	1,254%	4,642%
16	€ 0,70	54,05	-	75,06	-	108,57	-	1,254%	4,642%
17	€ 0,70	54,05	-	75,06	-	108,57	-	1,254%	4,642%
18	€ 0,87	53,67	-	74,28	-	106,99	-	1,254%	4,642%
19	€ 0,96	53,27	-	73,49	-	105,41	-	1,254%	4,642%
20	€ 0,96	52,87	-	72,70	-	103,82	-	1,254%	4,642%
21	€ 0,96	52,46	-	71,89	-	102,23	-	1,254%	4,642%
22	€ 0,96	52,04	1,01	71,08	1,12	100,64	1,25	1,254%	4,642%
23	€ 0,96	51,61	0,93	70,25	1,03	99,04	1,14	1,254%	4,642%
24	€ 0,96	51,17	2,09	69,41	2,32	97,43	2,58	1,254%	4,642%
25	€ 1,05	50,72	2,90	68,56	3,21	95,82	3,57	1,254%	4,642%
26	€ 1,09	50,26	3,71	67,70	4,11	94,20	4,56	2,134%	8,646%
27	€ 1,09	49,79	5,54	66,84	6,11	92,59	6,76	2,134%	8,646%
28	€ 1,18	49,31	7,49	65,95	8,26	90,96	9,15	2,134%	8,646%
29	€ 1,27	48,82	9,19	65,07	10,12	89,34	11,18	2,134%	8,646%
30	€ 1,36	48,31	11,77	64,16	12,97	87,71	14,32	2,134%	8,646%
31	€ 1,45	47,80	13,97	63,25	15,35	86,08	16,91	2,134%	8,646%
32	€ 1,72	47,28	17,10	62,33	18,79	84,44	20,71	2,134%	8,646%
33	€ 1,72	46,74	19,82	61,40	21,68	82,80	23,77	2,134%	8,646%
34	€ 1,81	46,20	21,58	60,45	23,61	81,16	25,90	2,134%	8,646%
35	€ 2,17	45,64	23,36	59,50	25,44	79,51	27,76	2,134%	8,646%
36	€ 2,31	45,07	25,06	58,53	27,29	77,87	29,79	2,178%	6,820%
37	€ 2,67	44,49	24,85	57,56	26,94	76,22	29,26	2,178%	6,820%
38	€ 2,94	43,90	26,06	56,57	28,22	74,57	30,61	2,178%	6,820%
39	€ 3,29	43,29	24,50	55,57	26,40	72,91	28,51	2,178%	6,820%
40	€ 3,65	42,68	24,76	54,57	26,59	71,27	28,60	2,178%	6,820%
41	€ 3,80	42,05	23,07	53,56	24,67	69,62	26,40	2,156%	5,940%
42	€ 3,97	41,41	23,77	52,53	25,39	67,97	27,15	2,156%	5,940%
43	€ 4,59	40,76	22,02	51,50	23,41	66,32	24,93	2,156%	5,940%
44	€ 5,21	40,09	20,27	50,46	21,45	64,67	22,73	2,156%	5,940%
45	€ 5,91	39,42	18,51	49,41	19,50	63,03	20,57	2,156%	5,940%
46	€ 6,67	38,73	16,60	48,35	17,41	61,38	18,28	1,936%	3,982%
47	€ 7,80	38,04	14,84	47,29	15,51	59,75	16,21	1,936%	3,982%
48	€ 8,75	37,33	12,44	46,22	12,95	58,12	13,48	1,936%	3,982%
49	€ 9,88	36,62	10,75	45,14	11,15	56,49	11,56	1,936%	3,982%
50	€ 11,18	35,89	9,10	44,07	9,40	54,88	9,71	1,936%	3,982%
51	€ 12,73	35,15	7,41	42,98	7,63	53,27	7,86	2,046%	3,190%
52	€ 14,36	34,41	5,94	41,89	6,10	51,67	6,26	2,046%	3,190%
53	€ 16,25	33,66	4,50	40,79	4,60	50,07	4,71	2,046%	3,190%
54	€ 18,32	32,89	3,18	39,69	3,25	48,48	3,32	2,046%	3,190%
55	€ 20,90	32,12	2,90	38,59	2,96	46,91	3,02	2,046%	3,190%
56	€ 23,06	31,33	2,00	37,49	2,04	45,35	2,07	1,936%	2,508%
57	€ 26,14	30,54	1,30	36,39	1,32	43,80	1,34	1,936%	2,508%
58	€ 28,96	29,74	1,05	35,27	1,07	42,25	1,08	1,936%	2,508%
59	€ 31,61	28,93	0,95	34,16	0,96	40,72	0,97	1,936%	2,508%
60	€ 35,96	28,12	0,47	33,06	0,48	39,21	0,48	1,936%	2,508%
61	€ 39,41	27,30	0,39	31,95	0,40	37,70	0,40	0,902%	1,056%
62	€ 43,37	26,47	0,26	30,84	0,27	36,22	0,27	0,902%	1,056%
63	€ 48,59	25,64	0,11	29,74	0,11	34,75	0,12	0,902%	1,056%
64	€ 53,39	24,80	0,07	28,63	0,08	33,30	0,08	0,902%	1,056%
65	€ 60,13	23,96	0,07	27,54	0,08	31,86	0,08	0,902%	1,056%
66	€ 67,08	23,11	0,04	26,44	0,04	30,44	0,04	0,000%	0,000%
67	€ 73,75	22,25	0,04	25,35	0,04	29,04	0,04	0,000%	0,000%

Het tarief voor het overlijdensrisicokapitaal in de tabel is per maand en inclusief excassokosten, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, termijnsopslag en rentestandcorrectie.

Grondslagen 2021

Actuariële grondslagen voor de aankoop van ouderdomspensioen en partnerpensioen op de pensioendatum	
Sekseneutrale tarieven voor het ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen op basis van de dan geldende grondslagen en marktrente.	
Actuariële grondslagen van de risicoverzekering van partner- en wezenpensioen voor de pensioendatum	
Tarief	elipsLife gebruikt de sterftetekansen uit de prognosetafel AG 2018 van het Actuarieel Genootschap, rekenjaar 2021. Op deze sterftetekansen wordt een ervaringscorrectie toegepast voor verzekerdensterfte.
Rekenrente	Rekenrente is de DNB curve per maart 2020 voor pensioenfondsen.
Leeftijdscorrectie partnerpensioen Voor pensioendatum – man Voor pensioendatum – vrouw	0 jaar 0 jaar
Leeftijdsverschil man - vrouw	2 jaar
Opslag premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid partner- en wezenpensioen (in de premie)	Leeftijdsafhankelijk
Excassokosten partner- en wezenpensioen ingaande voor pensioendatum (in de premie)	Geen

Bijlage Menukaart Aegon Cappital 2021

Wat doen wij voor de administratiekosten per deelnemer? (bij gebeurtenissen)	
Arbeidsongeschiktheid, registreren en verwerken	
Beleggen	
Deelnemeromgeving (Nederlands- en Engelstalig)	
Einde deelneming, registreren en verwerken	
Fiscale jaaropgave pensioengerechtigde	
Incidentele vragen/informatie op verzoek	
Informeren over wettelijke wijzigingen	
Inkomende collectieve waardeoverdracht standaard (Aegon Cappital format)	
Inkomende individuele waardeoverdracht	
Inzicht in mutaties	
Klachtafhandeling	
Offerte deelname nettopensioen verstrekken	
Ondersteuning werkgeverportaal standaard	
Opvoeren nieuwe deelnemer, versturen Pensioen-1 van het Pensioen 1-2-3	
Overlijden, registreren en verwerken	
Pensionering (inclusief overdracht kapitaal)	
Premie-incasso	
Relatiebeheer	
Salarismutaties	
Scheiding en verevening	
Toegang tot Mijn Aegon Cappital (met beleggingsinformatie en indicatie pensioenen)	
Uitgaande collectieve waardeoverdracht standaard (Aegon Cappital format)	
Uitgaande individuele waardeoverdracht	
Uitkeren (wij dragen zorg voor de pensioenuitkering aan de nabestaande(n) van de deelnemer)	
Verstrekken gegevens aan Pensioenregister	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling door wetgeving	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling op verzoek van Aegon Cappital	
Verstrekken UPO digitaal	

Verstrekken zorgplichtbrief digitaal	
Vertrekkende werkgever (administratief afhandelen beëindiging uitvoeringsovereenkomst)	
Werkgeverportaal	
Wijziging keuze binnen de regeling: <ul style="list-style-type: none"> • Toevoegen partner- en wezenpensioen • Stoppen partner- en wezenpensioen • Toevoegen Beleggingpensioen • Stoppen Beleggingpensioen • Hoogte beschikbare premie 	
Wijziging partner- en kindgegevens	
Wijziging parttimepercentage	
Wijziging regeling op verzoek van Aegon Cappital	

Welke kosten brengen wij incidenteel in rekening? (dus alleen als u erom vraagt)	
Medische waarborgen bij afwijkende toetredingsdatum met medische keuring tot gevolg	Voor eigen rekening
Inkomende collectieve waardeoverdracht maatwerk -administratiekosten	Uurtarief*
Uitgaande collectieve waardeoverdracht maatwerk - administratiekosten	Prijs op aanvraag
Specifieke informatie op verzoek van werkgever	Uurtarief*
Verstrekken output op papier (UPO per dlnr per keer)	€ 16,90

Uurtarief*: Bij uurtarief doen we van te voren een prijsopgave.

Uurtarief productiewerk € 115,00

Uurtarief specialistenwerk € 227,00

* Voor aanvullende diensten zijn de vermelde bedragen exclusief btw. Diensten kunnen zijn vrijgesteld van btw. Wij geven vooraf aan of de dienst is belast met btw.

Bijlage Algemene voorwaarden

Daar waar in de verzekeringsvoorwaarden gesproken wordt over de verzekeringsovereenkomst, wordt de uitvoeringsovereenkomst Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife bedoeld. Als in deze verzekeringsvoorwaarden gesproken wordt over het pensioenreglement dan bedoelen we het pensioenreglement Aegon Netto Pensioen Variant elipsLife.

Algemene voorwaarden OVL-P

Verzekering van overlijdensrisico's binnen Pensioenwet

Versie juni 2019

Inleiding

Artikel 1. Definities

In deze voorwaarden en de verzekeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

1.1. Wij / we / ons / onze

De verzekeraar: Elips Life AG, gevestigd in Triesen, Liechtenstein. Het Nederlandse kantoor staat in Hoofddorp.

1.2. U / uw

De verzekeringnemer: de rechtspersoon met wie wij de verzekeringsovereenkomst zijn aangegaan.

1.3. Deelnemer

De werknemer die bij u in dienst is en het werk doet dat hij in een contract met u heeft afgesproken. Voor de deelnemer geldt dat hij met u een pensioenovereenkomst heeft gesloten. In deze voorwaarden verwijzen we steeds met 'hij' naar 'de deelnemer'. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden. Natuurlijk kan een deelnemer ook een vrouw zijn.

1.4. Begunstigde

De persoon voor wie de uitkering bedoeld is. In de verzekeringsovereenkomst staat welke persoon begunstigde is. Dit kan een bedrijf (rechtspersoon) zijn of een mens (natuurlijk persoon). Als het gaat om een partner of kind van de deelnemer, bedoelen we dit:

Partner:

- a) de echtgenoot of geregistreerde partner van de deelnemer;
- b) de ongehuwde persoon met wie de deelnemer duurzaam een gemeenschappelijke huishouding voert. Die persoon mag geen bloed- of aanverwant zijn van de deelnemer in de rechte lijn. Wij erkennen een duurzame en gemeenschappelijke huishouding als er sprake is van:
 1. een door een notaris vastgesteld samenlevingscontract; of
 2. een bewijs dat de deelnemer 6 maanden of langer op hetzelfde adres ingeschreven staat als zijn partner.

Een deelnemer kan maar één partner hebben.

Kind:

Wettelijke kinderen van de deelnemer die volgens de uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement in aanmerking komen voor een wezenpensioen.

1.5. Overlijdensrisicokapitaal

De contante waarde van een uitkering op basis van deze verzekering.

1.6. Nabestaandenpensioen

Partnerpensioen en/of wezenpensioen zoals omschreven in het pensioenreglement.

1.7. Uitvoeringsovereenkomst

Een overeenkomst tussen een werkgever en een verzekeraar. Het doel van deze overeenkomst is het uitvoeren van de pensioenovereenkomst die de werkgever heeft gesloten met zijn werknemer(s). In artikel 1 van de Pensioenwet staat gedefinieerd om wat voor overeenkomst het hier gaat.

1.8. Obligo

Het maximale bedrag per deelnemer dat wij verzekeren. Dit maximum is een optelsom van alle verzekerde bedragen per deelnemer, van alle verzekeringsovereenkomsten tussen u en ons. U vindt dit bedrag terug in uw verzekeringsovereenkomst. U kunt de deelnemers niet verzekeren voor een bedrag boven het obligo.

1.9. Opgave

Een opgave is een overzicht van alle deelnemers. U krijgt hiervoor van ons een format dat u kunt invullen.

1.10. Locatie

Een gebouw of groep gebouwen die met elkaar verbonden zijn door een doorgang. Een doorgang is bijvoorbeeld een parkeergarage of een ventilatiesysteem.

1.11. Werknemer

Iemand die bij u in dienst is, werk voor u doet en daarvoor salaris krijgt. Stagiairs vallen niet onder de definitie van werknemer. Directeuren-groootaandeelhouders ook niet.

1.12. Verzekeringsovereenkomst

Een overeenkomst waarin wij toezeggen om de geleden schade van de deelnemer te vergoeden. U betaalt voor deze overeenkomst premie. Wij vergoeden de schade alleen als u en de deelnemer aan de voorwaarden voldoen.

Artikel 2. Algemeen

2.1. Doel van de verzekering

Bij overlijden van een deelnemer krijgen de nabestaanden een uitkering

Komt een deelnemer te overlijden tijdens de looptijd van deze verzekering? Dan krijgen de nabestaanden een uitkering voor een levenslang of tijdelijk nabestaandenpensioen.

2.2. Onze afspraken

Wij hebben alle afspraken met u opgeschreven

U krijgt van ons 2 of 3 verschillende documenten. In die documenten staan alle afspraken die we met u maken over uw verzekeringen. Mondelinge afspraken of afspraken uit andere documenten gelden niet meer. U krijgt altijd de verzekeringsovereenkomst en de algemene voorwaarden. De bijzondere voorwaarden krijgt u alleen bij bepaalde verzekeringen.

De volgorde van belangrijkheid

De verzekeringsovereenkomst gaat voor op de bijzondere en algemene voorwaarden. De bijzondere voorwaarden gaan voor op de algemene voorwaarden. Bijvoorbeeld: spreken de verzekeringsovereenkomst en de algemene voorwaarden elkaar tegen? Dan geldt wat er in de verzekeringsovereenkomst staat.

2.3. Veranderingen in het pensioenreglement

U laat het ons weten als er iets verandert in het pensioenreglement

Het pensioenreglement is de basis voor de verzekeringsovereenkomst. Wij gaan ervan uit dat het pensioenreglement niet verandert. Verandert er toch iets? En vinden wij dat dit gevolgen heeft voor de verzekeringsovereenkomst? Dan gaan we opnieuw met u in gesprek over de voorwaarden. We kijken dan samen met u of we de verzekering beëindigen of dat we de voorwaarden moeten aanpassen. Kiezen we ervoor de verzekeringsovereenkomst te veranderen en stemt u daarmee in? Dan geldt die verandering pas als wij dit schriftelijk aan u hebben bevestigd.

2.4. Uw rechten doorgeven

U kunt uw rechten uit deze verzekeringsovereenkomst niet doorgeven aan een ander

Dat betekent dat u de rechten niet kunt:

- belenen;
- vervreemden;
- prijsgiven;
- gebruiken als onderpand.

Dat mag alleen als dat in de Pensioenwet staat.

Wij mogen een klein ingegaan pensioen soms wel afkopen

U leest in artikel 12 onder welke voorwaarden wij dat mogen doen.

2.5. Deelnemers informeren

Wij sturen de deelnemers alle informatie die ze nodig hebben

De deelnemers krijgen op vier momenten informatie van ons:

- Bij de start van de verzekering krijgen ze hun Pensioen 1-2-3.
Ze krijgen daarmee alle informatie die op dat moment belangrijk is.
- Ieder jaar krijgen ze een uniform pensioenoverzicht.
- Als een deelnemer niet meer meedoet.
De deelnemer krijgt dan alle informatie die op dat moment belangrijk is.
- Als een deelnemer een pensioenuitkering krijgt.
De deelnemer krijgt dan een overzicht van de pensioenuitkering waarop hij recht heeft.

2.6. Wijzigingen in deelnemers

U geeft nieuwe deelnemers binnen 2 maanden op

U geeft alle deelnemers op binnen 2 maanden na de start van de verzekeringsovereenkomst. Nieuwe werknemers geeft u op binnen 2 maanden na de eerste werkdag. Doet u dit niet op tijd? Dan kunnen wij de nieuwe deelnemers niet op tijd hun Pensioen 1-2-3 sturen. In de wet staat dat wij dit moeten doen. De toezichthouder kan ons een boete geven voor het te laat opsturen van het Pensioen 1-2-3. Als dat gebeurt doordat u de nieuwe werknemer niet op tijd heeft doorgegeven, brengen wij die kosten bij u in rekening. Wij houden u verantwoordelijk voor deze kosten.

U geeft wijzigingen in het deelnemersbestand binnen 2 maanden op

U geeft alle deelnemers die hun dienstverband beëindigen, binnen 2 maanden aan ons door.

2.7. Fiscale grenzen

De verzekeringsovereenkomst voert een pensioenregeling uit die binnen de fiscale grenzen blijft

De pensioenregeling blijft binnen de grenzen van de Wet op de loonbelasting 1964. Vooral belangrijk zijn artikel 10, artikel 11 en het hoofdstuk IIB van die wet. Blijkt dat de pensioenregeling toch buiten die grenzen valt? Dan passen we die regeling zo aan dat die wel weer binnen de grenzen valt. Voor het deel dat buiten de grenzen valt, zoeken we samen met de Belastingdienst en de deelnemers een oplossing. Moet u daardoor extra loonheffingen betalen aan de Belastingdienst? Dan mag u die extra loonheffingen verrekenen met de deelnemers van de pensioenregeling.

Acceptatie en dekking

Artikel 3. Begin en einde van de verzekeringsovereenkomst

3.1. Begin en einde van de verzekering

U leest in de verzekeringsovereenkomst de begin- en einddatum van de verzekering

Na de einddatum verlengen wij de verzekeringsovereenkomst automatisch. De periode waarmee wij de verzekeringsovereenkomst verlengen is in de verzekeringsovereenkomst opgenomen.

De verzekering stopt automatisch als het oorlog is in Nederland

De verzekeringsovereenkomst stopt op het moment dat De Nederlandsche Bank de toestand van oorlog vaststelt.

3.2. De verzekeringsovereenkomst opzeggen

U mag de verzekeringsovereenkomst tot 2 maanden voor de einddatum opzeggen

Bijvoorbeeld: loopt uw verzekeringsovereenkomst tot 31 december? Dan mag u tot en met 31 oktober opzeggen. U stuurt ons dan een brief of e-mail om de verzekering op te zeggen. De verzekering stopt dan na de einddatum. Andersom geldt hetzelfde. Ook wij mogen tot 2 maanden van tevoren opzeggen per brief of e-mail.

In bijzondere gevallen mag u de verzekeringsovereenkomst per direct opzeggen

We bedoelen gevallen waarbij u of wij failliet gaan of surseance van betaling aanvragen. Doen zulke omstandigheden zich voor bij u of bij ons? Breng dan de ander zo snel mogelijk hiervan op de hoogte. Wij kunnen u en de verzekerden dan informeren over de gevolgen.

Artikel 4. Aanbieding en aanvaarding van de overlijdensrisico's

4.1. Deelnemers opgeven en accepteren bij verplichte deelname

U geeft alle deelnemers bij ons op

De deelnemers zijn werknemers die bij u in dienst zijn.

Wij accepteren al die deelnemers automatisch tot de vrije acceptatielimiet

De vrije acceptatielimiet is een bedrag dat wij met u afspreken. U vindt dit bedrag terug in uw verzekeringsovereenkomst.

De deelnemers zijn verzekerd tot maximaal het obligo

U kunt de deelnemers niet verzekeren voor een bedrag boven het obligo. Het maximale bedrag staat in uw verzekeringsovereenkomst.

Meldt u werknemers niet aan en keren wij uit? Dan betaalt u de uitkering terug

Komt een werknemer te overlijden, maar is hij niet aangemeld? Dan kan het zijn dat wij toch moeten uitkeren. U betaalt die uitkering dan aan ons terug. Wij mogen ook een extra schadevergoeding vragen van u.

4.2. Deelnemers opgeven en accepteren bij vrijwillige deelname

Wij accepteren alle vrijwillige deelnemers die zich op tijd aanmelden

Zijn werknemers niet verplicht om mee te doen aan deze verzekering? En willen zij zich wel verzekeren? Dan moeten zij zichzelf aanmelden bij hun werkgever. De werkgever meldt een werknemer bij ons aan binnen 3 maanden nadat:

- a) deze verzekering start;
- b) de werknemer in dienst treedt;
- c) de werknemer een partner krijgt; of
- d) de werknemer een kind krijgt.

4.3. Te laat aanmelden en spijtoptanten

Een deelnemer levert medische gegevens aan bij een te late aanmelding

Wij mogen een gezondheidsverklaring, huisartsenkeuring of een internistenkeuring opvragen. Op onze website, bij het onderdeel 'Downloads', staat een toelichting in het document 'Medische waarborgen'. Ook mogen wij aanvullend onderzoek doen en extra toelichting van een arts vragen. De kosten voor het medisch onderzoek betaalt u. Blijkt de kans op arbeidsongeschiktheid groter te zijn? Dan mogen wij de premie verhogen en kunnen er extra voorwaarden gelden. Wij kunnen ook besluiten om deelname uit te sluiten.

Ook een spijtoptant levert medische gegevens aan

Een spijtoptant is iemand die eerst niet of maar voor een deel verzekerd wilde zijn voor een nabestaandenpensioen bij overlijden. Maar nu wil hij toch (voor een hoger bedrag) verzekerd zijn. Ook in dat geval mogen wij aanvullend onderzoek doen en extra toelichting van een arts vragen. De kosten voor het medisch onderzoek betaalt u. Blijkt de kans op overlijden groter te zijn? Dan mogen wij de premie verhogen en kunnen er extra voorwaarden gelden.

4.4. Verhoging van het inkomen van deelnemers

Wij accepteren een verhoging van het inkomen van deelnemers automatisch

We accepteren de verhoging tot het obligo.

Wij accepteren een verhoging van het inkomen van deelnemers niet als:

- a) het gaat om een of meer salarisverhogingen van meer dan 25% per jaar;
- b) de verhoging te maken heeft met een deelnemer die een eerdere keuze weer terugdraait.

4.5. Uitbreiding door fusie of overname

Wij accepteren nieuwe werknemers na een fusie of overname niet automatisch

We maken eerst schriftelijke afspraken met u over het verzekeren van deze nieuwe werknemers.

4.6. Risico's die niet onder deze verzekering vallen

Risico's die niet onder deze verzekering vallen, verzekeren wij niet

Hebben wij van u premie ontvangen voor risico's die niet onder de verzekering vallen of die niet gedekt zijn onder de voorwaarden? Of voor deelnemers die wij niet hadden willen accepteren? Dan verzekeren wij die risico's niet. U krijgt de premie die u te veel betaalde van ons terug.

Artikel 5. Begin, looptijd en einde van de dekking

5.1. Vanaf wanneer zijn deelnemers verzekerd

Deelnemers zijn meteen verzekerd na automatische acceptatie

Dat geldt ook bij een automatisch geaccepteerde verhoging van het inkomen.

Is er een medische keuring nodig? Dan geldt de verzekering pas daarna

Wij laten u in een brief of e-mail weten als de verzekering ingaat. Wij sturen u dan ook de verzekeringsvoorwaarden.

5.2. Wel en niet verzekerd

U bent verzekerd tot maximaal de bedragen die wij met u afspreken

Die bedragen vindt u terug in de verzekeringsovereenkomst.

Wij keren niet uit voor deelnemers die bij de start van de verzekering al overleden blijken te zijn
Het maakt niet uit of u wist of de deelnemer al overleden was.

U bent niet verzekerd voor kosten die te maken hebben met aansprakelijkheid volgens de wet
Bent u volgens de wet ergens voor aansprakelijk? Of is een deelnemer dat? En moet u daarvoor kosten maken? Dan krijgt u hiervoor geen vergoeding van ons. Bijvoorbeeld bij een schadevergoeding of boete die u van de rechter moet betalen.

Een deelnemer is niet meer verzekerd als:

- u de verzekeringsovereenkomst stopt voor deze deelnemer of voor alle deelnemers;
- de deelnemer niet meer bij de verzekerde groep werknemers hoort. In de verzekeringsovereenkomst leest u welke werknemers bij de verzekerde groep horen;
- de deelnemer de eindleeftijd bereikt. De eindleeftijd vindt u terug in de verzekeringsovereenkomst;
- de deelnemer niet meer meedoet aan de pensioenregeling. Behalve als dat komt door arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd. In dat geval is de deelnemer nog wel verzekerd;
- de deelnemer met vervroegd pensioen gaat.

Oud-deelnemers met een aansluitende uitkering uit de Werkloosheidswet hebben recht op een partnerpensioen als ze overlijden terwijl ze een WW-uitkering ontvangen

Er zijn dan 2 opties:

- De deelnemer was deelnemer aan de partnerpensioenregeling. We berekenen het partnerpensioen dan aan de hand van het aantal dienstjaren tot ontslag, gedeeld door het maximaal aantal dienstjaren tot pensioendatum.
- De deelnemer was deelnemer aan de Anw-hiaatdekking, als u die afgesloten heeft. We berekenen het partnerpensioen binnen de Anw-hiaatdekking zo: $\text{Anw-bedrag in het ontslagjaar} * (\text{aantal dienstjaren tussen ingangsdatum van de Anw-hiaatregeling en ontslagdatum} / \text{aantal dienstjaren tussen ingangsdatum van de Anw-hiaatregeling en pensioendatum})$.

Artikel 6. Mededelingsplicht en gevolgen

6.1. Mededelingsplicht

U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben

Wij baseren deze verzekering op de informatie die u ons geeft. Of die wij krijgen van de deelnemers. Daarom is het uw plicht om ons alle informatie te geven waarvan u weet, denkt of kunt weten dat het belangrijk is voor de verzekering.

6.2. Gevolgen als we niet alle relevante informatie krijgen

Krijgen wij niet alle informatie of verkeerde informatie? Dan heeft dat gevolgen

De gevolgen verschillen per situatie:

- De deelnemer geeft met opzet niet alle of verkeerde informatie.
In dit geval mogen wij de uitkering aanpassen. De nabestaanden van de deelnemer krijgen dan minder of helemaal geen uitkering.
- U gaf ons met opzet niet alle of verkeerde informatie.
In dit geval gaan we ervan uit dat de deelnemer er niets aan kon doen. Wij keren wel gewoon uit. U betaalt die uitkering aan ons terug.

Artikel 7. Opgaven en inlichtingen

7.1. Opgave

U stuurt ons een opgave binnen 2 maanden na de volgende situaties:

- Bij de start van de overeenkomst.
- 1 januari van ieder jaar dat de overeenkomst loopt.
- Indiensttreding van een nieuwe deelnemer.
- Uitdiensttreding van een deelnemer.
- Een deelnemer krijgt een partner of een kind.

Wij mogen de premie met maximaal 5% verhogen als u de jaarlijkse opgave na 1 maart opstuurt

Is uw contract dat jaar winstdelend? Dan nemen we die premieverhoging niet mee in de berekening van de winstdeling.

7.2. Relevante informatie

U stuurt ons alle relevante informatie en/of documenten op het moment dat we daarom vragen

Wij geven bij u aan welke informatie en/of documenten we nodig hebben om de verzekering goed uit te voeren.

De informatie die u ons stuurt, is op dat moment volledig, nauwkeurig, niet misleidend en waar

Dit geldt aan het begin van de verzekering, tijdens de looptijd van de verzekering en bij het regelen van schade.

7.3. Verkeerde afrekeningen

Verkeerde afrekeningen verbeteren wij bij de afrekening die daarna komt

Bijvoorbeeld als een afrekening niet klopt of niet volledig is.

7.4. Geen risico

Bij een jaar zonder verzekerde deelnemers betaalt u geen premie

Wel betaalt u voor onze onkosten. We spreken met u af wat een redelijk bedrag is.

Artikel 8. Uitsluitingen

Wij keren niet uit als de deelnemer overlijdt:

- door een misdrijf begaan door een begunstigde, waarvoor deze begunstigde strafrechtelijk is veroordeeld;
- door zelfdoding of de gevolgen van een poging tot zelfdoding, binnen 1 jaar na start van deze verzekering. Behalve als deelname verplicht is. Dan keren we wel uit bij overlijden door zelfdoding of de gevolgen van een poging tot zelfdoding;
- tijdens of als gevolg van het deelnemen aan een niet-Nederlandse wapende dienst;
- tijdens of als gevolg van oorlogshandelingen, waarbij de deelnemer actief betrokken is;

- e) als gevolg van oorlogshandelingen in een gebied buiten Nederland, waar de deelnemer op dat moment is. Deze uitsluiting geldt als dat gebied al in staat van oorlog was op het moment dat de deelnemer dit gebied bewust binnenging;
- f) als gevolg van oorlogshandelingen in een gebied buiten Nederland, waar de deelnemer op dat moment is. Toen de deelnemer het gebied bewust binnenging, was er nog geen oorlog. Maar op het moment dat er oorlog uitbrak negeerde de deelnemer de instructies van de Nederlandse of plaatselijke overheid. Hij verliet het gebied niet op tijd, terwijl hij daar wel de kans voor had;
- g) atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan;
- h) door molest. Onder molest wordt verstaan:
 1. een gewapend conflict, dat wil zeggen elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een VN-vredesmacht;
 2. burgeroorlog, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
 3. opstand, dat wil zeggen georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
 4. binnenlandse onlusten, dat wil zeggen min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
 5. oproer, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
 6. mouterij, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- i) door zich te bevinden in een gebied met een oranje of rode code van de Nederlandse overheid. De regels hiervoor leest u in artikel 15.1 van deze algemene voorwaarden.

We keren wel uit als de deelnemer overlijdt:

door radioactieve nucliden die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan de kerninstallatie in de zin van de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

Artikel 9. Maximale aansprakelijkheid per gebeurtenis

9.1. Het maximale bedrag uitkeren

Wij keren per gebeurtenis maximaal € 50.000.000,- (vijftig miljoen euro) uit

Dit is een totaalbedrag dat wij uitkeren voor al uw verzekeringen bij ons. Wij kunnen ook een ander maximaal bedrag met u afspreken. Dit vindt u dan terug in de verzekeringsovereenkomst. Heeft u een verzekering op rentebasis? Dan is het maximum de contante waarde van de uitkeringen die we verwachten uit te keren in de toekomst.

Wij keren het maximale bedrag uit in de volgende situaties:

- a) Meerdere deelnemers overlijden door één gebeurtenis.
- b) Meerdere deelnemers overlijden door een reeks gebeurtenissen die met elkaar verbonden zijn. We keren uit voor deelnemers die overlijden binnen 1 jaar na de eerste gebeurtenis uit de reeks. Wij bepalen wat de datum van de eerste gebeurtenis is. We spreken van een reeks als:
 1. de gebeurtenissen dezelfde oorzaak hebben; of
 2. de gebeurtenissen het gevolg zijn van omstandigheden die lange tijd blijven bestaan; of
 3. de gebeurtenissen het gevolg zijn van omstandigheden die zich steeds blijven herhalen; of
 4. de gebeurtenissen het gevolg zijn van omstandigheden die met elkaar te maken hebben; of
 5. de gebeurtenissen samen een planmatig geheel vormen. Ook als de gebeurtenissen op verschillende plaatsen en momenten plaatsvinden.

Is € 50.000.000,- niet genoeg? Dan verlagen we de uitkering per begunstigde

We verlagen de uitkeringen dan naar verhouding. Dat berekenen we zo:

Stap 1: 50.000.000 / het totaalbedrag van alle uitkeringen bij elkaar waarop de begunstigden recht hebben.

Stap 2: We vermenigvuldigen de uitkomst van stap 1 met de individuele (ongekorte) uitkering per begunstigde.

9.2. Het maximale bedrag verhogen

Wij kunnen het maximale bedrag verhogen per locatie

Levert u ons een overzicht van de deelnemers met per postcode de locatie waar zij zijn onder werktijd? Dan bekijken wij of we het maximale bedrag kunnen verhogen. Dat doen we per gebouw of per groep gebouwen die met elkaar verbonden zijn door een doorgang. Een doorgang is bijvoorbeeld een parkeergarage of een ventilatiesysteem.

Artikel 10. Niet nakomen verplichtingen

Komt u uw plichten uit deze verzekeringsovereenkomst niet na? Dan heeft dat gevolgen voor de uitkering

Komt u uw plichten niet, te laat of maar voor een deel na en is dat voor ons nadelig? Dan mogen wij ervoor kiezen om uw uitkering niet of maar voor een deel uit te betalen. Heeft u ons met opzet misleid? Dan krijgt u geen uitkering.

Uitvoering van de verzekering

Artikel 11. Melden van overlijden, uitkering van het overlijdensrisicokapitaal en nabestaandenuitkeringen

11.1. Overlijden van een deelnemer

U laat het ons zo snel mogelijk weten als een deelnemer is overleden

Stuur ons een wettig bewijs van overlijden. Stuur ook alle documenten mee waarvan u weet of denkt dat wij die nodig hebben om de uitkering te regelen.

11.2. Betalen in het buitenland

We betalen de uitkering alleen op een bankrekening in Nederland

Wij kunnen een uitzondering maken op deze regel. Geven we toch toestemming om de uitkering op een buitenlandse rekening over te maken? Dan mogen wij daarbij extra eisen stellen. Bijvoorbeeld eisen die te maken hebben met belastingregels, andere wetgeving of juridische uitvoerbaarheid. Kosten voor buitenlandse overboekingen en extra administratieve handelingen komen voor rekening van de begunstigde.

11.3. Heffingen en revisierente

Heffingen vanuit de overheid en revisierente mogen we verrekenen met de toekomstige uitkering

Hebben we al uitkeringen betaald? Dan mogen we de heffingen en revisierente verhalen bij de begunstigde. De begunstigde maakt het bedrag dat wij terugvragen dan zo snel mogelijk aan ons over.

Artikel 12. Afkoop van ingegane kleine pensioenen

Wij mogen kleine ingegane pensioenen afkopen voor de begunstigde

Het gaat dan om een ingegaan levenslang partnerpensioen of ingegaan tijdelijk wezenpensioen. Wij houden ons hierbij aan de Pensioenwet.

Premie

Artikel 13. Vaststelling van de verschuldigde verzekeringspremie

13.1. Vaststellen van de premie

Wij stellen de premie vast

We spreken daarvoor met u een premietarief af. Daarbij houden we rekening met alle polisvoorwaarden en extra voorwaarden die kunnen gelden op medische gronden. We bepalen de premie op basis van de leeftijd van een deelnemer op het moment dat de verzekering start. We rekenen met hele jaren. Vervolgens stellen we de premie elk jaar op 1 januari opnieuw vast naar de leeftijd van de deelnemer op dat moment. Ook daarbij houden we rekening met alle polisvoorwaarden en extra voorwaarden die kunnen gelden op medische gronden.

13.2. Veranderingen doorgeven

U geeft veranderingen in het deelnemersbestand zo snel mogelijk door

Die veranderingen hebben namelijk invloed op uw premie. U leest meer over uw plichten bij het opsturen van informatie in artikel 7. Met deze informatie berekenen wij uw premie. Aan het eind van een kalenderjaar verrekenen wij uw premie met de voorschotpremie die u heeft betaald. U krijgt geld terug of u betaalt bij.

Artikel 14. Premiebetaling

14.1. Betalen

U betaalt de premie ieder jaar op 1 januari

Hiervoor krijgt u in de maand december een factuur van ons. U betaalt vooruit, dus voor het jaar dat komen gaat. Het kan zijn dat we met u een andere betaaldatum hebben afgesproken. Dan leest u dat in de verzekeringsovereenkomst.

Uw voorschotpremie is gebaseerd op het aantal deelnemers op het moment dat u betaalt

Uw voorschotpremie wordt gebaseerd op de op dat moment bekende gegevens in onze administratie. Na afloop van ieder kalenderjaar wordt de definitieve premie berekend en verrekend met de voorschotpremie. U betaalt dan bij of u krijgt geld terug. Moet u bijbetalen? Dan doet u dat binnen 30 dagen na de factuurdatum. Krijgt u geld terug? Dan krijgt u dat ook binnen 30 dagen na de factuurdatum.

14.2. Niet of te laat betalen

Als u niet of te laat betaalt, vervalt de dekking

Dat geldt voor het betalen van de (voorschot)premie, maar ook voor aanvullende facturen.

Bij een premieachterstand houden wij ons aan de regels uit de Pensioenwet

Dat betekent dat wij ons uiterste best doen om de niet-betaalde premie alsnog van u te krijgen. We kunnen ook aantonen dat we ons best gedaan hebben. Lukt het toch niet om de niet-betaalde premie te krijgen? Dan brengen we de deelnemers op de hoogte van de betalingsachterstand. Daarna zijn alle deelnemers nog maximaal 3 maanden verzekerd. Na deze 3 maanden stoppen wij de overeenkomst. U moet over die 3 maanden gewoon premie betalen.

Stopt de verzekering omdat u uw premie niet betaalt? Dan mogen wij een vergoeding vragen

Wij lopen dan namelijk inkomsten mis. Brengen wij een vergoeding voor misgelopen inkomsten in rekening? Dan stellen wij een bedrag vast dat redelijk en billijk is.

Wijziging van het risico

Artikel 15. Risicowijzigingen

15.1. Verzekerd in het buitenland

Werkt of reist de deelnemer in een gevaarlijk gebied? Dan heeft dat gevolgen voor deze verzekering

Wij mogen dan de verzekering voor die deelnemer stopzetten of de premie en voorwaarden aanpassen. We bepalen of een gebied gevaarlijk is door te kijken naar de reisadviezen van de Rijksoverheid. Die werkt met kleurcodes:

Groen: Geen bijzondere veiligheidsrisico's;

Geel: Let op, veiligheidsrisico's;

Oranje: Alleen noodzakelijke reizen;

Rood: Niet reizen.

Kijk voor meer informatie op rijksoverheid.nl/onderwerpen/reisadviezen. Wij gaan steeds uit van de kleurcode op de eerste dag dat de deelnemer in het gebied verblijft.

Deelnemers die werken of reizen in een gebied met code groen of geel zijn wel verzekerd

Dit heeft geen gevolgen voor deze verzekering.

Deelnemers die werken of reizen in een gebied met code oranje of rood zijn niet verzekerd

Tenzij wij hierover andere afspraken met u maken. Wij mogen dan andere voorwaarden of een andere premie vragen voor deze deelnemers.

Verandert de kleurcode terwijl de deelnemer in een gebied is? Dan gelden deze regels:

Verandert de kleurcode van groen of geel naar oranje of rood? Dan heeft de deelnemer 4 weken om het gebied te verlaten. In die 4 weken is hij nog verzekerd. Daarna niet meer.

Verandert de kleurcode van oranje of rood naar groen of geel? Dan is de deelnemer weer verzekerd.

Overlijdt een deelnemer in het buitenland? Dan controleren wij altijd de kleurcode

U geeft ons daarvoor alle informatie die we nodig hebben.

15.2. Wijzigingen in uw organisatie

Als uw organisatie ingrijpend wijzigt tijdens de contractperiode, moet u dit aan ons doorgeven

Wij behouden ons het recht voor de overeenkomst tussentijd te beëindigen dan wel de voorwaarden en/of premie aan te passen als een van de volgende situaties zich voordoet:

- er vindt een detachering plaats van meer dan 20% van uw werknemers aan een ander bedrijf;
- de juridische structuur van uw organisatie verandert;
- uw organisatie is betrokken bij een fusie, reorganisatie, bedrijfsovername, splitsing of andere dergelijke wijzigingen;
- het aantal werknemers of de totale loonsom neemt toe of daalt met 20% procent of meer binnen één verzekeringsjaar;
- verzekeringnemer wijzigt of staakt de bedrijfsactiviteiten volledig;
- de vestigingsplaats van verzekeringnemer ligt niet meer in Nederland.

Herziening van tarieven en/of voorwaarden

Artikel 16. Herziening tarieven en voorwaarden

16.1. Tussentijdse verandering

Wij mogen de premie of de voorwaarden tussentijds veranderen

Zo'n tussentijdse verandering geldt voor alle verzekeringen die onder deze algemene voorwaarden vallen. Wij veranderen de premie of voorwaarden alleen tussentijds als daar een goede reden voor is. Bijvoorbeeld als de wet, regelgeving of andere voorschriften veranderen en dat grote invloed heeft op de werking van onze verzekeringen.

Een tussentijdse verandering geldt niet voor begunstigen van overleden deelnemers

Krijgt een begunstigde een uitkering van ons? Dan veranderen voor hem de voorwaarden niet.

16.2. Tussentijdse verandering weigeren

U mag een tussentijdse verandering van de premie of voorwaarden weigeren

U krijgt bij een tussentijdse verandering van ons een brief. Daarin leest u wat wij veranderen en wanneer dat ingaat. U heeft na de verzenddatum van de brief 60 dagen om te reageren. Laat u ons per brief of e-mail weten dat u de tussentijdse verandering weigert? Dan stopt de verzekeringsovereenkomst op het moment dat de tussentijdse verandering ingaat. Laat u ons niets weten? Dan gaan we ervan uit dat u akkoord gaat met de tussentijdse verandering.

Overige bepalingen

Artikel 17. Terrorismerisico

De deelnemers zijn verzekerd voor overlijden door terrorisme

Maar alleen als het clausuleblad 'terrorismedekking' bij de verzekeringsovereenkomst zit. Wij hebben schade door terrorisme herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT beslist of een schade door terrorisme verzekerd is. En zo ja, voor welk bedrag. U leest hier meer over op het clausuleblad terrorismedekking.

Artikel 18. Valuta en het toepasselijk recht

De geldbedragen in deze verzekeringsovereenkomst zijn in euro's.

Op de verzekeringsovereenkomst is het Nederlandse recht van toepassing.

Artikel 19. Bescherming van persoonsgegevens

19.1. Privacy

Wij gaan vertrouwelijk om met alle gegevens van u en de deelnemers

Wij gebruiken die gegevens om:

- a) (potentiële) cliënten te beoordelen en te accepteren;
- b) verzekeringsovereenkomsten aan te gaan en uit te voeren;
- c) de relatie met cliënten te onderhouden;
- d) betalingen te doen en te ontvangen;
- e) fraude te voorkomen en te bestrijden;
- f) ons aan de wet te houden;
- g) geanonimiseerde statistieken te kunnen maken.

De deelnemer heeft het recht om:

- a) inzage te vragen in de persoonsgegevens die we van de deelnemer verwerken;
- b) ons te vragen persoonsgegevens te corrigeren als dat nodig is;
- c) bezwaar te maken tegen verdere verwerking van persoonsgegevens of een beperking van de verwerking te vragen;
- d) verwijdering te vragen van de persoonsgegevens die we van de deelnemer verwerken;

Wij houden ons hierbij aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars en onze Privacyverklaring

De gedragscode is gemaakt door het Verbond van Verzekeraars. U kunt de hele tekst ervan krijgen via www.verzekeraars.nl. Of door de tekst op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars. Stuur een brief naar postbus 93450, 2509 AL Den Haag of bel 070 33 38 500. U kunt de gedragscode ook downloaden via onze website www.elipslife.com. Daar vindt u ook onze Privacyverklaring.

19.2. Wet- en regelgeving verwerking persoonsgegevens

U zorgt ervoor dat wij aan alle wet- en regelgeving kunnen voldoen die gaat over het verwerken van persoonsgegevens

Geef ons daarom alleen gegevens die u ons mag geven volgens de wet- en regelgeving. Dit is uw verantwoordelijkheid. Overtreedt u deze regels toch? Dan zijn wij daarvoor niet aansprakelijk.

Artikel 20. Klachten en geschillen

Heeft u of de deelnemer een klacht over hoe de verzekering tot stand is gekomen of wordt uitgevoerd? Laat het ons weten

Graag kijken we samen met u of de deelnemer naar de beste oplossing. Stuur ons een brief of e-mail met de klacht. Of bel ons om de klacht te bespreken.

Elips Life AG
Postbus 282
2130 AG Hoofddorp
Telefoon 020 – 75 59 800
E-mail: klachten@elipslife.com

Komen we er samen niet uit? Dan kan de deelnemer naar het Kifid

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) beslist of de klacht terecht is. En of wij goed met de klacht zijn omgegaan.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon 070 - 333 89 99
www.kifid.nl

De deelnemer kan ook naar de Ombudsman Pensioenen

Dan beslist de Ombudsman Pensioenen of de klacht terecht is. En of wij goed met de klacht zijn omgegaan.

Ombudsman Pensioenen
Postbus 93560
2509 AN
Den Haag
Telefoon 070 - 349 96 20
www.ombudsmanpensioenen.nl

U kunt (of de deelnemer kan) ook altijd naar de rechter

Bijvoorbeeld als u of de deelnemer het oneens bent/is met ons, het Kifid of de Ombudsman Pensioenen. Of als het Kifid of de Ombudsman Pensioenen de klacht 'niet ontvankelijk' verklaart.

Bijlage Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid

Daar waar in de verzekeringsvoorwaarden gesproken wordt over de verzekeringsovereenkomst, wordt de uitvoeringsovereenkomst Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife bedoeld. Als in deze verzekeringsvoorwaarden gesproken wordt over het pensioenreglement dan bedoelen we het pensioenreglement Aegon Netto Pensioen Variant elipsLife.

Bijzondere Voorwaarden PVI-V Verzekering van premievrijstelling Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid Voor bij Elips Life AG ondergebrachte verzekeringen Versie juni 2019

Deze bijzondere voorwaarden zijn een aanvulling op de algemene voorwaarden OVL. Deze voorwaarden gelden als:

- a) dat op uw verzekeringsovereenkomst staat;
- b) premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd.

Deze bijzondere voorwaarden gaan voor op de algemene voorwaarden OVL. De verzekeringsovereenkomst gaat weer voor op deze bijzondere voorwaarden.

Artikel 1. Definities

In deze voorwaarden en de verzekeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

1.1. Wij / we / ons / onze

De verzekeraar: Elips Life AG, gevestigd in Triesen, Liechtenstein. Het Nederlandse kantoor staat in Hoofddorp.

1.2. U / uw

De verzekeringnemer: de rechtspersoon met wie wij de verzekeringsovereenkomst zijn aangegaan.

1.3. Deelnemer

De werknemer die bij u in dienst is en het werk doet dat hij in een contract met u heeft afgesproken. De verzekering is gesloten op het leven van de werknemer. In deze voorwaarden verwijzen we steeds met 'hij' naar 'de deelnemer'. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden. Natuurlijk kan een deelnemer ook een vrouw zijn.

1.4. Wet WIA

De Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

1.5. UWV

Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

1.6. Arbeidsongeschiktheid

Wij spreken van arbeidsongeschiktheid als een deelnemer door ziekte, ongeval of gebrek niet of niet volledig in staat is om arbeid te verrichten en het UWV dit bevestigt in de zin van de Wet WIA.

1.7. Eerste ziektedag

De eerste werkdag waarop de deelnemer door ziekte niet heeft gewerkt. Het maakt niet uit of het een hele dag is of dat de deelnemer halverwege is gestopt met werken. De eerste ziektedag is ook de eerste dag van de wachttijd. De eerste ziektedag wordt door het UWV vastgesteld.

1.8. Wachttijd

Een arbeidsongeschikte deelnemer hoeft geen premie meer te betalen na een minimale periode van arbeidsongeschiktheid. Deze periode noemen we de wachttijd. Deze wachttijd is even lang als de wachttijd voor de WIA-uitkering. Dit is minimaal 104 weken.

- a) Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- b) Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

Als de deelnemer gedurende 4 weken aaneengesloten volledig arbeidsongeschikt is geweest en vervolgens weer uitvalt, dan begint de wachttijd opnieuw.

1.9. Inkomen

We gaan uit van het inkomen zoals bepaald in het Algemeen inkomensbesluit socialezekerheidswetten.

1.10. WIA-dagloon

We gaan uit van het dagloon zoals staat in het toekenningsbesluit van het UWV. Dat is gebaseerd op de Wet WIA.

1.11. Praktische mate van arbeidsongeschiktheid

De mate waarin een deelnemer feitelijk arbeidsongeschikt is, door ons beoordeeld aan de hand van het inkomen dat iemand in de praktijk daadwerkelijk verdient.

Artikel 2. Algemeen

2.1. Doel van de verzekering

Een deelnemer hoeft geen premie meer te betalen als hij arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan hoeft hij geen premie meer te betalen voor de hoofdverzekering. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering verleent vrijstelling van premiebetaling wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is.

2.2. Acceptatie van deelnemers

Wij accepteren deelnemers volgens de algemene voorwaarden

In de algemene voorwaarden leest u wat de regels voor acceptatie zijn. Er is alleen dekking als de deelnemer op het moment van acceptatie van deze verzekering:

- a) niet arbeidsongeschikt is, en

- b) de werkzaamheden uitvoert die u met hem afgesproken heeft.

Arbeidsongeschiktheid door een ziekte die al bestond valt niet onder de dekking

Wordt een deelnemer arbeidsongeschikt? En ligt de eerste ziektedag die tot arbeidsongeschiktheid heeft geleid niet in de verzekerde contractperiode? Dan valt dit niet onder de dekking.

Bij acceptatie na een medische keuring mogen wij de premie en voorwaarden aanpassen

Wij kunnen het volgende doen:

- a) de premie verhogen;
- b) de oorzaken van arbeidsongeschiktheid van de dekking uitsluiten;
- c) de periode van de dekking verkorten;
- d) de acceptatie weigeren.

Artikel 3. Vrijstelling van premiebetaling

Begin van het recht op vrijstelling van premiebetaling

Wij volgen de beslissing van het UWV volgens de Wet WIA. Heeft de werknemer recht op een WIA-uitkering? Dan heeft hij vanaf die dag ook recht op vrijstelling van premiebetaling. In alle gevallen geldt de wachttijd zoals benoemd in artikel 1.7 van deze voorwaarden.

U meldt arbeidsongeschikte werknemers bij ons via het meldingsformulier

Denkt u dat uw werknemer recht heeft op vrijstelling van premiebetaling? Geef dit aan ons door via het meldingsformulier 'arbeidsongeschikte werknemers'. U vindt dit formulier op www.elipslife.com/nl. Stuur het ingevulde meldingsformulier zo snel mogelijk naar ons door. Doe dit uiterlijk 42 weken na de eerste ziektedag.

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen. De vrijstelling werkt terug tot 12 maanden voor de datum waarop wij de toekenningsbeslissing ontvangen. Deze verjaring geldt niet als de hoofdverzekering onder de Pensioenwet valt.

Artikel 4. Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

4.1. Plichten van u en de deelnemer

Dit zijn de plichten van u én de deelnemers bij arbeidsongeschiktheid:

- a) Werk mee om het herstel en/of de re-integratie van de arbeidsongeschikte deelnemer te bevorderen. Bijvoorbeeld door aanpassing of verandering van de werkzaamheden. Doe niets wat herstel of re-integratie in de weg staat.
- b) Laat het UWV en/of deskundige dienst de arbeidsongeschikte deelnemers bijstaan bij de re-integratie.
- c) Houd u aan de plichten die staan in de Arbwet, de Wet verbetering poortwachter (Burgerlijk Wetboek), de Ziektewet en de Wet WIA.
- d) Volg onze adviezen bij re-integratie op.

4.2. Uw plichten

U geeft ons alle informatie die we nodig hebben bij arbeidsongeschiktheid

- a) U laat het ons weten als er iets verandert in de situatie van de arbeidsongeschikte deelnemer. Bijvoorbeeld als de plichten uit de Wet WIA voor de deelnemer veranderen. Stuur ons alle documenten die daarmee te maken hebben.
- b) U laat het ons weten als de arbeidsongeschikte deelnemer herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel hersteld is. Ook als de deelnemer weer (gedeeltelijk) gaat werken, laat u ons dat weten.
- c) Bent u eigenrisicodragers? Laat het ons dan weten als het UWV of u boetes of andere maatregelen oplegt aan de arbeidsongeschikte deelnemer.

4.3. Plichten van de deelnemer

De arbeidsongeschikte deelnemer werkt mee aan zijn herstel

De deelnemer doet alles om zo snel mogelijk te herstellen. Alles wat hij doet, is erop gericht zo snel mogelijk weer aan het werk te kunnen. Hij doet dus niets wat het herstel of re-integratie tegen kan gaan. Als wij dat van hem vragen, doet de deelnemer ook het volgende:

- a) De deelnemer geeft ons alle informatie die we nodig hebben. Bijvoorbeeld inkomensgegevens en alle relevante uitkeringsdocumenten die hij krijgt van het UWV. De deelnemer geeft ons toestemming om die informatie te delen met deskundigen die wij uitkiezen. De deelnemer geeft ons ook de machtigingen die we nodig hebben.
- b) De deelnemer laat het ons meteen weten als hij herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel herstelt. Ook laat hij het meteen weten als hij weer (gedeeltelijk) aan het werk gaat.
- c) De deelnemer laat het ons meteen weten als hij meer of minder gaat werken.
- d) De deelnemer geeft wijzigingen van zijn woonadres aan ons door.

Artikel 5. Mate van vrijstelling

Een deelnemer kan vrijstelling van premiebetaling krijgen na de wachttijd

Heeft een deelnemer aan alle voorwaarden voldaan? Dan krijgt hij na zijn wachttijd (minimaal 104 weken) een vrijstelling van premiebetaling. We gaan voor de vrijstelling uit van het verzekerde bedrag op de eerste ziektedag.

We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij welke mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid zoals bepaald door het UWV	Uitkeringspercentage als vrijstelling in procenten van de verschuldigde premie
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%

45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100%	100%

Artikel 6. Verandering van arbeidsongeschiktheid

We passen de vrijstelling aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan passen we de vrijstelling van premiebetaling aan volgens het lagere percentage. We doen dit op de datum van de verandering. Stopt de overeenkomst? Dan gelden de voorwaarden van artikel 11 na de beslissing van het UWV.

Artikel 7. Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen het percentage dat door het UWV in mindering wordt gebracht. Dit betekent dat de uitkering door ons in dezelfde mate wordt verlaagd. Wij keren dan uit volgens de tabel in artikel 5.

De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons

Wij kunnen vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 8. Verhoging van de verzekering

De vrijstelling van premiebetaling geldt niet voor een verhoging van de verzekering van het overlijdensrisico

Het gaat hierbij om een verhoging van (een deel van) de premie na de datum waarop de (gedeeltelijke) vrijstelling ingaat.

Artikel 9. Uitsluitingen

9.1. Uitgesloten

Een arbeidsongeschikte deelnemer krijgt geen uitkering in de volgende gevallen

Als de arbeidsongeschiktheid ontstaat of verergert door een van de oorzaken hieronder. Het maakt niet uit of dat een indirect of direct gevolg is. Het gaat om deze oorzaken:

- a) opzet of (on)bewuste roekeloosheid van de deelnemer. Met opzet bedoelen we ook poging tot zelfdoding.
- b) tijdens of als gevolg van het deelnemen aan een niet-Nederlandse gewapende dienst;
- c) atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan;
- d) door molest. Onder molest wordt verstaan:
 1. een gewapend conflict, dat wil zeggen elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
 2. burgeroorlog, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
 3. opstand, dat wil zeggen georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
 4. binnenlandse onlusten, dat wil zeggen min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
 5. oproer, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
 6. mouterij, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn;
- e) door zich te bevinden in een gebied met een oranje of rood reisadvies van de Nederlandse overheid. De regels hiervoor leest u in artikel 15 van de algemene voorwaarden.

9.2. Niet uitgesloten

Een arbeidsongeschikte deelnemer krijgt wel een uitkering als de arbeidsongeschiktheid ontstaat:

- a) door molest in een gebied buiten Nederland als de deelnemer al vóór het ontstaan van deze situaties over of door dat gebied reist of in dat gebied verblijft voor de uitoefening van zijn beroep en als de deelnemer het gebied niet op tijd kón verlaten of vermijden. De deelnemer moet dan de instructies van de Nederlandse of de plaatselijke overheid volgen.
- b) door radioactieve nucliden die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan de kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

Artikel 10. Einde vrijstelling van premiebetaling

De deelnemer krijgt geen premievrijstelling (meer) als:

- a) de deelnemer overlijdt;
- b) de einddatum is bereikt voor de dekking waarvoor de vrijstelling van premiebetaling geldt;
- c) het arbeidsongeschiktheidspercentage geen recht op vrijstelling geeft. We gaan daarbij uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. Het uitkeringspercentage wordt vastgesteld volgens de tabel in artikel 5 of bij inkomen volgens de berekening in artikel 7;
- d) u of de deelnemer zich niet houdt aan de plichten van artikel 4.

De premievrijstelling stopt op de dag na de afgesproken einddatum

Dit is uiterlijk op de dag na de afgesproken einddatum van de uitkering die is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst.

Artikel 11. Premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst (uitloop)

11.1. Arbeidsongeschikt bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Arbeidsongeschikte deelnemers blijven verzekerd als deze verzekeringsovereenkomst stopt

Dit geldt alleen voor deelnemers waarvan de eerste ziektedag nog binnen de contractperiode ligt. De vrijstelling van premiebetaling geldt dan ook na het stoppen van de verzekeringsovereenkomst voor het deel waarvoor geen premie hoeft te worden betaald.

11.2. Premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Voor premievrijstelling na het stoppen van de verzekeringsovereenkomst blijven de regels hetzelfde

- a) Veranderingen in de Wet WIA gelden niet meer voor deze uitkeringen. We gaan uit van de Wet WIA zoals die was op het moment dat de verzekeringsovereenkomst stopte.
- b) De plichten in deze verzekeringsvoorwaarden blijven gelden voor de arbeidsongeschikte deelnemers die een vrijstelling van premiebetaling krijgen.
- c) Is er op het moment van beëindiging nog geen arbeidsongeschiktheidspercentage vastgesteld op basis van de Wet WIA? Dan geldt als maximum het arbeidsongeschiktheidspercentage dat daarna als eerste is vastgesteld op basis van de Wet WIA.
- d) Veranderingen in het WIA-uitkeringspercentage nemen we alleen mee als het lager wordt of als de premievrijstelling helemaal stopt.

Artikel 12. Overige

In alle andere gevallen gelden de algemene voorwaarden

De algemene voorwaarden vindt u bij de overeenkomst. Deze zijn ook van toepassing op de verzekering van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Algemene Voorwaarden AO-R

Verzekering van arbeidsongeschiktheidsrente

Versie juni 2019

Inleiding

Artikel 1. Definities

In deze voorwaarden en de verzekeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

1.1. Wij / we / ons / onze

De verzekeraar: Elips Life AG, gevestigd in Vaduz, Liechtenstein. Het Nederlandse kantoor staat in Hoofddorp.

1.2. U / uw

De verzekeringnemer: de rechtspersoon met wie wij de verzekeringsovereenkomst zijn aangegaan.

1.3. Deelnemer

De werknemer die bij u in dienst is en het werk doet dat hij in een contract met u heeft afgesproken. Voor de deelnemer geldt dat hij:

- a) verplicht is verzekerd voor de Wet WIA (werk en inkomen naar arbeidsvermogen);
 - b) met u een pensioenovereenkomst heeft gesloten. Een arbeidsongeschiktheidspensioen en/of een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is/zijn een onderdeel van deze pensioenovereenkomst.
- In deze voorwaarden verwijzen we steeds met 'hij' naar 'de deelnemer'. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden. Natuurlijk kan een deelnemer ook een vrouw zijn.

1.4. Begunstigde

De persoon voor wie de uitkering bedoeld is. In de verzekeringsovereenkomst staat welke persoon begunstigde is. Dit kan een bedrijf zijn (een rechtspersoon) of een mens (natuurlijk persoon).

1.5. Wet WIA

De Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

1.6. UWV

Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

1.7. Arbeidsongeschiktheid

Wij spreken van arbeidsongeschiktheid als een deelnemer door ziekte, ongeval of gebrek niet of niet volledig in staat is om arbeid te verrichten en het UWV dit bevestigt in de zin van de Wet WIA.

1.8. Langdurig arbeidsongeschikt

Een deelnemer is langdurig arbeidsongeschikt als:

- a) de wachttijd voorbij is;
- b) en de deelnemer door het UWV voor ten minste 35% arbeidsongeschikt is verklaard volgens de Wet WIA;
- c) en op basis daarvan ook echt een uitkering vanuit de Wet WIA ontvangt.

1.9. Wachttijd

Een arbeidsongeschikte deelnemer krijgt pas een uitkering na een minimale periode van arbeidsongeschiktheid. Deze periode noemen we de wachttijd. De wachttijd begint op de eerste ziekte dag. Als de deelnemer gedurende 4 weken aaneengesloten volledig arbeidsgeschikt is geweest en vervolgens weer uitvalt, dan begint de wachttijd opnieuw.

1.10. Arbeidsongeschiktheidsrente

Het recht op een uitkering op het moment dat een deelnemer langdurig arbeidsongeschikt wordt. Dit recht komt voort uit de pensioenregeling die u heeft. Hoe we dit recht precies vormgeven staat beschreven in de verzekeringsovereenkomst en de bijzondere voorwaarden.

1.11. Obligo

Het maximale bedrag per deelnemer dat wij verzekeren. Dit maximum is een optelsom van alle verzekerde bedragen per deelnemer, van alle verzekeringsovereenkomsten tussen u en ons. U vindt dit bedrag terug in uw verzekeringsovereenkomst. U kunt de deelnemers niet verzekeren voor een bedrag boven het obligo.

1.12. Opgave

Een opgave is een overzicht van alle deelnemers. U krijgt hiervoor van ons een format dat u kunt invullen.

1.13. Werknemer

Wij gebruiken de definitie van 'werknemer' uit artikel 8 van de Wet WIA. De werknemer is verplicht verzekerd voor de Wet WIA.

1.14. Verzekeringsovereenkomst

Een overeenkomst waarin wij toezeggen om de geleden schade van de verzekerde deelnemer te vergoeden. U betaalt voor deze overeenkomst premie. Wij vergoeden alleen als u en de deelnemer aan de voorwaarden voldoen.

1.15. Eerste ziekte dag

De eerste werkdag waarop de deelnemer door ziekte niet heeft gewerkt. Het maakt niet uit of het een hele dag is of dat de deelnemer halverwege is gestopt met werken. De eerste ziekte dag is ook de eerste dag van de wachttijd. De eerste ziekte dag wordt door het UWV vastgesteld.

1.16. Uitvoeringsovereenkomst

Een overeenkomst tussen een werkgever en een verzekeraar. Het doel van deze overeenkomst is het uitvoeren van de pensioenovereenkomst die de werkgever heeft gesloten met zijn werknemer(s). In artikel 1 van de Pensioenwet staat gedefinieerd om wat voor overeenkomst het hier gaat.

Artikel 2. Algemeen

2.1. Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als hij langdurig arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij een uitkering om het inkomen aan te vullen en/of een premievrijstelling te krijgen.

2.2. Onze afspraken

Wij hebben alle afspraken met u opgeschreven

U krijgt van ons 2 of 3 verschillende documenten. In die documenten staan alle afspraken die we met u maken over uw verzekeringen. Mondelinge afspraken of afspraken uit andere documenten gelden niet meer. U krijgt altijd de verzekeringsovereenkomst en de algemene voorwaarden. De bijzondere voorwaarden krijgt u alleen bij bepaalde verzekeringen.

De volgorde van belangrijkheid

De verzekeringsovereenkomst gaat voor op de bijzondere en algemene voorwaarden. De bijzondere voorwaarden gaan voor op de algemene voorwaarden. Bijvoorbeeld: spreken de verzekeringsovereenkomst en de algemene voorwaarden elkaar tegen? Dan geldt wat er in de verzekeringsovereenkomst staat.

2.3. Veranderingen in het pensioenreglement

U laat het ons weten als er iets verandert in het pensioenreglement

Het pensioenreglement is de basis voor de verzekeringsovereenkomst. Wij gaan ervan uit dat het pensioenreglement niet verandert. Verandert er toch iets? En vinden wij dat dat gevolgen heeft voor de verzekeringsovereenkomst? Dan gaan we opnieuw met u in gesprek over de voorwaarden. We kijken dan samen met u of we de verzekering beëindigen of dat we de voorwaarden moeten aanpassen. Kiezen we ervoor de verzekeringsovereenkomst te veranderen en stemt u daarmee in? Dan geldt die verandering pas als wij dit schriftelijk aan u hebben bevestigd.

2.4. Uw rechten doorgeven

U kunt uw rechten uit de verzekeringsovereenkomst niet afkopen of doorgeven aan een ander

Dat betekent dat u de rechten niet kunt:

- a) afkopen;
- b) belenen;
- c) vervreemden;
- d) prijsgeven;
- e) of als onderpand gebruiken.

2.5. Deelnemers informeren

Wij sturen de deelnemers alle informatie die ze nodig hebben

De deelnemers krijgen op vier momenten informatie van ons:

- a) Bij de start van de verzekering krijgen ze hun Pensioen 1-2-3. Ze krijgen daarmee alle informatie die op dat moment belangrijk is.
- b) Ieder jaar krijgen ze een uniform pensioenoverzicht.
- c) Als een deelnemer niet meer meedoet. De deelnemer krijgt dan een stopbrief met alle informatie die op dat moment belangrijk is.
- d) Als een deelnemer een pensioenuitkering krijgt. De deelnemer krijgt dan een overzicht van de pensioenuitkering waarop hij recht heeft.

Acceptatie en dekking

Artikel 3. Begin en einde van de verzekeringsovereenkomst

3.1. Begin en einde van de verzekering

U leest in de verzekeringsovereenkomst de begin- en einddatum van de verzekering

Na de einddatum verlengen wij de verzekeringsovereenkomst automatisch. De periode waarmee wij de verzekeringsovereenkomst verlengen is in de verzekeringsovereenkomst opgenomen.

De verzekering stopt automatisch als het oorlog is in Nederland

De verzekeringsovereenkomst stopt op het moment dat De Nederlandsche Bank de toestand van oorlog vaststelt.

3.2. De verzekeringsovereenkomst opzeggen

U mag de verzekeringsovereenkomst tot 2 maanden voor de einddatum opzeggen

Bijvoorbeeld: loopt uw verzekeringsovereenkomst tot en met 31 december? Dan mag u tot en met 31 oktober opzeggen. U stuurt ons dan een brief of e-mail om de verzekering op te zeggen. De verzekering stopt dan na de einddatum. Andersom geldt hetzelfde. Ook wij mogen tot 2 maanden van tevoren opzeggen per brief of e-mail.

In bijzondere gevallen mag u de verzekeringsovereenkomst per direct opzeggen

We bedoelen gevallen waarbij u of wij failliet gaan of surseance van betaling aanvragen. Doen zulke omstandigheden zich voor bij u of bij ons? Breng dan de ander zo snel mogelijk hiervan op de hoogte. Wij kunnen u en de verzekerden dan informeren over de gevolgen.

Artikel 4. Aanbieding en aanvaarding van de arbeidsongeschiktheidsrisico's

4.1. Deelnemers opgeven en accepteren bij verplichte deelname

U geeft alle deelnemers bij ons op

De deelnemers zijn werknemers die bij u in dienst zijn en het werk doen dat zij in een contract met u hebben afgesproken.

U geeft nieuwe deelnemers binnen 2 maanden op

U geeft alle deelnemers op binnen 2 maanden na de start van de verzekeringsovereenkomst. Nieuwe werknemers geeft u op binnen 2 maanden na de eerste werkdag. Doet u dit niet op tijd? Dan kunnen wij de nieuwe deelnemers niet binnen 3 maanden hun Pensioen 1-2-3 sturen. In de wet staat dat wij dit moeten doen. De toezichthouder kan ons een boete geven voor het te laat

opsturen van het Pensioen 1-2-3. Als dat gebeurt doordat u de nieuwe werknemer niet op tijd heeft opgegeven, brengen wij die kosten bij u in rekening. Wij houden u verantwoordelijk voor deze kosten.

Wij accepteren al die deelnemers automatisch tot de vrije acceptatielimiet

De vrije acceptatielimiet is een bedrag dat wij met u afspreken. U vindt dit bedrag terug in uw verzekeringsovereenkomst.

De deelnemers zijn verzekerd tot maximaal het obligo

U kunt de deelnemers niet verzekeren voor een bedrag boven het obligo. Het maximale bedrag staat in uw verzekeringsovereenkomst.

Meldt u werknemers niet aan en keren wij uit? Dan betaalt u de uitkering terug

Wordt een deelnemer arbeidsongeschikt, maar is de deelnemer niet bij ons aangemeld? Dan kan het zijn dat wij toch moeten uitkeren. U betaalt die uitkeringen dan aan ons terug. Wij mogen ook een extra schadevergoeding vragen van u.

4.2. Deelnemers opgeven en accepteren bij vrijwillige deelname

Wij accepteren alle deelnemers die zich op tijd aanmelden

Soms zijn werknemers niet verplicht om mee te doen aan de arbeidsongeschiktheidsregeling. Willen zij zich wel verzekeren? Dan moeten zij zichzelf tijdig aanmelden bij hun werkgever. De werkgever meldt hen aan binnen 3 maanden nadat:

- deze verzekering start;
- de werknemer in dienst treedt;
- of vanaf het moment dat het recht op deelname ontstaat. Bijvoorbeeld bij een salarisstijging.

4.3. Verhoging van het inkomen van deelnemers

Wij accepteren een verhoging van het inkomen van deelnemers automatisch

We accepteren de verhoging tot het obligo.

Wij accepteren een verhoging van het inkomen van deelnemers niet als:

- het gaat om een of meer salarisverhogingen van meer dan 25% per jaar;
- de verhoging te maken heeft met een eerdere keuze die een deelnemer teruggedraait;
- het gaat om het inkomen van een arbeidsongeschikte deelnemer die in de wachttijd zit.

4.4. Te laat aanmelden bij vrijwillige deelname

Een deelnemer levert medische gegevens aan als hij zich te laat aanmeldt

Wij mogen een gezondheidsverklaring of een internistenkeuring opvragen. Op onze website, bij het onderdeel 'Downloads', staat een toelichting in het document 'Medische waarborgen'. Ook mogen wij aanvullend onderzoek doen en extra toelichting van een arts vragen. De kosten voor het medisch onderzoek betaalt u. Blijkt de kans op arbeidsongeschiktheid groter te zijn? Dan mogen wij de premie verhogen en kunnen er extra voorwaarden gelden. Wij kunnen ook besluiten om deelname uit te sluiten.

4.5. Spijtoptanten

Ook een spijtoptant levert medische gegevens aan

Een spijtoptant is iemand die eerst niet verzekerd wilde zijn voor arbeidsongeschiktheid. Maar nu wil hij toch (voor een hoger bedrag) verzekerd zijn. Wij mogen dan een gezondheidsverklaring of een internistenkeuring opvragen. Op onze website, bij het onderdeel 'Downloads', staat een toelichting in het document 'Medische waarborgen'. Ook mogen wij aanvullend onderzoek doen en extra toelichting van een arts vragen. De kosten voor het medisch onderzoek betaalt u. Blijkt de kans op arbeidsongeschiktheid groter te zijn? Dan mogen wij de premie verhogen en kunnen er extra voorwaarden gelden. Wij kunnen ook besluiten om deelname uit te sluiten.

4.6. Uitbreiding door fusie of overname

Wij accepteren nieuwe werknemers na een fusie of overname niet automatisch

We maken eerst schriftelijke afspraken met u over het verzekeren van deze nieuwe werknemers.

4.7. Risico's die niet onder de verzekering vallen

Risico's die niet onder deze verzekering vallen, verzekeren wij niet

Hebben wij van u premie ontvangen voor risico's die niet onder de verzekering vallen of die niet gedekt zijn onder de voorwaarden? Of voor deelnemers die wij niet hadden willen accepteren? Dan verzekeren wij die risico's niet. U krijgt de premie die u voor deze deelnemers betaald heeft van ons terug.

4.8. Arbeidsongeschikte deelnemers aanmelden

Arbeidsongeschikte deelnemers accepteren wij onder extra voorwaarden

Wij gaan uit van de voorwaarden die staan in het "Convenant over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in pensioenregeling" (U vindt dit document op www.elipslife.com/nl/nld/downloads). Daarin staat onder andere dat wij de uitkering van nieuwe deelnemers die al arbeidsongeschikt zijn op de ingangsdatum van de verzekering niet overnemen. Verandert er iets aan dit convenant? Dan geldt dat ook meteen voor u en voor ons.

Artikel 5. Begin, looptijd en einde van het risico en duur van dekking

5.1. Vanaf wanneer zijn deelnemers verzekerd

Deelnemers zijn meteen verzekerd na automatische acceptatie

Dat geldt ook bij een automatisch geaccepteerde verhoging van het inkomen. Er is alleen dekking voor zover de deelnemer:

- arbeidsongeschikt is;
- en de werkzaamheden uitvoert die u met hem afgesproken heeft.

Arbeidsongeschiktheid door een ziekte die al bestond valt niet onder de dekking

Wordt een deelnemer arbeidsongeschikt? En komt dat door een oorzaak die al bestond in de 4 weken voordat de verzekeringsovereenkomst tot stand kwam? Dan valt dit niet onder de dekking.

Is er geen sprake van automatische acceptatie? Dan geldt de verzekering pas na het aanleveren van medische gegevens

Wij laten u in een brief of e-mail weten wanneer de verzekering ingaat. Wij laten u dan ook weten onder welke voorwaarden wij de verzekering accepteren.

5.2. Wel en niet verzekerd

De basis voor deze verzekering is de pensioenovereenkomst tussen u en uw werknemers

Deze verzekering biedt alleen dekking voor zover dit voortvloeit uit de pensioenovereenkomst. Wij zijn nooit voor meer aansprakelijk dan wat is afgesproken in de uitvoeringsovereenkomst.

Een deelnemer is niet meer verzekerd als:

- u de verzekeringsovereenkomst stopt voor deze deelnemer of voor alle deelnemers;
- de deelnemer niet meer voldoet aan de voorwaarden voor deelname, de verzekeringsvoorwaarden of aan de voorwaarden voor deelname aan de pensioenregeling;
- de deelnemer ontslag neemt, ontslagen wordt of op non-actief wordt gezet;
- de deelnemer met (vervroegd) pensioen gaat;
- de deelnemer werkzaamheden gaat doen die niet gebruikelijk zijn voor uw organisatie bij de start van deelname aan de regeling;
- de deelnemer overlijdt.

U bent niet verzekerd voor kosten die te maken hebben met aansprakelijkheid volgens de wet

Bent u volgens de wet ergens voor aansprakelijk? Of is een deelnemer dat? En moet u daarvoor kosten maken? Dan krijgt u hiervoor geen vergoeding van ons. Bijvoorbeeld bij een schadevergoeding of boete die u van de rechter moet betalen.

Artikel 6. Mededelingsplicht en gevolgen

6.1. Mededelingsplicht

U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben

Wij baseren deze verzekering op de informatie en gegevens die u ons geeft. Of die wij krijgen van de deelnemers. Daarom is het uw plicht om ons alle informatie te geven waarvan u weet, denkt of kunt weten dat het belangrijk is voor de verzekering. En waar de beslissing van de verzekeraar van afhangt of kan afhangen en zo ja op welke voorwaarden de verzekeraar de verzekering zou willen sluiten of tijdens de looptijd arbeidsongeschiktheidsrisico's in dekking zou willen nemen. Dit geldt zowel voor het aangaan van een verzekering als tijdens de looptijd van de verzekering.

6.2. Uitkering bij niet geven van alle relevante informatie

Krijgen wij niet alle informatie of verkeerde informatie? Dan heeft dat gevolgen

De gevolgen verschillen per situatie:

- De deelnemer is te verwijten dat wij niet alle informatie of verkeerde informatie hebben gekregen. In dit geval mogen wij de uitkering aanpassen. De deelnemer krijgt dan minder of helemaal geen uitkering.
- U gaf ons met opzet niet alle of verkeerde informatie. In dit geval gaan we ervan uit dat de deelnemer er niets aan kon doen. Wij keren wel gewoon uit. U betaalt die uitkeringen volledig aan ons terug.

Artikel 7. Opgaven en inlichtingen

7.1. Opgave

U stuurt ons een opgave zo spoedig mogelijk (maar uiterlijk binnen 2 maanden) na de volgende situaties:

- Bij de start van de overeenkomst.
- 1 januari van ieder jaar dat de overeenkomst loopt.
- Indiensttreding van een nieuwe deelnemer.
- Uitdiensttreding van een deelnemer.
- Bij een voor de verzekering relevante wijziging van gegevens van de deelnemer. Bijvoorbeeld bij overlijden.

Wij mogen de premie met 5% verhogen als u de jaarlijkse opgave na 1 maart opstuurt

Is uw contract dat jaar winstdelend? Dan nemen we die premieverhoging niet mee in de berekening van de winstdeling.

7.2. Relevante informatie

U stuurt ons alle relevante informatie en documenten op het moment dat we daarom vragen

Wij geven bij u aan welke informatie en documenten we nodig hebben om de verzekering goed uit te voeren.

De informatie die u ons stuurt, is op dat moment volledig, nauwkeurig, niet misleidend en waar

Dit geldt aan het begin van de verzekering, tijdens de looptijd van de verzekering en bij het regelen van schade.

7.3. Verkeerde afrekeningen

Verkeerde afrekeningen verbeteren wij bij de afrekening die daarna komt

Bijvoorbeeld als een afrekening achteraf niet klopt of niet volledig is.

7.4. Geen risico

Bij een jaar zonder verzekerde deelnemers betaalt u geen premie

Wel betaalt u voor onze onkosten. We spreken met u af wat een redelijk bedrag is.

Artikel 8. Uitsluitingen

8.1. Uitsluitingen

Een arbeidsongeschikte deelnemer krijgt geen uitkering in de volgende gevallen

Als de arbeidsongeschiktheid ontstaat of verergert door een van de oorzaken hieronder. Het maakt niet uit of dat een indirect of direct gevolg is. Het gaat om deze oorzaken:

- Opzet of (on)bewuste roekeloosheid van de deelnemer. Met opzet bedoelen we ook poging tot zelfdoding.
- De deelnemer neemt deel aan een niet-Nederlandse gewapende dienst.
- Atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan.
- Molest. Onder molest wordt verstaan:

1. een gewapend conflict, dat wil zeggen elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een VN-vredesmacht;
2. burgeroorlog, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
3. opstand, dat wil zeggen georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
4. binnenlandse onlusten, dat wil zeggen min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
5. oproer, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
6. munitie, dat wil zeggen een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn;

8.2. Niet uitgesloten

Een arbeidsongeschikte deelnemer krijgt wel een uitkering als de arbeidsongeschiktheid komt:

- a) Door molest in een gebied buiten Nederland. Maar alleen als de deelnemer al vóór het ontstaan van deze situaties over of door dat gebied reist. Of in dat gebied verblijft voor de uitoefening van zijn beroep. De deelnemer moet dan de instructies van de Nederlandse of de plaatselijke overheid volgen. En alleen als de deelnemer het gebied niet op tijd kón verlaten of vermijden. Meer over de dekking in het buitenland staat in artikel 20.
- b) Door radioactieve nucliden die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan de kerninstallatie in de zin van de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

Artikel 9. Niet nakomen verplichtingen

Komt u uw plichten uit deze verzekeringsovereenkomst niet na? Dan heeft dat gevolgen voor de uitkering

Komt u uw plichten niet, te laat of maar voor een deel na en is dat voor ons nadelig? Dan mogen wij ervoor kiezen om uw uitkering niet of maar voor een deel uit te betalen. Heeft u ons met opzet misleid? Dan krijgt u geen uitkering.

Uitvoering van de verzekering

Artikel 10. Melden van arbeidsongeschiktheid

U geeft elke schade die kan leiden tot arbeidsongeschiktheid zo snel mogelijk aan ons door

Doe dit uiterlijk 42 weken na de eerste dag dat de deelnemer niet meer kon werken vanwege ziekte, ongeval, andere gebreken, zwangerschap of bevalling. Gebruik hiervoor het Meldingsformulier arbeidsongeschikte werknemers. U vindt dit formulier op www.eiplslife.com/nl/nld/downloads.

Artikel 11. Uitkering bij arbeidsongeschiktheid

11.1. Uitkering

Bij arbeidsongeschiktheid keren wij uit volgens het 6-klassensysteem van de Wet WIA

Voor de mate van arbeidsongeschiktheid kijken we naar de toekenningsbeslissing van het UWV. Ook houden we ons hierbij aan de Bijzondere Voorwaarden en aanvullende bepalingen die in de verzekeringsovereenkomst staan. Staat er geen arbeidsongeschiktheidspercentage in de toekenningsbeslissing van het UWV, maar alleen de resterende verdien capaciteit? Dan berekenen we het arbeidsongeschiktheidspercentage zelf. We kijken dan naar wat de deelnemer nog kan verdienen. We vergelijken dat met wat de deelnemer kon verdienen voor de arbeidsongeschiktheid. Het verschil daartussen geeft aan wat de mate van arbeidsongeschiktheid is. In ieder geval geldt de wachttijd die we met u hebben afgesproken.

Een deelnemer krijgt geen of minder uitkering bij een maatregel van het UWV

Heeft een deelnemer geen recht op een WIA-uitkering of maar op een gedeelte van de WIA-uitkering? En komt dat door een maatregel die in de Wet WIA staat of in het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten? Dan krijgt de deelnemer van ons ook minder of geen arbeidsongeschiktheidsuitkering. Dat duurt net zo lang als de maatregel die de deelnemer van het UWV opgelegd kreeg. (Of door u als u WGA-eigenrisicodragers bent.) Bij de aanpassing van de hoogte van de uitkering volgen we de hoogte van de opgelegde maatregel.

11.2. Uitkering bij een medische uitsluiting

Staat er een medische uitsluiting op de polis, dan doen we eerst onderzoek voordat we uitkeren

Let op: dit is anders dan wat er in artikel 13.1 van deze voorwaarden staat. Het onderzoek doen we op deze manier:

- a) We kijken hoeveel de deelnemer nog kan verdienen. En wat de deelnemer voor de arbeidsongeschiktheid kon verdienen. Dat vergelijken we met elkaar. We brengen u van onze beslissing op de hoogte.
- b) Vinden wij dat daarna nog een medisch of arbeidsdeskundig onderzoek nodig is? Dan zorgt u dat de deelnemer zich door een arts of arbeidsdeskundige laat onderzoeken. Wij bepalen welke arts of arbeidsdeskundige dat is. Daarnaast mogen wij extra medisch of arbeidsdeskundig onderzoek aanvragen. Ook mogen we extra informatie vragen van de huisarts of de behandelend specialist. De deelnemer geeft ons hiervoor een machtiging. Dit doen we alleen als we dat nodig vinden.
- c) Wij betalen alle kosten van het vaststellen van de arbeidsongeschiktheid. Alleen reiskosten en verblijfskosten betaalt de deelnemer zelf.

Staat de arbeidsongeschiktheid volgens ons los van de uitgesloten oorzaak? Dan keren we uit volgens het 6-klassensysteem. Daarover leest u meer in artikel 11.1.

Artikel 12. Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

12.1. Plichten van u en de deelnemer

Dit zijn de plichten van deelnemers én van u bij arbeidsongeschiktheid:

- Meld de schade zo snel mogelijk bij ons.
- Werk mee om het herstel en/of de re-integratie van de arbeidsongeschikte deelnemer te bevorderen. Bijvoorbeeld door aanpassing of verandering van de werkzaamheden. Doe niets wat herstel of re-integratie in de weg staat.
- Laat het UWV en/of deskundige dienst de arbeidsongeschikte deelnemers bijstaan bij de re-integratie.
- Houd u aan de plichten die staan in de Arbowet, de Wet verbetering poortwachter (Burgerlijk Wetboek), de Ziektewet en de Wet WIA.

12.2. Uw plichten

U geeft ons alle informatie die we nodig hebben bij arbeidsongeschiktheid

- U laat het ons weten als er iets verandert in de situatie van de arbeidsongeschikte deelnemer. Bijvoorbeeld als de plichten uit de Wet WIA voor de deelnemer veranderen. Stuur ons alle documenten die daarmee te maken hebben.
- U laat het ons weten als de arbeidsongeschikte deelnemer herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel hersteld is. Ook als de deelnemer weer (gedeeltelijk) gaat werken, laat u ons dat weten.
- Bent u WGA-eigenrisicodragers? Laat het ons dan weten als het UWV of u boetes of andere maatregelen oplegt aan de arbeidsongeschikte deelnemer.

12.3. Plichten van de deelnemer

De arbeidsongeschikte deelnemer werkt mee aan zijn herstel

De deelnemer doet alles om zo snel mogelijk te herstellen. Alles wat hij doet, is erop gericht zo snel mogelijk weer aan het werk te kunnen. Hij doet dus niets wat het herstel of re-integratie tegen kan gaan. Als wij dat van hem vragen, doet de deelnemer ook het volgende:

- De deelnemer laat zich zo snel mogelijk behandelen door een bevoegd arts en laat zich begeleiden door een deskundige dienst die wij accepteren.
- De deelnemer werkt mee als anderen hem de kans geven om de arbeidsongeschiktheid te verminderen of weer aan het werk te gaan.
- De deelnemer geeft ons alle informatie die we nodig hebben. Bijvoorbeeld inkomensgegevens en alle relevante uitkeringsdocumenten die hij krijgt van het UWV. De deelnemer geeft ons toestemming om die informatie te delen met deskundigen die wij uitkiezen. De deelnemer geeft ons ook de machtigingen die we nodig hebben.
- De deelnemer stuurt ons een loonbelastingverklaring. Of hij machtigt ons de pensioentermijnen aan de verzekeringnemer uit te keren.
- De deelnemer laat het ons meteen weten als hij herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel herstelt. Ook laat hij het meteen weten als hij weer (gedeeltelijk) aan het werk gaat.
- De deelnemer laat het ons meteen weten als hij meer of minder gaat werken.
- De deelnemer geeft wijzigingen van zijn woonadres en/of bankrekeningnummer aan ons door.

12.4. Niet nakomen verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

Als u uw plichten niet nakomt, heeft dat gevolgen voor de uitkering

Komt u uw plichten niet of niet tijdig na en is dat voor ons nadelig? Dan mogen wij ervoor kiezen om niet uit te keren bij arbeidsongeschiktheid. Of om maar een deel uit te keren. Heeft u ons opzettelijk misleid? Dan heeft u geen recht meer op een uitkering. Onterecht betaalde uitkeringen betaalt u aan ons terug.

Artikel 13. Uitkering van de arbeidsongeschiktheidsrente

13.1. Uitkeren

Wij keren pas uit als we zeker weten dat de arbeidsongeschikte deelnemer recht heeft op een uitkering

Eerst stellen we vast dat u en de deelnemer aan alle voorwaarden voor uitkering voldoen. Daarbij kijken we ook naar de Bijzondere Voorwaarden als deze van toepassing zijn.

13.2. Betalen aan de deelnemer

Wij betalen de uitkering rechtstreeks aan de arbeidsongeschikte deelnemer

We houden de wettelijke heffingen en premies in op de uitkering. De begunstigde krijgt elke maand een betaling. We betalen aan het eind van elke maand. Is de deelnemer maar een deel van de maand arbeidsongeschikt? Dan betalen we alleen voor dat deel. Hebben we te veel betaald? Dan betaalt de begunstigde dat zo snel mogelijk terug. Ook als we bepaalde heffingen of premies niet hebben ingehouden terwijl dat wel moest. Een deelnemer kan ons ook machtigen om de uitkering aan u te betalen.

13.3. Betalen in het buitenland

We betalen de uitkering alleen op een bankrekening in Nederland

Wij kunnen een uitzondering maken op deze regel. Geven we toch toestemming om de uitkering op een buitenlandse rekening over te maken? Dan mogen wij daarbij extra eisen stellen. Bijvoorbeeld eisen die te maken hebben met het vaststellen van de identiteit van de begunstigde, belastingregels, andere wetgeving of juridische uitvoerbaarheid. Kosten voor buitenlandse overboekingen en extra administratieve handelingen komen voor rekening van de begunstigde.

13.4. Heffingen en revisierente

Heffingen vanuit de overheid en revisierente mogen we verrekenen met de toekomstige uitkering

Hebben we al uitkeringen betaald? Dan mogen we de heffingen en revisierente verhalen bij de begunstigde en/of de ontvanger(s) van de uitkering. De begunstigde en/of de ontvanger(s) maakt/maken het bedrag dat wij terugvragen dan zo snel mogelijk aan ons over.

Artikel 14. Vergoeding van de kosten van re-integratie

Wij vergoeden ook kosten voor re-integratie

Maar alleen als u vooraf toestemming aan ons vraagt om die kosten te maken. En wij die toestemming schriftelijk bevestigen. Het gaat dan om kosten die niet horen bij de normale kosten voor medische behandeling. Kunt u deze kosten ook vergoed krijgen op grond van een andere overeenkomst of voorziening? Dan gaat die andere overeenkomst of voorziening voor.

Artikel 15. Samenloop

Wij keren niet uit als u ook een uitkering kunt krijgen uit een andere overeenkomst of voorziening

Wij keren niet uit als en voor zover de arbeidsongeschiktheidsrente of premievrijstelling:

- ook verzekerd is door een andere verzekeringsovereenkomst of andere voorziening;
- en u recht heeft op een uitkering uit deze andere overeenkomst of voorziening;
- of een uitkering kunt krijgen als deze verzekeringsovereenkomst niet zou hebben bestaan.

Het maakt niet uit wat de begindatum van die andere overeenkomst of voorziening is.

Artikel 16. Regres

16.1. Arbeidsongeschiktheid die is veroorzaakt door een ander

U en de deelnemer verhalen de schade als een ander aansprakelijk is

Komt de arbeidsongeschiktheid van een deelnemer door een ander? En is die ander aansprakelijk voor de schade? Verhaal dan de schade op deze aansprakelijke ander en laat dit zo snel mogelijk aan ons weten. U en de deelnemer houden ons op de hoogte van de ontwikkelingen. Vergoedt die ander de schade? Laat dit dan ook meteen aan ons weten. Als het nodig is, geven u en de deelnemer ons toestemming om de schade en/of kosten op die ander te verhalen. U en de deelnemer geven ons in dat geval alle informatie die we daarvoor nodig hebben.

16.2. De uitkering als voorschot

Kunt u de schade verhalen op een ander? Dan is de uitkering een voorschot

Zodra de ander u uw onkosten en schade (gedeeltelijk) vergoedt, betaalt u ons de uitkering (of een deel ervan) terug.

Artikel 17. Uitkering na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

17.1. Arbeidsongeschikt bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Arbeidsongeschikte deelnemers blijven verzekerd als deze verzekeringsovereenkomst stopt

Dit geldt alleen voor deelnemers waarvan de eerste ziektedag nog binnen de contractperiode ligt. Deze deelnemers krijgen hun uitkering ook na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst.

17.2. Uitkeringen na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Voor uitkeringen na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst blijven de regels hetzelfde

- Veranderingen in de Wet WIA gelden niet meer voor deze uitkeringen. We gaan uit van de Wet WIA zoals die was op het moment dat de verzekeringsovereenkomst stopte.
- De plichten in deze verzekeringsvoorwaarden blijven gelden voor de arbeidsongeschikte deelnemers die een uitkering krijgen.
- Veranderingen in het uitkeringspercentage van een arbeidsongeschiktheidspensioen nemen we wel mee. Het maakt niet uit of dat hoger of lager wordt. Voor de premievrijstellingsrentes nemen we veranderingen in het uitkeringspercentage alleen mee als het lager wordt of als de uitkering helemaal stopt.

Premie

Artikel 18. Vaststelling van de verschuldigde verzekeringspremie

18.1. Premie vaststellen

Wij stellen de premie vast

We spreken daarvoor met u een premietarief af. Daarbij houden we rekening met alle polisvoorwaarden en extra voorwaarden die kunnen gelden op medische gronden. Spreken we een leeftijdsafhankelijk tarief met u af? Dan kijken we naar de leeftijd van een deelnemer op het moment dat de verzekering start. We rekenen met hele jaren. Vervolgens stellen we de premie elk jaar op 1 januari opnieuw vast. Ook daarbij houden we rekening met alle polisvoorwaarden en extra voorwaarden die kunnen gelden op medische gronden.

18.2. Veranderingen maandelijks opgeven

U geeft veranderingen in het deelnemersbestand door per de eerste van de maand

Als die verandering invloed heeft op de premie die u betaalt, krijgt u voor de nieuwe premie van ons een factuur. U krijgt een bedrag terug of u betaalt bij. Met een verandering bedoelen wij ook het ingaan of het stoppen van (een deel van) een uitkering.

U betaalt geen premie voor deelnemers die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt zijn

Wordt een deelnemer (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt? Dan betaalt u nog premie voor het kalenderjaar waarin de uitkering begint. Het kalenderjaar dat daarop volgt, betaalt u geen premie voor deze deelnemer zolang die arbeidsongeschikt is. Is de deelnemer voor een deel arbeidsongeschikt? Dan betaalt u over dat deel geen premie.

18.3. Alleen veranderingen voor groepen doorgeven

We kunnen afspreken dat u alleen veranderingen voor groepen doorgeeft

U geeft dan niet maandelijks elke verandering in het deelnemersbestand door. Artikel 18.2 geldt dan niet voor u, maar in plaats daarvan geldt dit artikel (18.3). Als we dit met u afspreken, leest u dit terug in de verzekeringsovereenkomst.

Een verandering geldt als een verandering voor een groep als:

- de verandering geldt voor minimaal 5% van het deelnemersbestand;
- én deze 5% uit minimaal 5 deelnemers bestaat;
- én de verandering voor de hele groep op hetzelfde moment ingaat. Veranderingen die op 1 januari ingaan, tellen niet mee.

Bij veranderingen voor groepen berekenen wij per deel van het jaar een nieuwe premie

Over het deel van het jaar na de verandering betaalt u een andere premie dan over het deel ervoor.

U betaalt voor een arbeidsongeschikte deelnemer premie tot de ingangsdatum van de uitkering

Daarna niet meer. Bij een deelnemer die voor een deel arbeidsongeschikt is, betaalt u geen premie over dat deel.

18.4. Premie voor deelnemers die geen uitkering meer kunnen krijgen

U betaalt geen premie voor deelnemers die geen recht meer hebben op een uitkering

Het gaat om deelnemers die geen uitkering meer kunnen krijgen door:

- a) hun leeftijd op 1 januari van het kalenderjaar waarvoor u betaalt; én
- b) de afgesproken wachttijd.

Artikel 19. Premiebetaling

19.1. Betalen

U betaalt de premie ieder jaar per 1 januari

Hiervoor krijgt u in de maand december ervoor een factuur van ons. U betaalt vooruit, dus voor het jaar dat komen gaat. De betaaltermijn is 30 dagen na de factuurdatum. Het kan zijn dat we met u een andere betaaldatum hebben afgesproken. Dan leest u dat in de verzekeringsovereenkomst.

Uw premie is gebaseerd op het aantal deelnemers op het moment dat u betaalt

We gaan dan uit van de laatste opgave die u heeft gedaan. Heeft u nog geen opgave gedaan op het moment dat we de factuur versturen? Dan kan uw voorschotpremie 110% van uw vorige jaarpremie zijn.

U betaalt de premie als voorschot

Stuurt u ons na de premiebetaling nog een opgave of een aanvullende opgave? En verandert daardoor uw premie? Dan krijgt u daarvoor een factuur van ons. U betaalt bij of u krijgt geld terug. Moet u bijbetalen? Dan doet u dat binnen 30 dagen na de factuurdatum. Krijgt u geld terug? Dan krijgt u dat ook binnen 30 dagen na de factuurdatum.

19.2. Niet of te laat betalen

Als u niet of te laat betaalt, vervalt de dekking

Dat geldt voor het betalen van de (voorschot)premie, maar ook voor aanvullende facturen.

Bij een premieachterstand houden wij ons aan de regels uit de Pensioenwet

Dat betekent dat wij ons uiterste best doen om de niet-betaalde premie alsnog van u te krijgen, zodat we kunnen aantonen dat we ons best gedaan hebben. Lukt het niet om de niet-betaalde premie te krijgen? Dan brengen we de deelnemers op de hoogte van de betalingsachterstand. Daarna zijn alle deelnemers nog maximaal 3 maanden verzekerd. Na deze 3 maanden stoppen wij de overeenkomst. U moet over die 3 maanden gewoon premie betalen.

Stopt de verzekering omdat u uw premie niet betaalt? Dan brengen wij een vergoeding in rekening

Wij lopen dan namelijk inkomsten mis. Brengen wij een vergoeding voor misgelopen inkomsten in rekening? Dan stellen wij een bedrag vast dat redelijk en billijk is.

Verandert de premie door een verandering in het deelnemersbestand? Dan verrekenen we dat meteen

Hier leest u meer over in artikel 18.2.

Wijziging van het risico

Artikel 20. Risicowijzigingen

20.1. Verzekerd in het buitenland

Werkt of reist de deelnemer in een gevaarlijk gebied? Dan heeft dat gevolgen voor deze verzekering

Wij mogen dan de verzekering voor die deelnemer stopzetten of de premie en voorwaarden aanpassen. We bepalen of een gebied gevaarlijk is door te kijken naar de reisadviezen van de Rijksoverheid. Die werkt met kleurcodes:

- Groen: Geen bijzondere veiligheidsrisico's;
- Geel: Let op, veiligheidsrisico's;
- Oranje: Alleen noodzakelijke reizen;
- Rood: Niet reizen.

Kijk voor meer informatie op www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/reisadviezen. Wij gaan steeds uit van de kleurcode op de eerste dag dat de deelnemer in het gebied verblijft.

Deelnemers die werken of reizen in een gebied met code groen of geel zijn wel verzekerd

Dit heeft geen gevolgen voor deze verzekering.

Deelnemers die werken of reizen in een gebied met code oranje of rood zijn niet verzekerd

Tenzij wij hierover andere afspraken met u maken. Wij mogen dan andere voorwaarden of een andere premie vragen voor deze deelnemers.

Verandert de kleurcode terwijl de deelnemer in een gebied is? Dan gelden deze regels:

Verandert de kleurcode van groen of geel naar oranje of rood? Dan heeft de deelnemer 4 weken om het gebied te verlaten. In die 4 weken is hij nog verzekerd. Daarna niet meer.

Verandert de kleurcode van oranje of rood naar groen of geel? Dan is de deelnemer weer verzekerd.

Raakt een deelnemer arbeidsongeschikt in het buitenland? Dan controleren wij altijd de kleurcode

U geeft ons daarvoor alle informatie die we nodig hebben.

20.2. Wijzigingen in uw organisatie

Als uw organisatie ingrijpend wijzigt tijdens de contractperiode, moet u dit aan ons doorgeven

Wij behouden ons het recht voor de overeenkomst tussentijd te beëindigen dan wel de voorwaarden en/of premie aan te passen als een van de volgende situaties zich voordoet:

- er vindt een detachering plaats van meer dan 20% van uw werknemers aan een ander bedrijf;
- de juridische structuur van uw organisatie verandert;
- uw organisatie is betrokken bij een fusie, reorganisatie, bedrijfsovername, splitsing of andere dergelijke wijzigingen;
- het aantal werknemers of de totale loonsom neemt toe of daalt met 20% procent of meer binnen één verzekeringsjaar;
- verzekeringnemer wijzigt of staakt de bedrijfsactiviteiten volledig;
- de vestigingsplaats van verzekeringnemer ligt niet meer in Nederland.

Herziening van tarieven en/of voorwaarden

Artikel 21. Herziening tarieven en voorwaarden

21.1. Tussentijdse verandering

Wij mogen de premie of de voorwaarden tussentijds veranderen

Zo'n tussentijdse verandering geldt voor alle verzekeringen die onder deze algemene voorwaarden vallen. Wij veranderen de premie of voorwaarden alleen tussentijds als daar een goede reden voor is. Bijvoorbeeld als de wet, regelgeving of andere voorschriften veranderen en dat grote invloed heeft op de werking van onze verzekeringen.

Een tussentijdse verandering geldt niet voor arbeidsongeschikte deelnemers

Krijgt een arbeidsongeschikte deelnemer een uitkering van ons? Dan blijft dat zo, zolang hij arbeidsongeschikt is. Voor hem veranderen de voorwaarden niet.

21.2. Tussentijdse verandering weigeren

U mag een tussentijdse verandering van de premie of voorwaarden weigeren

U krijgt bij een tussentijdse verandering van ons een brief. Daarin leest u wat wij veranderen en wanneer dat ingaat. U heeft na de verzenddatum van de brief 60 dagen om te reageren. Laat u ons per brief of e-mail weten dat u de tussentijdse verandering weigert? Dan stopt de verzekeringsovereenkomst op het moment dat de tussentijdse verandering ingaat. Laat u ons binnen de termijn van 60 dagen niets weten? Dan gaan we ervan uit dat u akkoord gaat met de tussentijdse verandering.

Overige bepalingen

Artikel 22. Terrorismerisico

Bent u verzekerd voor arbeidsongeschiktheid door terrorisme?

U bent alleen verzekerd voor terrorisme als het clauselblad 'terrorismedekking' onderdeel van de verzekeringsovereenkomst is. Wij hebben schade door terrorisme herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT beslist of een schade door terrorisme verzekerd is. En zo ja, voor welk bedrag. U leest hier meer over op het clauselblad terrorismedekking.

Artikel 23. Valuta en toepasselijk recht

De geldbedragen in deze verzekeringsovereenkomst zijn in euro's.

Op de verzekeringsovereenkomst is het Nederlandse recht van toepassing.

Artikel 24. Bescherming van persoonsgegevens

24.1. Privacy

Wij gaan vertrouwelijk om met alle gegevens van u en de deelnemers

Wij gebruiken die gegevens om:

- (potentiële) cliënten te beoordelen en te accepteren;
- verzekeringsovereenkomsten aan te gaan en uit te voeren;
- de relatie met cliënten te onderhouden;
- betalingen te doen en te ontvangen;
- fraude te voorkomen en te bestrijden;
- ons aan de wet te houden;
- geanonimiseerde statistieken te kunnen maken.

De deelnemer heeft het recht om:

- inzage te vragen in de persoonsgegevens die we van de deelnemer verwerken;
- ons te vragen persoonsgegevens te corrigeren als dat nodig is;
- bezwaar te maken tegen verdere verwerking van persoonsgegevens of een beperking van de verwerking te vragen;
- verwijdering te vragen van de persoonsgegevens die we van de deelnemer verwerken.

Wij houden ons hierbij aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars en onze Privacyverklaring

De gedragscode is gemaakt door het Verbond van Verzekeraars. U kunt de hele tekst ervan krijgen via www.verzekeraars.nl. Of door de tekst op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars. Stuur een brief naar postbus 93450, 2509 AL Den Haag of bel 070 33 38 500. U kunt de gedragscode ook downloaden via onze website www.elipslife.com. Daar vindt u ook onze Privacyverklaring.

24.2. Wet- en regelgeving verwerking persoonsgegevens

U zorgt ervoor dat wij aan alle wet- en regelgeving kunnen voldoen die gaat over het verwerken van persoonsgegevens

Geef ons daarom alleen gegevens die u ons mag geven volgens de wet- en regelgeving. Dit is uw verantwoordelijkheid. Overtreedt u deze regels toch? Dan zijn wij daarvoor niet aansprakelijk.

24.3. Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid (SUAG)

Wij kunnen als pensioenuitvoerder gegevens over de mate van arbeidsgeschiktheid van de deelnemer en de bijbehorende uitkering opvragen bij het UWV.

Artikel 25. Klachten en geschillen

Heeft u of de deelnemer een klacht over hoe de verzekering tot stand is gekomen of wordt uitgevoerd? Laat het ons weten

Graag kijken we samen met u of de deelnemer naar de beste oplossing. Stuur ons een brief of e-mail met de klacht. Of bel ons om de klacht te bespreken.

Elips Life AG
Postbus 282
2130 AG Hoofddorp
Telefoon 020 – 75 59 800
E-mail: klachten@elipslife.com

Komen we er samen niet uit? Dan kan de deelnemer naar het Kifid

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) beslist of de klacht terecht is. En of wij goed met de klacht zijn omgegaan.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon 070 - 333 89 99
www.kifid.nl

De deelnemer kan ook naar de Ombudsman Pensioenen

Dan beslist de Ombudsman Pensioenen of de klacht terecht is. En of wij goed met de klacht zijn omgegaan.

Ombudsman Pensioenen
Postbus 93560
2509 AN
Den Haag
Telefoon 070 - 349 96 20
www.ombudsmanpensioenen.nl

U kunt (of de deelnemer kan) ook altijd naar de rechter

Bijvoorbeeld als u of de deelnemer het oneens bent/is met ons, het Kifid of de Ombudsman Pensioenen. Of als het Kifid of de Ombudsman Pensioenen de klacht 'niet ontvankelijk' verklaart.

Bijzondere Voorwaarden AO

WIA-volgende verzekeringen

WIA-volgende herverzekeringen

Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenpremies bij arbeidsongeschiktheid

Versie juni 2019

Algemeen

Deze bijzondere voorwaarden zijn een aanvulling op de algemene voorwaarden. Deze voorwaarden gelden als:

- a) dat op uw (her)verzekeringsovereenkomst staat;
- b) de deelnemer is (her)verzekerd volgens de WIA;
- c) de deelnemer is (her)verzekerd voor een WIA-excedent, WIA-vervolghiaat, WIA-onderbouw, WIA-bodempensioen of premievrijstellingsrente. Of een combinatie hiervan.

Deze bijzondere voorwaarden gaan voor op de algemene voorwaarden. De (her)verzekeringsovereenkomst gaat weer voor op deze bijzondere voorwaarden. In de overeenkomst staat ook of u een verzekering of herverzekering heeft. Staat er in deze Voorwaarden voor verzekering? Dan bedoelen we ook de herverzekering. Geldt iets specifiek voor de herverzekering? Dan staat dat erbij.

Artikel 1. Definities

In deze voorwaarden en verzekeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

1.1. Wij / we / ons / onze

De verzekeraar: Elips Life AG, gevestigd in Triesen, Liechtenstein. Het Nederlandse kantoor staat in Hoofddorp.

1.2. U / uw

De verzekeringnemer: de rechtspersoon met wie wij de verzekeringsovereenkomst zijn aangegaan.

1.3. Deelnemer

De werknemer die bij u in dienst is en het werk doet dat hij in een contract met u heeft afgesproken. Voor de deelnemer geldt dat hij:

- a) verplicht is verzekerd voor de Wet WIA (werk en inkomen naar arbeidsvermogen);
- b) met u een pensioenovereenkomst heeft gesloten. Een arbeidsongeschiktheidspensioen en/of een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is/zijn een onderdeel van deze pensioenovereenkomst.

In deze voorwaarden verwijzen we steeds met 'hij' naar 'de deelnemer'. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden. Natuurlijk kan een deelnemer ook een vrouw zijn.

In geval van herverzekeren:

De werknemer die bij de bij het fonds aangesloten werkgever in dienst is. Voor de deelnemer geldt dat hij:

- a) verplicht is verzekerd voor de Wet WIA (Werk en inkomen naar arbeidsvermogen);
- b) met een bij u aangesloten werkgever een pensioenovereenkomst heeft gesloten. Een arbeidsongeschiktheidspensioen is een onderdeel van deze pensioenovereenkomst.

In deze voorwaarden verwijzen we steeds met 'hij' naar 'de deelnemer'. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden. Natuurlijk kan een deelnemer ook een vrouw zijn.

1.4. Maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis

Het voor de Wet WIA geldende maximumdagloon vermenigvuldigd met 261.

1.5. WIA-uitkering

Een uitkering volgens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (Wet WIA).

De WIA bestaat uit:

- a) de regeling Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA) zoals bedoeld in de Wet WIA;
- b) de regeling Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA) zoals bedoeld in de Wet WIA.

1.6. Loongerelateerde WGA-uitkering

Een deelnemer krijgt een loongerelateerde uitkering als hij deels arbeidsongeschikt is. Bij het vaststellen van de hoogte van de loongerelateerde WGA-uitkering wordt gekeken naar het salaris dat de deelnemer verdiende voordat hij arbeidsongeschikt werd. Een deelnemer krijgt een loongerelateerde uitkering nadat hij 104 weken arbeidsongeschikt is geweest. De loongerelateerde WGA-uitkering is op basis van de Wet WIA.

1.7. WGA-vervolguitkering

Een deelnemer krijgt een vervolguitkering als hij deels arbeidsongeschikt is. En als hij minder verdient dan de helft van het bedrag dat hij volgens de arbeidsdeskundige nog kan verdienen. De vervolguitkering is gebaseerd op het minimumloon. De vervolguitkering is op basis van de Wet WIA.

1.8. WIA-indexering

De hoogte van de WIA-uitkering kan elk jaar worden aangepast. Aan de hand daarvan passen wij ook de WGA-vervolghiaatuitkering aan. U leest hier meer over bij "Indexering" van de Wet WIA.

1.9. Eerste ziektedag

De eerste werkdag waarop de deelnemer door ziekte niet heeft gewerkt. Het maakt niet uit of het een hele dag is of dat de deelnemer halverwege is gestopt met werken. De eerste ziektedag is ook de eerste dag van de wachttijd.

1.10. Herverzekering

Er is sprake van een herverzekering als een pensioenfonds zijn deelnemers verzekert van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid (arbeidsongeschiktheidspensioen en/of premievrijstellingsrente). En als dit pensioenfonds de financiële risico's die dat met zich meebrengt verzekert bij een andere partij. Dit geldt zowel bij het arbeidsongeschiktheidspensioen als bij de premievrijstellingsrente.

1.11. Toetsingsinkomen

Het toetsingsinkomen is het verzekerd jaarsalaris. We gaan uit van het jaarsalaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag valt. En dat vervolgens ieder jaar op 1 januari samengesteld stijgt bij een geïndexeerde uitkering. Of er sprake is van indexering en het indexeringspercentage dat daarbij hoort, staat in de verzekeringsovereenkomst.

1.12. Inkomen

We gaan uit van het inkomen zoals bepaald in het Algemeen inkomensbesluit socialezekerheidswetten.

1.13. (Ongemaximeerde) WIA-dagloon

We gaan uit van het (ongemaximeerde) dagloon zoals staat in het toekenningsbesluit van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV). Dat is gebaseerd op de Wet WIA.

1.14. Praktische mate van arbeidsongeschiktheid

De mate waarin een deelnemer feitelijk arbeidsongeschikt is, door ons beoordeeld aan de hand van het inkomen dat iemand in de praktijk daadwerkelijk verdient.

Artikel 2. Verzekering van het WIA-excedentpensioen

2.1. Algemeen

Verzekering voor werknemers met een jaarsalaris boven de WIA-uitkeringsgrondslag

Deze verzekering is voor uw werknemers met een jaarsalaris dat hoger is dan de maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

2.2. Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als hij arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij een uitkering om het inkomen aan te vullen. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is.

2.3. Wachttijd

De wachttijd voor het WIA-excedentpensioen is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

2.4. Uitkering WIA-excedentpensioen

We berekenen het WIA-excedentpensioen op jaarbasis met deze formule:

Uitkeringspercentage x pensioenpercentage x (pensioengevend jaarsalaris -/ - maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis).

We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WIA-excedentpensioen
Minder dan 35%	0%
35 tot 45 %	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100%	100%

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WIA-excedentpensioen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

Het pensioenpercentage is gemaximeerd

U vindt het pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst. Dit is het percentage van het verzekerde pensioengevend jaarsalaris boven de maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis. We gaan daarbij uit van het bedrag dat de deelnemer volgens de pensioentoezegging van u of het pensioenfonds zou krijgen bij volledige arbeidsongeschiktheid.

Het pensioengevend jaarsalaris is het verzekerde jaarsalaris

U vindt het pensioengevend salaris in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het salaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag valt. In geval van herverzekering geldt het pensioengevend salaris dat is opgenomen in het pensioenreglement.

De maximale WIA-uitkeringsgrondslag is op jaarbasis

We gaan daarbij uit van de wettelijke grondslag die geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag valt.

2.5. Verandering arbeidsongeschiktheid

Wij passen het WIA-excedentpensioen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan keren wij uit volgens het lagere percentage. We passen het WIA-excedentpensioen aan vanaf de datum van de verandering.

2.6. Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 2.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen om inkomensgegevens te beoordelen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

2.7. Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder WIA-excedentpensioen bij een maatregel

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de periode en de grootte van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het WIA-excedentpensioen daarop aan.

De deelnemer geeft de maatregel aan ons door

Heeft een deelnemer een maatregel gekregen? Dan geeft u of hij dit aan ons door. Dat doet u of hij binnen 1 week nadat het UWV de maatregel heeft opgelegd.

2.8. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer kan vrijstelling van premiebetaling krijgen over het ingegane WIA-excedentpensioen

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het WIA-excedentpensioen dat hij krijgt.

2.9. Begin van het recht op uitkering

Het recht op WIA-excedentpensioen begint 104 weken na de eerste ziektedag

Het recht op uitkering van het WIA-excedentpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA-uitkering ontvangt. Dit is op zijn vroegst 104 weken na de eerste ziektedag.

2.10. Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WIA-excedentpensioen stopt op:

- de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt.

2.11. Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- de eerste ziektedag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-excedentpensioen ingaat;
- een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
 - het Burgerlijk Wetboek
 - de Wet verbetering poortwachter
 - de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
 - de Ziektewet
- het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd voor de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

2.12. Maximale schadevergoeding

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van al het inkomen. Soms vragen wij om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 3. Verzekering van het WIA-onderbouwpensioen

3.1. Algemeen

Deze verzekering is voor het deel van het salaris tot de maximale WIA-uitkeringsgrondslag

We gaan daarbij uit van het jaarsalaris van een werknemer. De hoogte van het verzekerde jaarsalaris maakt daarbij niet uit. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

3.2. Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als hij arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij een uitkering om het inkomen aan te vullen. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is.

3.3. Wachttijd

De wachttijd voor het WIA-onderbouw is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.

- b) Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

3.4. Uitkering WIA-onderbouwpensoen

We berekenen het WIA-onderbouwpensoen op jaarbasis met deze formule:

Uitkeringspercentage x pensioenpercentage x pensioengevend jaarsalaris

We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WIA-onderbouwpensoen
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100%	100%

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WIA-onderbouwpensoen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

Het pensioenpercentage is gemaximeerd

U vindt het pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het bedrag dat de deelnemer volgens de pensioentoezegging van de verzekeringnemer of het pensioenfonds zou krijgen bij volledige arbeidsongeschiktheid.

Het pensioengevend jaarsalaris is (een deel van) het verzekerde jaarsalaris

U vindt het pensioengevend salaris in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het salaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt. In geval van herverzekering geldt het pensioengevend salaris dat is opgenomen in het pensioenreglement.

De maximale WIA-uitkeringsgrondslag is op jaarbasis

We gaan daarbij uit van de wettelijke grondslag die geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt.

3.5. Verandering van arbeidsongeschiktheid

Wij passen het WIA-onderbouwpensoen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan keren wij uit volgens het lagere percentage. We passen het WIA-onderbouwpensoen aan vanaf de datum van de verandering.

3.6. Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 3.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen om inkomensgegevens te beoordelen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

3.7. Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder WIA-onderbouwpensoen bij een maatregel

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de periode en de grootte van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het WIA-onderbouwpensoen daarop aan.

3.8. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer kan vrijstelling van premiebetaling krijgen over het WIA-onderbouwpensoen

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het WIA-onderbouwpensoen dat hij krijgt.

3.9. Begin van het recht op uitkering

Het recht op WIA-onderbouwpensoen begint 104 weken na de eerste ziekte dag

Het recht op uitkering van het WIA-onderbouwpensoen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA uitkering ontvangt. Dit is op zijn vroegst 104 weken na de eerste ziekte dag.

3.10. Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WIA-onderbouwpensoen stopt op:

- de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;

- c) de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- d) de dag waarop de deelnemer overlijdt.

3.11. Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- a) de eerste ziektedag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden;
- b) u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-onderbouwpensoen ingaat;
- c) een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
 1. het Burgerlijk Wetboek
 2. de Wet verbetering poortwachter
 3. de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
 4. de Ziektewet
- d) het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd voor de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- e) de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

3.12. Maximale schadevergoeding

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van al het inkomen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 4. Verzekering van het WGA-vervolghiaat

4.1. Algemeen

Deze verzekering is voor deelnemers met een WGA-vervolguitkering

De deelnemer krijgt de uitkering als hij minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut. Deze restverdiencapaciteit is het bedrag dat de deelnemer ondanks zijn gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid nog kan verdienen.

4.2. Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een vervolgghiaatuitkering als hij arbeidsongeschikt raakt

Is een deelnemer arbeidsongeschikt en verdient hij niet genoeg met zijn overgebleven verdiencapaciteit? Dan ontstaat er een gat tussen het oude salaris en de WGA-vervolguitkering. Hij krijgt dan een WGA-vervolghiaatpensioen om het inkomen aan te vullen.

4.3. Ingang uitkering

Het WGA-vervolghiaatpensioen gaat gelijk in met de WGA-vervolguitkering

De WGA-vervolguitkering start na de loongerelateerde WGA-uitkering.

4.4. Uitkering WGA-vervolghiaat

We berekenen het WGA-vervolghiaatpensioen op jaarbasis met deze formule:

Uitkeringspercentage x (geïndexeerd salaris -/- minimumsalaris) x 70%

We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WGA-vervolghiaatpensioen
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WGA-vervolghiaatpensioen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

Het gemaximeerde jaarsalaris wordt elk jaar geïndexeerd

Het geïndexeerde salaris is het verzekerde jaarsalaris dat geldt op de eerste ziektedag. Dit is maximaal de maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis op de eerste ziektedag. We indexeren het jaarsalaris elk jaar op 1 januari na de eerste ziektedag. De indexering is over de periode na de eerste ziektedag tot en met de eerste 1 januari na de eerste ziektedag.

We verhogen het jaarsalaris elk jaar met maximaal 3%

Voor het berekenen van de uitkering gebruiken we het jaarsalaris. Dit wordt na de eerste ziektedag elk jaar verhoogd volgens de WIA-indexering. De verhoging is maximaal 3% per jaar. Heeft een deelnemer nog geen recht op de WGA-vervolghiaatpensioen? Dan gaat de verhoging wel gewoon door.

Het minimumsalaris is het wettelijke salaris inclusief vakantietoeslag

Dit is het bruto minimum(jeugd)loon per maand, berekend op jaarbasis. We gaan daarbij uit van het salaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de deelnemer een uitkering van deze verzekering krijgt. We kijken dan naar de leeftijd van de deelnemer op deze datum.

4.5. Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 4.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen om inkomensgegevens te beoordelen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

4.6. Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder WGA-vervolghiaatpensioen bij een maatregel

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de periode en de grootte van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het WGA-vervolghiaatpensioen daarop aan.

4.7. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer kan bij ingang van een WGA-vervolguitkering een vrijstelling van premiebetaling krijgen

De ingangsdatum van het WGA-vervolghiaatpensioen is gelijk aan de datum waarop de WGA-vervolguitkering ingaat. Is deze ingangsdatum bereikt? Dan betaalt een deelnemer de percentages van de premie uit de volgende tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Nog te betalen percentage van de premie
35 tot 45%	45%
45 tot 55%	31%
55 tot 65%	17%
65 tot 80%	0%

Bij een afgetopt salaris betaalt een deelnemer wel nog premie

Is het salaris van een deelnemer afgetopt op de maximale WIA-uitkeringsgrondslag? Dan betaalt de deelnemer nog premie over het salaris dat hij met zijn overgebleven verdien capaciteit werkelijk verdient. Dit geldt in plaats van de tabel hierboven.

4.8. Begin van het recht op uitkering

Het recht op WGA-vervolghiaatpensioen begint bij het recht op de WGA-vervolguitkering

Heeft een deelnemer recht op een WGA-vervolguitkering? Dan heeft hij vanaf die dag ook recht op een WGA-vervolghiaatpensioen.

4.9. Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WGA-vervolghiaatpensioen stopt op:

- de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt.

4.10. Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- de eerste ziekte dag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WGA-vervolghiaatpensioen ingaat;
- een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
 - het Burgerlijk Wetboek
 - de Wet verbetering poortwachter
 - de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
 - de Ziektewet
- het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd voor de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

4.11. Maximale schadevergoeding

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van al het inkomen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 5. Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenpremies bij arbeidsongeschiktheid

5.1. Algemeen

Verzekering voor werknemers die deelnemen aan een pensioenregeling

Het gaat om een pensioenregeling voor een ouderdomspensioen of nabestaandenpensioen. Is het fonds de verzekeringnemer? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

5.2. Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij premievrijstelling van ouderdoms- en/of nabestaandenpensioenpremies, zoals beschreven in de verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is. Een uitkering uit deze verzekering moet gebruikt worden voor de betaling van de pensioenvoorziening van de deelnemer.

5.3. Wachttijd

De wachttijd voor de premievrijstellingsrente is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

5.4. Uitkering premievrijstellingsrente

We berekenen de premievrijstellingsrente op jaarbasis met deze formule:

Uitkeringspercentage x vrij te stellen jaarpremie

We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van de verzekerde premievrijstellingsrente
Minder dan 35%	0%
35 tot 45 %	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100%	100%

De vrij te stellen jaarpremie is de jaarpremie die nodig is voor de pensioenvoorziening

Het gaat om de verzekerde jaarpremie die nodig is om de pensioenvoorziening te betalen. We gaan daarbij uit van de premie die geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag valt.

We tellen een verhoging van de aanspraken niet altijd mee

Met aanspraken bedoelen we een recht op toekomstige uitkeringen. Krijgt een deelnemer premievrijstellingsrente? Dan tellen we een verhoging van de aanspraken niet mee. Het gaat om aanspraken die een gevolg zijn van de jaarpremie. We tellen de verhoging alleen mee als deze een gevolg is van de staffel.

5.5. Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 5.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen om inkomensgegevens te beoordelen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

5.6. Plichten van u en de deelnemer (niet bij een herverzekering)

Dit zijn de plichten van deelnemers én van u bij arbeidsongeschiktheid:

- Werk mee om het herstel en/of de re-integratie van de arbeidsongeschikte deelnemer te bevorderen. Bijvoorbeeld door aanpassing of verandering van de werkzaamheden. Doe niets wat herstel of re-integratie in de weg staat.
- Laat het UWV en/of een deskundige dienst de arbeidsongeschikte deelnemers bijstaan bij de re-integratie.
- Houd u aan de plichten die staan in de Arbowet, de Wet verbetering poortwachter (Burgerlijk Wetboek), de Ziektewet en de Wet WIA.

5.7. Uw plichten

U geeft ons alle informatie die we nodig hebben

- U laat het ons weten als er iets verandert in de situatie van de arbeidsongeschikte deelnemer. Bijvoorbeeld als de plichten uit de Wet WIA voor de deelnemer veranderen. Stuur ons alle documenten die daarmee te maken hebben.
- U laat het ons weten als de arbeidsongeschikte deelnemer herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel hersteld is. Ook als de deelnemer weer (gedeeltelijk) gaat werken, laat u ons dat weten.
- Bent u eigenrisicodrager? Laat het ons dan weten als het UWV of u boetes of andere maatregelen oplegt aan de arbeidsongeschikte deelnemer.

5.8. Plichten van de deelnemer

De arbeidsongeschikte deelnemer werkt mee aan zijn herstel

De deelnemer doet alles om zo snel mogelijk te herstellen. Alles wat hij doet, is erop gericht zo snel mogelijk weer aan het werk te kunnen. Hij doet dus niets wat het herstel of re-integratie tegen kan gaan. Als wij dat van hem vragen, doet de deelnemer ook het volgende:

- De deelnemer geeft ons alle informatie die we nodig hebben. Bijvoorbeeld inkomensgegevens en alle relevante uitkeringsdocumenten die hij krijgt van het UWV. De deelnemer geeft ons toestemming om die informatie te delen met deskundigen die wij uitkiezen. De deelnemer geeft ons ook de machtigingen die we nodig hebben.

- b) De deelnemer laat het ons meteen weten als hij herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel herstelt. Ook laat hij het meteen weten als hij weer (gedeeltelijk) aan het werk gaat.
- c) De deelnemer laat het ons meteen weten als hij meer of minder gaat werken.
- d) De deelnemer geeft wijzigingen van zijn woonadres en/of bankrekeningnummer aan ons door.

5.9. Verandering van arbeidsongeschiktheid

Bij een verandering van het WIA-uitkeringspercentage verandert ook de vrijstelling van premiebetaling

De vrijstelling van premiebetaling verandert op de datum dat het WIA-uitkeringspercentage verandert. We passen het nieuwe percentage dan aan. Hierbij houden we rekening met artikel 5.12.

5.10. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer kan vrijstelling van de premiebetaling krijgen

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van de premie waarvoor de vrijstelling geldt. In de tweede kolom van de tabel in artikel 5.4 ziet u de percentages die gelden voor de premievrijstelling.

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen. De vrijstelling werkt terug tot 12 maanden voor de datum waarop wij de toekenningsbeslissing ontvangen.

5.11. Arbeidsongeschikt bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Arbeidsongeschikte deelnemers blijven verzekerd als deze verzekeringsovereenkomst stopt

Dit geldt alleen voor deelnemers waarvan de eerste ziekte dag nog binnen de contractperiode ligt. Deze deelnemers houden hun vrijstelling van premiebetaling ook na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst.

5.12. Premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Voor premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst blijven de regels hetzelfde

- a) Veranderingen in de Wet WIA gelden niet meer voor deze uitkeringen. We gaan uit van de Wet WIA zoals die was op het moment dat de verzekeringsovereenkomst stopte.
- b) De plichten in deze verzekeringsvoorwaarden blijven gelden voor de arbeidsongeschikte deelnemers die een vrijstelling van premiebetaling krijgen.
- c) Veranderingen in het WIA-uitkeringspercentage nemen we alleen mee als het lager wordt of als de premievrijstelling helemaal stopt.

5.13. Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder premievrijstellingsrente bij een maatregel

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de periode en de grootte van de maatregel zoals het UWV deze oplegt. En we passen de uitkering van de premievrijstellingsrente daarop aan.

5.14. Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van de premievrijstellingsrente stopt op:

- a) de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- b) de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- c) de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- d) de dag waarop de deelnemer overlijdt.

5.15. Geen recht op de premievrijstellingsrente

De deelnemer heeft geen recht op premiestellingsrente als:

- a) de eerste ziekte dag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden;
- b) u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat de premievrijstelling ingaat;
- c) een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
 1. het Burgerlijk Wetboek
 2. de Wet verbetering poortwachter
 3. de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
 4. de Ziektewet
- d) het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd van de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- e) de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

5.16. Maximale schadevergoeding

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van al het inkomen.

Artikel 6. Verzekering van het WIA-bodempensioen

6.1. Algemeen

Deze verzekering is voor uw werknemers met een verzekerd jaarsalaris

De hoogte van het verzekerde jaarsalaris maakt daarbij niet uit. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

6.2. Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als hij arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij een uitkering om het inkomen aan te vullen. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog tussen de

15% en 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is. Heeft het UWV geen percentage vastgesteld? Dan stelt een medisch adviseur de mate van arbeidsongeschiktheid vast.

6.3. Wachtijd

De wachttijd voor het WIA-bodempensioen is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- a) Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- b) Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

6.4. Uitkering WIA-bodempensioen

We berekenen het WIA-bodempensioen op jaarbasis met deze formule:

Uitkeringspercentage x pensioengevend jaarsalaris

We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WIA-bodempensioen
Minder dan 15%	0%
15 tot 35%	20%
35% en hoger	0%

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WIA-bodempensioen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

Het pensioengevend jaarsalaris is het verzekerde jaarsalaris

U vindt het (deel van het) pensioengevend salaris in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het salaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt.

6.5. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer kan vrijstelling van premiebetaling krijgen over het WIA-bodempensioen

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het WIA-bodempensioen dat hij krijgt. U ziet deze percentages in tabel 6.4.

6.6. Begin van het recht op uitkering

Het recht op WIA-bodempensioen begint 104 weken na de eerste ziekte dag

Het recht op uitkering van het WIA-bodempensioen ontstaat op zijn vroegst 104 weken na de eerste ziekte dag.

6.7. Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WIA-bodempensioen stopt op:

- a) De dag waarop een deelnemer tussen de 35% en 100% arbeidsongeschikt is, volgens de vaststelling van het UWV.
- b) de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- c) de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- d) de dag waarop de deelnemer overlijdt.

6.8. Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- a) de eerste ziekte dag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden;
- b) u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-bodempensioen ingaat;
- c) een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
 1. het Burgerlijk Wetboek
 2. de Wet verbetering poortwachter
 3. de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
 4. de Ziektewet
- d) het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd van de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- e) de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

6.9. Maximale schadevergoeding

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van al het inkomen. Soms vragen wij om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.