

Verzekeringsvoorwaarden Bewust Pensioen

V3.0 30-08-2015

Inhoud

	pagina
Overzicht	3
Deze voorwaarden horen bij Bewust Pensioen en gelden voor:	3
1. de verzekeringen van onderstaande pensioenen:	3
2. de volgende verzekeringen als de werkgever hiervoor kiest:	3
3. de volgende aanvullende verzekering:	3
Wat bedoelen we met?	4
Voorwaarden	5
Vrijstelling van premiebetaling als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt.	11
Arbeidsongeschiktheidspensioen	14

Overzicht

Deze voorwaarden horen bij Bewust Pensioen en gelden voor:

1. de verzekeringen van onderstaande pensioenen:

Ouderdomspensioen	Een maandelijkse pensioenuitkering die de verzekerde vanaf zijn pensioendatum de rest van zijn leven ontvangt.
Partnerpensioen als de (gewezen) deelnemer overlijdt na zijn pensioendatum	Een maandelijkse pensioenuitkering die de partner van de verzekerde ontvangt als de verzekerde na de pensioendatum overlijdt. De partner ontvangt deze uitkering voor de rest van zijn leven.
Partnerpensioen als de deelnemer overlijdt voor zijn pensioendatum	Een overlijdensrisicoverzekering op het leven van de verzekerde. Als de verzekerde deelnemer is en overlijdt voor de pensioendatum, ontvangt zijn partner voor de rest van zijn leven een maandelijkse pensioenuitkering. Als de verzekerde geen deelnemer meer is en daarna overlijdt, dan keren wij geen partnerpensioen uit.
Wezenpensioen als de deelnemer overlijdt voor zijn pensioendatum	Een overlijdensrisicoverzekering op het leven van de verzekerde. Als de verzekerde deelnemer is en overlijdt voor de pensioendatum, ontvangen de kinderen een maandelijkse pensioenuitkering. Als de verzekerde geen deelnemer meer is en daarna overlijdt, dan keren wij geen wezenpensioen uit.

2. de volgende verzekeringen als de werkgever hiervoor kiest:

Arbeidsongeschiktheidspensioen	Een arbeidsongeschiktheidspensioen is een aanvulling op een WIA-uitkering zolang de verzekerde arbeidsongeschikt bent. De hoogte van arbeidsongeschiktheidspensioen hangt af van de mate waarin de verzekerde arbeidsongeschikt is.
Anw-pensioen	Een overlijdensrisicoverzekering op het leven van de verzekerde. Als de verzekerde deelnemer is en overlijdt voor de pensioendatum, ontvangt zijn partner Anw-pensioen.

3. de volgende aanvullende verzekering:

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.	Een verzekering die zorgt dat de werkgever geen of minder premie hoeft te betalen als de verzekerde arbeidsongeschiktheid wordt.
---	--

Wat bedoelen we met?

Werkgever	Verzekeringnemer
Verzekerde	De deelnemer of de gewezen deelnemer. Een gewezen deelnemer is iemand die niet meer deelneemt in de pensioenregeling.
Partner	<p>De partner is:</p> <ul style="list-style-type: none">• de echtgenote/echtgenoot van de verzekerde.• de geregistreerde partner van de verzekerde.• de ongeregistreeerde partner van de verzekerde. <p>In het pensioenreglement staat wat we bedoelen met ongeregistreeerde partner.</p>
Kinderen	<p>De kinderen van de verzekerde zijn:</p> <ul style="list-style-type: none">• waar hij vader of moeder van is;• die hij heeft geadopteerd;• zijn pleegkinderen (volgens de normen van de Algemene Kinderbijslagwet). <p>De kinderen van de partner van de verzekerde zijn:</p> <ul style="list-style-type: none">• die behoren tot de gezamenlijke huishouding, en;• voor wie de verzekerde of zijn partner een uitkering ontvangt of die studeren of invalide zijn (volgens de normen van de Algemene Kinderbijslagwet).
We, wij, ons, onze, jullie of verzekeraar	Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
Aankoopprijs	De waarde van de participaties verhoogd met de aankoopkosten.
Begunstigde	De persoon die recht heeft op pensioen.
Beheerder	De rechtspersoon die verantwoordelijk is voor het beheer over en de administratie van een beleggingsinstelling.
Beleggingsdeel	Het gedeelte van de premie waarmee we participaties kopen.
Beleggingsinstelling	De partij die voor ons belegt. Dit kan een beleggingsmaatschappij of een beleggingsfonds zijn.
Dividend	Periodieke uitkering van winst.
Participaties	Aandeel in een beleggingsmaatschappij of beleggingsfonds.
Toezichthouder	Instelling die toezicht uitoefent op een levensverzekeraar. Dat is bijvoorbeeld De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
Verkoopprijs	De waarde van de participaties verlaagd met de verkoopkosten.

Voorwaarden

Basis van de verzekering	Wij hebben de verzekeringen afgesloten volgens de gegevens die de werkgever en de verzekerde ons hebben gegeven.
Kan iedere werknemer deelnemen aan de regeling?	In het pensioenreglement staat welke werknemers deelnemen aan de pensioenregeling. Wij sluiten geen verzekeringen voor werknemers die volgens de wetgeving van de Verenigde Staten van Amerika "US Person" zijn.
Wanneer start de verzekering?	De verzekering van een pensioen begint op de datum waarop de verzekerde dat pensioen verwerft. Dit staat in het pensioenreglement. Het risico is verzekerd vanaf die datum. Andere verzekeringen beginnen op de datum die de verzekeringnemer en Nationale-Nederlanden hebben afgesproken. Het risico is verzekerd vanaf die datum
Wanneer start de premiebetaling?	De werkgever betaalt premie vanaf de datum dat de verzekering start.
Wanneer stopt de premiebetaling?	De werkgever stopt met premiebetaling op de datum dat de verzekerde: <ul style="list-style-type: none">• met pensioen gaat, of• gewezen deelnemer wordt, of• volledig arbeidsongeschikt raakt en voldoet aan de voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschikt, of• overlijdt. Bij risicoverzekeringen stopt de werkgever met premiebetaling op het moment dat de verzekering niet meer geldt.
Wat moet de werkgever doen als hij de premie niet kan betalen?	Kan de werkgever door ingrijpende omstandigheden de premie niet meer betalen? Wil hij daarom de premiebetaling verminderen of stoppen? Dan moet de werkgever dit aan ons melden. Wij informeren de werkgever dan over de gevolgen. Voor die verzekeringen geldt wat hieronder staat bij 'Wat blijft verzekerd als de verzekering stopt?'
Wat gebeurt er als de werkgever te laat, te weinig of geen premie betaalt?	<ul style="list-style-type: none">• De werkgever betaalt dan een boete over de periode dat hij te laat, te weinig of geen premie betaalt. De boete is een percentage van het bedrag dat u ons moet betalen. De hoogte van het boetepercentage staat in de uitvoeringsovereenkomst.• Als de werkgever te weinig premie betaalt dan verdelen we deze premie over alle verzekeringen van de pensioenregeling.• Komen door de premieachterstand de pensioenen in gevaar, dan informeren wij de verzekerden daarover. Daarvan is in ieder geval sprake als u de premie vijf maanden te laat betaalt. Wij bepalen of we bij de achterstand rekening houden met veranderingen die nog doorgevoerd moeten worden.• Betaalt de werkgever drie maanden nadat wij de verzekerden hebben geïnformeerd de premie nog steeds niet? Dan stoppen we alle verzekeringen. Dit doen wij met terugwerkende kracht. Dit gaat niet verder terug dan vijf maanden voordat wij de verzekerden over de achterstand hebben

geïnformeerd. Raakt een verzekerde arbeidsongeschikt of overlijdt hij in deze periode, dan betalen wij gewoon uit. De verzekerde ontvangt dan dezelfde uitkering als wanneer de werkgever de premie wel had betaald.

Wat gebeurt er als de werkgever een mutatie te laat doorgeeft?

Als de werkgever een mutatie te laat (na een week) doorgeeft, betaalt de werkgever een vergoeding over het verschil in de premie voor en na de mutatie. De hoogte van deze vergoeding staat in de uitvoeringsovereenkomst.

Wat blijft verzekerd als de verzekering stopt?

- Risicoverzekeringen stoppen. Wij keren niet meer uit bij overlijden of arbeidsongeschiktheid.
- De opgebouwde waarde voor het ouderdomspensioen en partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum blijft staan. Er worden geen premies meer gestort.

Wat is de waarde van de verzekeringen als deze stopt?

- De waarde van de beleggingen is de waarde van de tot dan aangekochte participaties.
- De waarde van het opgebouwde pensioen is het tot dan aangekocht pensioen.
- De waarde van het garantiekapitaal is het tot dan opgebouwde kapitaal.

Wat is een levenbonus?

Als een verzekerde overlijdt voordat hij met pensioen gaat, kan hij de waarde van de beleggingen niet omzetten in pensioen. Wij houden deze waarde dan over. Een deel van deze waarde geven we maandelijks aan de verzekerden terug door extra beleggingen te kopen. In de uitvoeringsovereenkomst staat hoe we dit berekenen.

Hoe kopen jullie een pensioen af?

Wij mogen in bepaalde situaties kleine pensioenen afkopen. Het pensioenbedrag moet hiervoor onder de wettelijk bepaalde grens liggen.

Beleggen

De waarde van de af te kopen beleggingen is de waarde van de participaties op maximaal de 5e beursdag na de afkoopdatum. Op het uit te keren bedrag houden we verkoopkosten in.

Garantie

De waarde is op het moment van afkopen afhankelijk van:

- de hoogte van het pensioen en de hoogte van de opgebouwde waarde;
- de marktrente;
- de verwachte levensverwachting;
- leeftijd van de verzekerde.

Wij keren het bedrag in een keer uit. De pensioenaanspraken vervallen dan.

Wanneer kan de werkgever wat veranderen?

Wil de werkgever de verzekering veranderen of stoppen? Dat mag alleen als wij het daar mee eens zijn en de werkgever dat schriftelijk hebben laten weten.

Wanneer mogen jullie deze verzekering veranderen?

Wij mogen zonder toestemming van de werkgever de verzekering veranderen als:

- er iets in de wet- en regelgeving verandert of de toezichthouder dat van ons verlangt;
- er uitzonderlijke omstandigheden zijn. Dit is het geval bij omstandigheden:
 - waarop wij geen invloed hebben, en
 - waarvan de gevolgen voor ons vergelijkbaar zijn als die van terrorisme of oorlog, en
 - waardoor het te verzekeren risico volgens ons onacceptabel is.

Wij bepalen de datum waarop we de verzekering veranderen. Wij informeren de werkgever hierover schriftelijk. Is dit niet mogelijk, dan kunnen we ook een advertentie in een landelijke krant zetten.

De werkgever kan dan de verzekering binnen een maand na invoeren van de wijziging schriftelijk opzeggen, wanneer:

- hij door deze verandering meer premie moet betalen, of
- wanneer de verzekerden daardoor minder pensioen of een minder goede uitkering krijgen.

We stoppen dan de verzekering vanaf de datum waarop de verandering is ingegaan

Veranderen wij iets in een verzekering waarvoor de werkgever geen premie meer betaalt, dan is dat geen reden om de verzekering op te zeggen.

Wat mogen jullie veranderen zonder toestemming van de werkgever?

Als wij deze verzekering mogen veranderen, gaat het om de volgende punten:

- de hoogte van de premie;
- de kosten van de verzekering; en
- deze voorwaarden.

In welke gevallen mogen jullie de verzekering niet veranderen?

In sommige gevallen mogen wij de verzekering niet aanpassen.

Dit mag niet voor:

- de rekenrente;
- de gevolgen van indexering;
- de opbrengsten van beleggingen.

Wat mogen jullie altijd veranderen?

Wij mogen binnen het product Bewust Pensioen het aantal beleggingsconcepten en/of mogelijkheden van het product voor de verzekerden uitbreiden.

Deze uitbreiding kan dan ook gelden voor lopende uitvoeringsovereenkomsten. Wij informeren de werkgever en de verzekerden hierover.

Wij mogen de samenstelling van de beleggingsportefeuille veranderen als wij daar een goed verdedigbare reden voor hebben.

Wat doen jullie bij overlijden tijdens oorlog, terrorisme en geweld?

We verlagen de uitkering van de verzekerde als hij overlijdt door oorlog, terrorisme of geweld.

Als Nederland in oorlog is en een verzekerde hierdoor overlijdt, verlagen we de bedragen van de verzekeringen met 10%. De Nederlandsche Bank bepaalt wanneer de oorlog voor Nederland begint en eindigt. Deze verlaging

geldt niet wanneer de verzekerde tijdens de gehele duur van de oorlog buiten het oorlogsgebied was. De werkgever of de begunstigen moeten dit aantonen. Dit kan tot zes maanden na het einde van de oorlog. Wij beoordelen of het bewijs voldoende is.

Uitzondering

Op zijn laatst negen maanden na het jaar waarin de oorlog stopte, berekenen we hoeveel mensen in de oorlog extra zijn overleden. Blijkt op dat moment dat we de bedragen van de verzekering teveel hebben verlaagd? Dan betalen we de bedragen waarmee we de verzekering verlaagden toch helemaal of voor een deel. Ook de kortingen voor de toekomst stoppen we dan helemaal of voor een deel.

Als de verzekerde overlijdt :

- tijdens een niet-Nederlandse militaire of gewapende dienst;
- door geweld; een gewapend conflict, een burgeroorlog, een opstand, binnenlandse onlusten, oproer of mitterij. Of overlijdt hij hierdoor binnen zes maanden hierna?

Dan verlagen we de uitkering. We betalen dan niet meer dan de waarde van de verzekering op dat moment. Ook trekken we de premies die u nog niet heeft betaald hiervan af. Heeft de verzekering geen waarde? Dan betalen we niets. Bent u of is de begunstigde het hiermee niet eens? Dan moet u of de begunstigde bewijzen dat de verzekerde niet is overleden door of tijdens een niet-Nederlandse militaire of gewapende dienst of geweld. Wij beoordelen of het bewijs voldoende is.

Als er sprake is van terrorisme, keren we uit op basis van het Protocol afwikkeling Claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismedaden N.V. (NHT). Daarin staat dat we de uitkering kunnen beperken bij terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke. De volledige tekst van dit protocol is te vinden op www.terrorismeverzekerder.nl

Wie ontvangt de uitkering?

In de bewijsstukken van de verzekering staat wie de uitkeringen krijgen. Dit zijn de verzekerde, zijn (ex-)partner en zijn kinderen.

Hoe keren wij pensioen uit?

Als wij een pensioen moeten uitkeren , dan geven we aan welke informatie we nodig hebben. Als we de juiste informatie hebben ontvangen keren we het pensioen in euro's uit op een bankrekening bij een bank in Nederland. Het pensioen blijft 'gereserveerd staan' als we geen begunstigde kunnen vinden of geen bankrekening hebben.

Kan de verzekering verpand, beleend of afgekocht worden?

Nee, dit kan niet. Pensioenen onder de wettelijke grens kunnen we in bepaalde situaties wel afkopen.

Hoe wordt de premie belegd?

De verzekerde vindt het beleggingsdeel van de premie op mijn.nn.nl. De verzekerde zet de waarde die daarmee wordt opgebouwd op de pensioendatum om in pensioen.

Zelf clicken

Bij Zelf clicken wordt het beleggingsrisico automatisch kleiner naarmate de pensioendatum nadert. We hebben beleggingsportefeuilles met drie verschillende profielen samengesteld. Het risicoprofiel van de verzekerde bepaalt of we een defensief, neutraal of offensief profiel hanteren. Op het moment dat de verzekerde start in deze pensioenregeling hanteren we standaard de beleggingsportefeuille 'defensief'. Om zijn risicoprofiel te bepalen, vult de verzekerde een vragenlijst in. De verzekerde bepaalt zelf of en wanneer hij welk gedeelte van de beleggingen en/of de toekomstige premie omzet in gegarandeerd pensioen. Hieraan kan een leeftijdsgrens verbonden zijn. Dit staat dan in het pensioenreglement. Terugzetten van gegarandeerd pensioen naar beleggingen is niet mogelijk.

Wij beleggen voor de verzekerden volgens een beleggingsconcept zonder beleggingsvrijheid. Als de verzekerde zijn vragenlijst heeft ingevuld rust op ons een zorgplicht. Deze wettelijke zorgplicht komt erop neer dat wij verzekerden moeten adviseren over het beleggingsbeleid en de spreiding van de beleggingen.

De prospectussen van de beleggingsfondsen zijn in te zien via www.nnip.com.

Wie is eigenaar van de participaties?

Wij. Wij houden participaties ten behoeve van de verzekerde aan.

Wat zijn de kosten voor het beheren van de beleggingsportefeuille en de lopende kosten?

Kosten voor het beheren van de beleggingsportefeuille

Wij beheren de beleggingen ten behoeve van de verzekerde. Hiervoor betaalt de verzekerde iedere maand beheerkosten. De hoogte van deze kosten staan in de uitvoeringsovereenkomst. Wij verrekenen deze kosten met de participaties die voor de verzekering uitstaan. Zo nodig gebeurt dit pro rata. Elke maand stellen wij de beheerkosten als volgt vast:

(aantal aanwezige participaties op de 1ste dag van elke maand x koers van de verkoopdag x percentage beheerkosten) : 12.

Wij maken de hoogte van deze kosten kenbaar aan de verzekerden, onder andere via mijn.nn.nl.

Lopende kosten

Wij kopen, verkopen en beheren de beleggingen ten behoeve van verzekerden. Daarbovenop betalen de verzekerden kosten van de beheerder van de beleggingsfondsen waarin wij beleggen. Dit zijn de 'lopende kosten'. De lopende kosten zijn verwerkt in de koers van het beleggingsfonds. Verder rekenen wij met een instap- of uitstapvergoeding bij toe- of uittreden van verzekerden in de pensioenregeling. De in- en uitstapvergoeding dekken de kosten die de fondsaanbieder maakt voor het aan- en verkopen van beleggingen in het fonds en komt dus rechtstreeks ten goede aan het beleggingsfonds. De vergoeding moet de zittende beleggers (deelnemers) beschermen tegen de kosten van effectentransacties die voor een toe- en uittreder moeten worden gemaakt. Of kosten in rekening worden gebracht is afhankelijk van de fondsaanbieder en de gekozen methodiek. De hoogte van de kosten is verder afhankelijk van het saldo aan- of verkopen op de betreffende dag. Informatie over de in- en uitstapvergoeding is opgenomen op www.nnip.com.

Wat gebeurt er met dividend?

Heeft de verzekerde participaties in een beleggingsinstelling en kent die instelling dividend toe? Dan herbelegt de beleggingsinstelling dit dividend in participaties.

Wanneer beleggen jullie de premie, kopen en verkopen jullie participaties?

We kopen iedere maand participaties. De eerste inleg kopen tegen de koers van maximaal vijf beursdagen na de startdatum. Alle vervolg aan- en verkopen van participaties doen we tegen de koers van maximaal vijf beursdagen na de 1e van de maand. Mutaties verwerken we op de 1e van de maand. Als er iets wijzigt na de 1e van de maand verwerken we dat per de 1e van de volgende maand. Dit doen we ook tegen de koers van maximaal vijf beursdagen na die 1e van de maand.

Wij doen dit ook bij te laat ontvangen premie of te laat doorgegeven mutaties. Het koersrisico is dan voor ons.

We kopen tegen de aankoop prijs.

Wanneer verkopen jullie als de verzekering eindigt?

Als de verzekering eindigt verkopen we de participaties tegen de koers van maximaal vijf beursdagen na de beëindigingsdatum. Dit is het geval bij:

- pensionering;
- afkopen van kleine pensioenen.

We verkopen tegen de verkoopprijs.

Heeft de werkgever of een belanghebbende een klacht?

Is de werkgever of een belanghebbende niet tevreden? Zij kunnen dan contact opnemen met onze medewerkers. Komen zij er met onze medewerker niet uit? Dien dan een klacht in bij onze Klachtendesk. De contactgegevens staan op www.nn.nl.

Als we er niet samen uitkomen?

Lossen we de klacht niet naar tevredenheid op? Dan kan de werkgever die voorleggen aan de rechter. De rechtbank te Rotterdam is de bevoegde rechtbank.

Een belanghebbende kan een klacht ook voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Zie www.kifid.nl voor meer informatie.

Hoe informeren wij over de verzekering?

- Wij informeren de werkgever en de verzekerde, de ex-partner en de pensioengerechtigde over de verzekering.
 - De werkgever en de verzekerde, de ex-partner en de pensioengerechtigde krijgen van ons bewijsstukken van de verzekering.
 - Gaat een (gewezen) deelnemer scheiden? En wil zijn partner of ex-partner van ons weten wat zijn rechten zijn? Dan mogen wij die informatie geven.
-

We kunnen de persoonlijke gegevens van de verzekerden gebruiken om:

- de verzekering te sluiten en uit te voeren;
 - fraude te voorkomen en te bestrijden;
 - aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen.
-

We houden ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze is te downloaden van de website www.verzekeraars.nl.

Nederlands recht

Op deze verzekering is het Nederlands recht van toepassing.

Vrijstelling van premiebetaling als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt.

Wanneer krijgt de werkgever vrijstelling van premiebetaling voor een verzekerde?

De werkgever heeft vrijstelling van premiebetaling als aan alle onderstaande punten is voldaan:

- een verzekerde is volgens het UWV 35% of meer arbeidsongeschikt;
- hij krijgt van de overheid na 104 weken een WIA-uitkering;

De vrijstelling start op het moment dat de WIA-uitkering start.

De vrijstelling geldt niet voor verhogingen van de verzekeringen, aanvullingen op de verzekeringen en nieuwe verzekeringen voor die verzekerde.

Die premie moet u wel betalen.

De vrijstelling geldt wel voor de verhoging van het beschikbare premiepercentage als dit komt door het ouder worden van de verzekerde. Of dit recht is meeverzekerd staat in het pensioenreglement.

Krijgt de werkgever ook vrijstelling als een verzekerde al ziek is of een WIA- of WAO-uitkering of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling heeft op het moment dat de werkgever de verzekering afsluit?

Als de werkgever de verzekering afsluit of verhoogt krijgt de werkgever geen vrijstelling voor verzekerden die al ziek zijn of al een WIA- of WAO-uitkering of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling ontvangen.

Wij geven wel vrijstelling als:

- de verzekerde ziek is door zwangerschap of bevalling en daarna recht krijgt op een WIA-uitkering.
 - een verzekerde vier weken achter elkaar geen recht meer heeft op een WIA- of WAO-uitkering of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling, of vier weken achter elkaar weer volledig aan het oorspronkelijke werk is en daarna opnieuw recht krijgt op een WIA-uitkering.
 - de verzekerde zijn restcapaciteit benut en recht heeft op vrijstelling van premiebetaling bij een vorige pensioenuitvoerder. Het recht op vrijstelling is dan de verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage boven het arbeidsongeschiktheidspercentage bij de start van de pensioenregeling bij ons.
-

Hoe hoog is de vrijstelling?

Bij een WIA-uitkering door arbeidsongeschiktheid van	geven wij vrijstelling voor het volgende percentage van de premie
80% of meer	100 %
65% - 80%	72,5 %
55% - 65%	60 %
45% - 55%	50 %
35% - 45%	40 %
minder 35%	0 %

Wanneer stopt deze aanvullende verzekering?

Als de premiebetaling voor de pensioenen stopt.

Wanneer stopt de vrijstelling?

De vrijstelling stopt:

- als de mate van de arbeidsongeschiktheid minder is dan 35%;
- als de WIA-uitkering stopt, tenzij wij melden dat de verzekering blijft doorlopen tot de einddatum van de verzekering;
- als wij van de verzekerde niet de gevraagde gegevens ontvangen;
- uiterlijk op de einddatum van de verzekering, de datum waarop de premiebetaling zou eindigen.

Wat gebeurt er met de vrijstelling als de einddatum van de verzekering na de AOW-leeftijd ligt?

Stopt de WIA-uitkering omdat de verzekerde de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt maar nog niet de einddatum van de verzekering? Wij bepalen dan zo nodig of er nog sprake is van arbeidsongeschiktheid en in welke mate. De vrijstelling stopt uiterlijk op de einddatum van de verzekering.

Hoe vraagt de werkgever vrijstelling aan?

Op het moment dat een verzekerde recht krijgt op een WIA-uitkering kan de werkgever vrijstelling aanvragen. Wij hebben een verklaring van het UWV nodig. In deze verklaring moet staan dat de verzekerde recht heeft op een WIA-uitkering en hoeveel procent de verzekerde arbeidsongeschikt is.

Wat moet de werkgever en de verzekerde doen?

Het is belangrijk dat de werkgever en de verzekerde:

- alle medewerking verlenen.
- aanwijzingen van ons opvolgen.
- op tijd alle informatie geven, ook als er iets verandert in de situatie van de verzekerde.

Als de verzekerde zich hier niet aan houdt, krijgt de werkgever geen vrijstelling. De premie moet hij dan gewoon betalen. Eventueel ook met terugwerkende kracht. Als de werkgever niet op tijd alle informatie geeft dan worden de betaalde premies niet terugbetaald.

Wat gebeurt er met een vrijstelling als de verzekering stopt?

De werkgever heeft al vrijstelling van premiebetaling voor de verzekerde

De vrijstelling loopt door zolang de verzekerde onafgebroken recht houdt op een WIA-uitkering. De vrijstelling stopt uiterlijk op de datum waarop de premiebetaling zou eindigen.

Verzekerde is ziek, maar de werkgever heeft nog geen vrijstelling van premiebetaling voor de verzekerde (dit noemen we uitloopdekking)

Wij geven vrijstelling van premiebetaling als de verzekerde op het moment van stoppen van de verzekering:

- recht had op ziekgeld volgens de Ziektewet of het Burgerlijk Wetboek, en
- aansluitend een WIA-uitkering ontvangt, binnen twee jaar nadat de verzekering is gestopt.

De vrijstelling gaat dan in op de ingangsdatum van de WIA-uitkering.

De uitloopdekking geldt niet als de werkgever de verzekeringen heeft gestopt omdat wij de voorwaarden van de verzekering hebben veranderd. Is er sprake van waardeoverdracht voordat de verzekerde een WIA-uitkering krijgt? Dan vervalt de uitloopdekking.

Verzekerde wordt minder of meer arbeidsongeschikt?

De vrijstelling van premiebetaling gaat omlaag of omhoog voor het gedeelte dat de verzekerde minder of meer arbeidsongeschikt wordt (zie tabel). Een verhoging slechts tot maximaal het gedeelte waarop de verzekerde recht had toen de verzekering werd gestopt. En alleen als de mate van arbeidsongeschiktheid minimaal 35% is gebleven.

Voor deze vrijstellingen gelden dan de voorwaarden van de WIA die golden bij het einde van de verzekering.

Wat gebeurt er met de vrijstelling als de WIA stopt of verandert?

Bestaat de WIA niet meer of verandert deze wet? Dan laten wij zelf de mate van arbeidsongeschiktheid vaststellen. De verzekerde moet dan meewerken aan medisch onderzoek.

Krijgt de werkgever (meer) vrijstelling als de arbeidsongeschiktheid wordt veroorzaakt door een atoomreactie?

Wij geven geen (hogere) vrijstelling van premiebetaling als de verzekerde (meer) arbeidsongeschikt wordt door een atoomkernreactie of door radioactiviteit. Wij geven wel vrijstelling van premiebetaling als de radioactiviteit gebruikt werd bij een medische behandeling.

Krijgt de werkgever (meer) vrijstelling als de arbeidsongeschiktheid wordt veroorzaakt door geweld?

Wij geven geen (hogere) vrijstelling van premiebetaling als de verzekerde (meer) arbeidsongeschikt wordt door de volgende vormen van geweld; een gewapend conflict, een burgeroorlog, een opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie.

Kunnen jullie deze aanvullende voorwaarden veranderen?

- Wij mogen de voorwaarden en de premie voor de vrijstelling van premiebetaling veranderen.
- Veranderen we de premie en voorwaarden, dan sturen we u hierover een brief.
 - Bent u het eens met de verandering? Dan hoeft u niets te doen. De verandering gaat in op de datum die in onze brief staat.
 - Bent u het niet eens met de verandering? Dan kunt u deze aanvullende voorwaarden laten stoppen per de datum die in onze brief staat. Stuur ons binnen veertig dagen een brief of e-mail. We stoppen dan deze aanvullende voorwaarden, en we verlagen de premie. Vrijstellingen die al zijn ingegaan lopen gewoon door. De vrijstelling van premiebetaling gaat omlaag of omhoog voor het gedeelte dat de verzekerde minder of meer arbeidsongeschikt wordt (zie tabel). Een verhoging slechts tot maximaal het gedeelte waarop de verzekerde recht had toen de verzekering werd gestopt. En alleen als de mate van arbeidsongeschiktheid minimaal 35% is gebleven. Voor deze vrijstellingen gelden dan de voorwaarden van de WIA die golden voor de verandering.

Wat gebeurt er als een verzekerde niet is verzekerd voor de WIA?

Wij beoordelen dan zelf of er sprake is van arbeidsongeschiktheid, sinds wanneer en in welke mate. Deze beoordeling doen wij volgens de normen van de WIA.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Hieronder staan de aanvullende voorwaarden voor de verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen.

Deze voorwaarden gelden alleen als u voor deze verzekering heeft gekozen.

Op de verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen zijn ook voorgaande voorwaarden van toepassing, behalve als deze voorwaarden van arbeidsongeschiktheidspensioen daarvan afwijken.

Wanneer ontvangt een verzekerde een arbeidsongeschiktheidspensioen?

De verzekerde krijgt arbeidsongeschiktheidspensioen als hij een WIA-uitkering ontvangt. Het arbeidsongeschiktheidspensioen begint nooit eerder dan 104 weken na de eerste ziektedag van de verzekerde.

Wanneer stopt het arbeidsongeschiktheidspensioen?

De uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen stopt als de vrijstelling van premiebetaling stopt (zie hiervoor).

Wat gebeurt er als een verzekerde een WIA-uitkering ontvangt?

Het salaris van de verzekerde op full time basis is hoger dan WIA-grenssalaris

De verzekerde ontvangt van ons arbeidsongeschiktheidspensioen. Op basis van het percentage van zijn arbeidsongeschiktheid vullen we de WIA-uitkering aan. De berekening van de aanvulling staat in de uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement. Daar staan ook de maximale aanvullingen.

Arbeidsongeschiktheidspercentage van de verzekerde is < 35%

De verzekerde ontvangt van ons geen arbeidsongeschiktheidspensioen.

Wat gebeurt er als een verzekerde al ziek is of al een WIA- of WAO-uitkering heeft op het moment dat ik de verzekering afsluit?

Verzekerden die ziek zijn of al een WIA- of WAO-uitkering of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling ontvangen als de werkgever de verzekering afsluit of verhoogt, krijgen **geen** uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Wij keren **wel** uit als:

- de verzekerde ziek is door zwangerschap of bevalling en daarna recht krijgt op een WIA-uitkering.
- een verzekerde vier weken achter elkaar geen recht meer heeft op een WIA- of WAO-uitkering of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling, of vier weken achter elkaar weer volledig aan het oorspronkelijke werk is en daarna opnieuw recht krijgt op een WIA-uitkering.

Hoe hoog is het arbeidsongeschiktheidspensioen?

Bij een WIA-uitkering door arbeidsongeschiktheid van

80% of meer
65% - 80%
55% - 65%
45% - 55%
35% - 45%
minder 35%

Percentage van het arbeidsongeschiktheidspensioen

100 %
72,5 %
60 %
50 %
40 %
0 %

Als de verzekerde volledig arbeidsongeschikt is dan gaan wij uit van het jaarsalaris en het WIA-grenssalaris per 1 januari van het jaar waarin de arbeidsongeschiktheid begint. Als het jaarsalaris van de verzekerde bij het begin van de arbeidsongeschiktheid lager is dan het jaarsalaris op de eerste ziektedag, dan geldt het jaarsalaris van de verzekerde op de eerste ziektedag.

Wat gebeurt er als een verzekerde meer of minder arbeidsongeschikt wordt?

Als het percentage van de arbeidsongeschiktheid wijzigt, passen we de uitkering daarop aan volgens de tabel. Bij minder arbeidsongeschiktheid gaat de uitkering dus omlaag, bij meer arbeidsongeschiktheid omhoog.

Wat gebeurt er als een verzekerde een WIA-uitkering ontvangt en zijn salaris verandert?

Dan veranderen wij de hoogte van de uitkeringen arbeidsongeschiktheids-pensioen niet.

Moet de werkgever tijdens arbeidsongeschiktheid de premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen doorbetalen?

U betaalt geen premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen dat wij uitkeren. Vanaf de ingang of de verhoging van het arbeidsongeschiktheids-pensioen betalen wij vooraf betaalde premie terug. Is de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen gestopt of verlaagd, dan betaalt u alsnog premie.

Wat gebeurt er als de einddatum van de verzekering na de AOW-leeftijd ligt?

Stopt de WIA-uitkering, omdat de verzekerde de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt maar nog niet de einddatum van de verzekering? Wij bepalen dan zo nodig of er nog sprake is van arbeidsongeschiktheid en in welke mate. De uitkering stopt uiterlijk op de einddatum van de verzekering.

Krijgt de verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen als de arbeidsongeschiktheid wordt veroorzaakt door een atoomreactie?

De verzekerde krijgt geen (hogere) arbeidsongeschiktheidspensioen als hij (meer) arbeidsongeschikt wordt door een atoomkernreactie of door radioactiviteit. Wij geven wel een uitkering als de radioactiviteit gebruikt werd bij een medische behandeling.

Krijgt de verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen als de arbeidsongeschiktheid wordt veroorzaakt door geweld?

De verzekerde krijgt geen uitkering van arbeidsongeschiktheidspensioen als hij arbeidsongeschikt wordt door de volgende soorten van geweld; een gewapend conflict, een burgeroorlog, een opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitierij.

Wat gebeurt er met een arbeidsongeschiktheidspensioen als de verzekering stopt?

Verzekerde heeft een lopende uitkering

De uitkering loopt door zolang de verzekerde onafgebroken recht houdt op een WIA-uitkering. De uitkering stopt op de datum waarop de premiebetaling zou eindigen.

Verzekerde is ziek, maar heeft nog geen uitkering (dit noemen we uitloopdekking)

Wij keren uit als de verzekerde op het moment dat de verzekering stopt:

- recht had op ziekengeld volgens de Ziektewet of het Burgerlijk Wetboek, en
- aansluitend een WIA-uitkering ontvangt binnen twee jaar nadat de verzekering is gestopt.

De uitkering gaat dan in op de ingangsdatum van de WIA-uitkering.

De uitloopdekking geldt niet als de werkgever de verzekeringen heeft gestopt omdat wij de voorwaarden van de verzekering hebben veranderd. Is er sprake van waardeoverdracht voordat de verzekerde een WIA-uitkering krijgt? Dan vervalt de uitloopdekking.

Verzekerde wordt minder of meer arbeidsongeschikt?

De uitkering gaat omlaag of omhoog voor het gedeelte dat de verzekerde minder of meer arbeidsongeschikt wordt (zie tabel). Verhogingen alleen als de mate van arbeidsongeschiktheid minimaal 35% is gebleven.

Fiscaal maximum

Wij kunnen de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen stoppen of verlagen als deze uitkering samen met een arbeidsongeschiktheidspensioen van een andere pensioenuitvoerder uitkomt boven wat fiscaal is toegestaan.

Kunnen jullie deze aanvullende voorwaarden veranderen?

- Wij mogen de voorwaarden en de premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen veranderen.
 - Veranderen we de premie en voorwaarden, dan sturen we u hierover een brief.
 - Bent u het eens met de verandering? Dan hoeft u niets te doen. De verandering gaat in op per de datum die in onze brief staat.
 - Bent u het niet eens met de verandering? Dan kunt u deze aanvullende voorwaarden laten stoppen. Stuur ons binnen veertig dagen een brief of e-mail. We stoppen dan deze aanvullende voorwaarden, en we verlagen de premie. De uitkering gaat omlaag of omhoog voor het gedeelte dat de verzekerde minder of meer arbeidsongeschikt wordt (zie tabel). Verhogingen alleen als de mate van arbeidsongeschiktheid minimaal 35% is gebleven. Voor de uitkeringen gelden dan de voorwaarden van de WIA die golden voor de verandering.
-