



nationale
nederlanden

Kenmerk: 'NNBP 2011 - mww'

Voorwaarden Nationale-Nederlanden BedrijfsPensioen

Deze voorwaarden zijn van toepassing op pensioenregelingen volgens het Nationale-Nederlanden BedrijfsPensioen die tot stand gekomen zijn vanaf 1 januari 2008.

Artikel	1262-40.1504
Datum	1 april 2015

Inhoud

		pagina
Hoofdstuk 1	Algemene verzekeringsvoorwaarden	3
Paragraaf 1	Begrippen en grondslagen van de verzekering	3
Paragraaf 2	Overlijdensrisico	3
Paragraaf 3	Betalingen	6
Paragraaf 4	Pensioenclausule en begunstiging	7
Paragraaf 5	Rechten van de verzekeringnemer	8
Paragraaf 6	Algemene bepalingen over winstdelende eenheden	8
Paragraaf 7	Slotbepalingen	11
Hoofdstuk 2	Voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid	15
Paragraaf 1	Begripsomschrijving	15
Paragraaf 2	Omschrijving van de dekking	15
Paragraaf 3	Verplichtingen en gevolgen van niet-nakomen daarvan	17
Paragraaf 4	Herziening premie en/of voorwaarden	17
Paragraaf 5	Slotbepaling	18
Hoofdstuk 3	Voorwaarden voor arbeidsongeschiktheidspensioen	18
Paragraaf 1	Begripsomschrijving	18
Paragraaf 2	Omschrijving van de dekking	18
Paragraaf 3	Verplichtingen en gevolgen van niet-nakomen daarvan	21
Paragraaf 4	Herziening premie en/of voorwaarden	22
Paragraaf 5	Slotbepaling	22
Bijlage	Nieuwe bepalingen vanaf 25 juli 2013 naar aanleiding van onderzoek DNB	23
Bijlage	Nieuwe bepalingen vanaf 1 januari 2014 door uitbreiding van de verzekeringsdekking met in- en uitlooproisico bij arbeidsongeschiktheid	24

Hoofdstuk 1 Algemene verzekeringsvoorwaarden

Paragraaf 1 Begrippen en grondslagen van de verzekering

Artikel 1.1 Begrippen

In de polis en deze voorwaarden betekenen onderstaande begrippen het volgende, tenzij nadrukkelijk anders is bepaald:

Nationale-Nederlanden: Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V., gevestigd te Rotterdam;

premie: de in geld uitgedrukte prestatie die de verzekeringnemer moet betalen;

toezichthouder: De Nederlandsche Bank, of een andere instelling die op grond van een publiekrechtelijk voorschrift een toezichthoudende functie bij het levensverzekeringbedrijf heeft;

uitkering: elke betaling die door Nationale-Nederlanden op grond van de verzekering wordt gedaan. Dit omvat ook elk ander voordeel dat men uit de verzekering kan hebben (zoals voortgezette opbouw bij arbeidsongeschiktheid);

einddatum: de einddatum van de verzekering die vermeld is op de polis;

verzekeringsjaar: iedere periode van een jaar (365 respectievelijk 366 dagen). Dit wordt gerekend vanaf de ingangsdatum van de verzekering. Het laatste verzekeringsjaar eindigt echter op de einddatum van de verzekering;

winstdelende eenheid: de (reken-)eenheid op basis waarvan de hoogte van de winstdelende aanspraken op Nationale-Nederlanden wordt bepaald;

eenheidswaarde: de waarde in euro's van een winstdelende eenheid die geldt op een dag;

werkdag: iedere dag waarvoor de beheerder een eenheidswaarde vaststelt.

Artikel 1.2 Grondslagen van de verzekering

De verzekering is gebaseerd op de gegevens die door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan Nationale-Nederlanden zijn opgegeven vóórdat de verzekering werd gesloten, gewijzigd of in kracht hersteld.

Paragraaf 2 Overlijdensrisico

Artikel 2.1 Dekking van het overlijdensrisico

- a. De dekking van het overlijdensrisico uit de verzekering gaat in op de ingangsdatum van de verzekering, tenzij schriftelijk een andere datum is overeengekomen. De dekking gaat in elk geval niet eerder in dan op de dag waarop de eerste of enige premie door Nationale-Nederlanden is ontvangen.
- b. Het overlijdensrisico is niet gedekt als de verzekerde overlijdt vóór de dag waarop de verzekeringnemer de schriftelijke verklaring van Nationale-Nederlanden heeft ontvangen waarin deze meedeelt dat zij de aangevraagde verzekering heeft geaccepteerd of het aangeboden overlijdensrisico in dekking heeft genomen;
- c. Op de verzekering kunnen bepalingen van toepassing zijn die betrekking hebben op beperkingen in het overlijdensrisico in het eerste verzekeringsjaar. In het eerste verzekeringsjaar wordt in dat geval niet uitgekeerd als het overlijden te verwachten was gezien de gezondheidstoestand van de verzekerde op de aanvangsdatum van de overlijdensdekking. Of het overlijden te verwachten was, wordt beslist door de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens. Dit is een onafhankelijke commissie, welke wordt gesteund door de Stichting Welder, de Koninklijke Nederlandsche Maatschappij tot bevordering der Geneeskunst, de Nederlandse Patiënten/Consumenten Federatie en het Verbond van Verzekeraars.

Artikel 2.2 Niet gedekte overlijdensoorzaak

Als de verzekering overlijdensrisico dekt en de verzekerde overlijdt tijdens of als gevolg van deelname aan niet-Nederlandse militaire of gewapende dienst, vermindert Nationale-Nederlanden de uitkeringen die zij op grond van deze verzekering verschuldigd is tot het niveau van de afkoopwaarde van de verzekering. Het gaat dan om de afkoopwaarde per de dag die vooraf gaat aan het overlijden van de verzekerde.

Artikel 2.3 Oorlogsrisico

2.3.1 Als de verzekering overlijdensrisico dekt, zullen, vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, de verzekerde uitkeringen en de afkoopwaarden met 10% zijn gekort.

2.3.2 De in 2.3.1 genoemde korting wordt ongedaan gemaakt als ten genoegen van Nationale-Nederlanden wordt aangetoond dat de verzekerde, tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand in Nederland, verblijf hield in een of meer andere landen die gedurende dat tijdvak niet in oorlog waren en waar in hetzelfde tijdvak ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. Dit aantonen moet gebeuren bij het opeisbaar worden van een verzekerde uitkering respectievelijk bij afkoop of premievrijmaking, maar uiterlijk binnen zes maanden nadat de actieve oorlogstoestand in Nederland is geëindigd.

2.3.3 Uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand is geëindigd, betaalt Nationale-Nederlanden de kortingen die zij al heeft ingehouden, alsnog geheel of gedeeltelijk uit. De kortingen die voor de toekomst zijn opgelegd, laat Nationale-Nederlanden dan alsnog geheel of gedeeltelijk vervallen. Nationale-Nederlanden doet dit voor de groep verzekeringen waarvoor de kortingsbepalingen in werking zijn getreden, of verzekeringen waarvoor molestbepalingen van kracht zijn geworden die op hoofdlijnen hiermee vergelijkbaar zijn. Bij het uitbetalen/laten vervallen van de kortingen houdt Nationale-Nederlanden rekening met de totale waarde op dat tijdstip van extra-sterfteverliezen onder deze groep verzekerden die toe te schrijven zijn aan de oorlog. Het uitbetalen en laten vervallen vindt plaats voor zover de waarde van de gezamenlijke kortingen, berekend aan het einde van dit boekjaar, hoger is dan de waarde van de extra-sterfteverliezen.

2.3.4 De Nederlandsche Bank stelt de tijdstippen vast waarop een actieve oorlogstoestand in Nederland is begonnen en is geëindigd. Deze uitspraak is bindend.

Artikel 2.4 Terrorismerisico

2.4.1 Voor zover bij de verzekering overlijdensrisico is gedekt, wordt de verzekerde uitkering onder de in dit artikel (2.4) vermelde voorwaarden verlaagd tot het bedrag dat Nationale-Nederlanden van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. ontvangt, indien het overlijden van de verzekerde verband houdt met terrorisme zoals omschreven in 2.4.2. De hierna onder 2.4.2 tot en met 2.4.4 weergegeven bepalingen zijn door het Verbond van Verzekeraars ontwikkeld en geadviseerd en gelden voor nagenoeg alle soorten sommen- en schadeverzekeringen. Gezien de

verwevenheid van deze bepalingen met de dekking die de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. ten aanzien van sommen- en schadeverzekeringen biedt, worden deze bepalingen integraal in deze voorwaarden opgenomen.

2.4.2 In dit artikel (2.4) en de daarop berustende bepalingen wordt – voor zover niet anders blijkt – verstaan onder:

a. Terrorisme:

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest – in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

b. Kwaadwillige besmetting:

Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest – (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

c. Preventieve maatregelen:

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of – indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt – de gevolgen daarvan te beperken.

- d. Nederlandse Herverzekeringmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT):**
Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in 2.4.2 onder a, b en c omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.
- e. Verzekeringsovereenkomsten:**
Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1.1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- f. In Nederland toegelaten verzekeraars:**
Levens-, Natura-uitvaart en Schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

2.4.3 Begrenzing van de dekking

2.4.3.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in 2.4.2 gegeven definities en binnen de grenzen van deze voorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:
terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen; en/of handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van Nationale-Nederlanden terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die Nationale-Nederlanden terzake van die

aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.4.3.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

2.4.3.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst is verzekerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in 2.4.2 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten indien en voor zover deze objecten wat aard en inrichting betreft deel uitmaken van het op het risicoadres gevestigde bedrijfsproces. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.

Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

2.4.4 Uitkeringsprotocol NHT

2.4.4.1 Op de herverzekering van Nationale-Nederlanden bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen 'het Protocol'). Een Samenvatting van het Protocol is als aanhangsel in deze voorwaarden opgenomen. Op grond van de in het Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan Nationale-Nederlanden te doen.

2.4.4.2 De NHT is, met inachtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens Nationale-Nederlanden, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

2.4.4.3 Eerst nadat de NHT aan Nationale-Nederlanden heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in 2.4.4.1 bedoelde uitkering terzake tegenover Nationale-Nederlanden aanspraak maken.

2.4.4.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit artikel wordt beschouwd.

2.4.5 De verzekeringnemer casu quo de begunstigde(n) is (zijn) ingeval van overlijden van de verzekerde verplicht Nationale-Nederlanden terstond schriftelijk in kennis te stellen van alle feiten en omstandigheden

die in het kader van artikel 2.4 van belang zouden kunnen zijn. Bij niet-nakoming van deze verplichting, is Nationale-Nederlanden ontheven van iedere op haar rustende uitbetalingsverplichting.

Paragraaf 3 Betalingen

Artikel 3.1 Wijze en plaats van betaling

3.1.1 Alle betalingen die op grond van de verzekering aan of door Nationale-Nederlanden plaats vinden, zijn in euro's. Ze worden gestort op of afgeschreven van een rekening van Nationale-Nederlanden in Nederland.

3.1.2 Op verzoek van de gerechtigde tot een betaling zal Nationale-Nederlanden deze betaling uitvoeren door overboeking op een betaalrekening van die gerechtigde bij een bankinstelling die in Nederland kantoor houdt. Als de betaling gedaan moet worden door overboeking op een betaalrekening bij een bank (of bankfiliaal) die (dat) niet in Nederland gevestigd is, dan kan Nationale-Nederlanden extra voorwaarden stellen. In ieder geval zal voorwaarde zijn dat de eventuele kosten van het betalingsverkeer in mindering gebracht kunnen worden op de te betalen bedragen.

Artikel 3.2 Premiebetaling

3.2.1 Elke premie moet op de premievervaldag aan Nationale-Nederlanden betaald zijn.

3.2.2 Nationale-Nederlanden heeft het recht de verzekerde in te lichten als er sprake is van achterstand in de betaling van de premies die de pensioenopbouw in gevaar brengt. Nationale-Nederlanden hanteert als uitgangspunt dat sprake is van een zodanige achterstand als de niet-betaalde premie betrekking heeft op een periode van vijf maanden. Nationale-Nederlanden bepaalt bij de beslissing tot informeren of zij rekening houdt met de premie-effecten van mutaties die nog moeten worden verwerkt in de verzekeringen.

3.2.3 Als de premie niet wordt betaald, mag Nationale-Nederlanden drie maanden na de mededeling aan de verzekerde(n), de verzekeringen (of verzekering) premievrij maken. Als de verzekeringen premievrije waarde hebben, dan worden de verzekeringen verlaagd. Hebben de verzekeringen geen premievrije waarde dan vervallen deze.

Bij de bepaling van de premievrije waarde gaat Nationale-Nederlanden uit van de premievrije waarde per het moment dat ligt vijf maanden vóór de mededeling aan de verzekerde(n). Daarbij veronderstelt zij dat de premies die vóór dat moment liggen, betaald zijn.

3.2.4 Als de situatie, zoals omschreven onder 3.2.2, geldt voor een of meer verzekeringen die horen bij een collectiviteit, dan gelden de bepalingen van 3.2.3 voor alle verzekeringen die horen bij diezelfde collectiviteit. Nationale-Nederlanden doet daarom de mededeling aan alle verzekerden die naar haar oordeel horen bij dezelfde collectiviteit.

Onder collectiviteit wordt verstaan het geheel van de door de verzekeringnemer gesloten verzekeringen op basis van dezelfde of vergelijkbare pensioenafspraken met de verzekerde werknemers.

3.2.5 Als een verzekerde die tot de collectiviteit behoort, overlijdt of arbeidsongeschikt wordt in de periode gelegen tussen de premievervaldatum en het einde van de periode van drie maanden als bedoeld in 3.2.3, dan is het uitgangspunt bij het bepalen van de aanspraak van die verzekerde dat de premie tijdig betaald is.

3.2.6 Zolang Nationale-Nederlanden onbetaalde premies met rente, niet heeft verrekend, blijft zij bevoegd tot invordering. In dit verband vallen onder onbetaalde premies ook de premies die voor de toepassing van 3.2.3 betaald verondersteld zijn.

Nationale-Nederlanden is ook bevoegd risicopremies in te vorderen voor de dekking die zij verleend heeft tot het einde van de periode van drie maanden als hiervoor omschreven.

Artikel 3.3 Uitkering

Als een verzekerde uitkering opeisbaar is geworden, dan zal Nationale-Nederlanden die met gepaste spoed uitbetalen aan de begunstigde. Maar dan moet Nationale-Nederlanden wel alle stukken hebben gekregen die zij nodig acht als bewijs wat en aan wie uitgekeerd moet worden.

Als Nationale-Nederlanden dat vraagt, moet het bestaan van de in paragraaf 4 bedoelde begunstigten worden aangetoond. Dat moet gebeuren door aan Nationale-Nederlanden een verklaring te verstrekken van een notaris of van een openbaar ambtenaar die bevoegd is om zulke verklaringen af te geven.

Artikel 3.4 Rentevergoeding bij te late betaling

3.4.1 Bedragen die tussen de verzekeringnemer en Nationale-Nederlanden over en weer verschuldigd zijn geworden, worden geboekt in rekening-courant. Op de rekening-courantverhouding zijn de nadere voorwaarden van toepassing die tussen de verzekeringnemer en Nationale-Nederlanden zijn afgesproken. Bij die nadere voorwaarden horen bepalingen over rentevergoeding.

3.4.2 Nationale-Nederlanden vergoedt rente over de bedragen die zij uit moet keren. Nationale-Nederlanden stelt deze rente naar redelijkheid vast. De rente wordt vergoed over iedere dag die ligt vanaf 21 dagen na de dag waarop de bedragen zijn opgeëist en waarop de gerechtigde aan alle vereisten voor de uitbetaling van de bedragen heeft voldaan.

Nationale-Nederlanden hoeft geen rente of enige andere vergoeding te betalen voor vertragingen in de uitbetaling die veroorzaakt worden doordat de gerechtigde tot de betaling niet aan de eisen voor uitbetaling voldoet. Hetzelfde geldt voor vertragingen die veroorzaakt worden doordat er een geschil over de betaling bestaat en voor vertragingen die veroorzaakt worden door wat voor omstandigheid dan ook die onafhankelijk is van de wil van Nationale-Nederlanden.

Paragraaf 4 Pensioenclausule en begunstiging

Voor de verzekerde kapitalen moeten pensioenen worden aangekocht volgens de bepalingen van het pensioenreglement. Voor deze pensioenen zijn de pensioengerechtigden begunstigde.

Als een verzekerd kapitaal niet of niet geheel voor pensioen hoeft te worden aangewend, is in het pensioenreglement geregeld wie begunstigde is voor dat (deel van het) kapitaal.

Voor verzekerde rentebedragen zijn de pensioengerechtigden begunstigde.

Wie pensioengerechtigd is, wordt beschreven in het pensioenreglement.

Als het pensioenreglement geen uitsluitel biedt, bepaalt Nationale-Nederlanden wie begunstigde is aan de hand van andere documenten, vastleggingen in haar administratie, wettelijke regels, haar gebruiken of andere informatie.

Paragraaf 5 Rechten van de verzekeringnemer

Artikel 5.1 Aanwijzing van de begunstiging

Met inachtneming van de beperkingen die voortvloeien uit de Pensioenwet heeft de verzekeringnemer het recht schriftelijk een andere begunstigde aan te wijzen. Andere wijzigingen van de verzekering kan de verzekeringnemer alleen teweegbrengen nadat hij dit met Nationale-Nederlanden is overeengekomen.

Artikel 5.2 Beëindiging

5.2.1 De verzekeringnemer kan de verzekering op elk moment beëindigen door een schriftelijke opzegging te sturen. Het kan alleen niet als dit in strijd is met pensioenwetgeving of de bepalingen uit de uitvoerings-overeenkomst die geldt tussen de verzekeringnemer en Nationale-Nederlanden.

Als de verzekeringnemer schriftelijk opzegt, dan vervalt de verzekering op de dag waarop Nationale-Nederlanden die opzegging ontvangt. Of de verzekering vervalt op de dag die in de opzegging is vermeld, als dat een latere datum is dan de datum van ontvangst.

5.2.2 Als het gaat om een nieuwe verzekering, dan kan de verzekeringnemer die beëindigen door een schriftelijke opzegging te sturen. Als Nationale-Nederlanden deze opzegging krijgt binnen 30 dagen nadat de polis door Nationale-Nederlanden is afgegeven, dan vervalt de verzekering per de ingangsdatum. Nationale-Nederlanden zal de al betaalde premie terugstorten.

Artikel 5.3 Premievrijmaking

5.3.1 De verzekeringnemer kan Nationale-Nederlanden schriftelijk vragen om de verzekering te veranderen in een premievrije verzekering. De wijziging is alleen mogelijk als die niet in strijd is met pensioenwetgeving of met de bepalingen van de uitvoeringsovereenkomst die geldt tussen de verzekeringnemer en Nationale-Nederlanden.

5.3.2 In artikel 6.7 staat aangeduid hoe de waarde van de verzekering wordt berekend als de verzekering wordt veranderd in een premievrije verzekering.

Artikel 5.4 Overdracht, belening, inpandgeving, afkoop

5.4.1 Een recht dat de verzekeringnemer zou hebben volgens titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek – zoals overdracht, belening, inpandgeving en afkoop – kan niet worden uitgeoefend als dit in strijd komt met de Pensioenwet of als dit er toe leidt dat een pensioenaanspraak wordt belast volgens de Wet op de loonbelasting 1964. Voor de uitoefening van de rechten die eventueel overblijven, is de instemming nodig van Nationale-Nederlanden.

5.4.2 Nationale-Nederlanden heeft het recht een verzekering (of een gedeelte daarvan) af te kopen als deze verzekering (of dit deel van de verzekering) een klein pensioen dekt waarvan de Pensioenwet afkoop mogelijk maakt.

Paragraaf 6 Algemene bepalingen over winstdelende eenheden

Artikel 6.1 Winstdelende eenheden

Nationale-Nederlanden houdt in haar administratie op eigen naam ten behoeve van de verzekering winstdelende eenheden aan. De waarde hiervan wordt alleen maar gebruikt als rekgrootheid om de hoogte vast te stellen van de verplichtingen die voor Nationale-Nederlanden voortkomen uit de verzekeringsovereenkomst. Nationale-Nederlanden is dan ook niet verplicht de eigendom van haar winstdelende eenheden over te dragen aan personen die recht hebben op een uitkering uit deze overeenkomst.

Artikel 6.2 Vaststelling en geldigheid van de waarde van winstdelende eenheden

6.2.1 Bij de introductie van een winstdelende eenheid stelt Nationale-Nederlanden de eenheidswaarde ('aanvangswaarde') vast. Deze eenheidswaarde geldt op de eerste dag (hierna: 'de introductiedag') waarop Nationale-Nederlanden in haar administratie een winstdelende eenheid voor dit soort verzekeringen gaat aanhouden.

6.2.2 Nationale-Nederlanden stelt vanaf de introductiedag dagelijks opnieuw de eenheidswaarde van de desbetreffende winstdelende eenheid vast. De eenheidswaarde die op een dag geldt, is de aanvangswaarde nadat die vanaf de introductiedag

samengesteld is opgerent. Nationale-Nederlanden stelt het rentepercentage daarvoor vast, hierna te noemen: “R%”.

6.2.3 Winstdelende eenheden worden hierna in deze paragraaf ook wel aangeduid met “R%-eenheden”. R geeft daarbij de hoogte van de rekenrente aan. Bij een rekenrente van bijvoorbeeld 3% op jaarbasis wordt gesproken van “3%-eenheden”. Bij aanvang van iedere verzekering wordt vastgesteld welke rekenrente (R%) op de winstdelende eenheden van toepassing is.

6.2.4 Nationale-Nederlanden maakt bekend wat de eenheidswaarde van de winstdelende eenheden is die op een werkdag geldt.

Artikel 6.3 Omrekening van premie naar winstdelende eenheden en van winstdelende eenheden naar uitkering

6.3.1 De omrekening van de premie naar winstdelende eenheden gebeurt tegen de eenheidswaarde die geldt op de premievervaldag of de mutatedatum.

Nationale-Nederlanden kan er toe besluiten dat de omrekening van de premie naar winstdelende eenheden in alle gevallen pas plaatsvindt nadat de premie daadwerkelijk door haar ontvangen is. Nationale-Nederlanden zal de verzekeringnemer informeren als zij deze berekeningswijze gaat toepassen en met ingang van welke datum dat gebeurt. De omrekening van de premie naar winstdelende eenheden gaat dan als volgt:

- Als Nationale-Nederlanden de premie heeft gekregen vóór of op de premievervaldag, dan wordt er omgerekend tegen de eenheidswaarde die geldt op de eerste werkdag die volgt op de premievervaldag.
- In alle andere gevallen wordt er omgerekend tegen de eenheidswaarde die geldt op de eerste werkdag die volgt op de dag waarop Nationale-Nederlanden de premie heeft gekregen.

6.3.2 Als de verzekerde in leven is op de einddatum van de verzekering, dan gaat de omrekening van de winstdelende eenheden naar uitkering in euro's als volgt: De winstdelende eenheden die voor de verzekering worden aangehouden, worden omgerekend tegen de eenheidswaarde die geldt op de werkdag die samenvalt met de einddatum. Als de einddatum niet op een werkdag valt, geldt de eenheidswaarde van de eerste werkdag die volgt op de einddatum.

Artikel 6.4 Eerste kosten en doorlopende kosten

6.4.1 De eerste kosten zijn de kosten die verband houden met het afsluiten van de verzekering. Daaronder valt ook de afsluitprovisie.

Bij een verzekering die gesloten is tegen periodieke premie worden de eerste kosten periodiek in gedeelten onttrokken aan de verzekering door middel van verkoop van aangehouden winstdelende eenheden. Dit gebeurt gedurende een door Nationale-Nederlanden te bepalen aantal jaren.

Bij een verzekering die gesloten is tegen eenmalige premie worden de eerste kosten in één keer onttrokken.

6.4.2 De doorlopende kosten zijn onder meer de administratiekosten, andere kosten voor het in stand houden van de verzekering, de negatieve overlijdensrisicopremie, en (bij verzekeringen tegen periodieke premie) de doorlopende provisie. Met doorlopende kosten worden gelijkgesteld de kosten van aanvullende verzekeringen die niet tegen afzonderlijke premies worden gefinancierd. De doorlopende kosten worden periodiek onttrokken aan de verzekering door middel van verkoop van aangehouden winstdelende eenheden.

6.4.3 Als de waarde van de voor de verzekering aangehouden winstdelende eenheden op enig moment minder bedraagt dan de eerste en doorlopende kosten die op dat tijdstip verschuldigd zijn, dan vervalt de verzekering per de eerstvolgende dag. Het bepaalde in 3.2.6 is van overeenkomstige toepassing.

6.4.4 De onttrekkingen die in dit artikel beschreven staan gebeuren tegen de eenheidswaarde.

6.4.5 Wanneer en zolang er sprake is van een zogeheten negatief overlijdensrisico, wordt er periodiek voor een daarmee corresponderend bedrag aan winstdelende eenheden aan de verzekering toegevoegd ('leven-bonus').

Artikel 6.5 Wijziging kosten

Nationale-Nederlanden is bevoegd om tijdens de looptijd van de verzekeringsovereenkomst wijzigingen aan te brengen in de eerste en doorlopende kosten.

Artikel 6.6 Vaststelling van het winstaandeel

6.6.1 Zoals in de statuten van Nationale-Nederlanden staat, wordt periodiek een bedrag uit de winst bestemd voor verzekeringnemers met verzekeringen die zijn gesloten met recht van aandeel in de winst. Voor de verzekeringen in winstdelende eenheden geldt zo'n recht op aandeel in de winst.

Telkens als winst bestemd wordt voor winstdeling, zal Nationale-Nederlanden het winstaandeel per verzekering vaststellen volgens de regels die bij Nationale-Nederlanden gelden.

6.6.2 Het winstaandeel per verzekering met winstdelende eenheden wordt gerelateerd aan de gewogen gemiddelde waarde van de winstdelende eenheden die voor de betreffende verzekering worden aangehouden in het jaar dat voorafgaat aan de winsttoekenning. Het winstaandeel is verder afhankelijk van de hoogte van de rekenrente die van toepassing is op de winstdelende eenheden.

6.6.3 De verzekering moet op het tijdstip van winsttoekenning nog bestaan in de administratie van Nationale-Nederlanden. Ook moeten er op dat moment nog winstdelende eenheden worden aangehouden ten behoeve van de verzekering. Wanneer de verzekering al vóór het tijdstip van winsttoekenning de einddatum heeft bereikt, kan Nationale-Nederlanden besluiten de winst pro rata toe te kennen.

6.6.4 Met het beschikbare bedrag aan winstaandeel per verzekering worden winstdelende eenheden toegekend (met de dan geldende rekenrente). De omrekening van het beschikbare bedrag naar een aantal winstdelende eenheden gebeurt tegen de eenheidswaarde die geldt op het moment van winsttoekenning.

Artikel 6.7 Berekening van de afkoopwaarde en de waarde bij premievrijmaking

6.7.1 Als afkoop is toegestaan, is de afkoopwaarde gelijk aan de waarde van de winstdelende eenheden tegen de eenheidswaarde. Als dat wettelijk noodzakelijk is, wordt rekening gehouden met seksneutraliteit. De waarde bij premievrijmaking wordt bepaald volgens regels die bij Nationale-Nederlanden gebruikelijk zijn. In de regels bij afkoop of premievrijmaking wordt rekening gehouden met de eerste en doorlopende

kosten die Nationale-Nederlanden voor de verzekering gemaakt heeft maar die nog niet verrekend zijn.

6.7.2 De afkoopwaarde en de waarde bij premievrijmaking worden bepaald op basis van de eenheidswaarde per de werkdag ná de dag waarop Nationale-Nederlanden op haar hoofdkantoor het schriftelijk verzoek om afkoop of premievrijmaking heeft ontvangen. Nationale-Nederlanden moet dat verzoek op een werkdag uiterlijk om 11.59 uur a.m. hebben ontvangen. Als Nationale-Nederlanden dat verzoek niet op tijd op een werkdag ontvangt (of op een niet-werkdag), dan beschouwt ze het verzoek als te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag. De eenheidswaarde van de daar weer op volgende werkdag wordt dan als basis gebruikt om de waarde te bepalen die hier bedoeld wordt.

6.7.3 Als in het verzoek als bedoeld in het voorgaande lid, een datum van afkoop of premievrijmaking wordt vermeld die is gelegen ná de datum van ontvangst door Nationale-Nederlanden van het verzoek, wordt dat verzoek afgewikkeld op basis van de eenheidswaarde die geldt op de eerste werkdag ná de gewenste datum. De bij het verzoek opgegeven datum moet dan ten minste twee werkdagen ná de datum van ontvangst van het verzoek liggen. Wanneer een eerdere datum is aangegeven wordt het verzoek uitgevoerd conform het voorgaande lid.

Artikel 6.8 Wijziging rekenrente

6.8.1 Nationale-Nederlanden is bevoegd om vanaf een door haar te bepalen datum de voor de verzekering geldende rekenrente voor winstdelende eenheden te verhogen (naar H%) respectievelijk te verlagen (naar L%). Vanaf die datum zal zij daartoe naast de R%-eenheden ook winstdelende eenheden op basis van een hogere rekenrente (H%-eenheden) respectievelijk een lagere rekenrente (L%-eenheden) in haar administratie aanhouden. Nationale-Nederlanden zal ook voor deze H%-eenheden en/of L%-eenheden dagelijks een eenheidswaarde vaststellen conform het bepaalde in 6.2.

6.8.2 Na verlaging van de voor de verzekering geldende rekenrente geldt het volgende. De op de datum van renteverlaging al voor de verzekering aangehouden R%-eenheden blijven bestaan. Er kunnen alleen nog nieuwe R%-eenheden worden verkregen door omrekening van een bedrag aan premie dat op

de in 6.8.1 bedoelde datum in winstdelende eenheden moest worden omgezet. Wanneer na wijziging van de in de polis vermelde premie een extra bedrag aan premie in winstdelende eenheden moet worden aangewend, zal dat extra bedrag aan premie worden omgerekend in L%-eenheden. Alleen als het extra bedrag aan premie voortvloeit uit een reglementaire verhoging van de verzekering zal het bedrag aan extra premie worden omgerekend in R%-eenheden.

6.8.3 Na verhoging van de voor de verzekering geldende rekenrente geldt het volgende. De op de datum van renteverhoging al voor de verzekering aangehouden R%-eenheden blijven bestaan en kunnen niet worden omgezet in H%-eenheden. De premie die op de in 6.8.1 bedoelde datum in winstdelende eenheden moest worden omgezet, blijft omgerekend worden in R%-eenheden. Alleen als – na wijziging van de in de polis vermelde premie – een extra bedrag aan premie in winstdelende eenheden moet worden aangewend, wordt dat bedrag aan extra premie omgerekend in H%-eenheden.

6.8.4 Wanneer Nationale-Nederlanden tijdens de looptijd van een verzekering de rekenrente meer dan eens zou wijzigen, moet het in de voorgaande leden bepaalde telkens op iedere volgende wijziging van de rekenrente op overeenkomstige wijze worden toegepast.

Artikel 6.9 Garantiekapitaal

6.9.1 Nationale-Nederlanden zal bij aanvang van de verzekering een garantiekapitaal afgeven voor de eurowaarde van de in totaliteit voor de verzekering aangehouden winstdelende eenheden op de einddatum van de verzekering respectievelijk op de einddatum premiebetaling. Dit kapitaal is gegarandeerd onder de voorwaarden die in de volgende leden genoemd worden. Het garantiekapitaal wordt aangetekend op de polis.

6.9.2 Het garantiekapitaal wordt bij aanvang van de verzekering door Nationale-Nederlanden vastgesteld op basis van de voor winstdelende eenheden bestemde premies. Daarbij houdt zij ook rekening met de kostenonttrekkingen die te verwachten zijn. Na iedere toekenning van winstdelende eenheden uit het beschikbare bedrag aan winstaandeel volgens 6.6, zal Nationale-Nederlanden het garantiekapitaal herrekenen.

6.9.3 Het garantiekapitaal vervalt

- als de verzekering niet ongewijzigd wordt voortgezet en/of
- als de premie niet stipt vóór of op de vervaldagen wordt voldaan

Paragraaf 7 Slotbepalingen

Artikel 7.1 Wijziging rechtsverhouding

De uitoefening van de in paragraaf 5 bedoelde rechten, en iedere (andere) wijziging van de verzekering, kan tegen Nationale-Nederlanden alleen worden ingeroepen nadat Nationale-Nederlanden daarover op haar hoofdkantoor een schriftelijke mededeling respectievelijk een schriftelijk verzoek over de wijziging (met eventueel benodigde stukken) heeft ontvangen. Nationale-Nederlanden zal iedere wijziging vastleggen door middel van een of meer aanhangsels bij de polis of in een vervangende polis.

Voor het bestaan en de inhoud van de uit de verzekering voortvloeiende rechtsverhouding(en) is de administratie van Nationale-Nederlanden bepalend. De belanghebbende kan wel schriftelijk tegenbewijs leveren.

Artikel 7.2 Verloren gegane of vernietigde polis

7.2.1 Een polis die verloren is gegaan of vernietigd is, kan door Nationale-Nederlanden worden vervangen na een schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer. Nationale-Nederlanden kan hierbij voorwaarden stellen en een kostenvergoeding vragen. Door afgifte van een vervangende polis wordt de te vervangen polis waardeloos.

7.2.2 Een overeenkomstige regeling geldt voor de afgifte van andere afschriften, die dan evenveel bewijskracht hebben als het stuk waarvoor zij in de plaats treden.

Artikel 7.3 Bewijs

7.3.1 Als zij de polis en/of de algemene of bijzondere voorwaarden wijzigt, zal Nationale-Nederlanden een vervangende of aanvullende polis respectievelijk vervangende of aanvullende voorwaarden afgeven. Voor de inhoud van de door Nationale-Nederlanden afgegeven polis en voorwaarden is alleen de administratie van Nationale-Nederlanden bepalend.

De polis inclusief de algemene en bijzondere voorwaarden geldt als volledig bewijs van de verzekeringsovereenkomst tegenover de verzekeringnemer en ieder ander die bij deze verzekering belang heeft. Dit geldt niet als er schriftelijk tegenbewijs is.

7.3.2 Waar deze voorwaarden voor het uitoefenen van rechten of het voldoen aan verplichtingen een schriftelijk verzoek of schriftelijke mededeling van een bij de verzekering belanghebbende verlangen, wordt daaronder verstaan een geschrift waarop de belanghebbende persoonlijk zijn handtekening heeft geplaatst. Een dergelijk ondertekend geschrift kan per post of per fax worden verzonden. Elk ander communicatiemedium is uitgesloten, tenzij Nationale-Nederlanden heeft aangegeven dat hiervan gebruik kan worden gemaakt; in het laatste geval kan Nationale-Nederlanden aan het gebruik voorwaarden verbinden.

7.3.3 Waar deze voorwaarden of de polis aan Nationale-Nederlanden het recht geeft of de verplichting oplegt om een bericht aan een bij de verzekering belanghebbende te zenden om een rechtsgevolg teweeg te brengen, kan zij volstaan met de verzending van een niet-aangetekend stuk. Nationale-Nederlanden is bevoegd een kennisgeving van andere aard te verzenden (bijvoorbeeld per fax of e-mail) als de belanghebbende het desbetreffende faxnummer of e-mailadres aan Nationale-Nederlanden kenbaar heeft gemaakt. Nationale-Nederlanden kan zich bij de verzending van het bericht houden aan het laatste (e-mail)adres of faxnummer dat de belanghebbende schriftelijk aan haar heeft opgegeven (of heeft laten opgeven).

7.3.4 Als bewijs dat een bericht verstuurd is, geldt het volgende:
 Bij verzending per post of koerier: de kopie die bij Nationale-Nederlanden aanwezig is.
 Bij verzending per fax: het originele document.
 Bij verzending met een ander middel: een kopie of een (gecomprimeerde) back-up samen met het document waaruit de gegevensoverdracht blijkt.
 Bij verzending vanuit de geautomatiseerde administratie: de in de administratiesystemen vastgelegde vervaardiging van dat bericht.

7.3.5 Naast de in de wet vermelde bewijsmiddelen gelden ook als volledig bewijs in het voordeel van Nationale-Nederlanden documenten die op (elektronische) gegevensdragers opgeslagen of overgebracht zijn.

7.3.6 Stukken die zijn ingeleverd, zijn eigendom van Nationale-Nederlanden. Nationale-Nederlanden mag de ingeleverde (bewijs) stukken als haar eigendom behouden. Als uit de verzekering meer dan één uitkering voortvloeit, behoudt Nationale-Nederlanden pas bij de laatste uitkering de polis als haar eigendom.

Artikel 7.4 Persoonsgegevens

7.4.1 De persoonsgegevens die aan Nationale-Nederlanden worden verstrekt, worden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten; ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen; voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

7.4.2 Nationale-Nederlanden mag telefoongesprekken opnemen om die opnamen te gebruiken voor trainingen en coaching.

Artikel 7.5 Informatie aan echtgenoot/partner

Nationale-Nederlanden is bevoegd de echtgenoot of partner van een verzekerde te informeren over de rechten die deze kan ontlenen aan de pensioenverzekering na scheiding of ontbinding van de partnerrelatie.

Artikel 7.6 Renseigering

7.6.1 Als Nationale-Nederlanden meent dat dit nodig is op grond van verzekeringsvoorschriften, zal zij informatie over de bij haar gesloten verzekeringen geven aan de in die voorschriften aangegeven instanties.

7.6.2 Nationale-Nederlanden is niet aansprakelijk voor de manier waarop zij uitvoert wat in het vorige lid staat.

Artikel 7.7 Toepasselijk recht; klachtenregeling; bevoegde rechter

7.7.1 Op de verzekering en de daarmee samenhangende rechtsverhoudingen is Nederlands recht van toepassing.

7.7.2 Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan de directie van Nationale-Nederlanden. Als een belanghebbende het niet eens is met het oordeel van Nationale-Nederlanden, kan hij/zij zich ook wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in Den Haag. Als de belanghebbende geen gebruik maakt van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, kan hij/zij het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

7.7.3 Als er geen wettelijke voorschriften zijn die een andere rechter als bevoegd aanwijzen, is de Rechtbank in Rotterdam bevoegd om te oordelen over geschillen die in verband met de verzekering en de daarmee samenhangende rechtsverhoudingen mochten ontstaan.

Artikel 7.8 Herziening voorwaarden

7.8.1 Als wettelijke voorschriften – waaronder begrepen aanwijzingen in welke vorm dan ook van een toezicht-houder – of uitzonderlijke omstandigheden daartoe naar het oordeel van Nationale-Nederlanden aanleiding geven, heeft Nationale-Nederlanden het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijze te herzien. Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan buiten Nationale-Nederlanden gelegen omstandigheden die qua gevolgen voor Nationale-Nederlanden vergelijkbaar kunnen zijn met de gevolgen verbonden aan terrorisme of oorlog en die naar het oordeel van Nationale-Nederlanden een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico onverantwoord maken; hieronder zijn niet begrepen de door Nationale-Nederlanden toe te passen rekenrente of de hoogte van de beleggingsopbrengsten. De gevolgen van indexering worden niet gezien als herziening van tarieven en/of voorwaarden.

7.8.2 Een dergelijke herziening gaat in op een door Nationale-Nederlanden vastgestelde datum.

7.8.3 Nationale-Nederlanden kondigt de voorgenomen herziening individueel dan wel – indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken – door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad vooraf aan.

7.8.4 De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/of voorwaarden te weigeren als deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van dekking. Geen recht van weigering bestaat als voor de verzekering geen premies meer verschuldigd zijn.

7.8.5 Als de verzekeringnemer van het in 7.8.4 omschreven recht gebruik maakt, moet hij Nationale-Nederlanden daarvan schriftelijk kennis geven vóór het einde van een termijn van één maand na de in 7.8.2 bedoelde datum van herziening. Daarna is – per de in 7.8.2 bedoelde datum van herziening – de verzekering:

- a. gewijzigd in een premievrije verzekering overeenkomstig artikel 5.3 als de verzekering premievrije waarde heeft;
- b. vervallen als de verzekering geen premievrije waarde heeft.

7.8.6 Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van het in 7.8.4 omschreven recht, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

Artikel 7.9 Verjaring

Niet opgevorderde pensioentermijnen vervallen niet zolang de gerechtigde in leven is.

In dit kader wordt een kapitaaluitkering waarvoor pensioen aangekocht moet worden, geacht op de expiratedatum tegen de dan gangbare tarieven te zijn aangewend voor pensioen(en) zonder dat individuele keuzemogelijkheden zijn toegepast.

Aanhangsel (bedoeld in 2.4.4.1) samenvatting protocol afwikkeling claims

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (verder te noemen NHT) kent een maximaal uit te keren bedrag per jaar. Deze uitkeringscapaciteit is nu vastgesteld op 1 miljard euro. In het 'Protocol afwikkeling claims' van de NHT wordt bepaald hoe deze maximum uitkeringscapaciteit wordt verdeeld

over de gedupeerden. De bepalingen in het Protocol zijn dus ook voor u van belang. Dit document is een samenvatting van het 'Protocol afwikkeling claims' van de NHT. Aan deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

De volledige tekst van het Protocol Afwikkeling Claims vindt u op de website www.terrorismeverzekerd.nl, of kunt u opvragen bij uw verzekeraar of uw assurantieadviseur.

Samenvatting procedure

Onder schadegeval wordt verstaan iedere 'verwezenlijking van het terrorisme' waardoor recht op uitkering bij gedupeerden kan ontstaan. Wat onder terrorisme wordt verstaan, kunt u lezen in het Clausuleblad. Met schade door terrorisme wordt zowel daadwerkelijke schade aan personen en goederen bedoeld, als overig recht op uitkering, zoals bijvoorbeeld na overlijden.

Als u een claim indient die is veroorzaakt door terrorisme, dan geldt de volgende procedure: U meldt de claim – net als altijd – zo snel mogelijk bij uw verzekeraar.

Verzekeraars zorgen ervoor dat alle binnenkomende meldingen bij de NHT worden ingediend.

De NHT verzamelt alle claims en bepaalt zo spoedig mogelijk na ontvangst of er inderdaad sprake is van een terroristische daad zoals gedefinieerd in het Clausuleblad.

Terrorisme van welk jaar?

Omdat de NHT per jaar een maximumbedrag beschikbaar heeft voor uitkeringen aan de gevolgen van terrorisme, is het belangrijk dat wordt vastgesteld in welk jaar de terroristische daad heeft plaatsgevonden. Als het zeker of waarschijnlijk is dat de terroristische daad in jaar X heeft plaatsgevonden dan wordt de terroristische daad aan jaar X toegerekend.

Er kan sprake zijn van een reeks van terroristische daden die met elkaar samenhangen, maar in verschillende jaren zijn gepleegd. In dat geval wordt de terroristische daad toegerekend aan het jaar waarin de eerste daad van de reeks is gepleegd. Een reeks eindigt in ieder geval als er meer dan 6 maanden tussen de daden liggen.

Vaststelling uitkeringspercentage en vergoeding

Bij de NHT worden de bedragen van alle bekende en verwachte claims bij elkaar opgeteld. Op basis hiervan zal de NHT een begroting bekend maken of het maximaal beschikbare bedrag voldoende is om de claims volledig uit te keren.

Het kan zijn dat de NHT verwacht dat de omvang van het totaal aantal claims hoger zal uitvallen dan de maximum uitkeringscapaciteit. In dat geval stelt de NHT een (voorlopig) uitkeringspercentage vast. Dit percentage is gelijk voor alle gedupeerden. De NHT kan ook beslissen om alle claims meteen te vergoeden.

NB: Betaling aan u als verzekerde geschiedt door Nationale-Nederlanden. U heeft geen contact met de NHT.

Definitieve afwikkeling van claims

Er bestaan enkele termijnen waar de NHT zich aan zal houden:

- Zo spoedig mogelijk nadat is vastgesteld dat het om een terroristische daad gaat, stelt de NHT de eerste begroting vast. Op basis van deze begroting wordt een eerste uitkeringpercentage vastgesteld.
- Daarna volgt telkens uiterlijk na 6 maanden een volgende begroting met eventueel een nieuw uitkeringspercentage.
- Uiterlijk twee jaar na de eerste begroting bepaalt de NHT het definitieve uitkeringpercentage.

Een nieuwe begroting kan leiden tot een hoger uitkeringspercentage. Dan zal nabetaling plaatsvinden voor alle op dat moment bekende claims. Als een nieuwe begroting leidt tot een lager uitkeringspercentage, dan wordt van de gedane uitkeringen echter niets teruggevorderd. Het nieuwe percentage geldt dan alleen voor die claims die pas zijn aangemeld na het bekendmaken van het voorafgaande percentage.

Hoofdstuk 2

Voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Paragraaf 1 Begripsomschrijving

Artikel 1.1 Begripsomschrijving arbeidsongeschiktheid

Van arbeidsongeschiktheid is alleen sprake indien en zolang de verzekerde recht heeft op een uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Maar in het geval de verzekerde recht heeft op een IVA-uitkering en voor deze uitkering de wachttijd is verkort, is voor de toepassing van deze voorwaarden pas sprake van arbeidsongeschiktheid na afloop van een wachttijd van 104 weken.

Paragraaf 2 Omschrijving van de dekking

Artikel 2.1 Ingang en verval van de dekking; uitsluitingen

2.1.1 De dekking van het recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid gaat in op de ingangsdatum van de hoofdverzekering waarop de premievrijstelling betrekking heeft, of op de latere datum die in de polis vermeld is als ingangsdatum van deze aanvullende dekking.

De dekking van arbeidsongeschiktheidsrisico gaat niet in als de verzekerde bij het sluiten van de verzekering van het recht op premievrijstelling – verhogingen daaronder begrepen –

- recht heeft op een uitkering op grond van de WIA, de WAO of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling; of
- wegens ziekte of ongeval zijn/haar bedongen arbeid niet of niet volledig kan verrichten en aansluitend recht krijgt op een WIA-uitkering. Dit geldt niet voor zwangerschap en bevalling.

De hiervoor genoemde uitsluitingen vervallen en de dekking wordt in kracht hersteld zodra de verzekerde vier weken aaneengesloten:

- geen recht heeft op een uitkering op grond van de WIA, de WAO of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling; respectievelijk
- de bedongen arbeid volledig verricht.

(Als de verzekerde niet als werknemer wordt beschouwd volgens de Nederlandse sociale zekerheidswetgeving, beoordeelt Nationale-Nederlanden dit in voorkomend geval naar analogie van de WIA.)

2.1.2 De dekking van het recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vervalt zodra de hoofdverzekering en/of deze aanvullende dekking vervalt.

2.1.3 Premievrijstelling of een verhoging daarvan wordt niet toegekend als de arbeidsongeschiktheid of de toeneming daarvan, geheel of gedeeltelijk, direct of indirect een gevolg is van:

- opzet of grove schuld van de verzekerde of van iemand die bij de verzekering belang heeft;
- een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en munitie, dan wel door een of meer van die toestanden of gebeurtenissen is bevorderd;
- atoomkernreacties onverschillig hoe zij zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot voorvallen veroorzaakt door radioactieve nucliden die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om te worden gebruikt voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke of onderwijskundige doeleinden of niet-militaire beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder “kerninstallatie” wordt verstaan een kerninstallatie als bedoeld in de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een vaartuig.

Premievrijstelling wordt niet toegekend als de verzekerde bij het sluiten van de verzekering – verhogingen daaronder begrepen – recht heeft op een uitkering krachtens de WIA, de WAO of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling.

Evenmin bestaat recht op premievrijstelling als de verzekerde binnen drie jaar na de ingangsdatum van de verzekering arbeidsongeschikt wordt als gevolg van ziekte (zwangerschap en bevalling zijn hiermee niet gelijkgesteld) of gebreken die al bestonden

en geconstateerd waren op de oorspronkelijke ingangsdatum van de verzekering.

2.1.4 Op de verzekering kunnen bepalingen van toepassing zijn die betrekking hebben op een beperking in het arbeidsongeschiktheidsrisico in het eerste halfjaar van de verzekering van het recht op vrijstelling van premiebetaling. Die beperking houdt dan in dat er geen recht is op vrijstelling van premiebetaling

- als de verzekerde binnen een half jaar na de ingangsdatum van de verzekering van het recht op vrijstelling van premiebetaling zijn/haar bedongen arbeid niet meer of niet meer volledig kan verrichten door ziekte en aansluitend recht krijgt op een WIA-uitkering, en
- dit was redelijkerwijs te verwachten gezien de gezondheidstoestand van de verzekerde op de ingangsdatum van de verzekering. Dit geldt niet voor zwangerschap en bevalling.

Nationale-Nederlanden volgt hierbij de WIA-beoordeling van het UWV. Als het UWV niet oordeelt, oordeelt Nationale-Nederlanden zelf. De verzekerde moet dan op verzoek meewerken aan een onderzoek of sprake is van deze situatie.

Als de verzekerde (nagenoeg) direct voorafgaand aan de deelname in deze regeling al deelnam in een pensioenregeling van een andere werkgever (of in een pensioenregeling van dezelfde werkgever bij een andere pensioenuitvoerder), telt voor de periode van een half jaar de deelname aan die regeling mee. De voorgaande pensioenregeling moet dan een vergelijkbare arbeidsongeschiktheidsdekking hebben. Nationale-Nederlanden beoordeelt dit.

Als deze beperking van toepassing is, wordt dat in de polis aangegeven onder 'Voorwaarden van verzekering'.

2.1.5 De voorwaarden over terrorismerisico zijn ook van toepassing op de dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico.

Artikel 2.2 Het recht op premievrijstelling

2.2.1 Als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt nadat volgens 2.1.1 de dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico is ingegaan, kent Nationale-Nederlanden recht toe op gehele of gedeeltelijke premievrijstelling. Daarbij past zij de voorwaarden toe die hierna staan.

2.2.2 De premievrijstelling gaat in op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde arbeidsongeschikt is geworden, mits de arbeidsongeschiktheid tijdig is gemeld aan Nationale-Nederlanden.

Van tijdige melding is in ieder geval sprake wanneer Nationale-Nederlanden het schriftelijk verzoek om premievrijstelling op haar hoofdkantoor heeft ontvangen uiterlijk binnen één jaar gerekend vanaf de dag dat de verzekerde arbeidsongeschikt is geworden.

2.2.3 Als de melding later plaatsvindt, zal Nationale-Nederlanden beoordelen of zij nog voldoende kan vaststellen dat er sprake is van arbeidsongeschiktheid, vanaf wanneer, en in welke mate. Als zij dit kan beoordelen, gaat de premievrijstelling met terugwerkende kracht in op de datum die in 2.2.2 is aangegeven.

Als Nationale-Nederlanden bij late melding van de arbeidsongeschiktheid niet voldoende in staat is de arbeidsongeschiktheid over het verleden te beoordelen, bepaalt zij vanaf wanneer de premievrijstelling geldt. Dit zal in de regel zijn de eerste dag van de maand gelegen één jaar voor de melding.

2.2.4 Nationale-Nederlanden verleent alleen premievrijstelling als zij daarvoor een schriftelijke aanvraag heeft ontvangen. Daar moet een officieel stuk bij gevoegd zijn waaruit het recht op een WIA-uitkering en de mate van arbeidsongeschiktheid blijkt.

2.2.5 Een toegekende premievrijstelling wordt herzien respectievelijk beëindigd op de eerste van de maand waarin een omstandigheid zich voordoet die daartoe aanleiding geeft respectievelijk waarop niet meer aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan.

2.2.6 Geen premievrijstelling wordt toegekend voor een verhoging van de premie na het intreden van de arbeidsongeschiktheid die tot het toekennen (van een verhoging) van de premievrijstelling aanleiding heeft gegeven.

Als de pensioenregeling van de verzekerde voorziet in een met de leeftijd oplopende beschikbare premie, wordt de verhoging van de premie door die oorzaak echter wel premievrij gesteld. Dit wordt wel genoemd 'staffel-doorloop'. Bij gedeeltelijke premievrijstelling geldt de staffel-doorloop voor datzelfde gedeelte. Bij staffel-doorloop rekent Nationale-Nederlanden voor de vrij te stellen premie met de premie exclusief de opslag voor het recht op vrijstelling, dit om hetzelfde resultaat te krijgen als voor een gezonde verzekerde.

2.2.7 Het percentage van de premievrijstelling van de te betalen premie wordt als volgt bepaald:

Indien sprake is van verzekering volgens het drieklassensysteem:

Klasse	Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage van de premievrijstelling
1	minder dan 45%	0
2	45 tot 80%	50
3	80% of meer	100

Indien sprake is van verzekering volgens het zesklassensysteem:

Klasse	Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage van de premievrijstelling
1	minder dan 35%	0
2	35 tot 45%	40
3	45 tot 55%	50
4	55 tot 65%	60
5	65 tot 80%	72,5
6	80% of meer	100

2.2.8 Als gedeeltelijke premievrijstelling is toegekend en het niet premievrijgestelde deel van de verzekering daarna premievrij wordt gemaakt (bijvoorbeeld wegens einde van het dienstverband), dan blijft recht bestaan op premievrijstelling voor het nominale bedrag van het al vrijgestelde premiegedeelte zolang de klasse van arbeidsongeschiktheid ongewijzigd blijft bestaan. Vermindert vervolgens de mate van arbeidsongeschiktheid tot een percentage dat valt in klasse 1, dan vervalt de premievrijstelling. Neemt de mate van arbeidsongeschiktheid toe nadat de verzekering premievrij is geworden, dan ontstaat geen recht meer op (toename van het bedrag van de nominale) premievrijstelling.

Paragraaf 3 Verplichtingen en gevolgen van niet-nakomen daarvan

Artikel 3.1 Verplichtingen

3.1.1 De verzekeringnemer en/of de verzekerde is in geval van arbeidsongeschiktheid verplicht om alle voorschriften uit deze voorwaarden na te komen. Daarbij is de verzekeringnemer en/of de verzekerde het volgende verplicht.

De verzekeringnemer en/of de verzekerde moet meewerken aan de uitvoering van deze voorwaarden. Daaronder is begrepen het (doen) verschaffen aan Nationale-Nederlanden en/of aan een door haar in te schakelen deskundige van alle inlichtingen en (officiële) stukken die van belang kunnen zijn voor de vaststelling en het voortduren van de premievrijstelling. De verzekeringnemer en/of de verzekerde moet Nationale-Nederlanden direct schriftelijk op de hoogte stellen van elke verandering van feiten en omstandigheden die van belang kunnen zijn voor de vaststelling en het voortduren van de premievrijstelling.

Artikel 3.2 Gevolgen van niet-nakomen van verplichtingen

3.2.1 Als de verzekeringnemer en/of de verzekerde hun verplichtingen uit deze voorwaarden niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomen, wordt een al toegekende premievrijstelling beëindigd of wordt geen (hogere) premievrijstelling toegekend.

3.2.2 Als premievrijstelling niet of op een lager percentage zou zijn toegekend wanneer de verzekeringnemer en/of de verzekerde aan al hun verplichtingen zouden hebben voldaan, dan is Nationale-Nederlanden bevoegd (het betreffende deel van) de premie alsnog te vorderen of te verrekenen.

Paragraaf 4 Herziening premie en/of voorwaarden

Artikel 4.1 Herziening

Nationale-Nederlanden heeft het recht de premie en de voorwaarden voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en bloc dan wel groepsgewijs te herzien. Deze herziening wordt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekering van kracht op een door Nationale-Nederlanden vast te stellen herzieningsdatum.

Voor verzekeringen waarvoor al gedeeltelijke premievrijstelling is toegekend, gaat de herziening voor het niet vrijgestelde deel van de premie in op de herzieningsdatum.

Voor verzekeringen waarvoor al volledige premievrijstelling is toegekend, zal de herziening echter pas plaats vinden zodra die premievrijstelling is beëindigd. Voor zover en zolang een ten tijde van de herziening reeds toegekende (gedeeltelijke) premievrijstelling ongewijzigd blijft voortbestaan, blijven de onmiddellijk voor het tijdstip van herziening geldende voorwaarden van toepassing op de toegekende premievrijstelling.

Artikel 4.2 Recht van weigering

Nationale-Nederlanden zal de verzekeringnemer over de herziening inlichten. De verzekeringnemer heeft het recht de herziening te weigeren. De weigering dient schriftelijk te geschieden en binnen 40 dagen na de herzieningsdatum op het hoofdkantoor van Nationale-Nederlanden te zijn ontvangen.

Artikel 4.3 Voortzetting van de verzekering

Als de verzekeringnemer de herziening overeenkomstig het bepaalde in 4.2 weigert te aanvaarden, vervalt één maand na de herzieningsdatum zowel de dekking van het recht op premievrijstelling als de verschuldigdheid van de premie daarvoor. Een premievrijstelling die eerder is toegekend, blijft echter bestaan voor zover en zolang daarop recht bestaat volgens deze voorwaarden.

Als daarna de mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt, kan dit alleen leiden tot een verlaging of beëindiging van de eerder toegekende premievrijstelling.

Onder de WIA wordt daarna verstaan de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen zoals deze luidde onmiddellijk voor de ingangsdatum van de herziening.

In dat geval heeft Nationale-Nederlanden het recht zo vaak zij nodig vindt bewijs te vragen dat de verzekerde nog arbeidsongeschikt is voor een percentage dat valt in klasse 2 of hoger van de in 2.2.7 opgenomen tabel. Nationale-Nederlanden kan voor dat bewijs een medisch onderzoek door een of meer door haar aan te wijzen artsen verlangen. De kosten van zo'n medisch onderzoek zijn voor rekening van Nationale-Nederlanden.

Het weigeren van een herziening van de premie of de voorwaarden voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid heeft tot gevolg dat ook een eventuele

verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen vervalt.

Als Nationale-Nederlanden binnen 40 dagen na de herzieningsdatum geen schriftelijk bericht van weigering van de verzekeringnemer op haar hoofdkantoor heeft ontvangen, wordt deze geacht met de herziening te hebben ingestemd.

Paragraaf 5 Slotbepaling

Artikel 5.1 Toepasselijkheid voorwaarden van verzekering

De voorwaarden van verzekering van hoofdstuk 1 zijn ook van toepassing op deze aanvullende dekking voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor zover daar in dit hoofdstuk 2 niet uitdrukkelijk van wordt afgeweken.

Hoofdstuk 3 Voorwaarden voor arbeidsongeschiktheids- pensioen

Paragraaf 1 Begripsomschrijving

Artikel 1.1 Begripsomschrijving arbeidsongeschiktheid

Van arbeidsongeschiktheid is alleen sprake indien en zolang de verzekerde recht heeft op een uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Maar in het geval de verzekerde recht heeft op een IVA-uitkering en voor deze uitkering de wachttijd is verkort, is voor de toepassing van deze voorwaarden pas sprake van arbeidsongeschiktheid na afloop van een wachttijd van 104 weken.

Paragraaf 2 Omschrijving van de dekking

Artikel 2.1 Ingang en verval van de dekking; uitsluitingen

2.1.1 De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de ingangsdatum van de hoofdverzekering waarnaast dit arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd is, of op de latere datum die in de

polis vermeld is als ingangsdatum van deze aanvullende verzekering.

De dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen gaat niet in als de verzekerde bij het sluiten van de verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen – verhogingen daaronder begrepen –

- recht heeft op een uitkering op grond van de WIA, de WAO of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling; of
- wegens ziekte of ongeval zijn/haar bedongen arbeid niet of niet volledig kan verrichten en aansluitend recht krijgt op een WIA-uitkering. Dit geldt niet voor zwangerschap en bevalling.

De hiervoor genoemde uitsluitingen vervallen en de dekking wordt in kracht hersteld zodra de verzekerde vier weken aaneengesloten:

- geen recht heeft op een uitkering op grond van de WIA, de WAO of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling; respectievelijk
- de bedongen arbeid volledig verricht.
- (Als de verzekerde niet als werknemer wordt beschouwd volgens de Nederlandse sociale zekerheidswetgeving, beoordeelt Nationale-Nederlanden dit in voorkomend geval naar analogie van de WIA.)

2.1.2 De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen vervalt zodra de hoofdverzekering en/of deze aanvullende verzekering vervalt.

2.1.3 Een arbeidsongeschiktheidspensioen of een verhoging daarvan wordt niet toegekend als de arbeidsongeschiktheid of de toeneming daarvan, geheel of gedeeltelijk, direct of indirect een gevolg is van:

- opzet of grove schuld van de verzekerde of van iemand die bij de verzekering belang heeft;
- een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en munitie, dan wel door een of meer van die toestanden of gebeurtenissen is bevorderd;
- atoomkernreacties onverschillig hoe zij zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot voorvallen veroorzaakt door radioactieve nucliden die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om te worden gebruikt voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke of onderwijskundige doeleinden of niet-militaire beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve

stoffen. Onder “kerninstallatie” wordt verstaan een kerninstallatie als bedoeld in de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een vaartuig.

Geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat als de verzekerde bij het sluiten van de verzekering – verhogingen daaronder begrepen – recht heeft op een uitkering krachtens de WIA, de WAO of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsregeling.

Evenmin bestaat recht op arbeidsongeschiktheidspensioen als de verzekerde binnen drie jaar na de ingangsdatum van deze aanvullende verzekering arbeidsongeschikt wordt ten gevolge van ziekte (zwangerschap en bevalling zijn hiermee niet gelijkgesteld) of gebreken die al bestonden en geconstateerd waren op de oorspronkelijke ingangsdatum van de verzekering.

2.1.4 Op de verzekering kunnen bepalingen van toepassing zijn die betrekking hebben op beperkingen in het arbeidsongeschiktheidsrisico in het eerste halfjaar van de verzekering. Die beperking houdt dan in dat er geen recht is arbeidsongeschiktheidspensioen

- als de verzekerde binnen een half jaar na de ingangsdatum van de verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen zijn/haar bedongen arbeid niet meer of niet meer volledig kan verrichten door ziekte en aansluitend recht krijgt op een WIA-uitkering, en
- dit was redelijkerwijs te verwachten gezien de gezondheidstoestand van de verzekerde op de ingangsdatum van de verzekering. Dit geldt niet voor zwangerschap en bevalling.

Nationale-Nederlanden volgt hierbij de WIA-beoordeling van het UWV. Als het UWV niet oordeelt, oordeelt Nationale-Nederlanden zelf. De verzekerde moet dan op verzoek meewerken aan een onderzoek of sprake is van deze situatie.

Als de verzekerde (nagenoeg) direct voorafgaand aan de deelname in deze regeling al deelnam in een pensioenregeling van een andere werkgever (of in een pensioenregeling van dezelfde werkgever bij een andere pensioenuitvoerder), telt voor de periode van een half jaar de deelname aan die regeling mee. De voorgaande pensioenregeling moet dan een vergelijkbare arbeidsongeschiktheidsdekking hebben. Nationale-Nederlanden beoordeelt dit.

Als deze beperking van toepassing is, wordt dat in de polis aangegeven onder ‘Voorwaarden van verzekering’.

2.1.5 De voorwaarden over terrorismerisico zijn ook van toepassing op de dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 2.2 Het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen

2.2.1 Als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt nadat volgens 2.1.1 de dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen is ingegaan, keert Nationale-Nederlanden het arbeidsongeschiktheidspensioen uit. Daarbij past zij de voorwaarden toe die hierna staan.

2.2.2 Een arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de verzekerde arbeidsongeschikt is geworden, mits de arbeidsongeschiktheid tijdig is gemeld aan Nationale-Nederlanden.

Van tijdige melding is in ieder geval sprake wanneer Nationale-Nederlanden het schriftelijk verzoek om uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen op haar hoofdkantoor heeft ontvangen uiterlijk binnen één jaar gerekend vanaf de dag waarop de verzekerde arbeidsongeschikt is geworden.

2.2.3 Als de melding later plaatsvindt, zal Nationale-Nederlanden beoordelen of zij nog voldoende kan vaststellen dat er sprake is van arbeidsongeschiktheid, vanaf wanneer, en in welke mate. Als zij dit kan beoordelen, gaat het arbeidsongeschiktheidspensioen met terugwerkende kracht in op de datum die in 2.2.2 is aangegeven.

Als Nationale-Nederlanden bij late melding van de arbeidsongeschiktheid niet voldoende in staat is de arbeidsongeschiktheid over het verleden te beoordelen, bepaalt zij vanaf wanneer recht bestaat op arbeidsongeschiktheidspensioen. Dit zal in de regel zijn de eerste dag van de maand die ligt één jaar voor de melding.

2.2.4 Nationale-Nederlanden keert het arbeidsongeschiktheidspensioen alleen uit als zij daarvoor een schriftelijke aanvraag heeft ontvangen. Daar moet een officieel stuk bij gevoegd zijn waaruit het recht op een WIA-uitkering en de mate van arbeidsongeschiktheid blijkt.

2.2.5 Een toegekend arbeidsongeschiktheidspensioen wordt herzien respectievelijk beëindigd op de eerste van de maand waarin een omstandigheid zich voordoet die daartoe aanleiding geeft respectievelijk waarop niet meer aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan.

2.2.6 Het arbeidsongeschiktheidspensioen kan niet worden verhoogd na het intreden van de arbeidsongeschiktheid die tot uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen aanleiding heeft gegeven.

2.2.7 Het uit te keren arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt onderstaand percentage van het verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen:

Indien sprake is van verzekering volgens het drie-klassensysteem:

Klasse	Mate van arbeidsongeschiktheid	Uitkeringspercentage van het verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen
1	minder dan 45%	0
2	45 tot 80%	50
3	80% of meer	100

Indien sprake is van verzekering volgens het zes-klassensysteem:

Klasse	Mate van arbeidsongeschiktheid	Uitkeringspercentage van het verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen
1	minder dan 35%	0
2	35 tot 45%	40
3	45 tot 55%	50
4	55 tot 65%	60
5	65 tot 80%	72,5
6	80% of meer	100

2.2.8 Indien en zolang het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd, wordt voor deze verzekering geheel of gedeeltelijk vrijstelling van betaling van de premies verleend. De premievrijstelling geldt voor een zodanig gedeelte van de premies als overeenkomt met het uitkeringspercentage van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Als een betaalde premie (gedeeltelijk) betrekking heeft op het tijdvak na de ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen of verhoging van het uit te keren arbeidsongeschiktheidspensioen, dan betaalt Nationale-Nederlanden die geheel of gedeeltelijk terug. Als de verzekerde geen recht meer heeft op arbeidsongeschiktheidspensioen of voor een lager uitkeringspercentage, dan is de verzekeringnemer over het tijdvak daarna tot de eerstvolgende premievervaldag een pro rata premie of een aanvullende pro rata premie verschuldigd.

2.2.9 Wanneer het niet premievrijgestelde deel van de verzekering na ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen premievrij wordt gemaakt (bijvoorbeeld wegens einde van het dienstverband), blijft recht bestaan op het uitgekeerde gedeelte van het arbeidsongeschiktheidspensioen zolang de klasse van arbeidsongeschiktheid ongewijzigd blijft bestaan. Vermindert vervolgens de mate van arbeidsongeschiktheid tot een

percentage dat valt in klasse 1, dan vervalt het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen.

Neemt de mate van arbeidsongeschiktheid toe nadat de verzekering premievrij is geworden, dan ontstaat geen recht meer op toename van het uit te keren gedeelte van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Paragraaf 3 Verplichtingen en gevolgen van niet-nakomen daarvan

Artikel 3.1 Verplichtingen

De verzekeringnemer en/of de verzekerde is in geval van arbeidsongeschiktheid verplicht om alle voorschriften uit deze voorwaarden na te komen. Daarnaast is de verzekeringnemer en/of de verzekerde het volgende verplicht.

De verzekeringnemer en/of de verzekerde moet meewerken aan de uitvoering van deze voorwaarden. Daaronder is begrepen het (doen) verschaffen aan Nationale-Nederlanden en/of aan een door haar in te schakelen deskundige van alle inlichtingen en (officiële) stukken die van belang kunnen zijn voor de vaststelling en het voortduren van het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen.

De verzekeringnemer en/of de verzekerde moet Nationale-Nederlanden direct schriftelijk op de hoogte stellen van elke verandering van feiten en omstandigheden die van belang kunnen zijn voor de vaststelling en het voortduren van het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 3.2 Gevolgen van niet-nakomen van verplichtingen

3.2.1 Als de verzekeringnemer en/of de verzekerde hun verplichtingen uit deze voorwaarden niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomen, wordt een al toegekend arbeidsongeschiktheidspensioen beëindigd of wordt geen (hoger) arbeidsongeschiktheidspensioen toegekend.

3.2.2 Als een arbeidsongeschiktheidspensioen niet of op een lager percentage zou zijn toegekend als de verzekeringnemer en/of de verzekerde aan al hun verplichtingen zouden hebben voldaan, is Nationale-Nederlanden bevoegd (het betreffende deel van) de premie alsnog te vorderen of te verrekenen.

Paragraaf 4 Herziening premie en/of voorwaarden

Artikel 4.1 Herziening

Nationale-Nederlanden heeft het recht de premie en de voorwaarden voor deze aanvullende verzekering en bloc dan wel groepsgewijs te herzien.

Deze herziening wordt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekering van kracht op een door Nationale-Nederlanden vast te stellen herzieningsdatum.

Voor verzekeringen waarvoor al een gedeeltelijke uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen is toegekend, gaat de herziening voor het niet uitgekeerde deel van het pensioen in op de herzieningsdatum.

Voor verzekeringen waarvoor al een volledig arbeidsongeschiktheidspensioen is toegekend, zal de herziening echter pas plaats vinden zodra de mate van arbeidsongeschiktheid daalt naar een percentage dat behoort bij een lagere klasse.

Voor zover en zolang een ten tijde van de herziening al toegekend arbeidsongeschiktheidspensioen ongewijzigd blijft voortbestaan, blijven de onmiddellijk voor het tijdstip van herziening geldende voorwaarden van toepassing op het toegekende arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 4.2 Recht van weigering

Nationale-Nederlanden zal de verzekeringnemer over de herziening inlichten. De verzekeringnemer heeft het recht de herziening te weigeren. De weigering dient schriftelijk te geschieden en binnen 40 dagen na de herzieningsdatum op het hoofdkantoor van Nationale-Nederlanden te zijn ontvangen.

Artikel 4.3 Voortzetting van de verzekering

Als de verzekeringnemer de herziening overeenkomstig het bepaalde in 4.2 weigert te aanvaarden, vervalt één maand na de herzieningsdatum zowel de dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen als de verschuldigdheid van de premie daarvoor. Een al ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen blijft echter doorlopen voor zover en zolang daarop krachtens deze voorwaarden recht bestaat. Als daarna de mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt, kan dit alleen leiden tot een verlaging of beëindiging van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Onder de WIA wordt daarna verstaan de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen zoals deze luidde onmiddellijk voor de ingangsdatum van de herziening. In dat geval heeft Nationale-Nederlanden het recht zo vaak zij nodig vindt bewijs te vragen dat de verzekerde nog arbeidsongeschikt is voor een percentage dat valt in klasse 2 of hoger van de in 2.2.7 opgenomen tabel. Nationale-Nederlanden kan voor dat bewijs een medisch onderzoek door een of meer door haar aan te wijzen artsen verlangen. De kosten van zo'n medisch onderzoek zijn voor rekening van Nationale-Nederlanden.

Als Nationale-Nederlanden binnen 40 dagen na de herzieningsdatum geen schriftelijk bericht van weigering van de verzekeringnemer op haar hoofdkantoor heeft ontvangen, wordt deze geacht met de herziening te hebben ingestemd.

Paragraaf 5 Slotbepaling

Artikel 5.1 Toepasselijkheid voorwaarden van verzekering

De voorwaarden van verzekering van hoofdstuk 1 zijn ook van toepassing op deze aanvullende verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen voor zover daar in dit hoofdstuk 3 niet uitdrukkelijk van wordt afgeweken.

Bijlage Nieuwe bepalingen vanaf 25 juli 2013 naar aanleiding van onderzoek DNB

In hoofdstuk 1 van de Voorwaarden van verzekering (algemene verzekeringsvoorwaarden) wordt artikel 2.1 over dekking van het overlijdensrisico als volgt gewijzigd:

- De tekst onder a komt te luiden:
De verzekering van een pensioen begint op de datum waarop de verzekerde dat pensioen verwerft.
Dit staat in het pensioenreglement.
De verzekering kan ook beginnen op de datum die de verzekeringnemer en Nationale-Nederlanden daarvoor hebben afgesproken.

- De tekst onder b vervalt.

In hoofdstuk 2 van de Voorwaarden van verzekering (over vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid) verandert het volgende:

- Artikel 2.2.2 wordt gewijzigd in:
2.2.2 De premievrijstelling gaat in op de eerste dag van de maand waarin aan de in artikel 1.1 genoemde voorwaarde is voldaan.
- Artikel 2.2.3 vervalt.
- Artikel 2.2.4 wordt gewijzigd in:
2.2.4 De verzekeringnemer moet Nationale-Nederlanden informeren wanneer de verzekerde recht heeft op een WIA-uitkering. De verzekeringnemer doet dit door een officieel document te leveren waaruit het recht op een WIA-uitkering en de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde blijkt.
- Artikel 3.2.1 wordt gewijzigd in:
3.2.1 Als de verzekerde zijn/haar verplichtingen uit deze voorwaarden niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt, wordt een al toegekende premievrijstelling beëindigd of wordt geen (hogere) premievrijstelling toegekend.

In hoofdstuk 3 van de Voorwaarden van verzekering (over arbeidsongeschiktheidspensioen) verandert het volgende:

- De eerste volzin van artikel 2.1.1 wordt vervangen door:
2.1.1 De verzekering van het arbeidsongeschiktheidspensioen begint op de datum waarop de verzekerde dat pensioen verwerft. Dit staat in het pensioenreglement.
De verzekering kan ook beginnen op de datum die de verzekeringnemer en Nationale-Nederlanden daarvoor hebben afgesproken.
- Artikel 2.2.2 wordt gewijzigd in:
2.2.2 Een arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin aan de in artikel 1.1 genoemde voorwaarde is voldaan.
- Artikel 2.2.3 vervalt.
- Artikel 2.2.4 wordt gewijzigd in:
2.2.4 De verzekeringnemer moet Nationale-Nederlanden informeren wanneer de verzekerde recht heeft op een WIA-uitkering. De verzekeringnemer doet dit door een officieel document te leveren waaruit het recht op een WIA-uitkering en de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde blijkt.
- Artikel 3.2.1 wordt gewijzigd in:
3.2.1 Als de verzekerde zijn/haar verplichtingen uit deze voorwaarden niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt, wordt een al toegekend arbeidsongeschiktheidspensioen beëindigd of wordt geen (hoger) arbeidsongeschiktheidspensioen toegekend.

Bijlage Nieuwe bepalingen vanaf 1 januari 2014 door uitbreiding van de verzekeringsdekking met in- en uitlooprisico bij arbeidsongeschiktheid

In hoofdstuk 2 van de Voorwaarden van verzekering (over vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid) verandert het volgende:

- Aan artikel 2.1.1 wordt de volgende tekst toegevoegd:
De uitsluiting op grond van een WIA, WAO- of andere arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt echter niet toegepast als de verzekerde zijn restcapaciteit benut en voor hem bij een vorige pensioenuitvoerder al een regeling bestond voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.
De vrijstelling omvat dan de toename in de mate van arbeidsongeschiktheid boven de mate van arbeidsongeschiktheid op het moment van aanvang van de verzekering bij Nationale-Nederlanden.
- Aan artikel 2.1.2. wordt toegevoegd:
Er is toch recht op vrijstelling van premiebetaling (uitloopdekking):
 - als de verzekering wordt beëindigd of premievrij gemaakt, en
 - de verzekerde op dat moment recht heeft op ziekgeld – op grond van de Ziektewet of het Burgerlijk Wetboek, en
 - de verzekerde binnen twee jaar direct aansluitend recht krijgt op een uitkering op grond van de WIA.

Dit ondanks het feit dat op dat moment geen premie meer verschuldigd is. Deze vrijstelling gaat in op de ingangsdatum van de WIA-uitkering.
Deze uitloopdekking vervalt als vóór de ingangsdatum van de WIA-uitkering waardeoverdracht plaats vindt als bedoeld in artikel 71 en verder van de Pensioenwet.

- In artikel 2.1.3 vervalt de bepaling:
Premievrijstelling wordtt/moorspronkelijke ingangsdatum van de verzekering.
- Artikel 2.2.8 wordt gewijzigd in:
2.2.8 Als op enig moment de verzekering zou moeten worden beëindigd of premievrij gemaakt en er wordt al premievrijstelling verleend, dan loopt deze vrijstelling van premiebetaling door. Verhogingen en verlagingen in de mate van arbeidsongeschiktheid worden in aanmerking genomen. Verhogingen slechts tot de mate van arbeidsongeschiktheid op dat eerdere moment.
Dit gebeurt zolang de verzekerde onafgebroken recht heeft op een uitkering op grond van de WIA.

In hoofdstuk 3 van de Voorwaarden van verzekering (over arbeidsongeschiktheidspensioen) verandert het volgende:

- Aan artikel 2.1.2 wordt de volgende tekst toegevoegd:
Wanneer een verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen is beëindigd, bestaat toch recht op arbeidsongeschiktheidspensioen (uitloopdekking)
 - als de verzekering wordt beëindigd of premievrij gemaakt, en
 - de verzekerde op dat moment recht had op ziekgeld – op grond van de Ziektewet of het Burgerlijk Wetboek, en
 - de verzekerde binnen twee jaar direct aansluitend recht krijgt op een uitkering op grond van de WIA.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat dan in op de ingangsdatum van de uitkering op grond van de WIA en is gebaseerd op de vervallen verzekering.
Als er sprake is van een IVA-uitkering en voor deze uitkering de wachttijd is verkort, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen pas uitgekeerd na afloop van een wachttijd van 104 weken.
Deze uitloop vervalt als vóór de ingangsdatum van de WIA-uitkering waardeoverdracht plaats vindt als bedoeld in artikel 71 en verder van de Pensioenwet.

- In artikel 2.1.3 vervalt de bepaling:
Geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioent/moorspronkelijke ingangsdatum van de verzekering.

- Artikel 2.2.9 wordt gewijzigd in:

2.2.9 Wanneer het niet premievrijgestelde deel van de verzekering na ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen premievrij wordt gemaakt (bijvoorbeeld wegens einde van het dienstverband), blijft recht bestaan op het uitgekeerde gedeelte van het arbeidsongeschiktheidspensioen. Ook wijzigingen daarna in de mate van arbeidsongeschiktheid worden daarbij in aanmerking genomen.

Dit gebeurt zolang de verzekerde onafgebroken recht heeft op een uitkering op grond van de WIA.

Nationale-Nederlanden kan de uitbetaling van het arbeidsongeschiktheidspensioen ook stoppen of verlagen als het samen met een arbeidsongeschiktheidspensioen van een andere pensioenuitvoerder uitkomt boven wat fiscaal is toegestaan.

