

# Algemene Voorwaarden Essentie Pensioen

## Artikel 1 Verklaring van begrippen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder **NN PPI** Nationale-Nederlanden Premium Pension Institution B.V., gevestigd te Den Haag (Nederland).

## Artikel 2 Basis van de aanspraken

De aanspraken zijn gebaseerd op de opgaven die de werkgever en de werknemer bij aanvang van de deelname aan de pensioenregeling hebben gedaan.

## Artikel 3 Premiebetaling, kosten en betalingsachterstand

1. Alle premies en kosten die zijn verschuldigd, moeten op de vervaldag zijn betaald aan NN PPI.
2. Bij latere betaling of verrekening is een vergoeding voor te late betaling verschuldigd. De hoogte van de vergoeding wordt vastgesteld volgens de afspraken die de werkgever en NN PPI hierover gemaakt hebben.
3. NN PPI zal de werknemers inlichten als er sprake is van achterstand in de betaling van de premies die de pensioenopbouw in gevaar brengt. NN PPI hanteert als uitgangspunt dat deelnemers worden geïnformeerd uiterlijk vijf maanden nadat er achterstand is ontstaan.
4. Als de premie niet wordt betaald, maakt NN PPI drie maanden na de mededeling aan de werknemers, de aanspraken premievrij.

5. Als een werknemer arbeidsongeschikt wordt in de periode gelegen tussen de premievervaldatum en de datum waarop premievrijmaking plaats vindt volgens lid 4, dan is het uitgangspunt bij het bepalen van de aanspraak van die werknemer dat de premie tijdig is betaald.

## Artikel 4 Berekening premievrije waarde

1. De premievrije waarde is de waarde zoals deze is opgebouwd tot de datum van premievrijmaking. Bij de berekening van de premievrije waarde worden de bepalingen in de leden 4 en 5 van artikel 3 in acht genomen.
2. Lid 1 wordt op dezelfde manier toegepast bij gedeeltelijke premievrijmaking. Dit geldt ook voor verlaging van het opgebouwde kapitaal.
3. Bij individuele afkoop van een klein pensioen aan de pensioengerechtigde past NN PPI sekseneutrale afkoopfactoren toe.

## Artikel 5 Wijziging en begunstiging

1. Zonder nadere overeenkomst met NN PPI kan de werkgever geen wijziging in de aanspraken aanbrengen. Dit geldt ook voor beëindiging van de toezegging.
2. Voor zover de opgebouwde bedragen overeenkomen met de toegezegde pensioenen, is de werknemer begunstigde.

Uit een bewijsstuk van de opgebouwde bedragen kan een andere begunstigde blijken.

De werkgever en de werknemer kunnen de rechten die uit de aanspraken voortvloeien niet afkopen, belenen, in pand geven of overdragen. Zij kunnen geen handelingen verrichten waardoor anderen dan de begunstigten enige aanspraak kunnen maken op die rechten. Deze overdracht is wel toegestaan door de werkgever aan de werknemer of aan de gewezen partner als het gaat om zijn/haar pensioen.

3. Een toevoeging aan of wijziging van de aanspraak geldt alleen als NN PPI deze heeft verwerkt in een bewijsstuk van de aanspraak of deze toevoeging/wijziging schriftelijk heeft bevestigd aan de werkgever.

#### **Artikel 6 Uitkering**

1. Als een bedrag opeisbaar is geworden, betaalt NN PPI het uit te keren bedrag aan de door de begunstigde aangewezen pensioenuitvoerder. Dit gebeurt zo snel mogelijk nadat NN PPI de documenten heeft ontvangen waardoor bewezen wordt dat en aan wie zij moet uitkeren.
2. Niet opgevorderde bedragen vervallen niet zolang de gerechtigde in leven is. In dit kader wordt een kapitaaluitkering die bestemd is voor aankoop van pensioen, op de expiratiedatum gereserveerd voor de begunstigde.

#### **Artikel 7 Financiering**

1. De pensioenaanspraken die zijn toegezegd worden gefinancierd door periodieke premiebetaling over het tijdvak tussen het ontstaan van de aanspraak (of de verhoging daarvan) en de pensioendatum. Deze bepalingen zijn niet van toepassing als bij de pensioentoezegging uitdrukkelijk een andere wijze van financiering is overeengekomen.
2. Als de werkgever de premiebetaling vermindert of beëindigt en aan NN PPI meedeelt dat hij gebruik maakt van zijn bevoegdheid om dit te doen vanwege een ingrijpende wijziging van omstandigheden zijn de bepalingen van artikel 3 van toepassing. NN PPI en de werkgever kunnen hierbij voor de bepalingen in de leden 4 en 5 een andere toepassing overeenkomen.

#### **Artikel 8 Beëindiging partnerrelatie**

NN PPI is bevoegd de partner van de werknemer op zijn/haar verzoek in te lichten over de aanspraken die voortvloeien uit deelname van de werknemer aan de pensioenregeling als zijn/haar relatie met de verzekerde eindigt.

#### **Artikel 9 Bewijsstukken**

Wanneer naar het oordeel van NN PPI is aangetoond dat een bewijsstuk van een pensioenaanspraak verloren is gegaan, kan NN PPI een duplicaat afgeven. Als dit gebeurt, heeft het oorspronkelijke document geen waarde meer.

#### **Artikel 10 Digitale documenten**

Als documenten afwijken van de door NN PPI digitaal verstrekte documenten, geldt als bewijs het door NN PPI verstrekte digitale exemplaar. Dit is het exemplaar zoals dat op de werkgever- en/of deelnemerportal of op andere wijze door NN PPI digitaal is verstrekt. NN PPI aanvaardt geen aansprakelijkheid als de werkgever of een ander zonder instemming en medeweten van NN PPI de documenten wijzigt of aanvult.

#### **Artikel 11 Herziening van de tarieven en/of voorwaarden**

1. Als naar het oordeel van NN PPI voorschriften of uitzonderlijke omstandigheden daarvoor aanleiding geven, heeft NN PPI het recht de tarieven en/of voorwaarden, en bloc (groepsgewijs) te herzien. Onder voorschriften worden verstaan publiekrechtelijke voorschriften. Hieronder vallen ook de aanwijzingen van een toezichthouder, in welke vorm dan ook. Uitzonderlijke omstandigheden zijn omstandigheden:
  - waarop NN PPI geen invloed heeft, en
  - waarvoor geldt dat, naar het oordeel van NN PPI, ongewijzigde voortzetting van de gesloten overeenkomsten niet verantwoord is.

De gevolgen van indexering vallen niet onder herziening van tarieven en/of voorwaarden.

2. NN PPI stelt de datum vast waarop een dergelijke herziening ingaat.
3. NN PPI kondigt de voorgenomen herziening vooraf aan. Wanneer andere mogelijkheden redelijkerwijs ontbreken, gebeurt dit door middel van een advertentie in een landelijk dagblad.
4. De werkgever heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/of voorwaarden te weigeren als deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van de dekking. De werkgever kan de aanpassing niet weigeren voor de aanspraken waarvoor geen verdere premies meer zijn verschuldigd.
5. Wanneer de werkgever gebruik maakt van het recht omschreven in lid 4, moet hij dit schriftelijk aan NN PPI laten weten binnen één maand na de herzieningsdatum zoals aangegeven in lid 2. Vanaf de datum van herziening zoals aangegeven in lid 2, is de aanspraak gewijzigd in een premievrije aanspraak.

6. Als de werkgever geen gebruik heeft gemaakt van het recht omschreven in lid 4, wordt hij geacht in te stemmen met de aanpassing. In dat geval wordt de overeenkomst voortgezet onder de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

## **Artikel 12 Toepasselijk recht, klachtenregeling en valuta**

1. Op de overeenkomst en de rechtsverhoudingen die daarmee samenhangen, is Nederlands recht van toepassing.
2. NN PPI heeft een klachtenregeling. Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze overeenkomst kunnen met inachtneming van het bepaalde in deze klachtenregeling worden voorgelegd aan de directie van NN PPI. Als een belanghebbende het niet eens is met het oordeel van NN PPI, 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.
3. Alle bedragen die op grond van deze overeenkomst verschuldigd zijn luiden in euro's. Afwijkingen zijn mogelijk indien dat uitdrukkelijk blijkt.
4. Alle geschillen die ontstaan in verband met deze overeenkomst en de rechtsverhoudingen die daarmee samenhangen, worden uitsluitend berecht door de bevoegde Nederlandse rechter.