

# PENSIOEN

VOOR

# SIGNBEDRIJVEN

2011/2016



Landelijke Belangen Vereniging



# **PENSIOEN**

**VOOR**

# **SIGNBEDRIJVEN**

**uitgave 2011**

**VSNB**

Westerdreef 5  
2152 CS Nieuw-Vennep  
Tel: 0252 - 684 683  
Fax: 0252 - 681 252  
[www.vsnb.nl](http://www.vsnb.nl)

## INHOUDSOPGAVE

Collectieve Pensioenregeling voor signbedrijven aangesloten bij de VSBN	A3
<b>Het pensioen</b>	A4
Wat is pensioen	A4
Pensioen opbouwen met beschikbare premie	A4
<b>Collectieve pensioenregeling van de VSBN</b>	A5
Leeftijdsklassen en percentages	A5
Wie betaalt de pensioenpremie	A6
De pensioenen in de collectieve pensioenregeling	A6
<b>Beleggen van de pensioenpremie</b>	A8
Hoe wordt er voor u belegd?	A8
Hoe beleggen we uw pensioenpremies?	A8
Wat is 'pensioengericht beleggen'?	A8
Hoe verandert de premie-inleg bij pensioengericht beleggen?	A9
Hoe wordt het opgebouwde tegoed omgezet bij pensioengericht beleggen?	A10
Wat is het voordeel van pensioengericht beleggen?	A11
<b>Gebeurtenissen die van invloed zijn op het pensioen</b>	A12
In dienst	A12
Uit dienst	A12
Arbeidsongeschiktheid	A13
Meer of minder gaan werken	A13
Huwelijk, geregistreerd partnerschap en samenwonen	A14
Scheiden	A14
Gezinsuitbreiding	A14
Werkeloosheid	A14
Onbetaald verlof	A14
Overlijden	A14
<b>Eerder, later of anders met pensioen</b>	A15
Ruilen partnerpensioen in ouderdompensioen	A15
Met een hoger of lager pensioen beginnen	A15
Deeltijdpensioen	A15
Aankoop van een stijgend ouderdompensioen	A15
Aankoop pensioen bij een andere instelling	A15
Pensioen ontvangen	A15
Met pensioen	A16
<b>PENSIOENREGLEMENT</b>	B1-B26
<b>VERZEKERINGSVOORWAARDEN INTERPOLIS</b>	C1-C10
<b>VOORWAARDEN INGEVAL VAN ARBEIDSONGESCHIKTHEID</b>	D1-D2

## *Collectieve Pensioenregeling voor signbedrijven aangesloten bij de VSBN*

De werkgeversorganisatie VSBN heeft met instemming van haar leden en de vakbond LBV voor de bij haar aangesloten signbedrijven een collectieve pensioenregeling uitgewerkt. Met pensioenverzekeraar Interpolis is vervolgens een collectieve pensioenregeling overeengekomen met interessante voorwaarden, waaraan al vanaf 1 januari 2006 door de leden kan worden deelgenomen. Werkgevers die aangesloten zijn bij de VSBN kunnen deze pensioenregeling toezeggen aan de werknemers die bij hen in loondienst zijn. De pensioenregeling is (nog) niet verplicht.

In dit boekje treft men achtereenvolgens aan: een algemene beschrijving van de pensioenregeling, specifieke toelichting op de collectieve pensioenregeling voor signbedrijven, informatie over het beleggen van de pensioenpremie, gebeurtenissen die van invloed zijn op het pensioen en een nadere uitleg van het flexibele pensioen (eerder, later of anders met pensioen).

De officiële documenten van de pensioenverzekeraar, zoals het pensioenreglement en de verzekeringsvoorwaarden van het InlegGericht Pensioen, zijn voor de volledigheid als aparte bijlage achterin opgenomen.

## HET PENSOEN

Met de collectieve pensioenregeling van de VSBN beschikken de aangesloten bedrijven over een eigentijdse en flexibele regeling, die voorziet in de belangrijkste pensioenen (ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen). Bovendien zorgt de regeling dat de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet. Deze collectieve pensioenregeling biedt de werknemer een aantal vrijheden. De werknemer heeft met de afgedragen pensioenpremies namelijk keuzemogelijkheden waardoor het pensioen op persoonlijke wensen kan worden afgestemd. Sommige keuzes maakt men al direct bij de start van deelname. Andere op of rond de pensioendatum.

### **Wat is pensioen?**

Pensioen in Nederland kan uit drie delen bestaan:

- een basispensioen van de overheid: de AOW
- pensioen opgebouwd bij een (of meer) werkgever(s)
- eigen pensioenvoorzieningen

Het is gebruikelijk om tot een bepaalde leeftijd te werken. Daarna gaat een werknemer 'met pensioen'. Ook dan is er een inkomen nodig. Daarom regelt de overheid voor iedereen die in Nederland heeft gewoond of gewerkt vanaf 65 jaar een AOW-pensioen.

Het AOW-pensioen - ook wel AOW genoemd - is een basispensioen. Veel werkgevers sluiten aanvullend voor hun werknemers een pensioenregeling af bij een pensioenfonds of verzekeraar.

Vrijwel altijd betalen de werkgevers en werknemers samen de pensioenpremie; waarbij het werknemersdeel via de loonstrook wordt ingehouden.

Werknemers kunnen ook zelf bedragen reserveren voor hun pensioen, bijvoorbeeld via een lijfrente bij een bank of verzekeraar (eigen pensioenvoorziening).

Naast de AOW heeft de overheid regelingen voor als een werknemer (deels) niet meer kan werken of overlijdt. Bij overlijden van de werknemer kunnen nabestaanden die zelf niet voor een inkomen kunnen zorgen voor een Anw-uitkering in aanmerking komen.

### **Pensioen opbouwen met beschikbare premie**

De pensioentoezegging van de VSBN is een beschikbare premieregeling. Elke maand stellen de werkgever en de werknemer samen een bedrag beschikbaar voor pensioenopbouw. Dit bedrag, ook wel de pensioenpremie genoemd, wordt door de pensioenverzekeraar belegd. Zo gaat de werknemer een pensioenkapitaal vormen waarmee men op zijn/haar 65ste jaar een pensioen kan aankopen. De hoogte van het pensioen is afhankelijk van het beschikbare pensioenkapitaal en van de tarieven die op dat moment gelden.

Het ouderdomspensioen is dus een levenslange uitkering die men ontvangt vanaf de pensioendatum.

## DE COLLECTIEVE PENSOENREGELING VAN DE VSBN

De pensioenpremie is gekoppeld aan een premiegrondslag. De premiegrondslag is het jaarsalaris (twaalf maal het maandsalaris plus vakantiegeld) minus de franchise. De franchise € 13.062,00 (voor 2012) is het bedrag waarover geen pensioenpremie wordt berekend. Dit komt voort uit de gedachte dat iedereen op 65-jarige leeftijd al een AOW-uitkering (AOW = Algemene Ouderdomswet) krijgt van de Nederlandse staat. Voor 'dit pensioen van de overheid' hoeft men zelf niet te sparen!

De pensioenpremie voor het ouderdomspensioen wordt in de collectieve pensioenregeling berekend aan de hand van een premiestaffel. De premiestaffel is gebaseerd op een reeks van leeftijdsklassen. Voor elke klasse geldt een ander percentage dat oploopt naar mate de leeftijd stijgt. De premiestaffel die bij de collectieve pensioenregeling van de VSBN behoort, staat verderop vermeld. De werkgever en de werknemer nemen respectievelijk 62,5% en 37,5% van de verplichte pensioenpremie voor haar rekening. De werknemer kan op vrijwillige basis extra premie inleggen, hieraan is wel een maximum verbonden (zie tabel). Aangezien het fiscaal is toegestaan nog meer pensioenpremie te reserveren, wordt de werknemer de mogelijkheid geboden extra premie te betalen. De maxima die hiervoor gelden, zijn verderop in een tabel weergegeven.

Aan de collectieve pensioenregeling neemt men deel eerst vanaf de 21-jarige leeftijd tot aan de pensioengerechtigde leeftijd van 65 jaar. Gedurende deze periode bouwen werknemer en werkgever samen aan een pensioen voor de werknemer. Neemt men dus op latere leeftijd pas deel aan de pensioenregeling of stapt de werknemer er een paar jaar tussenuit, dan wordt er niet de volledige periode gespaard en bouwt men dus ook geen volledig pensioen op. Men spreekt dan van een pensioenhiaat.

### De leeftijdsklassen en percentages

<i>Leeftijdscategorie</i>	<i>bijdrage werkgever</i>	<i>verplichte bijdrage werknemer</i>	<i>maximaal bijsparen werknemer</i>
21 – 25 jaar	3,46%	2,07%	2,57 %
25 – 30 jaar	4,02%	2,42%	3,36 %
30 – 35 jaar	4,68%	2,81%	4,21 %
35 – 40 jaar	5,47%	3,28%	5,45 %
40 – 45 jaar	6,39%	3,83%	6,88 %
45 – 50 jaar	7,44%	4,46%	8,70 %
50 – 55 jaar	8,71%	5,22%	10,97 %
55 – 60 jaar	10,15%	6,09%	13,96 %
60 – 65 jaar	11,94%	7,17%	17,79 %

Pensioenpremies worden belastingvrij ingelegd. Dit betekent voor de werknemer dat zijn/haar bijdrage in de pensioenpremie wordt berekend over het bruto loon en ook maandelijks op het bruto maandloon in mindering wordt gebracht. Hierdoor ontstaat een belastingvoordeel waardoor er per saldo per maand door de werknemer netto minder pensioenpremie wordt betaald. Bij uitkering van het pensioen vindt belastingheffing plaats over de pensioenuitkeringen.

### Wie betaalt de pensioenpremie?

De werkgever draagt de pensioenpremie af aan de pensioenverzekeraar. De werkgever zal bij de werknemer de werknemerspremie inhouden op het bruto maandsalaris. Op de salarisstrook ziet men om welk bedrag het gaat. Hierna wordt getoond hoe de pensioenpremie wordt berekend; in het pensioenreglement staan de exacte voorwaarden vermeld.

#### **Voorbeeld:**

Werknemer van 31 jaar:	Voltijd	Parttimer 60%
Pensioengevend salaris	€ 26.897,00	€ 16.138,20
AOW-franchise	€ 13.062,00 ( het bedrag voor 2012)	€ 7.837,20
Pensioengrondslag	€ 13.835,00	€ 8.301,00

Men dient de pensioengrondslag te vermenigvuldigen met het bij de leeftijd van 31 jaar behorend percentage van 7,49%. Bij voltijd dienstverband is de totale jaarpremie  $7,49\% \cdot 13.835 = € 1.036,24$ .

#### *Extra pensioenruimte binnen uw pensioenregeling*

Wil men extra premie betalen voor een aanvullend pensioen? Kijk dan in het pensioenreglement. Daar staat precies hoeveel men zelf aan extra pensioenpremie kan betalen voor aanvullend pensioen.

#### *Variabele beloningen*

Naast het pensioengevend salaris mag men over bonussen, vergoedingen voor overwerk of onregelmatigheidstoelagen ook pensioen opbouwen.

### De pensioenen in de collectieve pensioenregeling

#### *Ouderdomspensioen*

De pensioenregeling is een beschikbare premieregeling. Maandelijks worden er door de werkgever en werknemer samen een pensioenpremie aan de pensioenverzekeraar afgedragen. Via een beleggingsverzekering bouwt men een eigen kapitaal op. Op 65 jarige leeftijd koopt men hier een pensioen voor aan, dat tezamen met de AOW (van de overheid) de oudedagvoorziening is. Het ouderdomspensioen en AOW zijn levenslange uitkeringen die men ontvangt vanaf de pensioendatum. De pensioendatum is de eerste dag van de maand waarin men 65 wordt. De pensioenuitkering eindigt bij overlijden.

#### *Partnerpensioen*

Heeft men een partner? Dan wordt standaard in de collectieve pensioenregeling een partnerpensioen meeverzekerd. Het partnerpensioen wordt in maandelijkse termijnen uitgekeerd. De uitkering stopt als de partner overlijdt.

- Overlijdt men vóór de pensioendatum en neemt men nog deel aan de regeling? Het partnerpensioen is afhankelijk van het salaris en het aantal jaren dat men aan de regeling had kunnen deelnemen tot aan de pensioendatum. Zie onderstaand voorbeeld.

- Overlijdt men vóór de pensioendatum maar men neemt niet meer deel aan de regeling? Het partnerpensioen is afhankelijk van de waarde van het beleggingstegoed dat de werknemer heeft opgebouwd. Bij overlijden keert Interpolis 90% van het opgebouwde beleggingstegoed uit in de vorm van een partnerpensioen.

- Overlijdt men na de pensioendatum? Het partnerpensioen bedraagt dan meestal 70% van het ingegane ouderdomspensioen.

Kijk voor de definitie partner in de begripsomschrijvingen van het pensioenreglement.

**Voorbeeld:**

Werknemer van 31 jaar  
Jaarsalaris € 26.897,00  
AOW-franchise € 13.062,00 (het bedrag voor 2012)  
Pensioengrondslag € 13.835,00

Te bereiken diensttijd: 34 jaar (65 -/ - 31)  
Percentage partnerpensioen: 1,225%

Hoogte partnerpensioen:	$34 * 1,225\% * € 13.835,00$	=	€ 5.762,28
Hoogte wezenpensioen:	20% van € 5.762,28	=	€ 1.152,46

De partnerpensioenen bij overlijden voor de pensioendatum zijn *gegarandeerd*.

Is men alleenstaand dan verzekert men alleen maar het ouderdomspensioen.

Afzien van het standaard partnerpensioen is alleen mogelijk met instemming van de partner. Ziet men af van dit standaard partnerpensioen dan heeft men nog wel de mogelijkheid om een overlijdensdekking te sluiten op basis van een uitkering uit het beleggingstegoed. Men kan uit twee mogelijke uitkeringen kiezen:

- een uitkering, waarbij de pensioenverzekeraar bij overlijden 90% van de waarde van uw beleggingstegoed uitkeert.
- een uitkering, waarbij de pensioenverzekeraar bij overlijden gedurende de eerste helft van de looptijd (plus één maand) 110% van de waarde van het beleggingstegoed uitkeert. Overlijdt men later, dan keert de pensioenverzekeraar 100% van het beleggingstegoed uit.

In beide gevallen vindt de uitkering plaats in de vorm van een nabestaanden- en/of wezenpensioen.

**Wezenpensioen**

Heeft men kinderen? Dan is in de collectieve pensioenregeling standaard een wezenpensioen meeverzekerd. Als men overlijdt, hebben de kinderen tot hun 18e jaar recht op een wezenpensioen. Het wezenpensioen wordt in maandelijkse termijnen uitgekeerd.

- Overlijdt men vóór de pensioendatum en neemt men nog deel aan de regeling? Het wezenpensioen bedraagt dan 20% van het partnerpensioen.
- Overlijdt men en heeft men niet deelgenomen aan de regeling? Het wezenpensioen is afhankelijk van de waarde van het beleggingstegoed.

Kijk voor de definitie kinderen in de lijst begripsomschrijvingen.

**Inzicht in het pensioen**

Via de website van de pensioenverzekeraar ([www.interpolis.nl/pensioen](http://www.interpolis.nl/pensioen)) kan men op elk moment het opgebouwde kapitaal in de polis bekijken. Ook ontvangen de deelnemers jaarlijks van de pensioenverzekeraar een overzicht van het opgebouwde kapitaal. Dit beleggingsoverzicht vermeldt ook een indicatie van het te bereiken kapitaal op de pensioendatum en een indicatie van de pensioenen als men straks met pensioen gaat.

Deelnemers ontvangen jaarlijks ook een Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Verder kan men inzicht in de pensioenen krijgen via het Pensioenregister op [www.pensioenregister.nl](http://www.pensioenregister.nl).

## BELEGGEN VAN DE PENSIOENPREMIE

### Hoe wordt er voor u belegd?

U vult een vragenformulier in. Daarmee bepaalt u uw risicoprofiel. Uw pensioenpremies kunnen in vijf fondsen worden belegd. In welk fonds u belegt is afhankelijk van uw risicoprofiel. Tot 23 jaar voor uw pensioendatum wordt volledig in het fonds belegd dat hoort bij uw risicoprofiel. Vanaf 22 jaar vóór uw pensioendatum beleggen wij uw pensioenpremie niet alleen in dat fonds, maar ook in een speciaal obligatiefonds. Dit noemen wij 'pensioengericht beleggen'. Hierdoor wordt het risico van beleggen in aandelen automatisch afgebouwd. En u krijgt meer zekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering.

Hoe dit alles precies in zijn werk gaat leggen we hierna verder uit.

### Hoe beleggen we uw pensioenpremies?

Afhankelijk van uw risicoprofiel beleggen we uw pensioenpremies in één van de volgende fondsen:

Risicoprofiel	Fonds
Zeer offensief	Robeco Dynamic Mix*
Offensief	Robeco Growth Mix*
Neutraal	Robeco Balanced Mix*
Defensief	Robeco Solid Mix*
Zeer defensief	RendementZeker*

\* vanaf 22 jaar voor pensioendatum in combinatie met obligatiefonds.

Met de Robeco mixfondsen belegt u in uiteenlopende combinaties van aandelen, obligaties en liquiditeiten. RendementZeker is een renterekening waarop u een gegarandeerd rendement van 3% krijgt. Meer informatie over de fondsen kunt u lezen op [www.interpolis.nl/particulier/rendementsoverzicht](http://www.interpolis.nl/particulier/rendementsoverzicht)

Het is mogelijk dat uw risicoprofiel in de loop van de tijd verandert. Geeft u dan een nieuw profiel aan ons door. Wij beleggen uw pensioenpremies vanaf dat moment in het fonds dat bij het profiel hoort. Ook zetten wij dan het opgebouwde tegoed over naar dat fonds.

### Wat is 'pensioengericht beleggen'?

Pensioengericht beleggen houdt in dat we naarmate de pensioendatum nadert een steeds groter deel van uw beleggingstegoed beleggen in een speciaal obligatiefonds. Hier beginnen we mee 22 jaar voor uw pensioendatum. Vanaf dat moment passen we ieder jaar de premie-inleg aan en zetten we jaarlijks een deel van het opgebouwde tegoed om naar een obligatiefonds.

## Hoe verandert de premie-inleg bij pensioengericht beleggen?

Naarmate de pensioendatum nadert beleggen we steeds meer van uw pensioenpremie in een speciaal obligatiefonds. Jaarlijks verschuift 5% van uw premie-inleg naar het obligatiefonds. Vanaf drie jaar vóór uw pensioendatum beleggen we volledig in het obligatiefonds. Hierdoor krijgt u meer zekerheid over de hoogte van uw ouderdomspensioen.

In onderstaand schema ziet u hoe de premie-inleg over de verschillende fondsen van jaar tot jaar verandert.

Jaren tot pensioen-datum	Zeer offensief	Offensief	Neutraal	Defensief	Zeer defensief
23 of meer	100% Dynamic Mix	100% Growth Mix	100% Balanced Mix	100% Solid Mix	100% RendementZeker
22	95% Dynamic Mix 5% obligaties	95% Growth Mix 5% obligaties	95% Balanced Mix 5% obligaties	95% Solid Mix 5% obligaties	95% RendementZeker 5% obligaties
21	90% / 10%	90% / 10%	90% / 10%	90% / 10%	90% / 10%
20	85% / 15%	85% / 15%	85% / 15%	85% / 15%	85% / 15%
19	80% / 20%	80% / 20%	80% / 20%	80% / 20%	80% / 20%
18	75% / 25%	75% / 25%	75% / 25%	75% / 25%	75% / 25%
17	70% / 30%	70% / 30%	70% / 30%	70% / 30%	70% / 30%
16	65% / 35%	65% / 35%	65% / 35%	65% / 35%	65% / 35%
15	60% / 40%	60% / 40%	60% / 40%	60% / 40%	60% / 40%
14	55% / 45%	55% / 45%	55% / 45%	55% / 45%	55% / 45%
13	50% / 50%	50% / 50%	50% / 50%	50% / 50%	50% / 50%
12	45% / 55%	45% / 55%	45% / 55%	45% / 55%	45% / 55%
11	40% / 60%	40% / 60%	40% / 60%	40% / 60%	40% / 60%
10	35% / 65%	35% / 65%	35% / 65%	35% / 65%	35% / 65%
9	30% / 70%	30% / 70%	30% / 70%	30% / 70%	30% / 70%
8	25% / 75%	25% / 75%	25% / 75%	25% / 75%	25% / 75%
7	20% / 80%	20% / 80%	20% / 80%	20% / 80%	20% / 80%
6	15% / 85%	15% / 85%	15% / 85%	15% / 85%	15% / 85%
5	10% / 90%	10% / 90%	10% / 90%	10% / 90%	10% / 90%

4	5% Dynamic Mix 95% obligaties	5% Growth Mix 95% obligaties	5% Balanced Mix 95% obligaties	5% Solid Mix 95% obligaties	5% RendementZeker 95% obligaties
3	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties
2	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties
1	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties	100% obligaties

### Hoe wordt het opgebouwde tegoed omgezet bij pensioengericht beleggen?

Vanaf 22 jaar vóór pensioendatum wijzigt niet alleen de verdeling van premie-inleg over de fondsen. Vanaf dat moment storten wij ook ieder jaar een deel van uw opgebouwde (beleggings)tegoed in het obligatiefonds. Hierdoor wordt uw beleggingstegoed in de mixfondsen of RendementZeker dus afgebouwd. Dit gebeurt volgens het onderstaande schema.

Aantal jaren tot pensioendatum	Deel van het beleggingstegoed aanwezig in een mixfonds of RendementZeker dat wij overdragen naar het obligatiefonds
22	1/20 <sup>e</sup> deel
21	1/19 <sup>e</sup> deel
20	1/18 <sup>e</sup> deel
19	1/17 <sup>e</sup> deel
18	1/16 <sup>e</sup> deel
17	1/15 <sup>e</sup> deel
16	1/14 <sup>e</sup> deel
15	1/13 <sup>e</sup> deel
14	1/12 <sup>e</sup> deel
13	1/11 <sup>e</sup> deel
12	1/10 <sup>e</sup> deel
11	1/9 <sup>e</sup> deel
10	1/8 <sup>e</sup> deel
9	1/7 <sup>e</sup> deel
8	1/6 <sup>e</sup> deel

7	1/5 <sup>e</sup> deel
6	1/4 <sup>e</sup> deel
5	1/3 <sup>e</sup> deel
4	1/2 <sup>e</sup> deel
3	restant van het nog in mixfonds of RendementZeker aanwezige tegoed
2	geen overdracht meer
1	geen overdracht meer

De overdracht van het mixfonds of RendementZeker naar het obligatiefonds verloopt dus zeer geleidelijk. Door jaarlijks kleine hoeveelheden over te dragen naar het obligatiefonds voorkomen we dat koersschommelingen grote negatieve effecten hebben op uw (beleggings)tegoed. Omdat Interpolis geen aan- en verkoopkosten rekent, werkt deze geleidelijke overdracht niet kostenverhogend voor u.

#### **Wat is het voordeel van pensioengericht beleggen?**

U hebt als voordeel dat u tijdens de opbouw van uw (beleggings)tegoed meer zekerheid hebt over de hoogte van uw pensioen vanaf de pensioendatum. Dit lichten we hierna verder toe.

Binnen uw pensioenverzekering bouwt u een beleggingstegoed op. Hiermee koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. De hoogte van de pensioenuitkering is afhankelijk van:

- uw (beleggings)tegoed op de pensioendatum;
- de marktrente op de pensioendatum;
- onze tarieven.

Bij een hoge marktrente kunt u met het opgebouwde tegoed een hogere pensioenuitkering kopen dan bij een lage marktrente. De hoogte van uw pensioen is daardoor onvoorspelbaar. U hebt geen zekerheid over de uitkering die u vanaf uw pensioendatum gaat ontvangen.

Door pensioengericht te beleggen kunnen we de invloed van de rentestand grotendeels wegnemen. Dit doen we door te beleggen in het speciale obligatiefonds waarover u hiervoor las.

De waarde van dit obligatiefonds beweegt mee met de marktrentestand. Bij een marktrentedaling stijgt de waarde van het obligatiefonds, bij een marktrentestijging daalt de waarde.

Als de marktrente daalt, kunt u van het (beleggings)tegoed in uw verzekering een lager pensioen aankopen. Omdat echter bij een marktrentedaling de waarde van het obligatiefonds stijgt, kunt u een groter bedrag besteden voor de aankoop van uw pensioen. Andersom geldt dat bij een stijgende marktrente de waarde van het obligatiefonds daalt. U hebt dan een lager bedrag beschikbaar voor de aankoop van een pensioen. Maar omdat bij een hogere marktrente een hoger pensioen kan worden aangekocht, blijft de uiteindelijke uitkering toch op ongeveer hetzelfde peil.

De waarde van het obligatiefonds kan tijdens de looptijd van uw verzekering sterk veranderen. Dit komt omdat de waarde afhankelijk is van de ontwikkeling van de marktrente.

## **GEBEURTENISSEN DIE VAN INVLOED ZIJN OP HET PENSOEN**

Veranderingen in de privé- of zakelijke sfeer (zoals verandering van baan, werkloosheid, een scheiding, meer of minder werken) kunnen direct van invloed zijn op de pensioenopbouw en soms zelfs leiden tot een pensioentekort.

### **In dienst**

Iedereen met een dienstverband van ten minste twee maanden, neemt automatisch deel aan de pensioenregeling.

#### *Vanuit een andere baan*

Als men via een andere werkgever al met een pensioenopbouw was begonnen, dan is dit gestopt zodra men daar uit dienst ging. Men heeft dan twee mogelijkheden: men laat het pensioen 'staan' of men neemt het mee naar de nieuwe pensioenregeling (waardeoverdracht).

#### *Wanneer waardeoverdracht?*

Of waardeoverdracht de moeite waard is, hangt onder andere af van de vorige pensioenregeling en de persoonlijke omstandigheden. Als men niet met de materie bekend is, blijkt het in de praktijk vaak lastig om verschillende regelingen met elkaar te vergelijken. In dat geval is het raadzaam dat men zich hierover professioneel laat adviseren, bijvoorbeeld door een pensioenadviseur. Let op: waardeoverdracht vraagt men binnen zes maanden aan nadat men deelneemt aan de pensioenregeling van de huidige werkgever.

#### *Waardeoverdracht aanvragen*

Wil men gebruik maken van het recht op waardeoverdracht? Dan dient men binnen zes maanden een verzoek in bij de nieuwe pensioenverzekeraar of pensioenfonds. Een aanvraagformulier vindt men op [www.interpolis.nl/pensioen](http://www.interpolis.nl/pensioen). Dat verzoek kent geen verplichtingen. Vervolgens neemt Interpolis contact op met de 'oude' pensioenuitvoerder om te achterhalen hoeveel pensioen men heeft opgebouwd en wat de waarde daarvan is. Daarna ontvangt men van Interpolis een offerte. Hierin leest men precies wat de waardeoverdracht oplevert. Men is vervolgens vrij om te beslissen of men wel of niet akkoord gaat met de waardeoverdracht.

### **Uit dienst**

Beëindigt men het dienstverband bij de huidige werkgever, dan stopt ook automatisch de pensioenopbouw via de huidige werkgever. Doet men niets, dan blijft het opgebouwde kapitaal staan. Op de pensioendatum koopt men van het opgebouwde kapitaal een ouderdomspensioen en eventueel een partnerpensioen aan.

Overweegt men om het opgebouwde pensioen in te brengen bij de nieuwe werkgever dan dient men bij de nieuwe pensioenuitvoerder een verzoek in tot waardeoverdracht.

#### *Pensioentekort*

Pensioentekort is een rekbaar begrip; wat voor de een voldoende is, ervaart de ander als een bestaansminimum. Als norm gaat men meestal uit van 70% van het laatstverdiende salaris. Dit is dan inclusief de AOW-uitkering die men na zijn/haar 65ste van de Nederlandse Staat krijgt. Maar de norm van 70% is gebaseerd op veertig opbouwjaren, en dat haalt lang niet iedereen. Daarnaast is het natuurlijk aan ieder voor zich om te bepalen wat een goed pensioen is.

### *Pensioentekort repareren*

Er zijn verschillende manieren om iets aan een (dreigend) pensioentekort te doen. Bijvoorbeeld door zelf geld opzij te zetten op een spaar- of beleggingsrekening. Binnen het huidige belastingstelsel is het ook mogelijk om fiscaal aantrekkelijk bij te sparen voor uw pensioen. Men hoeft daarvoor alleen een pensioentekort aan te tonen. De premie is aftrekbaar. Voor de berekening van de zogeheten 'jaarruimte' heeft men informatie nodig over de pensioenaangroei. Deze informatie ontvangt men jaarlijks van Interpolis.

### **Arbeidsongeschiktheid**

Bij ziekte betaalt uw werkgever de eerste twee jaar uw salaris grotendeels door. Na twee jaar ziekte kunt u gedeeltelijk arbeidsongeschikt of, al dan niet duurzaam, volledig arbeidsongeschikt worden verklaard. Als u meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, hebt u recht op een uitkering op basis van de Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA).

De opbouw van het pensioen komt niet stil te liggen als men arbeidsongeschikt wordt. Bij arbeidsongeschiktheid zet Interpolis de pensioenopbouw voort conform de hierna vermelde uitgangspunten.

#### *Volledig arbeidsongeschikt*

Als men tijdens de deelname aan de pensioenregeling volledig arbeidsongeschikt raakt, dan neemt Interpolis de betaling van de pensioenpremie voor haar rekening.

#### *Gedeeltelijk arbeidsongeschikt*

Als men tijdens de deelname aan de pensioenregeling gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt, dan zet Interpolis de pensioenopbouw gedeeltelijk voort. Dit doet Interpolis op basis van de mate waarin men arbeidsongeschikt is. Blijft men in loondienst, dan wordt de pensioenpremie gesplitst. Voor het deel dat men in loondienst blijft bouwt men pensioen op, op basis van het salaris dat men dan nog verdient. Voor het deel dat men arbeidsongeschikt is geworden, neemt Interpolis de pensioenpremie voor haar rekening op basis van de mate van arbeidsongeschiktheid.

#### Mate van arbeidsongeschiktheid in procenten Voortzettingpercentage

Minder dan 35	0
35 tot 45	40
45 tot 55	50
55 tot 65	60
65 tot 80	72,5
80 of meer	100

#### *Meer of minder arbeidsongeschikt?*

Verandert de mate van arbeidsongeschiktheid dan dient men het te melden aan Interpolis.

### **Meer of minder gaan werken**

De pensioenpremie wordt vastgesteld aan de hand van het salaris. Meer of minder gaan werken heeft gevolgen voor de hoogte van de pensioenpremie. Bij parttimewerk wordt de pensioenpremie gerelateerd aan het aantal uren dat men werkt.

#### *Overwerk*

Als men nu fulltime werkt en bijvoorbeeld meer gaat werken (overwerk), dan bouwt men over die extra uren geen pensioenopbouw op.

### **Huwelijk, geregistreerd partnerschap en samenwonen**

Gaat men trouwen of samenwonen dan treden er wijzigingen op voor wat betreft het partnerpensioen. Men dient dit dan ook binnen één maand na het huwelijk, registratie van een partnerschap of na aanvang samenwonen door te geven aan Interpolis. Is de termijn van één maand verstreken, dan kan Interpolis medische waarborgen vragen. Voor de voorwaarden van samenwonen wordt verwezen naar het pensioenreglement.

### **Scheiden**

Wanneer het partnerschap eindigt wordt bij de scheiding een deel van het recht op levenslang partnerpensioen aan uw ex-partner toegewezen. Dit wordt 'bijzonder partnerpensioen' genoemd. Het recht op een bijzonder partnerpensioen geldt bij beëindiging van een huwelijk of geregistreerd partnerschap en bij beëindiging van het samenwonen.

Wanneer het huwelijk of geregistreerd partnerschap eindigt, heeft de ex-partner recht op 50% van het tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap opgebouwde en voor ouderdompensioen bestemde beleggingstegoed. Men kan dit via huwelijksvoorwaarden of een echtscheidingsconvenant anders hebben geregeld. Voor ongehuwd samenwonenden geldt deze verdeling van het opgebouwde beleggingstegoed niet. Kijk voor meer informatie op [www.postbus51.nl](http://www.postbus51.nl).

### **Gezinsuitbreiding**

Informeer Interpolis binnen één maand na de gezinsuitbreiding.

### **Werkloosheid**

Als een deelnemer werkloos wordt, stopt de opbouw van uw beleggingstegoed en vervallen de risicoverzekeringen.

Tijdens de periode dat men een WW-uitkering ontvangt die direct aansluit op het dienstverband, blijft een partnerpensioen op risicobasis verzekerd. De hoogte van dit partnerpensioen is gebaseerd op het aantal deelnemersjaren doorgebracht bij de oude werkgever.

### **Onbetaald verlof**

Als men onbetaald verlof opneemt kan na akkoord van de werkgever de pensioenregeling ongewijzigd doorlopen. Als er geen akkoord is van de werkgever dan wordt de pensioenregeling gedurende de verlofperiode stopgezet.

De dekking voor het levenslang partnerpensioen loopt gedurende maximaal achttien maanden door.

### **Overlijden**

Overlijdt men voor de pensioendatum? De partner en/of kinderen kunnen in aanmerking komen voor een partnerpensioen en/of wezenpensioen, mits men deze pensioenen meeverzekerde. Daarnaast kunnen zij in aanmerking komen voor een Anw uitkering (ANW = Algemene Nabestaandenwet) van de Nederlandse Staat. Meer informatie vindt u op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

Overlijdt men na de pensioendatum? Dat kan de partner in aanmerking komen voor een partnerpensioen. Dit is afhankelijk van de keuze die men maakt op de pensioendatum. Men koopt van het opgebouwde kapitaal namelijk een ouderdompensioen en/of een partnerpensioen aan.

#### *Ex-partners*

Is men eerder getrouwd geweest? Het kan zijn dat de ex-partner recht heeft op een gedeelte van het partnerpensioen. Dit wordt bepaald door de afspraken die men heeft gemaakt over de verdeling van de pensioenrechten: verevening, conversie of een andere oplossing. Bij verevening heeft de ex-partner recht op een deel van het partnerpensioen. Bij conversie niet. In beide gevallen daalt het partnerpensioen voor de nieuwe partner.

#### *Wezenpensioen*

Het wezenpensioen is een pensioen voor de kinderen en staat los van het partnerpensioen. Het pensioen gaat automatisch van start in de maand volgend op het overlijden van de werknemer. Het pensioen keert Interpolis maandelijks uit. Het wezenpensioen loopt door tot het(de) kind(eren) 18 jaar is (zijn).

## **EERDER, LATER OF ANDERS MET PENSIOEN**

Vanaf de pensioendatum (65 jaar) ontvangt men maandelijks een ouderdomspensioen. Men kan ook eerder of juist later met pensioen gaan, zolang dit maar ergens tussen het 55ste en 70ste levensjaar is.

Dit gebeurt altijd in overleg met de werkgever.

### *Eerder stoppen met werken*

Als men eerder met pensioen gaat, heeft men een kortere opbouwperiode. En de pensioenuitkering wordt over meer jaren verspreid. Het bedrag dat men maandelijks aan pensioen ontvangt zal dan lager uitvallen.

### *Langer doorgaan met werken*

Later met pensioen kan ook. De pensioenopbouw stopt wel bij 65 jaar. Omdat men dan minder jaren pensioen ontvangt, zal de pensioenuitkering uiteindelijk toch hoger uitvallen dan wanneer men op 65 jarige leeftijd gestopt was met werken.

## **Ruilen partnerpensioen in ouderdomspensioen**

Men kan de opgebouwde waarde voor het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk omzetten in een recht op ouderdomspensioen. Dat kan een optie zijn als de partner een eigen inkomen of pensioen ontvangt.

## **Met een hoger of lager pensioen beginnen**

Na de pensionering krijgt men in principe iedere maand hetzelfde bedrag aan pensioen. Tenzij men ervoor kiest om in de eerste jaren met een hoger of juist lager pensioen te beginnen. Met een hoger pensioen beginnen kan een keuze zijn als men bijvoorbeeld wil reizen of studerende kinderen heeft. Werkt de partner nog of beschikt men over inkomsten uit bijvoorbeeld koopsompolissen? Dan kan het een overweging zijn om juist met een lager pensioen te beginnen. In beide gevallen geldt als voorwaarde dat de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering mag zijn.

## **Deeltijdpensioen**

Bij deeltijdpensioen blijft men een paar dagen per week werken, terwijl men voor de andere dagen met pensioen gaat. Men kan daarmee het pensioen gedeeltelijk vervroegen, maar ook gedeeltelijk uitstellen. Deeltijdpensionering is mogelijk vanaf 55 tot 70-jarige leeftijd. Vanzelfsprekend altijd in overleg met de werkgever.

Gaat men voor de pensioendatum met deeltijdpensioen dan bouwt men over de dagen dat men werkt pensioen op en voor de andere dagen ontvangt men een pensioenuitkering. Blijft men na de 65-jarige leeftijd nog een paar dagen per week werken, dan bouwt men geen pensioen meer op. Voor de dagen dat men niet werkt, ontvangt men een pensioenuitkering.

## **Aankoop van een stijgend ouderdomspensioen**

Op de pensioendatum kan men ook kiezen om het ouderdomspensioen jaarlijks te laten stijgen. Het ouderdomspensioen stijgt jaarlijks met 1%, 2% of 3%.

## **Aankoop pensioen bij een andere instelling**

Op de pensioendatum koopt men van het opgebouwde beleggingstegoed een ouderdomspensioen en eventueel een partnerpensioen aan. Men kiest zelf een instelling waar men het pensioen aankoopt. Kijk voor de voorwaarden in het pensioenreglement.

## **Pensioen ontvangen**

Bij de term pensioen denkt men waarschijnlijk vooral aan het ouderdomspensioen dat men straks maandelijks op de bankrekening ontvangt. Maar onder pensioen valt ook het partnerpensioen.

**Met pensioen**

Vanaf de pensioendatum ontvangt men aan het eind van iedere maand ouderdomspensioen. Alle bedragen keert Interpolis netto aan de werknemer uit. Belastingen en premies houdt Interpolis al in.

*Pensioendatum*

Binnen de pensioenregeling geldt een standaard pensioendatum. De eerste van de maand waarin men 65 wordt.

*AOW-uitkering*

Vanaf 65-jarige leeftijd ontvangt u een AOW-uitkering. De AOW-uitkering verstrekt het SVB. Meer informatie vindt u op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

*In het pensioenreglement wordt nauwkeurig omschreven wat de rechten en plichten zijn van de werkgever en haar werknemers. In deze samenvatting is kort weergegeven wat het reglement inhoudt en wordt verwezen naar het officiële pensioenreglement. Aan deze samenvatting kunnen derhalve geen rechten worden ontleend. De rechten van de werknemers volgen uitsluitend uit het officiële pensioenreglement.*

# **PENSIOENREGLEMENT**

**InlegGericht Pensioen**

**Signbedrijven aangesloten bij de VSBN**

te

**Nieuw Vennep**

**1 oktober 2011**

## **INHOUDSOPGAVE**

### **Hoofdstuk 1.**

#### **DEELNEMING AAN DE PENSIENREGLING**

**3**

Artikel 1 Deelneming aan de pensioenregeling

3

Artikel 2 Start en einde deelneming

3

### **Hoofdstuk 2.**

#### **DE OPBOUW VAN HET PENSIEN**

**4**

Artikel 3 De basis voor de pensioenopbouw

4

### **Hoofdstuk 3.**

#### **DE SOORTEN PENSIEN BINNEN DE REGELING**

**7**

Artikel 4 Pensioenen binnen de regeling

7

Artikel 5 Ouderdomspensioen

7

Artikel 6 Partnerpensioen

7

Artikel 7 Wezenpensioen

9

### **Hoofdstuk 4.**

#### **GEBEURTENISSEN DIE INVLOED HEBBEN OP DE HOOGTE VAN HET PENSIEN**

**11**

Artikel 8 Beëindiging deelneming aan de pensioenregeling vóór de pensioendatum

11

Artikel 9 Waardeoverdracht

11

Artikel 10 Afkoop

12

Artikel 11 Beschikbare premie bij arbeidsongeschiktheid

13

Artikel 12 Scheiding

15

### **Hoofdstuk 5.**

#### **KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ BEËINDIGING VAN DE DEELNEMING EN BIJ PENSIONERING**

**17**

Artikel 13 Keuzemogelijkheden bij beëindiging van de deelneming en bij pensionering

17

Artikel 14 Vervroegen van het volledige ouderdomspensioen

17

Artikel 15 Uitstellen van het volledige ouderdomspensioen

17

Artikel 16 Vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen

18

Artikel 17 Uitrustil partnerpensioen in ouderdomspensioen

18

Artikel 18 Uitrustil ouderdomspensioen in partnerpensioen

19

Artikel 19 Hoog-laagregeling

19

Artikel 20 Aankoop van een stijgend ouderdomspensioen

20

Artikel 21 Aankoop van pensioen bij een andere pensioenuitvoerder

20

### **Hoofdstuk 6.**

#### **MET PENSIEN 21**

Artikel 22 Pensioenuitkering

21

### **Hoofdstuk 7.**

#### **KOSTEN, FINANCIERING EN VERZEKERING VAN DE PENSIENREGLING**

**22**

Artikel 23 Pensioenverzekering

22

Artikel 24 Kosten en financiering van de pensioenregeling

22

### **Hoofdstuk 8.**

#### **ALGEMENE BEPALINGEN**

**23**

Artikel 25 Informatieverplichtingen

23

Artikel 26 Onvoorziene gevallen

23

Artikel 27 Wijziging van de pensioenovereenkomst en/of verlaging van de premiebetaling of beperking van de pensioenuitkering

24

Artikel 28 Afkoopverbod

24

Artikel 29 Klachten en geschillen

24

Artikel 30 Slotbepaling 24

### **Begripsomschrijvingen**

**25**

# Hoofdstuk 1. DEELNEMING AAN DE PENSIOENREGELING

## **Artikel 1 Deelneming aan de pensioenregeling**

### **1.1 Voor wie geldt deze pensioenregeling?**

Deze pensioenregeling geldt voor alle werknemers van 21 jaar of ouder die een arbeidsovereenkomst hebben met een looptijd van ten minste twee maanden.

## **Artikel 2 Start en einde deelneming**

### **2.1 Wanneer begint de deelneming aan de pensioenregeling?**

De deelneming aan de pensioenregeling begint zodra de werknemer aan de in artikel 1 lid 1 gestelde voorwaarden voldoet, maar niet eerder dan de datum waarop dit reglement in werking treedt.

### **2.2 Wanneer eindigt de deelneming aan de pensioenregeling?**

De deelneming aan de pensioenregeling eindigt:

- bij overlijden van de deelnemer;
- op de pensioendatum of de eerdere datum waarop het ouderdomspensioen volledig ingaat;
- bij beëindiging van de dienstbetrekking voordat de pensioendatum is bereikt, anders dan om reden van arbeidsongeschiktheid;
- bij beëindiging van de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 11, als op dat moment geen dienstbetrekking meer bestaat tussen de deelnemer en de werkgever.

## Hoofdstuk 2. DE OPBOUW VAN HET PENSOEN

### Artikel 3 De basis voor de pensioenopbouw

#### 3.1 Waarop heeft de deelnemer aanspraak?

De deelnemer heeft aanspraak op een jaarlijks beschikbare premie.

#### 3.2 Waarvoor wordt de beschikbare premie aangewend?

Met de beschikbare premie wordt een beleggingstegoed gevormd.

Aan het beleggingstegoed van de deelnemer worden onttrokken:

- de variabele kosten;
- de risicopremie voor de verzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid;
- de risicopremie(s) voor de verzekering van partner- en/of wezenpensioen.

Het beleggingstegoed kan uitsluitend worden gebruikt voor de aankoop van pensioen volgens deze pensioenregeling.

#### 3.3 Hoe wordt de beschikbare premie vastgesteld?

De beschikbare premie bedraagt een percentage van de pensioengrondslag per jaar. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris van de deelnemer, verminderd met de franchise.

#### 3.4 Hoe hoog is het pensioengevend salaris?

Het pensioengevend salaris is gelijk aan twaalf maal het bruto maandsalaris, vermeerderd met de bruto vakantietoeslag.

Voor de deelnemer die arbeidsongeschikt is en die nog niet in aanmerking komt voor premievrijstelling als bedoeld in artikel 11, wordt het pensioengevend salaris gebaseerd op het salaris dat de deelnemer genoot op het moment vlak vóór arbeidsongeschikt worden, vermeerderd met de algemene (CAO-) loonstijging(en) binnen de onderneming van de werkgever.

#### 3.5 Wat is de franchise?

Vanaf de 65-jarige leeftijd verstrekt de overheid een AOW-uitkering. Over een gedeelte van het inkomen hoeft daarom geen pensioen te worden opgebouwd. Het deel van het inkomen waarover geen pensioenopbouw plaatsvindt, wordt franchise genoemd.

#### 3.6 Hoe hoog is de franchise?

De franchise is op het moment van inwerkingtreding van deze pensioenregeling gelijk aan 10/7 maal de AOW-uitkering voor gehuwde personen zonder toeslag, vermeerderd met de vakantietoeslag. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast en blijft gedurende het jaar onveranderd. De franchise zal nooit minder bedragen dan het op grond van de fiscale regelgeving verplicht te hanteren minimumbedrag.

#### 3.7 Wat is de pensioengrondslag bij een deeltijd dienstbetrekking?

Voor de vaststelling van de pensioengrondslag van de deelnemer met een deeltijd dienstbetrekking wordt het pensioengevend salaris herleid naar een pensioengevend salaris op basis van een voltijd dienstbetrekking.

#### 3.8 Wanneer wordt de pensioengrondslag vastgesteld?

De pensioengrondslag wordt vastgesteld zodra de deelneming aan de pensioenregeling begint en vervolgens jaarlijks per 1 januari op basis van de door de werkgever verstrekte hoogte van het pensioengevend salaris. De pensioengrondslag blijft gedurende het jaar onveranderd, behalve bij een verlaging van het pensioengevend salaris gedurende het kalenderjaar.

### 3.9 Wat is de hoogte van de jaarlijks beschikbare premie?

De jaarlijks beschikbare premie wordt vastgesteld zodra de deelneming aan de pensioenregeling begint en vervolgens jaarlijks per 1 januari, op basis van de volgende tabel:

Leeftijd deelnemer	Jaarlijks beschikbare premie (percentage van de pensioengrondslag)
21 tot en met 24 jaar	5,53
25 tot en met 29 jaar	6,44
30 tot en met 34 jaar	7,49
35 tot en met 39 jaar	8,75
40 tot en met 44 jaar	10,22
45 tot en met 49 jaar	11,90
50 tot en met 54 jaar	13,93
55 tot en met 59 jaar	16,24
60 tot en met 64 jaar	19,11

Voor de deelnemer met een deeltijd dienstbetrekking wordt de jaarlijks beschikbare premie over de periode(n) dat de deelnemer in deeltijd werkzaam is vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage.

Als de deelneming aan de pensioenregeling begint of eindigt in de loop van een jaar wordt de beschikbare premie voor dat jaar naar rato vastgesteld. Hierbij geldt dat de maand waarin de deelneming aan de pensioenregeling begint volledig in aanmerking wordt genomen en dat de maand waarin de deelneming eindigt niet in aanmerking wordt genomen.

Gedurende het jaar wordt het percentage volgens bovenstaande tabel alleen opnieuw op basis van de dan bereikte leeftijd vastgesteld als er een wijziging in de verzekering plaatsvindt door wijziging in de persoonlijke gegevens van de deelnemer of als gevolg van een binnen deze pensioenregeling gemaakte keuze door de deelnemer.

### 3.10 Wat zijn de voorwaarden voor vrijwillige aanvullende premiebetaling?

#### 3.10a Per wanneer kan worden gestart met het betalen van aanvullende premie?

De deelnemer kan per de eerste dag van een maand er voor kiezen om voor eigen rekening aanvullend een premie te betalen over de pensioengrondslag en/of over variabele loonbestanddelen voor de financiering van extra ouderdomspensioen en partnerpensioen vanaf de pensioendatum. De premie bedraagt een vast bedrag tot het eindigen van de deelneming aan de pensioenregeling, met een minimum van € 25,-per maand en gemaximeerd volgens de leden 10b en 10c van dit artikel. De aanvullende premie wordt toegevoegd aan het beleggingstegoed.

#### 3.10b Hoe hoog is de aanvullende premie over de pensioengrondslag maximaal?

De maximaal aanvullende premie per de dag dat de deelnemer er voor gekozen heeft aanvullende premies te betalen bedraagt:

Leeftijd deelnemer	Aanvullende premie op jaarbasis (percentage van de pensioengrondslag)
21 tot en met 24 jaar	2,57
25 tot en met 29 jaar	3,36
30 tot en met 34 jaar	4,21
35 tot en met 39 jaar	5,45
40 tot en met 44 jaar	6,88
45 tot en met 49 jaar	8,70
50 tot en met 54 jaar	10,97
55 tot en met 59 jaar	13,96
60 tot en met 64 jaar	17,79

Voor de deelnemer met een deeltijd dienstbetrekking wordt de maximaal aanvullende premie over de periode(n) dat de deelnemer in deeltijd werkzaam is vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage.

Als de deelneming aan de pensioenregeling begint of eindigt in de loop van een jaar wordt de maximaal aanvullende premie voor dat jaar naar rato vastgesteld. Hierbij geldt dat de maand waarin de deelneming aan de pensioenregeling begint volledig in aanmerking wordt genomen en dat de maand waarin de deelneming eindigt niet in aanmerking wordt genomen.

### **3.10c Hoe hoog is de maximaal aanvullende premie over variabele loonbestanddelen?**

De deelnemer kan aanvullend een premie betalen over variabele loonbestanddelen die niet tot de pensioengrondslag behoren, maar volgens de Wet op de Loonbelasting daartoe wel in aanmerking kunnen komen. De hoogte van deze aanvullende premie wordt per de dag dat de deelnemer er voor heeft gekozen aanvullend premies te betalen vastgesteld door vermenigvuldiging van de in aanmerking komende variabele loonbestanddelen met een percentage. Dit percentage is gelijk aan de som van het voor de deelnemer geldende percentage volgens de tabellen in de leden 9 en 10b van dit artikel.

Als het pensioengevend salaris volgens lid 4 van dit artikel lager is dan de franchise, dan wordt het verschil in aanmerking genomen bij het bepalen van de maximaal aanvullend te betalen premie over de variabele loonbestanddelen.

### **3.10d Kan de aanvullende premie worden gewijzigd?**

De deelnemer kan er voor kiezen de vaste aanvullende premie per de eerste dag van een maand te verhogen of te verlagen. Hierbij geldt dat bij een verhoging de opnieuw vastgestelde vaste premie steeds moet blijven binnen het maximum dat voor de deelnemer op de dag van wijziging geldt op basis van de leden 10b en 10c van dit artikel. Bij een verlaging mag de premie niet lager worden dan de minimumpremie van € 25,- per maand.

### **3.10e Kunnen éénmalige premiestortingen gedaan worden?**

Indien de deelnemer niet jaarlijks de maximaal aanvullende premie heeft betaald, dan mag het verschil over de verstreken deelnemingsjaren worden ingehaald met (een) éénmalige premiestorting(en). Voor bepaling van de maximaal aanvullend te betalen éénmalige premiestorting(en) worden de percentages volgens de tabellen in de leden 9 en 10b van dit artikel vermenigvuldigd met 0,92. De minimale hoogte van de éénmalige premiestorting is € 300,-.

### **3.11 Wat gebeurt er met de betaalde premies?**

Alle betaalde premies en extra stortingen worden belegd op basis van 'pensioengericht beleggen' zoals omschreven in de verzekeringsvoorwaarden.

## Hoofdstuk 3. DE SOORTEN PENSIOEN BINNEN DE REGELING

### Artikel 4 Pensioenen binnen de regeling

#### 4.1 In welke pensioenen voorziet de pensioenregeling?

De pensioenregeling voorziet, met inachtneming van de bepalingen in dit reglement, in:

- ouderdomspensioen
- partnerpensioen
- wezenpensioen

### Artikel 5 Ouderdomspensioen

#### 5.1 Wat is het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen is de levenslange uitkering die de (gewezen) deelnemer ontvangt vanaf de pensioendatum.

#### 5.2 Wanneer begint en wanneer eindigt het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum. Dit is de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt. Het wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

#### 5.3 Hoe hoog is het ouderdomspensioen?

De hoogte van het ouderdomspensioen wordt bepaald door de hoogte van het beleggingstegoed dat op de pensioendatum voor de aankoop van pensioen beschikbaar komt en de op dat moment daarvoor geldende rentestand en tarieven.

#### 5.4 Wat is de maximale hoogte van het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen, vermeerderd met de volgens de Wet op de loonbelasting daarbij in aanmerking te nemen AOW-uitkering, kan op het tijdstip van ingang niet meer bedragen dan het loon dat op grond van de Wet op de loonbelasting als pensioengevend mag worden aangemerkt. In geval het aan te kopen ouderdomspensioen deze begrenzing overschrijdt, wordt het meerdere door Interpolis afgekocht en onder vermindering van de wettelijk opgelegde inhoudingen uitgekeerd aan de (gewezen) deelnemer.

### Artikel 6 Partnerpensioen

#### 6.1 Wat is het partnerpensioen?

Het partnerpensioen is een uitkering die de partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ontvangt na het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

#### 6.2 Wie kan voor partnerpensioen in aanmerking komen?

Voor het partnerpensioen kan in aanmerking komen degene met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde:

- gehuwd is of een geregistreerd partnerschap is aangegaan;
- samenwoont, mits:
  - de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner beiden ongehuwd zijn en geen geregistreerd partnerschap zijn aangegaan met een derde;
  - de partner geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
  - de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner gedurende ten minste een half jaar aantoonbaar een gezamenlijke huishouding voeren en ten overstaan van een notaris een samenlevingsovereenkomst hebben getekend.

### **6.3 Hoe wordt het partnerpensioen verzekerd?**

Het partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer is op risicobasis naar keuze van de deelnemer verzekerd. De risicopremie wordt maandelijks in mindering gebracht op het beleggingstegoed.

### **6.4 Hoe kan de deelnemer afzien van partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer?**

De deelnemer wordt bij het begin van de deelneming aan de pensioenregeling geacht te hebben gekozen voor verzekering van het partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer als de deelnemer op dat tijdstip een partner heeft, tenzij de deelnemer Interpolis schriftelijk heeft verzocht dat partnerpensioen niet te verzekeren.

Voor de deelnemer wordt bij het huwen, het aangaan van een geregistreerd partnerschap of gaan samenwonen gedurende de deelneming aan de pensioenregeling het partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer verzekerd, tenzij de deelnemer op dat tijdstip afziet van verzekering van dat partnerpensioen, door een door de deelnemer en partner ondertekende afstandsverklaring.

De deelnemer waarvoor een partnerpensioen is verzekerd, kan afzien van verzekering van het partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer, door een door de deelnemer en partner ondertekende afstandsverklaring.

Indien is afgezien van een partnerpensioen kan de deelnemer met partner er voor kiezen dat bij zijn overlijden, 90% of 110% van het tot dat tijdstip opgebouwde beleggingstegoed beschikbaar komt. Indien de deelnemer kiest voor 110%, dan geldt 110% voor de eerste helft van de looptijd van de verzekering plus één maand. Na deze periode wordt bij overlijden 100% van het beleggingstegoed uitgekeerd. Het beschikbare kapitaal kan uitsluitend worden gebruikt voor de aankoop van een partnerpensioen.

De deelnemer met partner die heeft afgezien van een partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer kan gedurende de deelname aan deze pensioenregeling per de eerste dag van een maand alsnog kiezen voor verzekering van dat partnerpensioen. In dat geval kan Interpolis van de deelnemer medische waarborgen verlangen.

### **6.5 Hoe hoog is het partnerpensioen?**

#### **6.5a Bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum?**

De hoogte van het partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer is gelijk aan een percentage van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag. Dit percentage wordt als volgt berekend: 1,225 procent maal het aantal deelnemingsjaren. Voor de deelnemer met een deeltijd dienstbetrekking wordt het aantal deelnemingsjaren vermenigvuldigd met het over deze jaren geldende gemiddelde deeltijdpercentage. Hierbij wordt ervan uitgegaan dat het laatstelijk vastgestelde deeltijdpercentage ongewijzigd blijft tot de pensioendatum.

Op dit partnerpensioen wordt na ingang geen toeslag verleend.

#### **6.5b Bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum?**

De hoogte van het partnerpensioen ingaande bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum wordt bepaald door de hoogte van het beleggingstegoed dat -met inachtneming van artikel 8 lid 1- bij overlijden van de gewezen deelnemer beschikbaar komt en de op dat moment daarvoor geldende rentestand en tarieven.

#### **6.5c Bij overlijden van de gepensioneerde?**

Bij overlijden van de gepensioneerde is het partnerpensioen gelijk aan 70% van het ingegane ouderdompensioen, tenzij de gepensioneerde op de pensioendatum gebruik heeft gemaakt van het recht op (gehele of gedeeltelijke) uitruil volgens artikel 17.

#### **6.5d Bij overlijden tijdens onbetaald verlof?**

De hoogte van het partnerpensioen blijft tijdens de opname van onbetaald verlof voor een periode van maximaal 18 maanden ongewijzigd in stand. De deelnemer blijft gehouden de eventuele deelnemersbijdrage te voldoen alsof hij

geen onbetaald verlof zou hebben genoten.

## **6.6 Wanneer begint en wanneer eindigt het partnerpensioen?**

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de partner overlijdt.

## **6.7 Wat is de maximale hoogte van het partnerpensioen?**

Het partnerpensioen, vermeerderd met de volgens de Wet op de loonbelasting daarbij in aanmerking te nemen AOW-uitkering, kan op het tijdstip van ingang niet meer bedragen dan 70% van het loon dat op grond van de Wet op de loonbelasting als pensioengevend loon mag worden aangemerkt. In geval het aan te kopen partnerpensioen deze begrenzing overschrijdt, wordt het meerdere door Interpolis afgekocht en onder vermindering van de wettelijk opgelegde inhoudingen uitgekeerd aan de partner van de gewezen deelnemer.

## **6.8 Kan het partnerpensioen bij ingang worden afgekocht?**

Als het partnerpensioen bij ingang lager is dan het wettelijke afkoopbedrag heeft Interpolis het recht dit partnerpensioen af te kopen. Als Interpolis gebruik wil maken van dit recht op afkoop, informeert Interpolis de partner daarover binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat over tot uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

# **Artikel 7 Wezenpensioen**

## **7.1 Wat is het wezenpensioen?**

Het wezenpensioen is een uitkering die de kinderen van de (gewezen) deelnemer ontvangen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer.

## **7.2 Wie komt voor wezenpensioen in aanmerking?**

Voor het wezenpensioen komen in aanmerking de kinderen jonger dan 18 jaar, mits deze bij Interpolis voor de verzekering van het wezenpensioen zijn aangemeld.

## **7.3 Hoe wordt het wezenpensioen verzekerd?**

Het wezenpensioen is naar keuze van de deelnemer op risicobasis verzekerd. De risicopremie wordt maandelijks in mindering gebracht op het beleggingstegoed.

## **7.4 Wanneer begint en wanneer eindigt het wezenpensioen?**

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt. Voor een kind dat wordt geboren binnen 307 dagen na het overlijden van de deelnemer, gaat het wezenpensioen in op de eerste dag van de maand waarin het kind wordt geboren. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt of tot de eerste dag van de maand van diens eerder overlijden.

## **7.5 Hoe hoog is het wezenpensioen:**

### **7.5a Bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum?**

De hoogte van het wezenpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer is gelijk aan een percentage van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag. Dit percentage wordt als volgt berekend: 0,245 procent maal het aantal deelnemingsjaren. Voor de deelnemer met een deeltijd dienstbetrekking wordt het aantal deelnemingsjaren verminderd met het over deze jaren geldende gemiddelde deeltijdpercentage. Hierbij wordt ervan uitgegaan dat het laatstelijk vastgestelde deeltijdpercentage ongewijzigd blijft tot de pensioendatum.

Op dit wezenpensioen wordt na ingang geen toeslag verleend.

### **7.5b Bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum?**

De hoogte van het wezenpensioen ingaande bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum wordt bepaald door de hoogte van het beleggingstegoed dat -met inachtneming van artikel 8 lid 1- bij overlijden van de gewezen deelnemer tot uitkering komt en de op dat moment daarvoor geldende rentestand en tarieven.

### **7.5c Bij overlijden van de gepensioneerde?**

Er is geen recht op wezenpensioen bij overlijden van de gepensioneerde.

### **7.6 Wat is de maximale hoogte van het wezenpensioen?**

Het wezenpensioen zal inclusief de volgens de Wet op de loonbelasting daarbij in aanmerking te nemen AOW-uitkering niet meer bedragen dan 14% van het loon dat op grond van de Wet op de loonbelasting als pensioengevend loon mag worden aangemerkt. Voor een kind dat ouderloos is, wordt dit percentage voor toepassing van deze begrenzing verdubbeld.

## Hoofdstuk 4. GEBEURTENISSEN DIE INVLOED HEBBEN OP DE HOOGTE VAN HET PENSIOEN

### Artikel 8 Beëindiging deelneming aan de pensioenregeling vóór de pensioendatum

#### 8.1 Wat gebeurt er bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum?

Nadat de deelneming aan de pensioenregeling is geëindigd worden geen premies meer beschikbaar gesteld. De pensioenverzekering wordt premievrij gemaakt volgens de verzekeringsvoorwaarden. Op de pensioendatum komt het beleggingstegoed beschikbaar voor de aankoop van ouderdoms- en partnerpensioen, tenzij de gewezen deelnemer eerder overlijdt.

Als de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum overlijdt, komt 90% van het op dat tijdstip opgebouwde beleggingstegoed beschikbaar voor de aankoop van een partner-en/of wezenpensioen, mits op de laatste dag vóór beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling een partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer was verzekerd of een percentage van het beleggingstegoed bij overlijden beschikbaar zou komen. De hoogte van dat partner-en/of wezenpensioen is afhankelijk van de hoogte van het beleggingstegoed en de op dat moment geldende rentestand en tarieven. In geval bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum geen partner en/of kinderen aanwezig zijn, wordt het kapitaal uitgekeerd aan de werkgever.

De gewezen deelnemer kan er éénmalig voor kiezen dat bij zijn overlijden 0% van het beleggingstegoed beschikbaar komt. Deze keuze dient binnen drie maanden na beëindiging van de deelneming bij Interpolis schriftelijk te worden ingediend. De partner van de gewezen deelnemer dient met deze keuze schriftelijk in te stemmen.

Bij overlijden vóór de pensioendatum van de gewezen deelnemer voor wie op de laatste dag vóór beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling geen partnerpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer was verzekerd of 0% van het beleggingstegoed bij overlijden beschikbaar zou komen, komt geen kapitaal beschikbaar.

De gewezen deelnemer die aansluitend na beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet, behoudt ten behoeve van zijn partner gedurende de periode dat hij de uitkering ontvangt, aanspraak op partnerpensioen. De hoogte van het partnerpensioen wordt vastgesteld alsof het partnerpensioen op opbouwbasis zou zijn verzekerd.

#### 8.2 Welke andere mogelijkheden zijn er?

Onder bepaalde voorwaarden kan bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling het beleggingstegoed:

- worden overgedragen (zie artikel 9);
- worden afgekocht (zie artikel 10).

### Artikel 9 Waardeoverdracht

#### 9.1 Wat is uitgaande waardeoverdracht?

Uitgaande waardeoverdracht houdt in dat de deelnemer een afkoopsom ter waarde van zijn bij zijn vorige pensioenuitvoerder opgebouwde pensioenaanspraken meeneemt naar de pensioenuitvoerder van zijn nieuwe werkgever. De nieuwe pensioenuitvoerder vertaalt de overdrachtswaarde in extra pensioenaanspraken volgens de regels die daarvoor gelden in de nieuwe regeling.

#### 9.2 Wanneer vindt uitgaande waardeoverdracht plaats?

Uitgaande waardeoverdracht vindt plaats op verzoek van de gewezen deelnemer die deelnemer wordt in de pensioenregeling van een nieuwe werkgever. Het verzoek wordt ingediend bij de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. De waardeoverdracht wordt uitgevoerd volgens de wettelijk vastgestelde rekenregels en procedures.

### **9.3 Wat is inkomende waardeoverdracht?**

Inkomende waardeoverdracht houdt in dat de deelnemer de waarde van de bij zijn vorige pensioenuitvoerder opgebouwde pensioenaanspraken overdraagt aan Interpolis. Daarbij wordt de overdrachtswaarde toegevoegd aan het beleggingstegoed.

Op schriftelijk verzoek van de deelnemer kunnen na waardeoverdracht de in de vorige pensioenregeling van de deelnemer voor hem in aanmerking genomen deelnemingsjaren worden aangemerkt als deelnemingsjaren in de zin van dit reglement. Als dit tot gevolg heeft dat de werkgever aan Interpolis een extra premie is verschuldigd, worden de extra deelnemingsjaren pas toegekend en kan de deelnemer hier pas rechten aan ontlene nadat de werkgever deze premie heeft voldaan aan Interpolis.

Voor zover dit het gevolg is van inkomende waardeoverdracht geldt niet de maximale hoogte van de pensioenen als omschreven in artikel 5 lid 4, artikel 6 lid 7 en artikel 7 lid 6.

### **9.4 Moet de partner instemmen met waardeoverdracht?**

Als in de inkomende overdrachtswaarde een waarde is begrepen in verband met een opgebouwd recht op partnerpensioen dient de partner die daarvoor in aanmerking komt schriftelijk met de overdracht in te stemmen.

## **Artikel 10 Afkoop**

### **10.1 Wat is afkoop?**

Bij afkoop van pensioen wordt de waarde van de pensioenverzekering uitgekeerd als geldsom ineens. Met de uitbetaling van die geldsom koopt Interpolis de verplichtingen die voortvloeien uit deze pensioenregeling af.

### **10.2 Wanneer heeft Interpolis het recht om pensioenaanspraken af te kopen?**

#### **10.2a Afkoop bij einde deelneming aan de pensioenregeling**

Als het ouderdomspensioen op het tijdstip van beëindiging van de deelneming lager is dan het wettelijk afkoopbedrag, heeft Interpolis het recht om op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming dit ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer af te kopen. Dit recht heeft Interpolis niet als de gewezen deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming aan Interpolis heeft gemeld dat hij een procedure tot waardeoverdracht is gestart. Als Interpolis gebruik wil maken van het recht op afkoop wordt de gewezen deelnemer hierover binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging van de deelneming geïnformeerd en wordt de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden uitbetaald.

Als de pensioendatum ligt vóór het verstrijken van de hiervoor bedoelde termijn van twee jaar, heeft Interpolis het recht om bij de ingang van het ouderdomspensioen een aanspraak op ouderdomspensioen en eventuele andere aanspraken ten behoeve van de gewezen deelnemer of zijn nabestaanden af te kopen, als de uitkering van het ouderdomspensioen op de pensioendatum minder bedraagt dan het wettelijk afkoopbedrag. Als Interpolis gebruik wil maken van het recht om de pensioenaanspraken af te kopen, wordt de gepensioneerde binnen zes maanden na de ingang van het pensioen hierover geïnformeerd en wordt de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden uitbetaald.

De afkoopsom wordt uitbetaald aan de gewezen deelnemer, met uitzondering van het bijzonder partnerpensioen, dat ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner.

#### **10.2b Afkoop fiscaal bovenmatig pensioen**

Interpolis heeft het recht om het deel van de pensioenaanspraken dat op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan de pensioendatum of aan het tijdstip waarop de (gewezen) deelnemer ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn, uitgaat boven de maximale fiscale grenzen af te kopen. Het afgekochte deel wordt in dat geval onder inhouding van belasting uitgekeerd aan de deelnemer of zijn partner.

Behalve in de hierboven genoemde gevallen kunnen de aanspraken op pensioenen niet worden afgekocht.

Verder kunnen de aanspraken op pensioenen niet worden vervreemd of prijsgegeven en evenmin formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen, anders dan in de gevallen bij of krachtens de Pensioenwet bepaald.

## **Artikel 11 Beschikbare premie bij arbeidsongeschiktheid**

### **11.1a Voor wie geldt dit artikel?**

Dit artikel is van toepassing op de deelnemer die bij aanvang deelneming volledig arbeidsgeschikt is. Voor de deelnemer die bij aanvang deelneming gedeeltelijk arbeidsgeschikt is, heeft dit artikel uitsluitend betrekking op het arbeidsgeschikte deel.

### **11.1b Wat gebeurt er met de premiebetaling bij het ontstaan van volledige arbeidsongeschiktheid?**

Als de deelnemer volledig arbeidsongeschikt wordt en een WIA-of een WAO-uitkering ontvangt, dan wordt de premiebetaling door Interpolis voortgezet met inachtneming van het bepaalde in dit artikel. De deelnemer heeft recht op verdere premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid op voorwaarde dat de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na aanvang van de deelneming.

### **11.1c Wat gebeurt er met de premiebetaling bij het ontstaan van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid?**

Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt en een WIA-of een WAO-uitkering ontvangt, dan kunnen twee situaties worden onderscheiden:

1 De deelnemer behoudt een dienstbetrekking bij de werkgever  
De verdere premiebetaling wordt gesplitst in twee delen. Voor het deel dat de deelnemer een dienstbetrekking behoudt, wordt de premiebetaling voortgezet op dezelfde wijze als voor een deelnemer die niet arbeidsongeschikt is. Bij deze voortzetting wordt vanaf de datum aanvang van de WIA-of WAO-uitkering uitgegaan van het pensioengevend salaris dat nog uit de dienstbetrekking wordt genoten en van een lager deeltijdpercentage. Het deeltijdpercentage dat gold op de dag vóór aanvang van de WIA-of WAO-uitkering wordt vanaf aanvang van de WIA-of WAO-uitkering evenredig verlaagd met het voortzettingspercentage. Om pensioenverlies te voorkomen wordt voor het arbeidsongeschikte deel de premiebetaling voortgezet met inachtneming van het bepaalde in dit artikel.

2 De werknemer beëindigt zijn dienstbetrekking met de werkgever  
In het geval dat de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt en de dienstbetrekking met de werkgever wordt beëindigd, wordt om pensioenverlies te voorkomen voor het arbeidsongeschikte deel de premiebetaling voortgezet met inachtneming van het bepaalde in dit artikel.

In beide situaties heeft de deelnemer recht op deze voortgezette premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid op voorwaarde dat de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na aanvang van de deelneming aan deze pensioenregeling. Over reeds bestaande arbeidsongeschiktheid bij aanvang van de deelneming vindt dus géén voortgezette premiebetaling plaats.

Als de deelnemer bij aanvang van de deelneming reeds gedeeltelijk arbeidsongeschikt was, geldt het bovenstaande slechts voor de vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid na aanvang van de deelneming.

### **11.2 Wanneer gaat de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid in?**

De premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid gaat in per de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer een WIA-uitkering ontvangt, maar niet eerder dan 104 weken na de eerste ziektedag.

### **11.3 De hoogte van de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid**

De premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid wordt berekend over de laatst vastgestelde beschikbare premie vóór aanvang van de (vermeerdering van de) WIA-uitkering of de vermeerdering van de WAO-uitkering, exclusief de in die beschikbare premie begrepen risicopremie voor vrijstelling van premiebetaling Dit gebeurt door de beschikbare premie te vermenigvuldigen met een voortzettingspercentage dat is gerelateerd aan de mate van arbeidsongeschiktheid zoals die door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) wordt vastgesteld.

Deze voortzettingspercentages zijn weergegeven in de onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid in procenten    Voortzettingspercentage

Minder dan 35	0
35 tot 45	40
45 tot 55	50
55 tot 65	60
65 tot 80	72,5
80 of meer	100

Voor de deelnemer die bij aanvang van de deelneming reeds gedeeltelijk arbeidsongeschikt was, wordt de mate van arbeidsongeschiktheid verminderd met de mate van arbeidsongeschiktheid bij aanvang van de deelneming.

Indien het feitelijk uitkeringspercentage van de WIA of WAO lager is dan het percentage dat behoort bij de mate van arbeidsongeschiktheid, dan vindt voortzetting van de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid plaats overeenkomstig dit lagere percentage.

De verhoging van het percentage beschikbare premie door toename van de leeftijd van de deelnemer volgens de tabellen in artikel 3 lid 9 en artikel 3 lid 10b is meeverzekerd in de door Interpolis voort te zetten premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Voor éénmalige premiestortingen als bedoeld in artikel 3 lid 10e is voortzetting van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid niet meeverzekerd.

#### **11.4 Wat zijn de gevolgen van vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid?**

##### **11.4a Als de dienstbetrekking van de deelnemer na het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid is voortgezet?**

Als de dienstbetrekking van de deelnemer na het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid is voortgezet, dan wordt de premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer meer arbeidsongeschikt wordt, aangepast aan het voortzettingspercentage dat hoort bij het nieuwe percentage arbeidsongeschiktheid. Reeds bestaande gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid op het moment waarop de deelneming is aangevangen, maakt geen deel uit van dit voortzettingspercentage. Voor het bepalen van de grondslag voor de voortgezette premiebetaling wordt aangesloten bij de laatstgeldende beschikbare premie vóór vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid, exclusief de in die beschikbare premie begrepen risicopremie voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

##### **11.4b Als de dienstbetrekking van de deelnemer na het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid is beëindigd?**

Als de dienstbetrekking van de deelnemer na het ontstaan van de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is beëindigd, dan leidt vermeerdering van arbeidsongeschiktheid niet tot een verhoging van de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid.

Er vindt wel een verhoging van de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid na beëindiging van de dienstbetrekking plaats als de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid als gevolg van een afname van de arbeidsongeschiktheid na beëindiging van de dienstbetrekking is verlaagd, en daarna sprake is van een vermeerdering van arbeidsongeschiktheid. Het voortzettingspercentage wordt echter nooit hoger dan gold op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking. Verder geldt als voorwaarde dat de toename van de arbeidsongeschiktheid voortvloeit uit dezelfde oorzaak als de oorzaak waarvoor de deelnemer bij beëindiging van de dienstbetrekking arbeidsongeschikt was en binnen vijf jaar na beëindiging van de dienstbetrekking plaatsvindt.

#### **11.5 Wat zijn de gevolgen van vermindering van de arbeidsongeschiktheid voor de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid?**

Een vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid leidt tot verlaging of beëindiging van de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid per de eerste van de maand waarin de vermindering van kracht is. Voor het bepalen van de voort te zetten premiebetaling wordt de oorspronkelijk volgens lid 3 van dit artikel voortgezette premiebetaling

vermenigvuldigd met de factor  $x/y$ . Hierbij is  $x$  gelijk aan het nieuwe voortzettingspercentage en  $y$  gelijk aan het oude voortzettingspercentage uit de in lid 3 van dit artikel opgenomen tabel.

## **11.6 In welke gevallen bestaat er geen recht op premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid?**

In een aantal gevallen, zoals arbeidsongeschiktheid als gevolg van opzet of bewuste roekeloosheid van de deelnemer of als gevolg van burgeroorlogen en munitie, bestaat er geen recht op premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid. De gehele opsomming is opgenomen in een bijlage bij de uitvoeringsovereenkomst.

## **Artikel 12 Scheiding**

### **12.1 Op welk partnerpensioen behoudt de partner aanspraak na scheiding?**

Voor toepassing van dit lid wordt onder scheiding verstaan echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden of vermissing en beëindiging van een partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden. Omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk of omzetting van een partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden in een huwelijk of in een geregistreerd partnerschap is geen scheiding in de zin van dit lid.

Bij scheiding behoudt de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer aanspraak op een premievrij partnerpensioen. De hoogte van dit premievrij partnerpensioen is gelijk aan het partnerpensioen waarop recht zou bestaan als de deelneming zou zijn geëindigd anders door overlijden of pensionering. Ingeval de deelneming reeds is geëindigd, is het premievrij partnerpensioen gelijk aan het premievrij partnerpensioen waarop recht is ontstaan bij het beëindigen van de deelneming. Ingeval de scheiding plaatsvindt op of na de pensioendatum is het premievrij partnerpensioen gelijk aan het partnerpensioen dat op de pensioendatum met het beleggingstegoed ten behoeve van de gewezen partner is gefinancierd.

Van het in de vorige alinea bepaalde kan worden afgeweken indien de (gewezen) partners bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst anders overeenkomen. Die overeenkomst is slechts geldig indien er een verklaring van Interpolis aan is gehecht dat deze bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

### **12.2 Kan het partnerpensioen bij scheiding worden afgekocht?**

Als de op grond van lid 1 van dit artikel aan de gewezen partner toekomende aanspraak op een premievrij partnerpensioen lager is dan het wettelijk afkoopbedrag, heeft Interpolis het recht deze aanspraak af te kopen. Als Interpolis gebruik wil maken van dit recht, informeert deze de gewezen partner hierover binnen zes maanden na de melding van de scheiding en gaat deze over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

### **12.3 Op welk ouderdompensioen behoudt de partner aanspraak na scheiding?**

Voor toepassing van dit lid wordt onder scheiding verstaan echtscheiding, scheiding van tafel en bed en beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden of vermissing.

Bij scheiding behoudt de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op uitbetaling van de helft van het ouderdompensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. Dit recht op uitbetaling ontstaat jegens Interpolis, mits binnen twee jaar na de scheiding aan Interpolis van die scheiding melding is gedaan middels het daartoe bestemde formulier als bedoeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

Van het in de vorige alinea bepaalde kan worden afgeweken indien de (gewezen) partners bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst anders overeenkomen.

### **12.4 Welke datum geldt als datum van scheiding?**

Als datum van echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed en beëindiging van het geregistreerd partnerschap geldt de datum waarop de beschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand.

Als datum van scheiding van tafel en bed geldt de datum waarop de beschikking is ingeschreven in het huwelijksgoederenregister.

Als datum waarop de partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden geacht wordt te zijn beëindigd, geldt de datum die is vermeld op het door beide partijen ondertekende schriftelijke stuk waarmee het einde van de periode van samenwonen aan Interpolis is medegedeeld dan wel bij het ontbreken van dit schriftelijke stuk, de datum met ingang waarvan in het Bevolkingsregister is geregistreerd dat de twee ongehuwd samenwonenden niet langer op één adres wonen.

## Hoofdstuk 5. KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ BEËINDIGING VAN DE DEELNEMING EN BIJ PENSIONERING

### Artikel 13 Keuzemogelijkheden bij beëindiging van de deelneming en bij pensionering

#### 13.1 Welke keuzemogelijkheden heeft de (gewezen) deelnemer?

De (gewezen) deelnemer heeft de volgende keuzemogelijkheden:

- vervroegen of uitstellen van het volledige ouderdomspensioen
- vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen
- uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen
- uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen
- gebruikmaken van de hoog-laagregeling
- aankoop van een stijgend ouderdomspensioen
- aankoop van pensioen bij een andere instelling

#### 13.2 Hoe maakt de deelnemer zijn keuzes kenbaar?

Als de (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de keuzemogelijkheden bij pensionering dient hij uiterlijk zeven maanden voor de gewenste ingangsdatum van zijn pensioen, doch bij uitstel uiterlijk zeven maanden voor de pensioendatum, een schriftelijk verzoek in bij Interpolis via de werkgever. De gewezen deelnemer dient het verzoek rechtstreeks in bij Interpolis.

De (gewezen) deelnemer die bij beëindiging van de deelneming gebruik wil maken van de keuzemogelijkheid 'uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen', dient de keuze daartoe uiterlijk één maand na beëindiging van de deelneming schriftelijk in bij Interpolis.

#### 13.3 Kunnen gemaakte keuzes worden gewijzigd?

Als de (gewezen) deelnemer eenmaal gebruik heeft gemaakt van een keuzemogelijkheid binnen dit pensioenreglement en hij wil deze keuze op een later moment wijzigen, dan is dat mogelijk mits dit past binnen de eventueel aan de keuzemogelijkheid gekoppelde termijn. Interpolis heeft het recht om bij wijziging van gemaakte keuzes waarborgen te vragen met betrekking tot de gezondheidstoestand van de (gewezen) deelnemer.

### Artikel 14 Vervroegen van het volledige ouderdomspensioen

#### 14.1 Tot wanneer kan het ouderdomspensioen worden vervroegd?

De (gewezen) deelnemer kan, op zijn vroegst vanaf de 55-jarige leeftijd, het ouderdomspensioen eerder dan de pensioendatum laten ingaan indien hij op dat moment stopt met werken.

#### 14.2 Welk deel van het ouderdomspensioen kan niet worden vervroegd?

Indien er sprake is van gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, dan kan het ouderdomspensioen niet worden vervroegd voor dat deel dat vrijgesteld is van premiebetaling.

#### 14.3 Wat is de basis voor de berekening van vervroegd pensioen?

De pensioenen die eerder dan de pensioendatum ingaan, worden berekend op basis van het op de vervroegde datum opgebouwde beleggingstegoed.

### Artikel 15 Uitstellen van het volledige ouderdomspensioen

#### 15.1 Wanneer kan het ouderdomspensioen worden uitgesteld?

De (gewezen) deelnemer kan het ouderdomspensioen later dan de pensioendatum laten ingaan, voor zover hij nog een dienstbetrekking heeft. Indien er sprake is van gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid kan het ouderdomspensioen niet worden uitgesteld voor dat deel dat vrijgesteld is van premiebetaling.

### **15.2 Tot welk moment kan het ouderdomspensioen worden uitgesteld?**

De ingangsdatum van het ouderdomspensioen kan worden uitgesteld tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 70-jarige leeftijd bereikt, of als dit eerder is, tot het moment dat het ouderdomspensioen inclusief de volgens de Wet op de loonbelasting daarbij in aanmerking te nemen AOW-uitkering het loon dat op grond van de Wet op de loonbelasting als pensioengevend loon mag worden aangemerkt, overstijgt.

### **15.3 Wat gebeurt er met de premiebetaling bij uitstel van de pensioendatum?**

Op de pensioendatum is de deelneming aan de pensioenregeling geëindigd. In de periode van uitstel wordt vanaf de pensioendatum geen premie meer beschikbaar gesteld. De risicoverzekering voor het partner-en wezenpensioen wordt op de pensioendatum beëindigd waardoor er geen partner-en wezenpensioen meer is verzekerd.

## **Artikel 16 Vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen**

### **16.1 Wat zijn de bepalingen die gelden bij vervroeging of uitstel van een gedeelte van het ouderdomspensioen?**

Indien een gedeelte van het ouderdomspensioen wordt vervroegd of uitgesteld, geldt voor het vervroegde of uitgestelde deel het bepaalde in artikel 14 en artikel 15. Gewezen deelnemers hebben niet het recht een gedeelte van het ouderdomspensioen te vervroegen of uit te stellen.

### **16.2 Wat gebeurt er met de premiebetaling bij vervroeging of uitstel van een gedeelte van het ouderdomspensioen?**

#### **16.2a Bij gedeeltelijke vervroeging?**

Bij gedeeltelijke vervroeging geldt dat voor het deel dat niet vervroegd wordt, de premiebetaling wordt voortgezet, waarbij wordt uitgegaan van een deeltijd dienstbetrekking. Het deel dat vervroegd wordt, wordt altijd gerelateerd aan het percentage dat de werknemer minder gaat werken.

#### **16.2b Bij gedeeltelijk uitstel?**

Bij gedeeltelijk uitstel wordt voor het deel dat uitgesteld wordt vanaf de pensioendatum geen premie beschikbaar gesteld. Het deel dat uitgesteld wordt, wordt altijd gerelateerd aan het percentage dat de werknemer blijft werken.

### **16.3 Wat is de basis voor de pensioengrondslag bij gedeeltelijke vervroeging?**

Bij het bepalen van de pensioengrondslag gedurende de periode vóór de pensioendatum waarin reeds gedeeltelijk ouderdomspensioen wordt genoten, wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris gebaseerd op het met de deelnemer overeengekomen percentage kortere arbeidsduur.

## **Artikel 17 Uitrust partnerpensioen in ouderdomspensioen**

### **17.1 Wat is uitrust van partnerpensioen in ouderdomspensioen?**

Uitrust van partnerpensioen in ouderdomspensioen is het recht van de (gewezen) deelnemer de opgebouwde waarde voor het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in een recht op ouderdomspensioen.

### **17.2 Wanneer kan uitrust van partnerpensioen plaatsvinden?**

De uitrust van partnerpensioen kan eenmalig worden uitgevoerd op de dag dat het ouderdomspensioen volledig

ingaat.

Als de (gewezen) deelnemer een partner heeft wiens rechten door deze uitruil worden verlaagd, dient deze partner met deze verlaging schriftelijk in te stemmen.

### **17.3 Welk deel van het partnerpensioen kan niet worden uitgeruild naar ouderdompensioen?**

Het partnerpensioen dat op grond van artikel 12 toekomt aan de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer, komt niet voor uitruil in aanmerking..

Voor zover dit het gevolg is van uitruil van pensioen geldt niet de maximale hoogte van het ouderdompensioen als omschreven in artikel 5 lid 4.

## **Artikel 18 Uitruil ouderdompensioen in partnerpensioen**

### **18.1 Wat is uitruil van ouderdompensioen in partnerpensioen?**

Uitruil van ouderdompensioen is het recht van de (gewezen) deelnemer om een gedeelte van de opgebouwde aanspraak op ouderdompensioen om te zetten in een aanspraak op partnerpensioen.

### **18.2 Wanneer kan uitruil van ouderdompensioen plaatsvinden?**

Uitruil van ouderdompensioen kan alleen plaatsvinden;

- bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling; en
- op de dag dat het ouderdompensioen volledig ingaat.

Uitruil van ouderdompensioen in partnerpensioen bij beëindiging van de deelneming betekent dat de deelnemer voor wie geen partnerpensioen is verzekerd, bij beëindiging van de deelneming éénmalig kan kiezen dat er bij overlijden vóór de pensioendatum 90% van het op dat tijdstip opgebouwde beleggingstegoed beschikbaar komt voor de aankoop van een partner- en/of wezenpensioen. Deze keuze dient binnen drie maanden na beëindiging van de deelneming bij Interpolis schriftelijk te worden ingediend.

Uitruil van ouderdompensioen in partnerpensioen op de dag dat het ouderdompensioen volledig ingaat betekent dat een zodanig gedeelte van de aanspraak op ouderdompensioen kan worden uitgeruild dat de aanspraak op partnerpensioen na de uitruil maximaal 70% bedraagt van de aanspraak op ouderdompensioen dat na de uitruil resteert.

### **18.3 Welk deel van het ouderdompensioen kan niet worden uitgeruild naar partnerpensioen?**

Het ouderdompensioen dat op grond van artikel 12 toekomt aan de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer, komt niet voor uitruil in aanmerking.

## **Artikel 19 Hoog-laagregeling**

### **19.1 Wat is de hoog-laagregeling?**

De (gewezen) deelnemer heeft eenmalig de mogelijkheid om te kiezen voor een ouderdompensioen waarvan de uitkeringen gedurende een bepaalde periode hoger of lager zijn dan de uitkeringen na afloop van die periode.

### **19.2 Wanneer kan gebruik worden gemaakt van de hoog-laagregeling?**

De keuzemogelijkheid hoog/laag kan eenmalig worden benut en is van toepassing op de dag dat het ouderdompensioen volledig ingaat en volgens de op dat moment door Interpolis aangeboden mogelijkheden.

### **19.3 Wat is de verhouding tussen hoog en laag?**

De hoogste uitkering mag niet meer dan 33 1/3% hoger zijn dan de laagste uitkering waarbij een bedrag van tweemaal de AOW-uitkering voor gehuwden zonder toeslag en vermeerderd met de vakantietoeslag buiten

beschouwing wordt gelaten.

Voor zover dit het gevolg is van de toepassing van de hoog-laagregeling geldt niet de maximale hoogte van het ouderdomspensioen als omschreven in artikel 5 lid 4.

## **Artikel 20 Aankoop van een stijgend ouderdomspensioen**

### **20.1 Kan de (gewezen) deelnemer een stijgend pensioen aankopen?**

Op de pensioendatum heeft de (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om het opgebouwde beleggingstegoed aan te wenden voor aankoop van een gelijkblijvend of een stijgend ouderdomspensioen. Een stijgend ouderdomspensioen stijgt jaarlijks vast, naar keuze van de (gewezen) deelnemer, met 1%, 2% of 3%, doch nooit meer dan op grond van fiscale regelgeving is toegestaan.

## **Artikel 21 Aankoop van pensioen bij een andere pensioenuitvoerder**

### **21.1 Kan de (gewezen) deelnemer het pensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder?**

Op de pensioendatum heeft de (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om het opgebouwde beleggingstegoed aan te wenden voor aankoop van pensioen bij een andere pensioenuitvoerder mits de partner instemt met de waardeoverdracht en het opgebouwde beleggingstegoed rechtstreeks wordt overgedragen aan die pensioenuitvoerder. Het verzoek tot waardeoverdracht moet uiterlijk op de pensioendatum worden ingediend bij Interpolis. Interpolis zal de waarde binnen acht weken na het verzoek hiertoe overdragen aan de andere pensioenuitvoerder, mits alle vereiste informatie inzake de waardeoverdracht is ontvangen.

## Hoofdstuk 6. MET PENSIOEN

### **Artikel 22 Pensioenuitkering**

#### **22.1 Hoe wordt het pensioen uitgekeerd?**

Alle pensioenen die uit deze pensioenregeling voortvloeien worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het einde van iedere maand.

#### **22.2 Welke inhoudingen vinden plaats op de pensioenuitkering?**

De pensioenen worden uitgekeerd onder aftrek van de wettelijke inhoudingen.

## Hoofdstuk 7.KOSTEN, FINANCIERING EN VERZEKERING VAN DE PENSIOENREGELING

### Artikel 23 Pensioenverzekering

#### 23.1 Hoe wordt de pensioenovereenkomst uitgevoerd?

Ter uitvoering van de pensioenovereenkomst die tussen werkgever en werknemer is gesloten, sluit de werkgever met Interpolis een uitvoeringsovereenkomst. De pensioenovereenkomst betreft voor het ouderdomspensioen en voor een gedeelte van het partnerpensioen een premieovereenkomst. De pensioenovereenkomst betreft voor het partner- en het wezenpensioen dat op basis van een risicoverzekering is verzekerd een uitkeringsovereenkomst. De pensioenovereenkomst is nader uitgewerkt in dit reglement.

Op grond van de verzekeringsovereenkomst wordt door de werkgever voor iedere deelnemer een uitvoeringsovereenkomst bij Interpolis afgesloten.

Op de pensioenaanspraken worden geen toeslagen verleend. Op de pensioenrechten worden alleen toeslagen verleend als dit uitdrukkelijk in dit pensioenreglement is vermeld.

#### 23.2 Welke verzekeringsvoorwaarden zijn van toepassing?

Op deze verzekering zijn de verzekeringsvoorwaarden InlegGericht Pensioen of de voorwaarden die daarvoor in de plaats treden van toepassing. Interpolis verstrekt de verzekeringnemer en de (gewezen) deelnemer hiervan een exemplaar.

### Artikel 24 Kosten en financiering van de pensioenregeling

#### 24.1 Hoe wordt de pensioenregeling gefinancierd?

Deze pensioenregeling wordt gefinancierd tegen betaling van maandelijkse premies. De maandelijkse premie is gelijk aan 1/12e deel van de jaarlijks beschikbare premie. De werkgever draagt de maandelijkse premie af aan Interpolis. Het partner- en wezenpensioen ingaande bij overlijden van de deelnemer wordt op risicobasis verzekerd.

#### 24.2 Wat is de bijdrage van de deelnemer?

De beschikbare premie komt voor rekening van de werkgever en deelnemer gezamenlijk. De verdeling van de premie naar een werkgevers- en een deelnemersdeel vindt plaats in onderling overleg tussen de werkgever en de deelnemer. De onderlinge verdeling zal plaatsvinden naar objectieve maatstaven en wordt vastgelegd in de arbeidsovereenkomst van de deelnemer.

De werkgever houdt de verplichte bijdrage, vermeerderd met de eventueel door de deelnemer voor eigen rekening betaalde aanvullende premie, in op het aan de deelnemer verschuldigde salaris in dezelfde termijnen als waarin het salaris wordt uitbetaald.

## Hoofdstuk 8. ALGEMENE BEPALINGEN

### Artikel 25 Informatieverplichting

#### 25.1 Wat is de verplichting van de (gewezen) deelnemer en de pensioengerechtigde?

De (gewezen) deelnemer en de pensioengerechtigde zijn verplicht om tijdig alle informatie te verstrekken die nodig is voor de uitvoering van dit pensioenreglement. De deelnemer verstrekt, zolang hij in dienst is bij de werkgever, deze informatie aan de werkgever; de deelnemer, die geen dienstbetrekking meer heeft met de werkgever, de gewezen deelnemer en de pensioengerechtigde verstrekken deze informatie aan Interpolis.

Geen feiten of omstandigheden mogen worden verzwegen die van belang zijn te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig weer te geven.

#### 25.2 Welke bijzondere informatieverplichtingen heeft de deelnemer bij arbeidsongeschiktheid?

De deelnemer is verplicht:

- 42 weken en 104 weken na de eerste ziektedag Interpolis direct hiervan in kennis te stellen, indien hij op dat moment nog arbeidsongeschikt is;
- alle door Interpolis nodig geoordeelde gegevens, waaronder de uitkeringsbescheiden van de WIA of de WAO binnen vier weken na ontvangst van deze bescheiden van het UWV aan Interpolis te verstrekken evenals de (samen met de) door de arbodienst vervaardigde informatie, zoals het Plan van Aanpak en re-integratieverslag. Desgevraagd dient de deelnemer daartoe het UWV, de daarbij behorende adviserende en administrerende instanties, en de arbodienst waar de werkgever bij aangesloten is, te machtigen;
- Interpolis op de hoogte te stellen van het gehele of gedeeltelijke herstel, dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van de werkzaamheden. Deze informatie dient uiterlijk binnen vier weken na het herstel dan wel hervatting te worden doorgegeven;
- Interpolis te informeren over wijzigingen in de uitkeringsverplichting krachtens de WIA of de WAO, onder overlegging van de daarop betrekking hebbende uitkeringsbescheiden van de WIA of de WAO. Deze informatie dient uiterlijk binnen vier weken na het bekend worden van de wijziging te worden doorgegeven.

#### 25.3 Wat gebeurt er als de (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde zijn verplichtingen niet nakomt?

Indien de (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde deze verplichtingen niet nakomt kan dat leiden tot terugvordering/verrekening van teveel betaalde bedragen, verlaging/beëindiging van uitkeringen en/of verlaging van verzekerde pensioenaanspraken. Hierbij wordt natuurlijk altijd de van toepassing zijnde wet-en regelgeving in acht genomen.

### Artikel 26 Onvoorziene gevallen

In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist de werkgever na overleg met Interpolis.

### Artikel 27 Wijziging van de pensioenovereenkomst en/of verlaging van de premiebetaling of beperking van de pensioenuitkering

#### 27.1a Wanneer heeft de werkgever recht op wijziging van de pensioenovereenkomst?

De werkgever heeft eenzijdig het recht de pensioenovereenkomst aan te passen dan wel in te trekken als sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemer naar redelijkheid en billijkheid hiervoor moet wijken. Als de werkgever gebruik maakt van dit recht en de pensioenovereenkomst wordt gewijzigd dan wel wordt ingetrokken dan kan dit niet leiden tot een vermindering van de pensioenaanspraken op het tijdstip van de wijziging. De werkgever is verplicht Interpolis onmiddellijk te informeren als hij gebruik wenst te maken van het recht tot wijziging of intrekking van de pensioenovereenkomst. Interpolis informeert de werknemer over de wijziging binnen drie maanden na de wijziging.

#### 27.1b Wanneer heeft de werkgever recht op verlaging van de premiebetaling?

De werkgever heeft eenzijdig het recht de betaling van de door hem verschuldigde pensioenpremies te verminderen of te beëindigen – en zodoende de uit deze regeling voortvloeiende pensioenaanspraken te verminderen – bij ingrijpende wijziging van de omstandigheden. Van ingrijpende wijziging van de omstandigheden is onder meer sprake als:

- op enig moment de wettelijke basisvoorzieningen ter verzorging van de deelnemer bij arbeidsongeschiktheid, ouderdom en/of ter verzorging van de partner van de deelnemer structureel worden gewijzigd. Het gaat hierbij niet om reguliere periodieke aanpassingen van de wettelijke regelingen, zoals verhogingen;
- de werkgever op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (Wet BPF 2000) verplicht wordt deel te nemen in een bedrijfstakpensioenfonds;
- de werkgever komt te verkeren in een toestand van financieel onvermogen.

Een vermindering of beëindiging van de premiebetaling door de werkgever kan uitsluitend leiden tot een vermindering van de pensioenaanspraken die nog moeten worden opgebouwd na het moment van vermindering of beëindiging van de premiebetaling.

## **27.2 Wanneer kan een pensioenuitkering worden beperkt?**

Als de regeling terrorismeschade van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) toepassing vindt zal een uit dit reglement voortvloeiend recht op een pensioenuitkering of recht op vrijstelling van premiebetaling als gevolg van overlijden of arbeidsongeschiktheid van een (gewezen) deelnemer worden beperkt tot het niveau waarvoor de NHT aan Interpolis dekking verleent.

Voorstaande geldt ook voor de voorzetting van de premiebetaling door Interpolis wegens arbeidsongeschiktheid.

## **27.3 Aanpassing vanwege fiscale voorschriften**

Als de Belastingdienst deze pensioenregeling afkeurt en/of de belastingrechter na eventueel bezwaar en beroep beslist dat de pensioenregeling niet aan de fiscale regels voldoet, zal deze regeling direct en met terugwerkende kracht tot de datum van invoering of laatste wijziging worden aangepast. De wijzigingen mogen alleen betrekking hebben op de onderdelen die niet voldoen aan de Wet op de loonbelasting. De beslissing om in bezwaar en beroep te gaan tegen een besluit van de Belastingdienst berust bij de werkgever.

## **Artikel 28 Afkoopverbod**

Behalve de in dit reglement en de Pensioenwet genoemde gevallen kunnen de rechten op pensioenen niet worden afgekocht. Verder kunnen de rechten op pensioenen niet worden vervreemd of prijsgegeven en evenmin formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.

## **Artikel 29 Klachten en geschillen**

De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde kan klachten die betrekking hebben op de uitvoering van de pensioenregeling voorleggen aan Interpolis Klachtenservice, Postbus 90106, 5000 LA TILBURG, [klachten@interpolis.nl](mailto:klachten@interpolis.nl) onder vermelding van 'klacht pensioenverzekeren'. Interpolis zal de klacht zo goed mogelijk behandelen.

Als de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde vindt dat Interpolis er onvoldoende in geslaagd is om zijn ontevredenheid weg te nemen, dan kan de klager zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl), (0900-3552248).

De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde kan geschillen met Interpolis ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

## **Artikel 30 Slotbepaling**

Dit reglement treedt in werking op 1 oktober 2011.

## Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

### **AOW**

Uitkering die iedere Nederlandse ingezetene vanaf zijn 65ste jaar maandelijks vanuit de Algemene Ouderdomswet (AOW) ontvangt.

### **Afkoop**

Omzetting van de pensioenaanspraak in een geldsom (de afkoopsom). Met de uitbetaling van die geldsom koopt Interpolis de verplichting tot het doen van pensioenuitkeringen af.

### **Arbeidsongeschikt(heid)**

Tijdelijk of blijvend niet in staat zijn om te werken waarbij voor de werkgever een verplichting bestaat tot doorbetaling van loon, of arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA of de WAO. De mate van arbeidsongeschiktheid wordt uitgedrukt in percentages: van 35% tot 80% is er sprake van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, bij 80% of meer van volledige arbeidsongeschiktheid.

### **Beleggingstegoed**

Beleggingstegoed zoals omschreven in de verzekeringsvoorwaarden.

### **Deelnemer**

De (gewezen) werknemer die op grond van het pensioenreglement pensioenaanspraken verwerft jegens Interpolis.

### **Deelnemingsjaren**

De periode gelegen tussen de datum waarop dit reglement in werking treedt of de latere datum waarop de deelneming aan de pensioenregeling begint en de pensioendatum, uitgedrukt in jaren en maanden nauwkeurig. De maand waarin de deelneming aan de pensioenregeling begint telt als volle maand.

### **Deeltijdpercentage**

Het in de arbeidsovereenkomst overeengekomen aantal arbeidsuren gedeeld door het aantal arbeidsuren dat bij de werkgever geldt voor werknemers met een voltijd dienstbetrekking.

### **Eerste ziektedag**

De eerste dag waarop de wachttijd van 104 weken voor de WIA ingaat.

### **Gepensioneerde**

Pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

### **Gewezen deelnemer**

De (gewezen) werknemer door wie op grond van het pensioenreglement geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens Interpolis.

### **Interpolis**

De handelsnaam van de verzekeraar Achmea Pensioen-en Levensverzekeringen N.V.

### **Kind**

Het kind dat in familierechtelijke betrekking staat tot de (gewezen) deelnemer, alsmede stiefkinderen die door de deelnemer als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed.

### **Loonindex**

De index CAO-lonen particuliere bedrijven per maand, inclusief bijzondere beloningen, zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek. Als referentie geldt het cijfer van de maand oktober van het voorafgaande jaar ten opzichte van het cijfer van de maand oktober van het daaraan voorafgaande jaar.

### **Ouderdomspensioen**

Periodieke uitkering die de deelnemer vanaf zijn pensioendatum tot zijn overlijden ontvangt.

### **Partner**

Degene met wie de (gewezen) deelnemer:

- gehuwd is of een geregistreerd partnerschap is aangegaan
- samenwoont, mits
  - de (gewezen) deelnemer en de partner beiden ongehuwd zijn en geen geregistreerd partnerschap zijn aangegaan met een derde;

- de partner geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is van de (gewezen) deelnemer;
- de (gewezen) deelnemer en de partner gedurende ten minste een half jaar aantoonbaar een gezamenlijke huishouding voeren en ten overstaan van een notaris een samenlevingsovereenkomst hebben getekend.

**Partnerpensioen**

Periodieke uitkering die de partner van de (gewezen) deelnemer tot zijn overlijden ontvangt na het overlijden van de (gewezen) deelnemer.

**Pensioenaanspraak**

Het recht op een nog niet ingegaan pensioen.

**Pensioendatum**

De eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt.

**Pensioengerechtigde**

De persoon voor wie op grond van dit reglement het pensioen is ingegaan.

**Pensioenovereenkomst**

Hetgeen tussen werkgever en werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.

**Pensioenrecht**

Het recht op een ingegaan pensioen, met uitzondering van de toeslagverlening.

**Premie**

Periodieke storting bestemd voor de financiering van het pensioen, gebaseerd op de in de regeling opgenomen premiestafel(s).

**Premieovereenkomst**

Een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een pensioenuitkering.

**Uitvoeringsovereenkomst**

De overeenkomst tussen de werkgever en Interpolis over de uitvoering van de tussen werkgever en werknemer gesloten pensioenovereenkomst.

**Verzekeringsvoorwaarden**

De verzekeringsvoorwaarden InlegGericht Pensioen of de voorwaarden die daarvoor in de plaats treden.

**WAO**

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

**Werkgever**

vsbn voorbeeld te .....

**Werknemer**

Degene die met de werkgever een arbeidsovereenkomst is aangegaan met uitzondering van degene die directeur-groottaandeelhouder is in de zin van de Pensioenwet.

**Wettelijk afkoopbedrag**

Het in artikel 66 lid 1 van de Pensioenwet bepaalde bedrag (2011: € 427,29).

**Wezenpensioen**

Periodieke uitkering die de kinderen van een (gewezen) deelnemer ontvangen na het overlijden van deze (gewezen) deelnemer.

**WIA**

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

## Verzekeringsvoorwaarden Interpolis InlegGericht Pensioen

### art 1 | Begripsomschrijvingen

---

In het verzekeringsbewijs en deze voorwaarden wordt verstaan onder:

#### **Arbeidsongeschiktheidsdeel**

Het bedrag dat op grond van deze verzekering nodig is voor de dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.

#### **Begunstigde**

Degene die tot een uitkering gerechtigd is.

#### **Beleggingsfondsen**

De beleggingsfondsen waarin binnen het InlegGericht Pensioen wordt belegd.

#### **Beleggingstegoed**

Het totaal van de premies die per verzekering betaald zijn, met daarbij opgeteld:

- de waardeaan groei die het gevolg is van koersstijgingen van de onderliggende beleggingsfondsen;
  - de dividenden;
  - het rendement (RendementZeker);
  - negatieve risicodelen;
- en verminderd met:
- de waardevermindering die het gevolg is van koersdalingen van de onderliggende beleggingsfondsen;
  - de kosten;
  - de risicodelen die verschuldigd zijn;
  - de risicopremies, indien in het pensioenreglement is bepaald dat deze in mindering worden gebracht op het beleggingstegoed;
  - de arbeidsongeschiktheidsdelen die verschuldigd zijn.

#### **Deelnemer**

De verzekerde.

#### **Gegarandeerde nabestaandenuitkering**

Periodieke uitkering van partner- en/of wezenpensioen die uw partner en/of kind(eren) ontvangen na uw overlijden indien dat op grond van het pensioenreglement is verzekerd en ook op het verzekeringsbewijs is aangekend.

#### **Gemiddeld U-rendement**

Op de 20<sup>e</sup> van elke maand wordt het gemiddelde U-rendement bepaald voor de daarop volgende maand. Voor het berekenen van het gemiddelde U-rendement wordt het rekenkundig gemiddelde U-rendement van de laatste 10 jaar genomen, waarbij rendementen voor 1 oktober 2001 buiten beschouwing worden gelaten.

#### **Inleg**

Elke premie, extra storting of waardeoverdracht ten gunste van het beleggingstegoed.

#### **Interpolis Pensioenverzekeringportaal**

De door ons aan te wijzen internetpagina.

#### **Obligatiefonds**

Het obligatiefonds waarin het beleggingstegoed geheel of gedeeltelijk wordt belegd in het kader van pensioengericht beleggen.

#### **Overlijdensrisicodekking**

De overlijdensdekking van 0%, 90% of 110% van het beleggingstegoed.

#### **Pensioenovereenkomst**

Hetgeen tussen verzekeringnemer en verzekerde is overeengekomen betreffende pensioen en waarvoor ter uitvoering door verzekeringnemer een verzekeringsovereenkomst is gesloten waarop deze verzekeringsvoorwaarden van toepassing zijn.

#### **Pensioenreglement**

De datum waarop de opgestelde regeling betreffende pensioen in relatie tot de verzekerde.

#### **Premieverdeling**

De procentuele verdeling van de premie over de beleggingsfondsen en RendementZeker.

#### **Premieervaldag**

De datum waarop de premie verschuldigd is. Dit is de eerste dag van iedere maand.

#### **Risicodeel**

Het bedrag dat in verband met de overlijdensrisicodekking elke maand aan het beleggingstegoed wordt onttrokken of toegevoegd. In het laatste geval is sprake van een negatief risicodeel.

#### **Risicopremie**

De premie die verschuldigd is voor de verzekering van de gegarandeerde nabestaandenuitkering. In het pensioenreglement is bepaald of deze premie in mindering wordt gebracht op het beleggingstegoed of dat deze afzonderlijk in rekening wordt gebracht bij de verzekeringnemer.

#### **Risicoprofiel**

Het risicoprofiel geeft aan welke beleggingsrisico's u bereid bent te lopen.

#### **U/uw**

(Van) de verzekerde.

#### **Uitvoeringsovereenkomst**

Hetgeen tussen verzekeringnemer en ons is overeengekomen over de uitvoering van de pensioenovereenkomst.

## U-rendement

Een maandelijks door ons vastgesteld rendement. Dit rendement is gelijk aan het door het Centrum voor Verzekeringsstatistiek gepubliceerde U-rendement.

## Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

## Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met ons heeft gesloten of diens rechtsoptvolger(s).

## Wij/ons/onze

(Van) N.V. Interpolis BTL. Dat is de verzekeringsmaatschappij waarmee de verzekering is gesloten.

## art 2 | Grondslag van de verzekering

De verklaringen en opgaven die u en/of de verzekeringnemer aan ons heeft/hebben gedaan voor het sluiten of wijzigen van de verzekering, vormen de grondslag van de verzekering.

## art 3 | Aanvang van het risico

Het risico uit de verzekering vangt aan zodra het verzekeringsbewijs aan de verzekeringnemer is uitgereikt en de eerste premie is betaald, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

## art 4 | Betaling van de premie

- De premie is maandelijks bij vooruitbetaling verschuldigd op de premievervaldag. Voor een extra storting geldt een minimum van € 300,-.
- Als de premie binnen een maand na de premievervaldag nog niet is voldaan, manen wij de verzekeringnemer schriftelijk aan om de verschuldigde premies, vermeerderd met de wettelijke rente voor handelsovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 119a van boek 6 Burgerlijk Wetboek, alsnog binnen een gestelde termijn te voldoen.
- In geval na het verstrijken van de in de aanmaning(en) gestelde termijn verzekeringnemer in gebreke is gebleven om de verschuldigde premies te betalen, informeren wij de deelnemer en de verzekeringnemer als de premieachterstand het noodzakelijk maakt om de verzekeringen premievrij te maken en de verzekerde aanspraken zonder premievrije waarde te laten vervallen.
- Wij maken de verzekeringen niet eerder premievrij en laten de verzekerde aanspraken zonder premievrije waarde niet eerder vervallen dan drie maanden nadat de deelnemer en verzekeringnemer over de premieachterstand zijn geïnformeerd. Gedurende deze drie maanden houden wij de overlijdensrisicodekking, de gegarandeerde nabestaandenuitkering en de dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid in stand indien dit verzekerd is.

- Premievrij maken van de verzekeringen vindt op zijn vroegst plaats per de datum die is gelegen vijf maanden vóór het tijdstip waarop de deelnemer daarover is geïnformeerd. Hierbij worden achterstallig gebleven premies, rente en kosten van premievrijmaking niet verrekend met de pensioenaanspraken.

## art 5 | Aanwending van de premie

- Alle betaalde premies en extra stortingen worden toegevoegd aan het beleggingstegoed met uitzondering van de risicopremies die afzonderlijk bij verzekeringnemer in rekening worden gebracht. Deze toevoeging vindt voor premies plaats op de premievervaldag en voor extra stortingen op de datum van ontvangst van het verzoek.
- Als de premievervaldag of de datum van ontvangst van het verzoek geen beursdag is, vindt de toevoeging plaats op de eerste beursdag volgend op de premievervaldag.

## art 6 | Maandelijks verrekening

- Het risicodeel, de risicopremie, het arbeidsongeschiktheidsdeel en de kosten zijn per maand vooraf verschuldigd. Wij verrekenen deze op de ingangsdatum en vervolgens steeds iedere eerste beursdag van de volgende maand met het beleggingstegoed, met uitzondering van de risicopremie die afzonderlijk in rekening wordt gebracht bij de verzekeringnemer. Dit gebeurt in evenredigheid met de waarde van de onderliggende beleggingsfondsen of RendementZeker.
- Als het verrekenen van deze bedragen niet mogelijk is omdat de waarde van het beleggingstegoed onvoldoende is, dan vervalt de verzekering.

## art 7 | Waardeopgave/Dividend en rente

- Eenmaal per kalenderjaar ontvangt u een schriftelijke opgave van de actuele waarde van het beleggingstegoed en een voorbeeld eindkapitaal.
- Alle dividenden en rendementen die in aandelen worden uitgekeerd, worden toegevoegd aan het onderliggende beleggingsfonds of RendementZeker.

## art 8 | Pensioengericht beleggen

- Het beleggingstegoed wordt afhankelijk van uw risicoprofiel belegd in één van de hierna genoemde beleggingsfondsen of RendementZeker:

Risicoprofiel	Fonds
Zeer offensief	Robeco Dynamic Mix
Offensief	Robeco Growth Mix
Neutraal	Robeco Balanced Mix
Defensief	Robeco Solid Mix
Zeer defensief	RendementZeker

Als wij geen risicoprofiel ontvangen, dan wordt het beleggingstegoed belegd in Robeco Balanced Mix.

- b. Tot 23 jaar vóór de pensioendatum wordt het gehele beleggingstegoed in één van de in het vorige lid genoemde beleggingsfondsen of RendementZeker belegd.
- c. Vanaf 22 jaar vóór de pensioendatum beleggen wij een deel van de inleg in het Obligatiefonds. Dit deel bedraagt 22 jaar vóór de pensioendatum 5% van de inleg en neemt vervolgens jaarlijks met 5%-punt toe. De premieverdeling vindt u terug in tabel 1.
- d. Vanaf 22 jaar vóór de pensioendatum wordt het in één van de in lid a genoemde beleggingsfondsen of RendementZeker opgebouwde beleggingstegoed geleidelijk omgezet naar het Obligatiefonds. Vanaf 22 jaar vóór de pensioendatum wordt 1/20<sup>e</sup> deel van het beleggingstegoed omgezet, vanaf 21 jaar vóór de pensioendatum 1/19<sup>e</sup> deel van het beleggingstegoed en zo vervolgens tot 3 jaar vóór de pensioendatum het beleggingstegoed volledig is omgezet. Zie hiervoor tabel 2. Deze omzetting vindt jaarlijks plaats op de eerste werkdag na de eerste van de maand waarin de pensioendatum valt.
- e. Wij behouden ons het recht voor om tussentijds één of meer beleggingsfondsen of RendementZeker niet langer aan te bieden, of de beleggingssystematiek aan te passen. Wij zullen u daarover dan zo spoedig mogelijk informeren. De waarde in het betreffende beleggingsfonds hevelen wij dan over naar één of meer andere beleggingsfondsen met een vergelijkbaar beleggingsprofiel.
- f. Deze correctie wordt jaarlijks door Interpolis vastgesteld voor de periode van 1 juli van dat jaar tot en met 30 juni van het daarop volgende jaar.
- g. Indien op enig moment geen U-rendement meer beschikbaar is, wordt een vergelijkbaar, door ons vast te stellen, rendement bepaald.
- h. Afhankelijk van de actuele rentestand behouden wij ons het recht voor de mogelijkheid van inleg in RendementZeker in te trekken. Dit geldt dan uitsluitend voor elke toekomstige verhoging van de premie, een extra storting of een waardeoverdracht en niet voor de premie die op dat moment wordt betaald.
- i. Wij behouden ons tevens het recht voor om tussentijds RendementZeker niet langer aan te bieden. De waarde van RendementZeker hevelen wij dan over naar een renterekening. Wij zullen u daarover dan zo spoedig mogelijk informeren.
- j. Elke inleg in RendementZeker vindt plaats op de eerste beursdag van elke maand.

## art 9 | RendementZeker

- a. RendementZeker kent een garantie van 3% rendement op jaarbasis.
- b. Als u voortijdig gelden onttrekt aan RendementZeker zullen wij de kosten van het renterisico hierop in mindering brengen. Deze kosten worden niet in mindering gebracht als de onttrekking verband houdt met het overlijden van de verzekerde, als de onttrekking het gevolg is van het wettelijk recht op waardeoverdracht of als de onttrekking het gevolg is van de omzetting naar het Obligatiefonds zoals bedoeld in artikel 8 lid d.
- c. Er is sprake van een renterisico als op mutatedatum het 'gemiddeld U-rendement' lager is dan het U-rendement.
- d. De kosten van het renterisico zijn gelijk aan de contante waarde van het hiervoor genoemde renteversil berekend over de opgenomen gelden over een periode van 5 jaar, of, als dit korter is, de helft van de resterende looptijd gerekend vanaf mutatedatum tot de einddatum.
- e. Naast het gegarandeerde rendement van 3% op jaarbasis zal maandelijks het saldo van RendementZeker worden verhoogd met een percentage. Dit percentage wordt afgeleid van het percentage op jaarbasis. Het percentage op jaarbasis is gelijk aan het voor de betreffende maand geldend gemiddeld U-rendement verminderd met enerzijds het gegarandeerde rendement van 3% en anderzijds een door ons vastgestelde correctie.

## art 10 | Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- a. Indien premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meevezekerd en dit ook op het verzekeringsbewijs is aangetekend hoeft bij uw arbeidsongeschiktheid geen of minder premie te worden betaald.
- b. Voor de toepassing van de premievrijstelling zijn zowel de bepalingen in dit artikel als de bepalingen inzake premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid uit het pensioenreglement van toepassing.
- c. Premievrijstelling conform het pensioenreglement wordt verleend als u of de verzekeringnemer hiervoor bij ons een verzoek indient en wij de beschikking van het UWV, waarin het percentage arbeidsongeschiktheid is vastgesteld, binnen 3 maanden na dagtekening van de beschikking van u ontvangen. Als wij uw verzoek of de beschikking van het UWV na 3 maanden ontvangen, kunnen wij u pas premievrijstelling verlenen met ingang van de eerste premievalidag na de dag waarop wij uw verzoek tot vrijstelling dan wel de beschikking hebben ontvangen.
- d. Als u van de behandelende geneeskundigen voorschriften ontvangt die tot een mogelijk herstel van de arbeidsongeschiktheid kunnen leiden en u deze voorschriften niet stipt opvolgt, erkennen wij u niet langer als arbeidsongeschikt.
- e. U/en/of de verzekeringnemer is/zijn verplicht ons terstond schriftelijk in kennis te stellen van elke wijziging in het percentage arbeidsongeschiktheid zoals wordt vastgesteld door het UWV.
- f. Indien om welke reden dan ook, als gevolg van het niet schriftelijk in kennis stellen van ons van enige omstandigheid, vrijstelling van betaling van enige premies is verleend, die niet zou zijn verleend indien wij met die omstandigheid bekend zouden zijn geweest,

zijn wij bevoegd die premie alsnog te vorderen of te verrekenen.

g. Geen (hogere) vrijstelling van premiebetaling wordt verleend indien de arbeidsongeschiktheid of de toemening daarvan, geheel of ten dele, direct of indirect gevolg is van:

- opzet of grove schuld van u of van iemand die bij de verzekering belang heeft;
- gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of muiterij. De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities daarvan vormen een onderdeel van de tekst, die door het Verbond van Verzekeraars, d.d. 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in 's Gravenhage is gedeponereerd onder nummer 136/1981;
- atoomkernreacties onverschillig hoe deze zijn ontstaan. De uitsluiting ter zake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot voorvallen veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke of onderwijskundige doeleinden dan wel niet militaire beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder kerninstallatie wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet aansprakelijkheid kernongevallen, alsmede een kerninstallatie aan boord van een vaartuig.

#### **art 11 | Wijzigingen in de verzekering**

---

- a. Alle wijzigingen die betrekking hebben op de verzekering en alle keuzes die voor u mogelijk zijn volgens deze verzekeringsvoorwaarden, kunnen alleen aan ons worden doorgegeven via het Interpolis Pensioenverzekeringportaal.
- b. De acceptatie van een wijziging waardoor ons risico toeneemt, is afhankelijk van medische waarborgen, tenzij dit op grond van de wet niet is toegestaan.
- c. Een wijziging van de verzekering ten aanzien van een eerder gemaakte keuze, waardoor ons risico toeneemt, is in ieder geval afhankelijk van medische waarborgen. Onder wijziging van een eerder gemaakte keuze wordt ten aanzien van bestaande verzekeringen steeds begrepen:
  - het wijzigen van de einddatum van de verzekering, behalve als het betreft het wijzigen van de ingangsdatum van het pensioen met inachtneming van de daarvoor geldende bepalingen in het pensioenreglement;
  - het verhogen van de dekking of de uitkering bij overlijden;
  - het meeverzekeren van een partner- en/of wezenpensioen, tenzij deze wijziging plaatsvindt binnen drie maanden na de datum van huwen,

aangaan van een geregistreerd partnerschap, aanvang van samenwoning respectievelijk geboorte van een kind.

d. Niemand kan zich beroepen op een wijziging in de verzekering zolang wij niet een nieuw verzekeringsbewijs hebben uitgereikt waaruit de wijziging blijkt.

#### **art 12 | Einde premiebetaling**

---

- a. De verzekeringnemer heeft het recht de premiebetaling te beëindigen tenzij dit in strijd is met het pensioenreglement of de uitvoeringsovereenkomst. De verzekeringnemer dient een beëindiging van premiebetaling schriftelijk aan ons mede te delen. Vervolgens zetten wij de verzekering om in een verzekering waarvoor verder geen premies meer hoeven te worden betaald.
- b. Als de verzekering wordt omgezet in een verzekering waarvoor geen premie hoeft te worden betaald, komt de gegarandeerde nabestaandenuitkering, de bestaande overlijdensrisicodekking en de dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid te vervallen. De verzekering wordt omgezet naar een verzekering waarbij bij overlijden 90% of 0% van het beleggingstegoed tot uitkering komt, zoals bepaald in het pensioenreglement.
- c. Als de verzekering op grond van artikel 4 wordt omgezet in een verzekering waarvoor geen premie hoeft te worden betaald, komt in tegenstelling tot hetgeen vermeld is in lid b van dit artikel, de bestaande overlijdensrisicodekking, de gegarandeerde nabestaandenuitkering en de dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid niet eerder te vervallen dan drie maanden nadat de deelnemer en verzekeringnemer over de premieachterstand als bedoeld in artikel 4 zijn geïnformeerd.

#### **art 13 | Begunstiging**

---

Als begunstigten zijn limitatief aangewezen:

- a. Voor de uitkering bij in leven zijn: de verzekerde.
- b. Voor de uitkering na overlijden: degene, die op het tijdstip van overlijden van de verzekerde diens pensioengerechtigde partner is, respectievelijk de pensioengerechtigde kinderen.
- c. Indien en voor zover het beleggingstegoed vóór de pensioendatum niet geheel of gedeeltelijk kan worden aangewend voor de aankoop van partner en/of wezenpensioen als bedoeld in het pensioenreglement, is de (laatste) werkgever als begunstigde aangewezen. Voornoemde begunstiging kan niet worden gewijzigd.

#### **art 14 | Beëindiging verzekering en waardeoverdracht**

---

- a. Behalve in het hierna genoemde geval en in de gevallen genoemd in het pensioenreglement, kan de

verzekeringnemer deze verzekering niet afkopen, vervreemden of prijsgeven. De verzekering kan ook niet formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen, anders dan ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990.

- b. Als u deelnemer wordt in de pensioenregeling van een nieuwe werkgever kan op uw verzoek, voor zover dit wettelijk is toegestaan, de afkoopwaarde rechtstreeks overgedragen worden aan de nieuwe uitvoerder. Deze verzekering wordt dan beëindigd. De afkoopwaarde van de verzekering wordt berekend op basis van de actuariële grondslagen van de overdragende pensioenuitvoerder.

---

**art 15 | Werelddekking en bijzondere risico's**

---

- a. Met uitzondering van wat onder lid b van dit artikel is bepaald, is het risico van uw overlijden overal ter wereld gedekt.
- b. Indien een gegarandeerde nabestaandenuitkering is verzekerd wordt de verzekering beëindigd onder uitkering van het beleggingstegoed bij overlijden tijdens of als gevolg van krijgsdienst of gewapende dienst waaraan niet onder Nederlands gezag wordt deelgenomen, of als er wordt deelgenomen aan een opstand tegen het wettig gezag. In afwijking van de bepalingen in het pensioenreglement wordt aan de begunstigde die uw overlijden met opzet heeft veroorzaakt, uitsluitend de waarde van het beleggingstegoed, berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden, uitgekeerd.

---

**art 16 | Oorlogstoestand**

---

- a. Zodra ergens in het Koninkrijk der Nederlanden een actieve oorlogstoestand intreedt, worden de op dat moment geldende verzekerde bedragen voor het overlijdensrisico met 10% verlaagd. Ook de eventuele afkoopwaarde wordt met 10% verlaagd. Of u op dat moment al dan niet in krijgsdienst bent, maakt daarbij niet uit.
- b. Er vindt geen verlaging van de verzekerde bedragen voor het overlijdensrisico plaats als duidelijk wordt aangetoond dat u bij het uitbreken van de actieve oorlogstoestand en tijdens de gehele duur ervan, verbleef in delen van het Koninkrijk waarin geen actieve oorlogstoestand heersten en/of in andere landen die in die periode niet in oorlog zijn geweest. Dit moet worden aangetoond binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand, maar uiterlijk op het moment waarop een op deze polis verzekerd bedrag opeisbaar wordt.
- c. Uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de hier bedoelde oorlogstoestand is beëindigd, maken wij de verlaging alsnog geheel of gedeeltelijk ongedaan. Dat betekent tevens dat er op een gedane uitkering in verband met een overlijden tijdens de oorlogstoestand nog een nabetaling volgt. De verlaging wordt ongedaan gemaakt tot het (positieve) verschil tussen de waarde van de gezamenlijke verlagingen per

einde boekjaar en de totale waarde van de extra-sterfteverliezen als gevolg van de oorlog.

- d. De Nederlandsche Bank (DNB) stelt vast:
- of er sprake is van een actieve oorlogstoestand;
  - op welk tijdstip deze is ingetreden en
  - op welk tijdstip deze is beëindigd.
- Dit oordeel van DNB is bindend.

---

**art 17 | Terrorismerisico**

---

- a. Als een recht op uitkering ontstaat als gevolg van een gebeurtenis die direct of indirect verband houdt met het terrorismerisico, is de uitkeringsplicht van ons beperkt zoals omschreven in het bij deze voorwaarden gevoegde clausuleblad terrorismedekking.
- b. Het clausuleblad terrorismedekking maakt integraal onderdeel uit van deze verzekeringsvoorwaarden.

---

**art 18 | Uitkeringen**

---

- a. Een uitkering wordt opeisbaar op de einddatum van de verzekering of, bij uw overlijden vóór de einddatum, op de eerste dag van de maand na ontvangst van de schriftelijke mededeling van uw overlijden waarbij een bewijs van overlijden wordt overlegd.
- b. Een uitkering uit deze verzekering wordt niet in contanten uitgekeerd maar aangewend voor aankoop van pensioen volgens het pensioenreglement. Hiervoor wordt een offerte verstrekt aan de begunstigde. Hiervan wordt afgeweken indien een in artikel 15 genoemde situatie aan de orde is.
- c. Indien de begunstigde vóór de einddatum niet heeft gereageerd op de door ons verstrekte offerte als bedoeld in het vorige lid, dan wordt het geheel van het beleggingstegoed op de einddatum aangewend voor aankoop van pensioen volgens de verstrekte offerte.

---

**art 19 | Gevolgen aansprakelijkheid verzekeraar**

---

- a. Met de verzekering is een aanspraak op pensioen verzekerd. De rechthebbende op pensioen en de werkgever mogen geen handelingen verrichten die in strijd zijn met de wettelijke voorschriften.
- b. Het niet in acht nemen van die voorschriften heeft tot gevolg dat wij aansprakelijk zijn voor de door die handeling verschuldigde belasting en reviserente. Dit wordt geregeld in artikel 44b van de Invorderingswet, of het artikel dat hiervoor in de plaats treedt. Als wij op grond van deze bepalingen door de belastingdienst aansprakelijk worden gesteld voor de verschuldigde belastingen reviserente zullen wij deze namens de rechthebbende voldoen. De door ons betaalde belasting en reviserente zal in mindering worden gebracht op het beleggingstegoed of

worden verrekend met het tot uitkering komende kapitaal uit deze verzekering.

## **art 20 | Bescherming persoonsgegevens**

---

- a. De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door ons verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude.
- b. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Verzekeringsbedrijf" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, postbus 93450, 2509 AL Den Haag, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

## **art 21 | Klachtenregeling**

---

- a. Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van de verzekeringsovereenkomst kunt u voorleggen aan Klachtenservice Interpolis, postbus 90106, 5000 LA Tilburg. Wij zullen uw klacht zo goed mogelijk behandelen.
- b. Als u vindt dat wij er onvoldoende in geslaagd zijn uw ontevredenheid weg te nemen, kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFID), postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) (0900-3552248).
- c. Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend vindt, kunt u het geschil onder omstandigheden voorleggen aan de bevoegde rechter.

## **art 22 | Toepasselijke rente voor vorderingen op ons**

---

Voor vorderingen op ons sluiten wij de wettelijke rente op grond van artikel 119a van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek, met een beroep op artikel 119a, zesde lid van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek uit. Wij hanteren voor vorderingen op ons de wettelijke rente op grond van artikel 119 van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek.

## **art 23 | Wijziging verzekeringsvoorwaarden**

---

Wij behouden ons het recht voor om deze verzekeringsvoorwaarden en de tarieven te wijzigen. Als wij hiervan gebruik maken heeft de verzekeringnemer het recht om de verzekering schriftelijk op te zeggen binnen één maand nadat de wijziging door ons is medegedeeld aan verzekeringnemer. Als verzekeringnemer niet tijdig opzegt, wordt verzekeringnemer geacht met deze wijziging in te stemmen.

Elke wijziging van de verzekeringsvoorwaarden en/of tarieven is mede van toepassing op de, ten tijde van het van kracht worden van die wijziging, reeds lopende verzekeringen. Het deel van de verzekering waarvoor de premie reeds is betaald vóór de aanpassing van het tarief blijft ongewijzigd, mits er na de aanpassing geen risicopremie meer ten laste van dat deel van de verzekering wordt gebracht.

## **art 24 | Toepasselijk recht**

---

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

## **art 25 | Datum inwerkingtreding**

---

Deze voorwaarden zijn in werking getreden op 1 mei 2009 en vervangen de voorwaarden die per een eerdere datum zijn afgegeven.

**Tabel 1**

In onderstaand schema ziet u hoe de premie-inleg over de verschillende beleggingsfondsen van jaar tot jaar verandert.

Jaren tot pensioen-datum	Zeer offensief	Offensief	Neutraal	Defensief	Zeer defensief
23 of meer	100% Dynamic Mix	100% Growth Mix	100% Balanced Mix	100% Solid Mix	100% RendementZeker
22	95% Dynamic Mix 5% Obligatiefonds	95% Growth Mix 5% Obligatiefonds	95% Balanced Mix 5% Obligatiefonds	95% Solid Mix 5% Obligatiefonds	95% RendementZeker 5% Obligatiefonds
21	90% / 10%	90% / 10%	90% / 10%	90% / 10%	90% / 10%
20	85% / 15%	85% / 15%	85% / 15%	85% / 15%	85% / 15%
19	80% / 20%	80% / 20%	80% / 20%	80% / 20%	80% / 20%
18	75% / 25%	75% / 25%	75% / 25%	75% / 25%	75% / 25%
17	70% / 30%	70% / 30%	70% / 30%	70% / 30%	70% / 30%
16	65% / 35%	65% / 35%	65% / 35%	65% / 35%	65% / 35%
15	60% / 40%	60% / 40%	60% / 40%	60% / 40%	60% / 40%
14	55% / 45%	55% / 45%	55% / 45%	55% / 45%	55% / 45%
13	50% / 50%	50% / 50%	50% / 50%	50% / 50%	50% / 50%
12	45% / 55%	45% / 55%	45% / 55%	45% / 55%	45% / 55%
11	40% / 60%	40% / 60%	40% / 60%	40% / 60%	40% / 60%
10	35% / 65%	35% / 65%	35% / 65%	35% / 65%	35% / 65%
9	30% / 70%	30% / 70%	30% / 70%	30% / 70%	30% / 70%
8	25% / 75%	25% / 75%	25% / 75%	25% / 75%	25% / 75%
7	20% / 80%	20% / 80%	20% / 80%	20% / 80%	20% / 80%
6	15% / 85%	15% / 85%	15% / 85%	15% / 85%	15% / 85%
5	10% / 90%	10% / 90%	10% / 90%	10% / 90%	10% / 90%
4	5% Dynamic Mix 95% Obligatiefonds	5% Growth Mix 95% Obligatiefonds	5% Balanced Mix 95% Obligatiefonds	5% Solid Mix 95% Obligatiefonds	5% RendementZeker 95% Obligatiefonds
3	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds
2	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds
1	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds	100% Obligatiefonds

**Tabel 2**

Vanaf 22 jaar vóór pensioendatum zetten wij ieder jaar een deel van uw opgebouwde beleggingstegoed over naar een obligatiefonds. Hierdoor wordt uw beleggingstegoed in de fondsen dus afgebouwd. Dit gebeurt volgens het onderstaande schema.

Aantal jaren tot pensioendatum	Deel van het beleggingstegoed aanwezig in een beleggingsfonds of RendementZeker dat wij overdragen naar het obligatiefonds
22	1/20 <sup>e</sup> deel
21	1/19 <sup>e</sup> deel
20	1/18 <sup>e</sup> deel
19	1/17 <sup>e</sup> deel
18	1/16 <sup>e</sup> deel
17	1/15 <sup>e</sup> deel
16	1/14 <sup>e</sup> deel
15	1/13 <sup>e</sup> deel
14	1/12 <sup>e</sup> deel
13	1/11 <sup>e</sup> deel
12	1/10 <sup>e</sup> deel
11	1/9 <sup>e</sup> deel
10	1/8 <sup>e</sup> deel
9	1/7 <sup>e</sup> deel
8	1/6 <sup>e</sup> deel
7	1/5 <sup>e</sup> deel
6	1/4 <sup>e</sup> deel
5	1/3 <sup>e</sup> deel
4	1/2 <sup>e</sup> deel
3	restant van het nog in beleggingsfonds of RendementZeker aanwezige tegoed
2	geen overdracht meer
1	geen overdracht meer

## Clausuleblad terrorismedekking Interpolis pensioenverzekeringen

### Artikel 1. Begripsomschrijvingen

---

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt - voor zover niet anders blijkt - verstaan onder:

#### 1.1 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.

#### 1.2 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.

#### 1.3 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.

#### 1.4 Nederlandse Herverzekeringmaatschappij voor Terrorismede schade N.V. (NHT)

Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor Interpolis direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering zijn ondergebracht.

#### 1.5 Verzekeringsovereenkomsten

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.

### Artikel 2. Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

---

2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen;
- 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 Interpolis terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die Interpolis 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.

2.2 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.

### Artikel 3. Uitkeringsprotocol NHT

---

3.1 Op de herverzekering van Interpolis bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van 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 Interpolis te doen.
- 3.2** De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, 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 Interpolis, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.
- 3.3** Eerst nadat de NHT aan Interpolis 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 artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover Interpolis aanspraak maken.
- 3.4** De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 16 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op 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 Clausuleblad wordt beschouwd.

Dit Clausuleblad is gedeponneerd op 10 januari 2007 bij de Rechtbank Amsterdam onder nummer 3/2007 en op 10 januari 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.

## Voorwaarden ingeval van arbeidsongeschiktheid

### **ARTIKEL 1 - Verplichtingen inzake te verstrekken informatie**

1. De werkgever is verplicht:
  - a. 42 weken en 104 weken na de eerste ziekte dag van een deelnemer, Interpolis hiervan direct in kennis te stellen, indien de deelnemer op dat moment nog ziek is;
  - b. alle door Interpolis nodig geoordeelde gegevens, waaronder de uitkeringsbescheiden van de WIA of de WAO, binnen vier weken na ontvangst door deelnemer van deze bescheiden van het UWV aan Interpolis te verstrekken of te doen verstrekken evenals de (samen met de) door de arbodienst vervaardigde relevante informatie, zoals het Plan van Aanpak en re-integratieverslag. Desgevraagd dient de deelnemer daartoe het UWV, de daarbij behorende adviserende en administrerende instanties, alsmede de arbodienst waar de werkgever bij aangesloten is, te machtigen;
  - c. geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de uitkering van belang zijn, te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig weer te geven;
  - d. Interpolis uiterlijk binnen vier weken op de hoogte te stellen van het gehele of gedeeltelijke herstel, dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van werkzaamheden van de arbeidsongeschikte deelnemer;
  - e. Interpolis uiterlijk binnen vier weken te informeren over wijzigingen in de uitkeringsverplichting krachtens de WIA of de WAO, onder overlegging van de daarop betrekking hebbende uitkeringsbescheiden van de WIA of de WAO.
2. Indien de werkgever zich niet aan de verplichtingen als genoemd in lid 1, onder b tot en met e houdt, behoudt Interpolis zich alle rechten voor om eventueel teveel betaalde bedragen terug te vorderen/verrekenen, uitkeringen te verlagen/beëindigen en/of verzekerde pensioenaanspraken te verlagen.

### **ARTIKEL 2 - Risicowijzigingen**

1. De werkgever is gehouden Interpolis direct in kennis te stellen van een wijziging van het risico in de volgende gevallen:
  - a. indien zich een wijziging voordoet in de aard van de werkzaamheden van de werkgever;
  - b. indien een deelnemer voor een periode van 12 maanden of langer werkzaamheden buiten Nederland gaat verrichten;
  - c. indien de juridische structuur van de werkgever verandert of wanneer de werkgever betrokken is bij een fusie, reorganisatie, bedrijfsoverneming, splitsing, of andere dergelijke wijzigingen;
  - d. indien meer dan 10% van het werknemersaantal wordt uitgeleend op detacheringbasis;
  - e. indien het aantal werknemers of de totale loonsom binnen een verzekeringsjaar met meer dan twintig procent is toegenomen.
2. In alle in lid 1 bedoelde gevallen heeft Interpolis het recht om de relevante tarieven en grondslagen opgenomen in Bijlage 1 te herzien.

### **ARTIKEL 3 - Geen recht op voortgezette pensioenopbouw en risicodekking wegens arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen**

- Geen recht op een voortgezette pensioenopbouw en risicodekking en een eventuele uitkering van arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat ingeval de arbeidsongeschiktheid is ontstaan uit of verergerd door:
- a. opzet of bewuste roekeloosheid van de deelnemer, de verzekeringnemer, of andere belanghebbende;
  - b. hetzij direct, hetzij indirect gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie. Deze vormen van molest, alsmede de definities daarvan vormen een onderdeel van de tekst, die door het Verbond van Verzekeraars in Nederland d.d. 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te 's-Gravenhage is gedeponneerd onder nummer 136/1981;
  - c. dan wel verband houdend met atoomkernreacties en de daarbij ontstane splitsingsproducten, onverschillig hoe de reacties zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot schade door radioactieve nucliden, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Voor zover krachtens enige wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, vindt het gestelde omtrent uitsluiting in de vorige volzin geen toepassing. Onder kerninstallatie wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

#### **ARTIKEL 4 - Verplichtingen inzake arbodienstverlening**

1. De werkgever is gehouden de controle en begeleiding van het ziekteverzuim van de deelnemers op te dragen aan een arbodienst of bedrijfsarts.
2. Op verzoek van Interpolis geeft de werkgever inzage in de op grond van de Arboret opgestelde risicoinventarisatie en evaluatie (RIE) met bijbehorende plannen van aanpak.
3. De werkgever dient op verzoek van Interpolis schriftelijk een machtiging af te geven indien Interpolis gegevens over het bedrijf nodig heeft die geadmistreerd zijn bij het UWV, arbodienst of de bedrijfsarts.
4. De werkgever dient de door de arbodienst of de bedrijfsarts gegeven voorschriften en adviezen met betrekking tot preventie van ziektegevallen na te komen en dient de wet- en regelgeving op dit gebied op te volgen.

#### **ARTIKEL 5 - Zorgbemiddeling en bevordering re-integratie**

1. De werkgever is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:
  - a. zich in verbinding te stellen met Interpolis ten einde te beoordelen of de mogelijkheden van herstel c.q. re-integratie kunnen worden benut;
  - b. al het mogelijke te doen om het herstel en/of re-integratie van de deelnemer te bevorderen en alles na te laten wat het herstel en/of deze re-integratie kan belemmeren of verhinderen;
  - c. al het mogelijke te doen de deelnemer passende arbeid, zoals bedoeld in art. 7:658a BW in het eigen bedrijf of bij een andere werkgever aan te bieden en te bevorderen dat de deelnemer deze passende arbeid accepteert;
  - d. tot opvolging van de door de arbodienst of de bedrijfsarts afgegeven adviezen ten behoeve van preventie en re-integratie. Mocht de werkgever en/of deelnemer de adviezen niet opvolgen dan moet de werkgever dit per ommekeer aan Interpolis melden.
2. Interpolis kan een voorstel doen om herstel en/of re-integratie te bevorderen.
3. Interventies die Interpolis adviseert om de arbeidsongeschiktheid van de deelnemer te voorkomen of te verminderen vergoedt Interpolis de werkgever volledig.
4. Op verzoek van de werkgever of de deelnemer probeert Interpolis, samen met de arbodienst of de bedrijfsarts de wachttijd voor medische behandeling te verkorten.

#### **ARTIKEL 6 - Begripsbepalingen**

- a. Arbeidsongeschiktheid: Tijdelijk of blijvend niet in staat zijn om te werken waarbij voor de werkgever een verplichting bestaat tot doorbetaling van het loon, of arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA of de WAO. De mate van arbeidsongeschiktheid wordt uitgedrukt in percentages. Bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 35% tot 80% is er sprake van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 80% of meer is er sprake van van volledige arbeidsongeschiktheid.
- b. Arbodienst: Een arbodienst die volledig is gecertificeerd zoals staat in de Arboret.
- c. Arboret: Arbeidsomstandighedenwet 1998.
- d. Bedrijfsarts: Een bedrijfsarts die is gecertificeerd zoals staat in de Arboret en als arts staat ingeschreven in het register zoals bedoeld in de Wet beroepen in de individuele gezondheidszorg (Wet BIG).
- e. UWV: Het uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen.









**De Verenigde Signbedrijven Nederland**