

## Voorwaarden Het MKB Garantiepensioen - Beleggingsvariant -

### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Conservatrix: de NV Nederlandsche Algemeene Maatschappij van Levensverzekering "Conservatrix", gevestigd te Baarn;  
Verzekeringnemer: degene die de verzekeringsovereenkomst met Conservatrix is aangegaan;

Verzekerde: degene op wiens leven de verzekering is gevestigd;

Begunstigde: degene die voor het ontvangen van een verzekerd bedrag of een pensioen is aangewezen;

Beleggingsdeel: het deel van de premie dat wordt belegd in een fonds;

Fonds voor belegging: een door Conservatrix aangewezen fonds, waarin een deel van de premie kan worden belegd;

Eenheden: een rekeneenheid, die in waarde overeenkomt met één aandeel in een fonds. Eenheden worden tot in zes decimalen nauwkeurig berekend;

Koers: de koers waartegen eenheden worden gekocht of verkocht;

Beurs: de effectenbeurs;

Richtpremie: de in de polis vermelde periodieke premie.

Onder een niet met naam aangeduide "echtgenoot" of "echtgenote" respectievelijk "weduwe" of "weduwnaar" van een persoon wordt mede verstaan degene met wie die persoon een geregistreerd partnerschap als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek heeft of de ongeregistreeerde partner met wie de persoon een samenlevingscontract heeft respectievelijk ten tijde van zijn/haar overlijden had.

### Artikel 2 Grondslagen van de verzekering

1. De verzekering is gebaseerd op de schriftelijke verklaringen van de verzekeringnemer en verzekerde en de door hen overgelegde stukken. Een onjuistheid daarin kan voor Conservatrix aanleiding zijn de verzekering aan te passen of de nietigheid daarvan in te roepen.
2. Indien verzekerde een vaste woon- of verblijfplaats buiten de Europese Gemeenschap kiest, dient dit feit aan Conservatrix te worden gemeld. Op basis van het door haar gevoerde acceptatiebeleid zal Conservatrix alsdan vaststellen of de verzekering onverkort kan worden gehandhaafd, dan wel dient te worden gewijzigd.

### Artikel 3 Persoonsregistratie

De bij de aanvraag van de verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens worden door Conservatrix en/of de herverzekeraar verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" 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 informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon: 070- 3338777, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

### Artikel 4 Eenheden

1. Het beleggingsdeel wordt naar keuze van de verzekeringnemer belegd in één of meer fondsen. Op grond hiervan worden aan de polis eenheden toegekend.
2. De waarde van een eenheid wordt vastgesteld aan de hand van de, op de voorlaatste werkdag van de week voorafgaande aan de week waarin de waarde wordt vastgesteld, op de beurs totstandgekomen slotkoers van het betreffende fonds. Bij een eventuele extra storting wordt de slotkoers gehanteerd van de voorlaatste werkdag van de week, tevens zijnde de uiterste dag waarop de extra storting door Conservatrix moet zijn ontvangen. Indien de waarde van de eenheden wordt vastgesteld in verband met het overlijden van de verzekerde(n), wordt uitgegaan van de slotkoers van de eerstvolgende voorlaatste werkdag van de week, nadat, en tevens zijnde de uiterste dag waarop, Conservatrix een schriftelijke mededeling van dit overlijden heeft ontvangen.

3. Bij toe- of afname van het aantal eenheden wordt 0,5 % kosten in rekening gebracht.
4. Indien een fonds stockdividenden uitkeert, wordt dit dividend in de vorm van eenheden aan de polis toegekend zonder berekening van de hiervoor onder 3 genoemde kosten. Indien een fonds dividend in valuta uitkeert dan wordt dit dividend met inachtneming van het gestelde onder 3 omgezet in eenheden tegen de slotkoers van de voorlaatste werkdag van de week volgend op de datum van betaalbaarstelling van het dividend.

### Artikel 5 Kosten voor administratie, beheer en overlijdensrisico.

Conservatrix verrekent periodiek de volgende kosten met de aan de polis toegekende eenheden, ongeacht of de premie is voldaan:

- a. administratiekosten, deze bedragen € 5,- per maand.
- b. beheerkosten, ter bestrijding waarvan maandelijks het aantal eenheden wordt verminderd met 0,0417%.
- c. kosten voor het eventueel te verzekeren overlijdensrisico.

De verzekering vervalt zodra de waarde van de aan de verzekering toegekende eenheden niet meer voldoende is om de hiervoor genoemde kosten te voldoen. Indien en zolang de waarde van de aan de verzekering toegekende eenheden hoger is dan de waarde van de overeengekomen uitkering bij overlijden zal Conservatrix elke maand extra eenheden toekennen aan de polis, die ten goede komen aan de uitkering op de einddatum.

De extra eenheden worden bepaald als de tegenwaarde van de (negatieve) risicopremie over het verschil tussen de waarde van de aanwezige eenheden en de waarde van de overeengekomen uitkering bij overlijden.

### Artikel 6 Uitkeringsgarantie

Wanneer sprake is van belegging in een garantiefonds en op de polis een garantiekapitaal is vermeld, dan is het volgende van toepassing. Deze garantie geldt uitsluitend bij een volledige looptijd van de verzekering, zoals is aangegeven op het polisblad, en prompte betaling van de op de ingangsdatum overeengekomen premie of koopsom. Wanneer tijdens de looptijd van de verzekering wordt afgeweken van de op de ingangsdatum overeengekomen premie of koopsom, of een wijziging plaatsvindt in het op de ingangsdatum overeengekomen deel van de nettopremie dat wordt belegd in een garantiefonds, dan heeft dit invloed op de hoogte van het garantiekapitaal.

### Artikel 7 Afkoop en premievrijmaking

1. Afkoop van de verzekering is alleen mogelijk in de bij of krachtens de Pensioenwet voorziene gevallen.
2. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering premievrij te maken. Onder premievrijmaking wordt verstaan: het in stand houden van de verzekering zonder verdere premiebetaling. Vanaf het tijdstip van premievrijmaking geldt het volgende:
  - a. de beheerkosten alsmede de kosten voor het overlijdensrisico worden onverminderd in rekening gebracht op de wijze als vermeld in artikel 5.
  - b. de eventuele aanvullende verzekeringen zijn vervallen.
  - c. de premiebetaling kan door de verzekeringnemer onder eventueel herstel van de aanvullende verzekeringen op door Conservatrix te stellen voorwaarden worden hervat. Eén van deze voorwaarden kan een geneeskundig onderzoek van de verzekerde zijn, waarvan de uitslag naar het oordeel van Conservatrix zodanig is, dat tegen het herstel van de verzekering geen bezwaar bestaat.
  - d. de verzekering vervalt zodra de waarde van de aan de polis toegekende eenheden niet meer voldoende is om de hierboven genoemde kosten te voldoen.
3. Premievrijmaking vindt plaats op een door de verzekeringnemer gewenst tijdstip tegen de dan geldende waarde, doch niet eerder dan twee werkdagen na ontvangst van het daartoe strekkende verzoek. Hierbij wordt uitgegaan van de slotkoers zoals vastgesteld op de eerstvolgende voorlaatste werkdag van de week, volgend op deze termijn.

### **Artikel 8 Betaling van verschuldigde bedragen**

1. Zodra een bedrag opeisbaar is geworden, vindt uitbetaling plaats nadat de volgende daartoe benodigde stukken aan Conservatrix zijn overlegd:
  - a. bij een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op een in de polis vastgelegd tijdstip, de polis, een kopie van een geldig legitimatiebewijs voorzien van een originele handtekening en een attestatie de vita van de burgerlijke stand.
  - b. overlijdensbewijs van de verzekerde, de polis en een overlijdensbewijs van de burgerlijke stand of een gelijke rechtskracht hebbende akte, inhoudende de geboortedatum en de datum van overlijden van de verzekerde.
2. Betaling van door Conservatrix verschuldigde bedragen geschiedt in euro's.
3. De verschuldigde bedragen worden tegen behoorlijke kwijting uitbetaald aan degene, die uit aan Conservatrix over te leggen stukken de rechthebbende blijkt te zijn.
4. Bedragen verschuldigd aan de niet met naam aangeduide "echtgenoot" of "echtgenote", "weduwe" of "weduwenaar", "kinderen" of "erfgenamen" worden betaald aan degene(n) als zodanig aangewezen in een aan Conservatrix over te leggen verklaring van een notaris of een openbaar ambtenaar, bevoegd tot het afgeven van zodanige verklaringen.
5. Als een aantal personen gezamenlijk recht op een uitkering heeft, mag Conservatrix uitbetalen in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.
6. Belastingen en/of andere wettelijke heffingen zullen, voor zover verplicht, op de uit te betalen bedragen worden ingehouden.

### **Artikel 9 Begunstiging**

1. Zijn de "kinderen" van een bepaalde persoon als begunstigde aangewezen, dan wordt daaronder verstaan degenen, die als kinderen volgens de bepalingen van de erfopvolging bij versterf erfgenaam van die persoon zijn.
2. Zijn de "erfgenamen" van een bepaalde persoon als begunstigten aangewezen, dan hebben zij recht op de uitkering in verhouding van hun erfdelen.
3. Als de persoon die als begunstigde is aangewezen dan wel, indien een groep van personen als begunstigde is aangewezen, iedere tot de groep behorende persoon ten tijde van het opeisbaar worden van een verzekerd bedrag niet in leven is of niet voldoet aan een in de aanwijzing gestelde voorwaarde, dan is de direct daarna als begunstigde vermelde persoon of groep van personen rechthebbende op de uitkering.
4. Als de verzekerde door opzet of grove schuld van een begunstigde overlijdt, wordt die begunstigde als niet in leven beschouwd, indien Conservatrix voordat tot uitbetaling is overgegaan hiervan kennis heeft genomen.

### **Artikel 10 Uitoefening rechten van verzekeringnemer**

1. Tenzij Conservatrix kennis heeft kunnen nemen van een daartoe schriftelijk aan haar gerichte mededeling, kan tegenover Conservatrix geen beroep worden gedaan op wijziging in de beschikkingsbevoegdheid van de verzekeringnemer, ook al heeft publicatie daarvan plaatsgevonden.
2. Als de rechten van de verzekeringnemer toekomen aan een aantal personen, kunnen zij deze rechten slechts gezamenlijk uitoefenen.

### **Artikel 11 Switchen**

1. Tenzij uit een aan de verzekering ten grondslag liggende en bij Conservatrix bekend zijnde pensioenregeling anders blijkt kan de verzekeringnemer van de volgende switchmogelijkheden gebruik maken:
  - a. het gedeelte van de premie dat in één of meerdere fondsen van zijn keuze wordt geïnvesteerd, kan voor de toekomst in enig ander fonds worden belegd. Het verzoek tot deze switch dient ten minste drie weken voor de vervaldag van de verschuldigde premies door Conservatrix te zijn ontvangen. Voor de vierde en elke volgende switch in enig kalenderjaar wordt € 50,- in rekening gebracht.
  - b. De eenheden in een fonds kunnen worden omgewisseld in eenheid in een ander fonds. De omwisseling vindt plaats op een door de verzekeringnemer gewenst tijdstip tegen de dan geldende waarden, doch niet eerder dan twee werkdagen na ontvangst van het daartoe strekkende verzoek. In aanvulling op het bepaalde in artikel 4 onder 3 worden bij een dergelijke switch alleen aankoopkosten in rekening gebracht.
2. Het verzoek tot een switch dient schriftelijk door de verzekeringnemer te worden gedaan.

### **Artikel 12 Premiebetaling**

1. Elke premie moet op de premievervaldag worden voldaan.
2. Toekenning van eenheden geschiedt op de laatste werkdag van de week volgend op de premievervaldag tegen de slotkoers van

de eenheden zoals tot stand gekomen op de voorlaatste werkdag van de week. Als de premie niet tijdig wordt voldaan, heeft Conservatrix het recht eenheden aan de polis toe te kennen per de datum van laatste werkdag van de week volgend op de datum van premieontvangst, alsdan wordt tevens de slotkoers van de eenheden gehanteerd zoals die tot stand is gekomen op de voorlaatste werkdag van de week.

3. Als een premie twee maanden na de vervaldag niet door Conservatrix ten volle is ontvangen, wordt de verzekering premievrij gemaakt. Het bepaalde in artikel 7 onder 2 en 3 is van toepassing.
4. Na afloop van de hiervoor onder 3 genoemde twee maanden zendt Conservatrix aan degene, ten behoeve van wie de rechten van verzekeringnemer zijn geblokkeerd of aan wie deze rechten zijn verpand, of de begunstigde die zijn aanwijzing heeft aanvaard, een kennisgeving van premieachterstand. Een afschrift van de kennisgeving geldt als bewijs van verzending. De gevolgen van niet tijdige betaling zullen echter onverkort intreden, al is de kennisgeving om welke reden dan ook niet of niet tijdig verzonden of ontvangen.

### **Artikel 13 Periodieke aanpassingen**

1. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering eenmaal per jaar, gezinsuitbreiding niet meetellend, aan te passen aan wijzigingen in de toegezegde pensioenen, die voortvloeien uit een aan de verzekering ten grondslag liggende en bij Conservatrix bekend zijnde pensioenregeling, met in achtname van het bepaalde in de volgende leden.
  - a. een algemeen geldende salarisverhoging (algemene loonronde, koppeling van salarissen aan indexcijfers, herziening van een bindende loonregeling of C.A.O.)
  - b. een stijging van salaris, die ten aanzien van het vorige salaris (te weten het salaris dat heeft gediend als pensioengrondslag) niet meer dan 25% bedraagt.
  - c. gezinsuitbreiding, waardoor op grond van de pensioenregeling de risicocodekking ten behoeve van het wezenpensioen moet worden verhoogd.
3. De verhoging wordt slechts doorgevoerd na een door Conservatrix ontvangen opgave van het nieuwe salaris, van de gezinsuitbreiding van de beschikbare premie of de te verzekeren bedragen. Als datum van de verhoging geldt steeds de datum van de op de polis vermelde peildatum vermeerderd met één jaar. Een opgave dient steeds gedaan te worden binnen 2 maanden na deze datum.
4. Tenzij de verzekeringnemer uitdrukkelijk anders aangeeft geldt het volgende:
  - a. De procentuele verdeling van de investeringspremie over de fondsen blijft ongewijzigd, waarbij de minimum inleg per fonds gewaarborgd dient te blijven.
  - b. De wijziging kan tot gevolg hebben dat eventuele aanvullende verzekeringen aangepast dienen te worden.
5. De verhoging en de gevolgen voor de premie daarvan wordt berekend op basis van de tarieven van Conservatrix en de leeftijd van de verzekerde op het moment van de verhoging.

### **Artikel 14 Opgave**

De verzekeringnemer ontvangt tenminste eenmaal per jaar een schriftelijke opgave van het aantal eenheden dat aan de polis is toegekend en de waarde op het tijdstip van de opgave. Aan de opgave kunnen slechts rechten worden ontleend indien de premies tijdig zijn voldaan.

### **Artikel 15 Kortingsregeling bij oorlog**

Als Conservatrix overlijdensrisico draagt, geldt het volgende:

1. Vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, gelden de navolgende bepalingen:
  - a. het eventueel in euro's meeverzekerde overlijdenskapitaal wordt verminderd met 10%;
  - b. het aantal eenheden dat op dat tijdstip aan de polis is toegekend wordt met 10% verminderd.
2. De korting wordt ongedaan gemaakt, indien wordt aangetoond, dat de verzekerde tijdens de oorlogstoestand verblijf hield op het grondgebied van één of meer staten, die vrij zijn gebleven van oorlogshandelingen. Het verzoek daartoe moet Conservatrix binnen zes maanden na het einde van de oorlogstoestand bereiken.
3. Conservatrix zal na het einde van de oorlogstoestand berekenen of de toegepaste kortingen de door de oorlogstoestand ontstane extra sterfteverliezen hebben overtroffen. Indien dat het geval is, worden de ingehouden en de nog in te houden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt.
4. Het begin en het einde van de actieve oorlogstoestand worden bindend vastgesteld door De Nederlandsche Bank.

#### **Artikel 16 Niet gedekte risico's**

Als Conservatrix overlijdensrisico draagt ten behoeve van een partnerpensioen op risicobasis en zich één van de hierna genoemde gevallen van overlijden voordoet, zal geen uitkering van enig verzekerd bedrag worden gedaan. Indien de verzekering afkoopbaar is en afkoopwaarde heeft, wordt de afkoopwaarde, berekend conform artikel 7, uitgekeerd aan de verzekeringnemer.

Deze regeling geldt als de verzekerde overlijdt:

- a. ten gevolge van het deelnemen aan een vliegtocht als invlieger of proefvlieger, dan wel als militair, die de vliegtocht niet als passagier meemaakt;
- b. ten gevolge van oorlogshandelingen tijdens niet Nederlandse krijgs- of gewapende dienst;
- c. binnen twee jaar na ingang of herstel van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe. De geestestoestand waarin de verzekerde verkeerde, wordt in de beoordeling van de daad of het overlijden tengevolge daarvan buiten beschouwing gelaten, tenzij aan Conservatrix kan worden aangetoond dat de verzekerde handelde in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijkoorts of razernij), of dat zijn overlijden het gevolg was van euthanasie gepleegd met inachtneming van de door de wet of rechtspraak daaraan gestelde normen;
- d. door opzet van de begunstigde.

#### **Artikel 17 Omzetting**

Indien een fonds wordt opgeheven dan wel indien de fiscale regelgeving ten aanzien van een fonds wordt gewijzigd, is Conservatrix bevoegd de verzekering om te zetten in een verzekering van vergelijkbare vorm en met dezelfde resterende duur als de bestaande verzekering. Omzetting zal niet eerder plaatsvinden dan nadat Conservatrix met de verzekeringnemer hierover in contact is getreden.

#### **Artikel 18 Aanpassing Polisvoorwaarden**

Indien de verzekeringnemer verzoekt om wijziging van de verzekering, heeft Conservatrix het recht de toepasselijke polisvoorwaarden te wijzigen in de op het tijdstip van wijziging geldende voorwaarden. Onder wijziging van de verzekering wordt in dit artikel verstaan een wijziging van de oorspronkelijke duur, premie of verzekerde bedragen, een wijziging van verzekerde(n), omzetting naar een andere verzekeringsvorm of uitbreiding van de dekking.

#### **Artikel 19 Herziening premie**

1. Indien verzekeringsvoorschriften of bijzondere omstandigheden daartoe naar het oordeel van Conservatrix aanleiding geven heeft Conservatrix het recht de voorwaarden, de premie, de kosten en/of de grondslagen van de bij haar gesloten verzekeringen, Het Conservatrix Leuker Leven Pensioen, en bloc dan wel groepsgewijs te herzien.
2. Een dergelijke wijziging geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekeringsovereenkomst Het Conservatrix Leuker Leven Pensioenen gaat in op een door de maatschappij vastgestelde datum.
3. Conservatrix zal, indien zij van dit recht gebruik maakt, hiervan mededeling doen aan de verzekeringnemer, dan wel, indien andere mogelijkheden ontbreken, door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.
4. Tenzij de wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften heeft de verzekeringnemer het recht per aangetekend schrijven, binnen veertig dagen na verzending of publicatie van de wijziging door Conservatrix, bedoelde wijzigingen te weigeren. Het gevolg hiervan kan dan zijn dat de verzekering, zo mogelijk, met lagere verzekerde bedragen wordt voortgezet en/of wordt afgekocht en dus beëindigd dan wel premievrij gemaakt overeenkomstig het bepaalde in artikel 7.

#### **Artikel 20 Duplicaatpolis**

Bij verlies of vernietiging van de polis geeft Conservatrix op door haar te stellen voorwaarden een duplicaatpolis af. Door afgifte van dit duplicaat vervalt de oorspronkelijke polis.

#### **Artikel 21 Belastingen en premies sociale verzekeringen**

1. sociale verzekeringen, die met betrekking tot de verzekering zijn of worden geheven, komen niet voor rekening van Conservatrix.
2. Indien Conservatrix door de Rijksbelastingdienst aansprakelijk wordt gesteld of redelijkerwijs kan vermoeden door haar aansprakelijk te worden gesteld voor enige door de rechthebbende tot de uitkering te betalen belasting en/of boete met betrekking tot de verzekering, heeft Conservatrix het recht de uitkering op te schorten of te verminderen met het bedrag waarvoor de Rijksbelastingdienst Conservatrix aansprakelijk stelt of kan stellen. De uitkering of het deel dat daarop is ingehouden is eerst opeisbaar nadat de Rijksbelastingdienst het bedrag waarvoor zij Conservatrix aansprakelijk stelt of kan stellen aan

Conservatrix heeft meegedeeld, dan wel op enigerlei wijze is duidelijk geworden dat geen aansprakelijkstelling zal volgen.

#### **Artikel 22 Opzegging verzekeringsovereenkomst**

De verzekeringnemer kan de verzekering schriftelijk per ingangsdatum opzeggen binnen 14 dagen nadat hij of zijn assurantie-adviseur de polis of een eerder bericht van acceptatie heeft ontvangen. De tot ontvangst van het bericht van opzegging gerealiseerde wijzigingen van de waarde van de aan de polis toegekende eenheden zijn voor rekening van de verzekeringnemer.

#### **Artikel 23 Aansprakelijkheid**

Conservatrix is verantwoordelijk voor het naar beste weten en kunnen beleggen van de pensioenpremies. Conservatrix is bevoegd om op ieder moment over te gaan op een andere wijze van invullen van haar verantwoordelijkheid voor de beleggingen.

Ongeacht wie de verantwoordelijkheid voor de beleggingen draagt, het beleggingsrisico berust bij de begunstigde van de pensioenuitkeringen waarvan de hoogte mede wordt bepaald door de waarde van de beleggingsverzekering.

Alle winsten en verliezen met betrekking tot beleggingen van premies zijn voor rekening van de deelnemer.

#### **Artikel 24 Onvoorziene gevallen**

In die gevallen waarin deze voorwaarden van verzekering, noch een eventueel van toepassing zijnde clausele niet voorzien, beslist de directie van Conservatrix.

#### **Artikel 25 Geschillen en toepasselijk recht**

1. Belanghebbenden kunnen inzake advies, overleg en eventuele geschillen met betrekking tot de juiste totstandkoming en uitvoering van de verzekering achtereenvolgens terecht bij:
  - a. het klachtenbureau van Conservatrix N.V., Postbus 6, 3740 AA Baarn;
  - b. Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl);
  - c. de rechtbank te Amsterdam.
2. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Juni 2009