

## Voorwaarden Het MKB Garantiepensioen [Eurogarantie] – januari 2013

### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

1. Conservatrix: de N.V. Nederlandsche Algemeene Maatschappij van Levensverzekering "Conservatrix", gevestigd te Baarn.
2. Verzekeringnemer: degene die de verzekeringsovereenkomst met Conservatrix is aangegaan.
3. Verzekerde: degene op wiens leven de verzekering is gevestigd.
4. Werkgever: degene die met Conservatrix een uitvoeringsovereenkomst zoals omschreven in artikel 1 en 2 van de Pensioenwet heeft gesloten, betreffende de verzekering van een pensioenregeling voor zijn werknemers. De werkgever is tevens verzekeringnemer.
5. Werknemer: degene die een arbeidsovereenkomst zoals omschreven in titel 10 van boek 7 BW heeft met de werkgever.
6. Deelnemer: de werknemer voor wie de werkgever op grond van de pensioenregeling de hoofdverzekering is aangegaan. De deelnemer is tevens verzekerde.
7. Pensioenregeling: een regeling van de werkgever betreffende een pensioenovereenkomst zoals omschreven in artikel 1 en 2 van de Pensioenwet.
8. Begunstigde: degene die voor het ontvangen van een verzekerd pensioen is aangewezen.
9. Beleggingsdeel: het deel van de premie dat wordt belegd in een fonds.
10. Fonds voor belegging: een door Conservatrix aangewezen fonds, waarin een deel van de premie kan worden belegd.
11. Eenheden: een rekeneenheid, die in waarde overeenkomt met één aandeel in een fonds. Eenheden worden tot in zes decimalen nauwkeurig berekend.
12. Koers: de koers waartegen eenheden worden gekocht of verkocht.
13. Beurs: de effectenbeurs.
14. Premie: elke premie die dient ter dekking van de hoofdverzekering en de daaraan gekoppelde aanvullende verzekeringen.
15. Polisblad: een van de schriftelijke stukken waarin de overeenkomst van deze verzekering is vastgesteld.
16. Polis: de polis bestaat uit het Pensioenreglement, deze voorwaarden en het polisblad. Deze vormen samen één geheel en moeten samen gelezen worden.
17. Partner: onder een niet met naam aangeduide echtgenoot/echtgenote of partner wordt verstaan de partner zoals omschreven in de pensioenregeling.
18. Partnerpensioen: periodieke uitkering bij overlijden van de deelnemer ten behoeve van zijn/haar partner.
19. Wezenpensioen: periodieke uitkering bij overlijden van de deelnemer ten behoeve van zijn/haar kinderen.
20. Tijdige aanmelding: de werkgever heeft een werknemer tijdig als deelnemer aangemeld wanneer de aanmelding is gedaan binnen drie maanden na indiensttreding of binnen drie maanden na aanvang van de uitvoeringsovereenkomst.
21. Niet tijdige aanmelding: in alle overige gevallen is sprake van niet tijdige aanmelding. Van niet tijdige aanmelding is ook sprake wanneer een deelnemer een wijziging aan wil brengen in een eerder gemaakte keuze en de wijziging leidt tot risicoverzwaren.
22. Jaarsalaris: het conform de pensioenregeling voor de verzekering in aanmerking te nemen salaris van de deelnemer.
23. Pensioengrondslag: het conform de pensioenregeling bepaalde gedeelte van het jaarsalaris waarover pensioen wordt opgebouwd.

### Artikel 2 Grondslagen van de verzekering

1. De verzekering is gebaseerd op de pensioenregeling van de verzekeringnemer en de door deze aangeleverde gegevens. Een onjuistheid daarin kan voor Conservatrix aanleiding zijn de verzekering aan te passen.

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.
3. De verzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de uitvoeringsovereenkomst tussen de verzekeringnemer en Conservatrix tot stand is gekomen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

### 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) 33 38 777, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

### Artikel 4 Kapitaal en rente

1. Het kapitaal dat is bestemd voor de uitkering op de einddatum van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde wordt door Conservatrix opgebouwd met de spaardelen en de daarop cumulatief bijgeschreven rente.
2. De rente die wordt bijgeschreven op het spaarsaldo van de polis wordt afgeleid van het gemiddelde netto rendement in het voorafgaande verzekeringsjaar van alle door Conservatrix verstrekte hypothecaire leningen.
3. Indien het onder 2 genoemde rendement 3,0% of minder is, is de rentebijbeschrijving gelijk aan dit rendement. Indien het rendement 3,5% of minder is, maar meer dan 3,0%, is de rentebijbeschrijving 3,0%. Indien het rendement meer dan 3,5% is, is de rentebijbeschrijving gelijk aan  $3,0\% + (0,85 \times (r - 3,5))\%$ , waarbij 'r' staat voor het onder 2 genoemde rendement.

### Artikel 5 Uitkeringsgarantie

Op het kapitaal bij in leven zijn op de pensioendatum is een uitkeringsgarantie van toepassing. Ten aanzien van deze garantie geldt het volgende:

1. De hoogte van de uitkeringsgarantie op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst wordt vastgesteld op basis van de in de polis vermelde premie en verzekeringsvorm.
2. Het op de polis vermelde garanti kapitaal is gelijk aan het kapitaal dat zou worden gevormd indien de rentebijbeschrijving gedurende de oorspronkelijk overeengekomen looptijd van de verzekering steeds 3,0% is.
3. De garantie geldt uitsluitend bij een volledige looptijd van de verzekeringsovereenkomst als vermeld op de polis en prompte betaling van de op de ingangsdatum overeengekomen premie of koopsom. Indien tijdens de looptijd van de verzekering wordt afgeweken van de op de ingangsdatum overeengekomen premie of koopsom, dan heeft dit invloed op de hoogte van het garanti kapitaal.
4. Indien de verzekeringsovereenkomst voor het bereiken van de pensioendatum wordt afgekocht in verband met waardeoverdracht of een andere krachtens de Pensioenwet toegestane reden, dan wordt het garanti kapitaal per de afkoopdatum berekend alsof de jaarlijkse rentebijbeschrijving steeds 2,5% is geweest.

#### **Artikel 6 Kosten voor administratie en risicopremies**

Voor de verzekering, de uitvoering en de administratie van de pensioenregeling brengt Conservatrix jaarlijkse kosten en risicopremies bij de werkgever in rekening.

De jaarlijkse kosten en de premies voor meeverzekerde overlijdensrisico's en/of arbeidsongeschiktheidsrisico's komen niet ten laste van het kapitaal dat is bestemd voor de uitkering op de einddatum, noch ten laste van de premie ten behoeve van de opbouw van dat kapitaal.

De eventuele bijdrage van de deelnemer in de totale lasten van deze verzekering, is vastgelegd in de tussen de werkgever en de werknemer gesloten arbeidsovereenkomst, aanvullende arbeidsovereenkomst of pensioenovereenkomst en is onderdeel van de bij de werkgever geldende arbeidsvoorwaarden.

De hoogte van de kosten en risicopremies is vermeld in de tussen de werkgever en Conservatrix gesloten uitvoeringsovereenkomst. Deze uitvoeringsovereenkomst is door de deelnemer op aanvraag in te zien.

De kosten voor de administratieve verwerking van echtscheiding of beëindiging van de partnerrelatie en de kosten voor medische gezondheidswaarborgen brengt Conservatrix rechtstreeks in rekening bij de (gewezen) deelnemer.

#### **Artikel 7 Afkoop en premievrijmaking**

1. Afkoop van de verzekering is alleen mogelijk in de bij of krachtens de Pensioenwet voorziene gevallen.
2. Conservatrix heeft het recht om een zogenaamd klein pensioen, waarbij de jaarlijkse uitkering onder een wettelijk vastgestelde grens valt, af te kopen.
3. De verzekering wordt premievrij gemaakt bij uitdiensttreding van de deelnemer. Onder premievrijmaking wordt verstaan: het in stand houden van de verzekering zonder verdere premiebetaling. Vanaf het tijdstip van premievrijmaking geldt het volgende:
  - a. De eventuele verzekeringen ten behoeve van partnerpensioen, wezenpensioen en/of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vervallen.
  - b. In de situatie dat de gewezen deelnemer aansluitend een WW-uitkering ontvangt, wordt de eventuele verzekering van het partnerpensioen in stand gehouden overeenkomstig de bepalingen van artikel 55 van de Pensioenwet. De premies voor het in stand houden van deze verzekering brengt Conservatrix in rekening bij de verzekeringnemer.

#### **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 en een kopie van een geldig legitimatiebewijs voorzien van een originele handtekening en een attestatie de vita van de burgerlijke stand.
  - b. Bij overlijden 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 "weduwnaar" of "kinderen" 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. Belastingen en premies voor sociale verzekeringen zullen, voor zover verplicht, op de uit te betalen bedragen worden ingehouden.

#### **Artikel 9 Begunstiging**

De vermelding daarvan op de polis en de omschrijving in de pensioenregeling bepalen wie begunstigde is voor een bepaald verzekerd pensioen. 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 Premiebetaling**

De werkgever is op iedere premievalidatum de premies voor alle uit hoofde van deze overeenkomst tot stand gekomen verzekeringsovereenkomsten verschuldigd. In de artikelen 'Administratieve verplichtingen' en 'Procedure bij niet nakomen van premiebetalingsverplichting' in de tussen de werkgever en Conservatrix overeengekomen uitvoeringsovereenkomst, zijn bepalingen opgenomen met betrekking tot premievervaltermijnen, betalingstermijnen en de procedure bij het door de werkgever niet of niet op tijd voldoen aan de premiebetalingsverplichting. Deze uitvoeringsovereenkomst is door de deelnemer op aanvraag in te zien.

#### **Artikel 11 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 de 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 CAO).
  - b. een stijging van salaris, die ten aanzien van het vorige salaris (te weten het salaris dat heeft gediend als basis voor de berekening van de pensioengrondslag) niet meer dan 25% bedraagt.
  - c. gezinsuitbreiding, waardoor op grond van de pensioenregeling de risicodekking 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 twee maanden na deze datum.
4. 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 12 Kortingsregeling bij oorlog**

Als Conservatrix overlijdensrisico draagt, geldt het volgende:

1. Vanaf het tijdstip waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, geldt de navolgende bepaling: het eventueel in euro's meeverzekerde overlijdenskapitaal wordt verminderd met 10%.
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 13 Niet gedekte overlijdensrisico's**

1. Bij tijdige aanmelding  
Er is geen dekking als de gezondheidstoestand van de werknemer bij aanvang van het deelnemerschap of van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of gezamenlijke huishouding, het overlijden redelijkerwijs moest doen verwachten en de werknemer overlijdt in het eerste jaar van deelnemerschap respectievelijk binnen een jaar na aanvang van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of gezamenlijke huishouding.

De hiervoor genoemde periode waarin geen dekking bestaat wordt verminderd met de periode waarin de werknemer voor het te verzekeren risico direct voorafgaand aan de aanvang van het deelnemerschap elders reeds voor een vergelijkbaar risico een vergelijkbare dekking genoot. Dit moet aangetoond worden door overlegging van een recente pensioenopgave en salarisopgave van de vorige werkgever.

Conservatrix behoudt zich het recht voor om bij overlijden van de werknemer binnen de hiervoor genoemde periode, de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens nader onderzoek te laten doen naar de oorzaak van overlijden.

In alle overige gevallen is het overlijdensrisico volledig gedekt.

2. **Bij niet tijdige aanmelding.**

Bij niet tijdige aanmelding geldt als aanvangsdatum van het deelnemerschap de datum dat de werknemer door de werkgever als deelnemer is aangemeld bij Conservatrix.

Een aanspraak op een uitkering bij overlijden van de werknemer in de periode tussen de aanvang van de uitvoeringsovereenkomst of de dienstbetrekking (de datum dat de werknemer voor het eerst aanspraken aan het pensioenreglement kan ontlenen) en de aanvang van het deelnemerschap, komt volledig voor rekening van de werkgever.

**Artikel 14 Overige niet gedekte overlijdensrisico's**

Indien 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 uitgekeerd aan de begunstigde(n). 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 ijlkoorts 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 15 Herziening premie en voorwaarden**

1. Indien verzekeringsvoorschriften of uitzonderlijke omstandigheden daartoe naar het oordeel van de verzekeraar aanleiding geven, heeft de verzekeraar het recht de premie en/of de voorwaarden van de bij haar gesloten verzekeringen en-bloc dan wel groepsgewijs te herzien. Onder verzekeringsvoorschriften worden verstaan publieksrechtelijke voorschriften, waaronder begrepen aanwijzingen in welke vorm dan ook van een toezichthouder.

Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan buiten de verzekeraar gelegen omstandigheden die qua gevolgen voor de verzekeraar vergelijkbaar kunnen zijn met de gevolgen verbonden aan terrorisme of oorlog en die naar het oordeel van de verzekeraar een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico onverantwoord maken. Hieronder zijn niet begrepen de door de verzekeraar toe te passen rekenrente of de hoogte van de beleggingsopbrengsten.

De gevolgen van indexering worden niet gezien als herziening van premie en/of voorwaarden.

2. Een dergelijke herziening geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekeringsovereenkomst en gaat in op een door de verzekeraar vastgestelde datum.
3. De verzekeraar zal, indien zij van dit recht gebruik maakt, hiervan mededeling doen aan de verzekeringnemer, dan wel, indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken, door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.
4. Tenzij de wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften heeft de verzekeringnemer het recht binnen dertig dagen na verzending of publicatie van de herziening door de verzekeraar de premieverhoging of beperking van de dekking te weigeren. Indien voor de verzekering geen verdere premies meer zijn verschuldigd, bestaat geen recht op weigering van de herziening.
5. Indien de verzekeringnemer gebruik maakt van het in sub 4 omschreven recht, wordt de verzekering per de datum van de herziening premievrij gemaakt. Meeverzekerde overlijdensrisico's worden volledig in stand gehouden tot de datum waarop de verzekeringnemer deze risico's bij een andere pensioenuitvoerder heeft verzekerd, maar uiterlijk tot drie maanden nadat de ver-

zekering premievrij is gemaakt. Indien de verzekering geen premievrije waarde heeft dan vervalt deze.

6. Indien de verzekeringnemer geen gebruik heeft gemaakt van het in sub 4 omschreven recht, wordt deze geacht met de herziening in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe premie en/of voorwaarden.

**Artikel 16 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 17 Onvoorzien geveallen**

In die gevallen waarin deze voorwaarden van verzekering, of een van toepassing zijnde clausule niet voorzien, beslist de directie van Conservatrix, voor zover mogelijk in overleg met de werkgever en met inachtneming van de bepalingen in de tussen de werkgever en Conservatrix gesloten uitvoeringsovereenkomst en de Pensioenwet.

**Artikel 18 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.

Januari 2013