

# **Uitvoeringsovereenkomst**

## **DGA Beleggingspensioen**

**Van Aegon Levensverzekering N.V.**

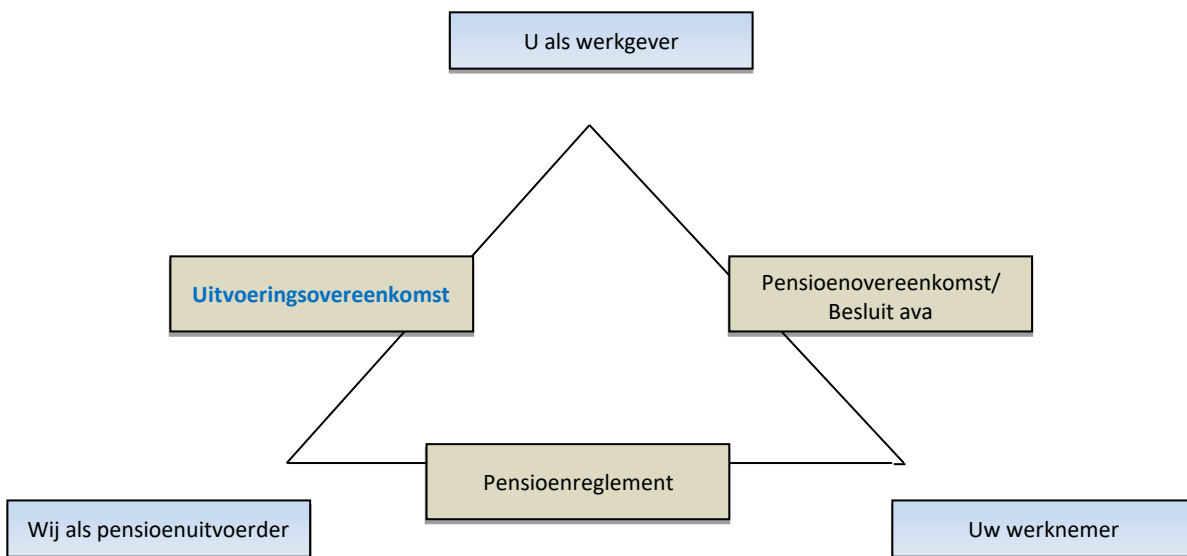
## Vooraf

In de uitvoeringsovereenkomst staan de afspraken tussen u als werkgever en ons als de pensioenuitvoerder. De afspraken gaan over de uitvoering van uw pensioenregeling. De (gewezen) werknemer is daar geen partij bij. Uw uitvoeringsovereenkomst met ons bestaat uit twee delen. Dit document en de akkoordverklaring die u ondertekende bij de offerte.

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring. In deze uitvoeringsovereenkomst verwijzen wij een aantal keren naar de offerte voor de keuzes die u maakte. Bijvoorbeeld hoe hoog het percentage is dat u heeft gekozen voor de hoogte van het pensioen. De offerte staat met het unieke offertenummer ook vermeld in de akkoordverklaring. Dit offertenummer leggen wij vast in onze pensioenadministratie. Overal waar wij Offerte met een hoofdletter schrijven, bedoelen we deze offerte.

U heeft aan uw directeur-grotaandeelhouder een pensioenregeling toegezegd. Ook wij - pensioenuitvoerder - krijgen na aanmelding een relatie met deze werknemer. Dit is door ons uitgewerkt in het pensioenreglement. Ook leggen wij daarin de pensioenregeling vast. Het pensioenreglement staat bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst op [www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/dga-beleggingspensioen](http://www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/dga-beleggingspensioen). Daarna vindt u het pensioenreglement in Aegon BeheerNet.

Het pensioenreglement heet 'DGA Beleggingspensioen'. Het pensioenreglement heeft versienummer 2022. Welke pensioenregeling u heeft staat in de Offerte. In deze uitvoeringsovereenkomst noemen we steeds het pensioenreglement.



Zie voor pensioenbegrippen bijlage 1 'Begrippen begrijpelijk'.

## In deze uitvoeringsovereenkomst

<b>1.</b>	<b>Uitgangspunten</b>	<b>4</b>
1.1.	De pensioenuitvoerder	4
1.2.	Deelname aan de pensioenregeling	4
<b>2.</b>	<b>Verplichtingen</b>	<b>6</b>
2.1.	Onze verplichtingen	6
2.2.	Uw verplichtingen	7
<b>3.</b>	<b>Prijsbepaling</b>	<b>9</b>
3.1.	Uitgangspunten van de premieberekening	9
3.2.	Pensioengrondslag	9
3.3.	Berekening van de premie	10
3.4.	Kosten	12
3.5.	Rentestandcorrectie	12
<b>4.</b>	<b>Premiebetaling</b>	<b>13</b>
4.1.	Premies en kosten	13
4.2.	Rekening-courant	13
4.3.	Betalingstermijn	13
4.4.	Premieachterstand	14
4.5.	Wijziging van omstandigheden	14
<b>5.</b>	<b>Aanpassen en opzeggen</b>	<b>15</b>
5.1.	Aanpassen door indexering van bedragen	15
5.2.	Aanpassen van de uitvoeringsovereenkomst	15
5.3.	Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst	15
5.4.	Bijzonder opzeggingsrecht	16
<b>6.</b>	<b>Slotbepalingen</b>	<b>17</b>
6.1.	Formele bepalingen	17
6.2.	Persoonsgegevens en geheimhouding	17
6.3.	Beperking van het recht op uitkering	18
6.4.	Oorlogsrisico	19
<b>7.</b>	<b>Klachten</b>	<b>20</b>
	<b>Bijlage</b>	
	Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk	21
	Bijlage 2 - Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid	23

### Let op

**Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met de uitvoeringsovereenkomst.**

# Hoofdstuk 1.           Uitgangspunten

## 1.1. De pensioenuitvoerder

De pensioenuitvoerder van uw pensioenregeling zijn wij, Aegon Levensverzekering N.V. in Den Haag.

## 1.2. Deelname aan de pensioenregeling

### Deelnemer

Deelnemer is de persoon die:

- directeur groot-aandeelhouder is bij u, en
- van u een pensioenovereenkomst heeft gekregen of aan wie in een besluit van de Algemene vergadering voor aandeelhouders een pensioentoezegging is gedaan, en
- waarvoor wij geen medische bezwaren zien de pensioentoezegging uit te voeren.

Als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd:

- geen werknemer meer is, maar de premie voor zijn pensioenaanspraken is vrijgesteld omdat hij arbeidsongeschikt is.

De pensioenaanspraken zijn:

- een beschikbare premie. De beschikbare premie gebruiken we voor Beleggingspensioen. U leest over het Beleggingspensioen in het pensioenreglement in hoofdstuk 4 'Opbouw van pensioen'.
- de verzekerde pensioenen:
  - Partner- en wezenpensioen.
  - Anw-hiaatpensioen.

Voor een aanspraak op Partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen gelden de volgende aanvullende bepalingen:

- Deze aanspraken gelden alleen als deze onderdeel zijn van uw pensioenregeling.
- De deelnemer moet daadwerkelijk een partner hebben.
- De deelnemer moet voor deze aanspraken hebben gekozen, ze zijn niet dus verplicht. Wij moeten de keuze hebben ontvangen binnen drie maanden, nadat de werknemer is gaan deelnemen aan deze pensioenregeling of binnen drie maanden, nadat hij een partner heeft gekregen.

Voor deze pensioenaanspraken sluiten we verzekeringen. Over de voorwaarden die van toepassing zijn op de verzekeringen leest u in deze uitvoeringsovereenkomst.

Als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd en de deelnemer arbeidsongeschikt wordt, nemen wij de premiebetaling voor de aanspraken van u over. Hierover leest u in het pensioenreglement in het hoofdstuk 'Arbidsongeschiktheid'. In dit geval gelden de voorwaarden zoals opgenomen in de bijlage 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid'.

### Acceptatie

Voor de verzekering van ouderdomspensioen accepteren wij de deelnemer zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand. Voor de medeverzekering van het Partner- en wezenpensioen, het Anw-hiaatpensioen en/of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vragen wij een medische keuring.

Wij houden rekening met de hoogte van het salaris en salarisverhogingen. Het pensioengevend salaris kan nooit meer zijn dan € 114.866 (2022). Het pensioengevend salaris mag per jaar niet meer dan 15% stijgen. De precieze bepalingen over het pensioengevend salaris staan in het pensioenreglement, paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'.

### **Gewezen deelnemer**

Een gewezen deelnemer is de persoon:

- die uw ex-werknemer is,
- die nog pensioenaanspraken heeft, en
- voor wie u geen premie meer betaalt.

## Hoofdstuk 2. Verplichtingen

### 2.1. Onze verplichtingen

Wij voeren de pensioenregeling uit zoals deze staat beschreven in het pensioenreglement. Dit betekent dat we diverse werkzaamheden verrichten. Veel werkzaamheden zijn inbegrepen in de kosten die wij in rekening brengen voor de uitvoering van uw pensioenregeling. Dit zijn werkzaamheden die wij als zorgvuldig pensioenuitvoerder noodzakelijk vinden om te doen. Andere diensten zijn aanvullend. Deze brengen wij apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Een overzicht van alle diensten en de prijs die wij hebben afgesproken voor de uitvoering van uw pensioenregeling staat in de Offerte.

#### Kosten voor overige diensten

Voor het uitvoeren van andere werkzaamheden dan die in de Offerte staan, betaalt u kosten die afhankelijk zijn van het soort werkzaamheden. Vooraf ontvangt u een indicatie van de kosten. Het uurtarief voor productiewerk in 2022 is € 117 en het uurtarief voor specialisten is € 232.

Na afronding van de werkzaamheden stellen wij de definitieve kosten vast. U ontvangt hiervoor een aparte factuur.

#### Leveringstermijnen

Na het volledig inregelen van uw pensioenregeling in onze systemen, hanteren wij een leverings- of verwerkingstermijn van dertig dagen voor de onderstaande wijzigingen via Aegon BeheerNet. De termijn begint op het moment dat u de informatie heeft aangeleverd volgens de richtlijnen in dit hoofdstuk.

- salaris;
- nieuwe deelnemers;
- uit dienst tredende deelnemers;
- wijziging samenlevingsverband, met uitzondering van een pensioenverevening en afsplitsen bijzonder partnerpensioen bij scheiding.

De leverings- of verwerkingstermijn geldt niet als we tijdelijk geen wijzigingen uitvoeren vanwege:

- een eerder opgegeven wijziging van de pensioenregeling;
- een eerdere wijziging van het tarief of de voorwaarden;
- wettelijke maatregelen;
- de eindejaarsafsluiting, half december;
- een eerdere wijziging die nog niet verwerkt is.

#### Herstelkosten

Wij vergoeden kosten die uw adviseur in opdracht van u maakt als gevolg van tekortkomingen in offertes en andere stukken, die wij leveren op grond van de uitvoeringsovereenkomst. Het gaat om tekortkomingen, die aan ons toegerekend kunnen worden. De vergoeding wordt alleen uitgekeerd, als u en uw adviseur voldoen aan de Herstelkostenregeling. En de procedure hebben gevolgd die daarin beschreven staat. De Herstelkostenregeling vindt u terug op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Wij vergoeden u een bedrag dat is gebaseerd op de urenspecificatie van uw adviseur. Het uurtarief dat wij vergoeden is het tarief dat uw adviseur op zijn website publiceert. Hieraan stellen wij een maximum van € 150 exclusief BTW. Uiteraard beoordelen wij de specificatie op redelijkheid.

### 2.2. Uw verplichtingen

#### Meewerken aan goede uitvoering

Wij baseren de verzekering op de gegevens die u en/of uw werknemer geven. Of de gegevens die namens u of hem aan ons worden gegeven.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van gegevens door u zijn de pensioenaanspraken van de desbetreffende werknemer niet of niet volledig verzekerd. De administratie van de pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent, juist en tijdig aangeleverd hebben gekregen. In het geval u de werknemer niet heeft aangemeld, komt er geen verzekering tot stand. De verzekering wordt alsnog gesloten:

- als u alsnog de juiste gegevens aanlevert en de verschuldigde kosten ter verzekering van het risico volledig en tijdig betaalt, of
- als en voor zover de wet of een onaantastbare uitspraak van de rechter ons niet toestaat om de dekking te verlagen of te weigeren.

Ook vergoedt u ons de door ons geleden schade als gevolg van het onjuist, niet of te laat aanleveren van de gegevens die nodig zijn om tijdig de juiste pensioenaanspraken van uw werknemers in verzekering te nemen. Wij moeten bijvoorbeeld extra uitvoeringskosten maken omdat gegevens met terugwerkende kracht in administratie moeten worden genomen.

Positieve en negatieve koersverschillen zijn voor uw rekening.

Het geven van onvolledige of onjuiste gegevens door uw werknemer kan gevolgen hebben voor het pensioen. Dit staat in het pensioenreglement.

Wij moeten onder andere voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Onderdeel hiervan is het bepalen van de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) en deze te toetsen aan de sanctielijsten. U informeert ons zo spoedig mogelijk indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw organisatie. Bijvoorbeeld als uw organisatie een nieuwe UBO krijgt, de gegevens van de bestaande UBO's wijzigen en als bestaande UBO's niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

### **Hoe levert u gegevens aan**

Alle gegevens en bewijsstukken die wij nodig hebben voor het uitvoeren van de pensioenregeling moet u op tijd verstrekken. Het aanleveren van gegevens en wijzigingen gebeurt via Aegon BeheerNet. U ontvangt hiervoor een handleiding.

De gegevens en wijzigingen levert u als volgt aan:

- correct en volledig
- in chronologische volgorde
- vóór de wijzigingsdatum.

Voor flexibele uitkeringen - zoals uitruil, vervroeging en uitstel van pensioen - informeert u ons binnen de termijn die in het pensioenreglement staat.

In de volgende situaties moet u de wijziging schriftelijk - per brief of e-mail - aan ons doorgeven, zodra u van de situatie op de hoogte bent:

- overlijden, altijd direct doorgeven
- wijziging in uw contactgegevens (onder andere adres, e-mailadres, contactpersoon)

als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd:

- arbeidsongeschiktheidsgegevens, altijd direct doorgeven
- als uw werknemer niet meer premieplichtig is voor de WIA of niet meer verzekerd is voor een loongerelateerde uitkering bij arbeidsongeschiktheid, altijd direct doorgeven. In dat geval vervalt de verzekering van premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid en hiermee de opslag op de premie voor deze verzekering. Bij te late melding vindt geen restitutie van betaalde PVI-premie plaats.

### **Aegon BeheerNet**

Gedurende onze samenwerking heeft u toegang tot onze internetportal Aegon BeheerNet.

Via Aegon BeheerNet kunt u de gegevens van uw deelnemende werknemers inzien, wijzigingen aanleveren en nieuwe deelnemers aanmelden.

Via Aegon BeheerNet ontvangt u periodiek een overzicht van de deelnemers aan de pensioenregeling en hun pensioen, overzicht van wijzigingen en een overzicht met de status van waardeoverdrachten.

Aan het gebruik van Aegon BeheerNet zijn voorwaarden verbonden. Hieronder leest u daar meer over:

- U ontvangt een gebruikersnaam en wachtwoord voor de toegang tot Aegon BeheerNet. Het is uitdrukkelijk verboden deze aan derden te geven die niet aan uw onderneming zijn verbonden. Wij bepalen uw bevoegdheden binnen Aegon BeheerNet.
- U mag met een adviseur die beschikt over het diploma WFT Pensioen afspreken dat hij gegevens mag inzien en wijzigingen mag doorgeven via Aegon BeheerNet. Voor de vastlegging van de afspraken gebruikt u de akkoordverklaring van deze uitvoeringsovereenkomst;
- U bent ervoor verantwoordelijk dat het gebruik van Aegon BeheerNet gebeurt volgens onze regels en criteria. Deze staan in de handleiding, die u van ons ontvangt.
- Ook neemt u maatregelen ter beveiliging van (het gebruik van) Aegon BeheerNet.
- U mag de informatie die u via Aegon BeheerNet krijgt, alleen verwerken voor de deelnemer van wie de persoonsgegevens zijn. Verder bent u verplicht tot geheimhouding van alle informatie die u via Aegon BeheerNet ontvangt.
- Alleen met onze schriftelijke toestemming mag u publicitaire activiteiten opzetten in relatie tot Aegon BeheerNet.
- Zowel u als wij informeren elkaar direct na het constateren van een fout in de informatie op of via Aegon BeheerNet.
- Als een deelnemer een aanvraag- of wijzigingsformulier invult, moet u het originele exemplaar bewaren. Als wij u hierom vragen, moet u deze naar ons sturen.
- U en wij houden ons aan de wet- en regelgeving voor het gebruik van persoonsgegevens. En doen er alles aan om verkeerd gebruik ervan tegen te gaan.
- U bent aansprakelijk voor alle schade aan ons voor zover die voortvloeit uit het gebruik van Aegon BeheerNet door het niet (volledig) voldoen aan de bepalingen in deze uitvoeringsovereenkomst over toegang, beveiliging, geheimhouding en privacy.
- Wij kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor gevolgschade. Met gevolgschade bedoelen we ook gederfde winst, gemiste besparingen en andere bijkomende schade.



## Hoofdstuk 3. Prijsbepaling

### 3.1. Uitgangspunten van de premieberekening

#### De beschikbare premie

De beschikbare premie wordt vastgesteld met behulp van de staffels per 1 januari 2019 welke in het Besluit van 10 december 2018, nr. 2018-28515 zijn vastgesteld. In dit besluit geeft de Staatsecretaris van Financiën de maximale hoogte van de beschikbare premie aan.

De maximale premie voor een ouderdomspensioen, dan wel een ouderdomspensioen en een uitgesteld partnerpensioen staan in tabel I van bijlage I of IV van het besluit. Dat is de netto staffel. Dat betekent dat wij geen uitvoeringskosten en verzekeringspremies in mindering brengen op de beschikbare premie. U kiest of u deze staffel voor 100% toepast of voor een ander percentage met een minimum van 50%. De staffel en het percentage dat u hebt gekozen staat in de Offerte.

De beschikbare premie wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald.

#### De premie voor de verzekerde pensioenen

We berekenen de premie aan de hand van tarieven. De tarieven vindt u in de Offerte. In de Offerte staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke kosten en opslagen we berekenen.

Bij de vaststelling van het tarief is de leeftijd en het geslacht van de deelnemer bepalend. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer bij opname in de pensioenregeling en daarna ieder jaar op 1 januari. Bij een verhoging of verlaging van de verzekering gaan we voor de verhoging of verlaging uit van de dan door de deelnemer bereikte leeftijd.

De leeftijd van de verzekerde bepalen we door de pensioenleeftijd te verminderen met de duur van de mutatedatum tot de pensioendatum. Voor die duur stellen we een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen. Stel de pensioendatum is 1 januari 2043 en de pensioenleeftijd is 68 jaar. De mutatedatum is 15 maart 2019. De deelnemer gaat over 23 jaar 9 maanden en 16 dagen met pensioen. Zijn leeftijd is nu 44 jaar 2 maanden en 14 dagen.

Zo berekenen we ook de jaarpremie. De jaarpremie is een gewogen gemiddelde. Voor de deelnemer uit dit voorbeeld betaalt u als jaarpremie: 9 maanden en 16 dagen (286/360) van het tarief voor een 44-jarige en 2 maanden en 14 dagen (74/360) van het tarief voor een 45-jarige.

We berekenen voor elke soort verzekerd pensioen apart de gewogen gemiddelde jaarpremie. U ziet de soorten verzekerd pensioen in 1.2. 'De deelnemer'.

Dat werkt alleen anders bij het Anw-hiaatpensioen. Dan nemen we de leeftijd in hele jaren op 1 januari.

### 3.2. Pensioengrondslag

Bij het vaststellen van premies is de pensioengrondslag een belangrijk uitgangspunt. De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris min de franchise.

#### Voorbeeld 1

Een deelnemer verdient € 4.000,- bruto per maand. Voor zijn pensioengevend salaris tellen twaalf maanden mee en 8% vakantiegeld. Zijn pensioengevend salaris is € 4.000,- x 12 x 1,08 = € 51.840,-. De franchise is € 15.500,-.

**De pensioengrondslag is € 51.840,- min € 15.500,- = € 36.340,-**

**Percentages van tabel 1 2<sup>e</sup> kolom uit het Besluit van 10 december 2018, nr. 2018-28515. Deze percentages gelden bij een keuze voor de 100% staffel.**

<b>Vanaf leeftijd</b>	<b>Staffel 2 100%</b>
15	3,9%
20	4,4%
25	5,4%
30	6,6%
35	8,0%
40	9,8%
45	11,9%
50	14,6%
55	18,0%
60	22,4%
65	26,8%

Door de pensioengrondslag van een deelnemer te vermenigvuldigen met het percentage dat hoort bij zijn leeftijd, berekent u zijn netto beschikbare premie.

#### **Voorbeeld 2**

De deelnemer uit voorbeeld 1 is 49 jaar. Het percentage beschikbare premie bij 100% van de staffel en de leeftijd van 49 jaar is 11.9%.

De beschikbare premie is € 36.340,00 x 11,9% = € 4.324,46 per jaar.

De beschikbare premie is € 4.343,50 / 12 = € 360,37 netto per maand.

Deze premie is exclusief administratiekosten en verzekeringspremies.

#### **Berekening van de premie voor het Partner- en wezenpensioen**

De premie berekenen we door het partner- en wezenpensioen te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij het geslacht en de leeftijd van de deelnemer. Het tarief staat in het Pensioenreglement.

#### **Eenjarige risicopremie**

Deze premie stellen we elk jaar opnieuw vast volgens de leeftijd van de deelnemer op 1 januari van het betreffende jaar.

Hoe we de hoogte van het partner- en wezenpensioen berekenen leest u in het pensioenreglement.

Naast de pensioengrondslag zijn daarbij ook belangrijk:

- Het percentage, dat u heeft gekozen voor het partner- en wezenpensioen.
- Een jaarlijkse stijging van 2% voor het ingegane partner- en wezenpensioen.

Het voor u geldende percentage voor het partner- en wezenpensioen leest u in de Offerte.

Hoe we de eenjarige risicopremie berekenen voor het partner- en wezenpensioen, leggen we uit met een voorbeeld:

### **Voorbeeld 3**

De deelnemer uit de voorbeelden 1 en 2 heeft een partner.

Het partnerpensioen per jaar is: € 36.340 (pensioengrondslag) x 1,16% = € 421,54 bruto per jaar.

Hij kan in totaal tot aan de pensioendatum (68 jaar) 19 dienstjaren bereiken.

De hoogte van het partnerpensioen is dan € 421,54 x 19 = € 8.009,26 (bruto per jaar).

Dit bedrag wordt uitgekeerd vanaf het overlijden van de deelnemer.

Voor een man van 49 is de eenjarige risicopremie per euro partnerpensioen € 0,0456.

De eenjarige risicopremie voor de verzekering van het partnerpensioen is: € 8.009,26 x € 0,0456 = € 365,22. Dit is de premie exclusief premievrijstelling en rentestandcorrectie.

De premie voor het **wezenpensioen** berekent u op dezelfde manier, maar u gebruikt dan het percentage en het tarief dat geldt voor het wezenpensioen.

We gaan er in dit voorbeeld van uit dat de pensioengrondslag vanaf aanvang van de deelname steeds hetzelfde blijft. Dat is meestal niet zo. U leest in het pensioenreglement hoe we de hoogte van het partnerpensioen dan bepalen.

### **Op risicobasis**

De premie voor het Partner- en wezenpensioen is op risicobasis. U betaalt alleen voor de deelnemers met een partner. Voor deelnemers met kinderen en geen partner betaalt u alleen de risicopremie voor het wezenpensioen.

Op risicobasis betekent dat er geen waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De verzekering vervalt bij pensionering en scheiding. Ook vervalt de verzekering bij ontslag.

### **Berekening van de premie voor het Anw-hiaatpensioen**

Het Anw-hiaatpensioen is een pensioen waarvoor de deelnemer zelf kan kiezen. De premie voor het Anw-hiaatpensioen berekenen we in het eerste jaar met de tarieftabel in de Offerte. In de Offerte staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke opslagen we berekenen. De premie is op risicobasis.

Tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer betaalt u eenjarige risicopremies. Deze risicopremies stellen we vast volgens de leeftijd van de deelnemer bij aanvang van de verzekering.

Het Anw-hiaat pensioen is verzekerd in de periode waarin premie wordt betaald.

### **Premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een percentage van de netto premie voor Pensioen. De hoogte van deze premie berekenen we door de netto premie voor Pensioen te vermenigvuldigen met het percentage.

Voor het Partner- en wezenpensioen wordt de premie voor premievrijstelling niet apart berekend. Die zit in de premie van het Partner- en wezenpensioen die we in rekening brengen. Premievrijstelling voor het Anw-hiaatpensioen wordt ook meeverzekerd.

### **3.4. Kosten**

#### **Administratiekosten**

U betaalt kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling. U ziet deze kosten staan in de Offerte. Hiervoor verrichten wij de werkzaamheden zoals omschreven in paragraaf 2.1 'Onze verplichtingen' onder het kopje 'Diensten'. Daar leest u ook voor welke aanvullende werkzaamheden u apart betaalt.

#### **Beleggingskosten**

Alle kosten die samenhangen met het beleggen voor het Beleggingspensioen zijn voor rekening van de (gewezen) deelnemer. Deze kosten brengen we in mindering op de beschikbare premie, de belegde waarde en/of verrekenen we met het rendement op zijn beleggingen. In het pensioenreglement staat precies beschreven hoe dit werkt.

### **3.5. Rentestandcorrectie**

Bij het vaststellen van onze tarieven voor de premieberekening gaan we uit van een rekenrente van 3% per jaar. De werkelijke rentestand op de kapitaalmarkt wisselt en is niet altijd 3%. Met de rentestandcorrectie corrigeren wij de premies naar de werkelijke rentestand. Als de (gemiddelde) rentestand op de kapitaalmarkt hoger is dan 3% dan betekent de rentestandcorrectie een korting. Is de gemiddelde rentestand lager, dan is de correctie een opslag.

De rentestandcorrectie stellen wij jaarlijks vast en geldt dan van 1 januari tot en met 31 december van het jaar. In 2022 bedraagt de opslag 76,09%.

## Hoofdstuk 4. Premiebetaling

### 4.1. Premies en kosten

U moet de premies betalen zolang de deelnemer in leven is en uiterlijk tot de persoonlijke pensioendatum van de individuele deelnemer.  
We bedoelen met premies ook koopsommen.

De kosten bestaan uit een vast bedrag per deelnemer. Het vaste bedrag per deelnemer betaalt u per betalingstermijn zolang de deelnemer bij u in dienst is. Maar uiterlijk tot de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst.

Wij berekenen de premies en kosten in euro's en u moet de premies en kosten in euro's betalen.

Premies voor nieuwe verzekeringen en verhogingen van bestaande verzekeringen die met terugwerkende kracht moeten ingaan, betaalt u in één keer.

### 4.2. Rekening-courant

Alle verschuldigde bedragen worden geboekt in één of meer rekening(en)-courant, geopend op uw naam. Via Aegon BeheerNet ontvangt u maandelijks een afrekening met daarop het saldo.

Als een bedrag dat in rekening-courant wordt geboekt niet uiterlijk op de vervaldag betaald is, berekenen we u vanaf die dag rente. Als u ons geld verschuldigd bent, betaalt u daarover 0% rente. Als u geld van ons geld tegoed heeft, ontvangt u hierover 0% rente. Dit rentepercentage kunnen wij jaarlijks aanpassen.

Het saldo van de geboekte bedragen in rekening-courant is altijd onmiddellijk opeisbaar. U en wij blijven altijd verplicht de betalingen op grond van de uitvoeringsovereenkomst te voldoen. Ook als de ander op een eerder moment geen betaling vroeg. Wij bepalen welke vordering(en) u heeft voldaan met uw betaling.

### 4.3. Betalingstermijn

De premies worden in twaalf gelijke termijnen aan het begin van elke kalendermaand in rekening gebracht.

Als de ingangsdatum van een verzekering of een verhoging van die verzekering niet op een premieervaldag is, moet u de eerste (verhoging van de) betaling doen op de ingangsdatum van de verzekering of de verhoging. Dat deel is dan een evenredig deel van het volledige bedrag.

Als u een betaling moet doen tot een andere datum dan de premieervaldatum, betaalt u een evenredig deel van het volledige bedrag.

Gaat een deelnemer met ontslag tussen twee premieervaldagen in, dan betalen wij u een evenredig deel van de premie terug. Dat doen wij niet als een deelnemer overlijdt tussen twee premieervaldagen in.

### 4.4. Premieachterstand

Als premieachterstand het noodzakelijk maakt de verzekering van de pensioenaanspraken te beëindigen, melden wij dit zowel u als de deelnemer. Beëindigen gebeurt door premievrijmaking. Dit

betekent dat er geen premie meer betaald wordt voor de pensioenen. De deelnemer bouwt niets meer op. De pensioenen die op risicobasis zijn verzekerd vervallen.

Premievrijmaking betekent ook dat er geen beleggingen meer worden aangekocht voor het Beleggingspensioen.

Premievrijmaking gebeurt met ingang van de dag waarop de premieachterstand is ontstaan.

#### **4.5. Wijziging van omstandigheden**

U mag de pensioenregeling aanpassen met instemming van uw werknemers. Als u dit voornemen heeft, laat u ons dat schriftelijk weten.

Bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden mag u het betalen van pensioenpremies tijdelijk verminderen of stoppen, voor zover uw bedrijfsbelang dit noodzakelijk maakt. Bijvoorbeeld bij surseance van betaling. De vermindering vindt dan voor de toekomst plaats en naar evenredigheid voor alle pensioenen. Voorwaarde is dat u uw deelnemers en ons hierover onmiddellijk schriftelijk informeert.

De al aanwezige waarde van de pensioenen blijft gelijk, behalve als wettelijke maatregelen anders met zich meebrengen. De waarde van het Beleggingspensioen kan nog wel veranderen door koerswijzigingen.

## Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen

### 5.1. Aanpassen door indexering van bedragen

De bedragen in deze uitvoeringsovereenkomst mogen wij jaarlijks aanpassen. Hiervoor gebruiken we een indexcijfer. Het indexcijfer is gebaseerd op de cao-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) en het Consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens). Deze gegevens verzorgt het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Wijzigingen van het CBS volgen we. We berekenen een gemiddelde van dit indexcijfer over verschillende maanden.

De indexering vindt standaard plaats per 1 januari.

### 5.2. Aanpassen van de uitvoeringsovereenkomst

Wij mogen de uitvoeringsovereenkomst aanpassen bij een wettelijke wijziging, uitspraak van de rechter of aanwijzing of een wijziging van het beleid van De Nederlandsche Bank (DNB) of Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Als wij een aanpassing doen, ontvangt u tijdig en schriftelijk bericht van ons. Het kan zijn dat de aanpassing ook invloed heeft op de inhoud van uw pensioenregeling. U zorgt er voor dat u voor wijzigingen in de pensioenregeling instemming krijgt van de werknemers. Dat geldt ook voor de uitvoeringsovereenkomst.

Wij mogen u voor het aanpassen een redelijke kostenvergoeding in rekening brengen. Wij informeren u in dat geval over de hoogte hiervan.

Bij een wijziging stellen wij een termijn waarbinnen u uw pensioenregeling moet aanpassen. Als u uw pensioenregeling niet binnen deze termijn aanpast, bestaat de mogelijkheid dat wij extra kosten moeten maken. Deze brengen wij dan bij u in rekening.

### 5.3. Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring.

De overeenkomst heeft een onbepaalde duur, met een opzegtermijn van 2 maanden.

Als u schriftelijk opzegt, moet dit per aangetekende post. U kunt ook digitaal opzeggen. De tekenbevoegde stuurt dan een mail naar [pensioen@aegon.nl](mailto:pensioen@aegon.nl). Wij bevestigen de ontvangst van uw opzegging.

Als u deze uitvoeringsovereenkomst beëindigt, heeft u de volgende drie mogelijkheden.

#### Nieuwe uitvoeringsovereenkomst

U sluit een nieuwe uitvoeringsovereenkomst met ons af. De tarieven en voorwaarden spreken we op dat moment af.

#### Premievrijmaking

De lopende verzekeringen voor pensioenaanspraken maken we premievrij. De beleggingen van het Beleggingspensioen blijven van toepassing.

De verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben, vervallen.

Verzekeringen die we op dat moment uitkeren, blijven we uitkeren volgens de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst.

Wij garanderen de administratieve uitvoering van de premievrije verzekeringen. Daarbij volgen we de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst.

#### **Waardeoverdracht aan een andere uitvoerder**

Bij waardeoverdracht aan een andere uitvoerder:

- vervallen de verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben;
- dragen wij onze verplichtingen als uitvoerder van de pensioenregeling over aan een andere pensioenuitvoerder;
- wordt de overdrachtswaarde vastgesteld en overgedragen;
- komen de kosten van de overdracht voor uw rekening.

Waardeoverdracht is alleen mogelijk doen als op de pensioenregeling bij de andere pensioenuitvoerder de Pensioenwet niet van toepassing is. Ook gelden fiscale regels voor zo'n overdracht waar u aan moet voldoen.

De overdrachtswaarde bestaat uit de verkoopwaarde van de beleggingen voor het Beleggingspensioen.

#### **5.4. Bijzonder opzeggingsrecht**

U mag afzien van deze verzekering uiterlijk 30 dagen na ondertekening van de akkoordverklaring in de Offerte. Maakt u binnen deze termijn schriftelijk of elektronisch aan ons kenbaar dat u afziet, dan betalen wij de al betaalde premies in hun geheel aan u terug, zonder inhouding van kosten. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Als wij de beschikbare premie al hebben belegd, wordt de winst of het verlies op de belegging in de terugbetaling betrokken.

U mag niet afzien als de verzekering een wijziging of voortzetting is van een eerder gesloten verzekering.



## Hoofdstuk 6. Slotbepalingen

### 6.1. Formele bepalingen

- Wij garanderen dat de uitvoering van de pensioenregeling volgens de uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement volledig met elkaar in overeenstemming zijn. De juridische documenten voldoen aan de geldende wet- en regelgeving en ons beleid. Wij aanvaarden hier verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor.
- Wij voeren alle processen op passend kwalitatieve wijze uit en zorgen ervoor dat de daarvoor vereiste deskundigheid aanwezig is.
- Bij de uitvoering van deze uitvoeringsovereenkomst leven wij alle relevante wet- en regelgeving na. Op de uitvoeringsovereenkomst zijn uitsluitend de bepalingen van het Nederlands recht van toepassing.
- Iedere verzekering is een verzekeringsovereenkomst zoals bepaald in artikel 925 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. De relevante bepalingen van titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek zijn van toepassing.
- Zowel u als wij kunnen schade veroorzaken door het niet of niet geheel nakomen van de uitvoeringsovereenkomst. Als dit 'niet (geheel) nakomen' toerekenbaar is, kan degene die schade lijdt vergoeding van deze schade vorderen op de ander. Een vordering is pas mogelijk na een schriftelijke ingebrekestelling. Want dan is er nog de gelegenheid om de schade zoveel mogelijk te beperken. Wij vergoeden schade tot een maximum van één maal de jaarlijkse administratiekosten die u betaalt. Het maximum is niet van toepassing bij opzet of grove schuld van ons.

### 6.2. Persoonsgegevens en geheimhouding

#### Persoonsgegevens

Alle persoonsgegevens die u ons geeft, verwerken we in overeenstemming met de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Dit doen wij onder de verantwoordelijkheid van Aegon Nederland N.V. waarmee wij in een groep zijn verbonden. Waar wij uw gegevens voor gebruiken leest u in ons privacystatement. Het meest actuele privacystatement vindt u altijd op onze website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Ook kunt u het privacystatement bij ons opvragen.

Andere dochterondernemingen van Aegon Nederland N.V. kunnen persoonsgegevens die u ons geeft voor de in het privacystatement genoemde doeleinden gebruiken. Zij bieden producten op financieel gebied aan of bemiddelen hierin. Wij informeren u en/of de deelnemer welke financiële producten dit zijn en/of welke dochterondernemingen dit zijn als zij niet de naam Aegon voeren. Ook informeren wij u over de wijze waarop u kunt aangeven dat u geen nadere informatie meer wilt ontvangen. Dit geldt ook voor de (gewezen) deelnemer. Al deze informatie en een toelichting daarop kunt u raadplegen op [www.aegon.nl/overaegon/privacy](http://www.aegon.nl/overaegon/privacy).

Wij mogen een telefoongesprek opnemen en terugluisteren

#### Geheimhouding

Er is een geheimhoudingsplicht naar derden voor alle informatie die wij ontvangen of zelf verzamelen. Wij zorgen ervoor dat onbevoegden geen toegang hebben tot de informatie.

De geheimhoudingsplicht geldt niet:

- als er een wettelijke verplichting is om informatie aan een derde te geven;
- als het verstrekken van informatie aan derden logischerwijs noodzakelijk is door de opdracht die u ons geeft. Bijvoorbeeld als wij gebruik maken van diensten van derden (zie hierna). Of als wij informatie moeten doorgeven aan uw adviseur.

## Diensten van derden

Als wij gebruikmaken van diensten van derden, moeten zij vooraf dezelfde geheimhoudingsplicht - als tussen u en ons - schriftelijk accepteren. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat zij de geheimhoudingsplicht nakomen.

## 6.3. Beperking van het recht op uitkering

Als het overlijden van de (gewezen) deelnemer voor ons nadelig is en een van de onderstaande situaties zich voordoet, is de verplichting tot uitkering van pensioenen beperkt tot maximaal de afkoopwaarde van de pensioenverzekering. We gebruiken de afkoopwaarde van één dag voor het overlijden. Maar als de verplichting tot uitkering van pensioenen lager is dan de afkoopwaarde, gaan we van die verplichting uit.

- De (gewezen) deelnemer overlijdt binnen één jaar na het begin van de verzekering, doordat hij zelf een eind aan zijn leven maakte of door een poging daartoe. Dat geldt ook voor wijzigingen van de verzekering waardoor ons nadeel werd uitgebreid. Voor de wijzigingen geldt ook de termijn van een jaar.
- De (gewezen) deelnemer overlijdt als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Tenzij het om een oorlogstoestand gaat zoals beschreven in paragraaf 6.5 'Oorlogsrisico'.
- Wij beperken het recht op uitkering niet als het overlijden van de (gewezen) deelnemer opzettelijk is veroorzaakt door (of mede door) u. Wel verhalen wij de uitkeringen dan op u.

De uitkering van de pensioenverzekering wordt ook beperkt als gevolg van een gebeurtenis, die door de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT) is aangemerkt als terrorisme. Wij zijn bij de NHT aangesloten evenals bijna alle andere Nederlandse verzekeraars. Bij schade als gevolg van een terroristische daad zijn het Clausuleblad terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT volledig van toepassing. Deze zijn te vinden op [www.terrorismeverzekerd.nl](http://www.terrorismeverzekerd.nl). U kunt de tekst ook bij ons opvragen.

In geval van een terroristische aanslag geeft de NHT elke verzekeraar in Nederland - dus ons ook - een bedrag. Dat bedrag verhogen wij met de premiereserve die wij volgens de Wet op het financieel toezicht voor de verzekeringen moeten aanhouden.

Uit dit bedrag plus de reserve betalen wij alle uitkeringen als gevolg van een terroristische aanslag. Deze uitkeringen komen dan in de plaats van de verzekerde uitkeringen. De totale uitkering is nooit hoger dan de uitkering die in het bewijsstuk van de pensioenverzekering staat.

Zodra de beperkte uitkering is gedaan, eindigt de pensioenverzekering.

## 6.4. Oorlogsrisico

Tijdens een oorlogstoestand in Nederland geldt een aantal beperkingen. Het maakt daarbij niet uit of een (gewezen) deelnemer wel of niet in krijgsdienst is. Wij stellen vast wanneer een oorlogstoestand begint en eindigt, tenzij De Nederlandsche Bank (DNB) dit doet. Gedurende de oorlogstoestand zijn:

- verzekerde bedragen verminderd met 10%;
- premievrije waarden verminderd met het bedrag waarmee de verzekerde bedragen zijn verminderd;
- afkoopwaarden verminderd in dezelfde verhouding als de premievrije waarden.

Deze verminderingen gelden niet als de (gewezen) deelnemer gedurende de gehele oorlogstoestand niet in Nederland verbleef. Maar in één of meer landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. De (gewezen) deelnemer moet aantonen of dit voor hem van toepassing was. Dit moet hij doen binnen zes maanden nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld. Maar uiterlijk op het moment van opeisbaar worden van een uitkering, dan wel bij premievrijmaking of waardeoverdracht.

Nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld, berekenen wij of het bedrag van de beperkingen hoger is dan het bedrag van de extra sterfieverliezen door de oorlogstoestand. Als dit het geval is, regelen wij uiterlijk negen maanden na het einde van het oorlogsjaar waarin de oorlogstoestand eindigde het volgende:

- kortingen maken wij geheel of gedeeltelijk ongedaan;
- eerder ingehouden kortingen betalen wij geheel of gedeeltelijk uit;
- opgelegde kortingen voor de toekomst vervallen geheel of gedeeltelijk.

De Minister van Financiën kan ons verplichten om andere beperkingen te gebruiken. Dan kan hij doen als de Noodwet Financieel Verkeer geldt. Dan vervallen de beperkingen in deze paragraaf.

## Hoofdstuk 7. Klachten

We doen ons uiterste best u goed van dienst te zijn. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U kunt uw klacht sturen naar:

Aegon  
Klachtbehandeling  
Postbus 23020  
8900 MZ Leeuwarden

Meer over onze klachtenprocedure leest u uitgebreid in het Klachtenreglement Aegon Nederland N.V. U vindt het Klachtenreglement op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Bijlage 1

## Begrippen begrijpelijk

### Wie is:

Directeur-grotaandeelhouder	<p>a. persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden;</p> <p>b. indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; of</p> <p>c. houder van certificaten van aandelen, uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is, welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen en aan welke aandelen stemrecht in de algemene vergadering is verbonden</p>
Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als de deelnemer hen tot uw overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór zijn persoonlijke pensioendatum.
Partner	De persoon waarmee de deelnemer vóór zijn pensioendatum: <ul style="list-style-type: none"><li>- getrouwd is, of</li><li>- een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of</li><li>- samenwoont en met wie de deelnemer een partnerschap is aangegaan.</li></ul>
Pensioengerechtigde	De persoon die pensioen ontvangt.
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor u verricht.

### Wat is:

AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat. Dit is 66 jaar en 7 maanden in 2022. Deze leeftijd loopt op tot 67 jaar in 2024.
Pensioendatum	De datum waarop het ouderdomspensioen standaard ingaat volgens de pensioenovereenkomst. Dit is de eerste dag van de maand waarin de deelnemer leeftijd van 68 jaar bereikt.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en de werknemer over de pensioenregeling.
Pensioenreglement	Het document waarin de pensioenregeling precies staat beschreven. En ook de afspraken tussen de deelnemer en ons.
Persoonlijke pensioendatum	De datum waarop de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat.

Premie	Het bedrag dat u volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moet voldoen.
Premieervaldag	De dag waarop u de premies uiterlijk moet voldoen. De premies worden in twaalf gelijke termijnen aan het begin van elke kalendermaand in rekening gebracht..
Premievrije waarde	De verzekering heeft premievrije waarde als u deze zonder verdere premiebetaling kunt voortzetten.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen u en ons over de uitvoering van deze pensioenregeling.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die u met ons sluit vanwege uitvoering van de pensioenovereenkomst/pensioentoezegging.
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

## Bijlage 2      Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid

### Aanvullende voorwaarden van medeverzekering van vrijstelling premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid WIA14ZK

#### 1.    **Strekking**

In geval van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde wordt vrijstelling van premiebetaling verleend onder de voorwaarden als hierna vermeld.

#### 2.    **Begripsomschrijvingen**

In deze voorwaarden wordt verstaan:

- a.    **Arbeidsongeschiktheid**  
Arbeidsongeschiktheid is aanwezig indien de verzekerde voor ten minste 35% arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA en recht heeft op een WIA-uitkering, dan wel arbeidsongeschikt is volgens de bepalingen van de WAO en een WAO-uitkering ontvangt;
- b.    **Eerste ziektedag**  
De eerste werkdag waarop door verzekerde wegens ziekte niet is gewerkt of het werken tijdens werktijd is gestaakt. Leidend is de dag vermeld op de beschikking zoals deze door het UWV wordt afgegeven;
- c.    **Pensioenverzekering**  
De pensioenverzekering(en) in combinatie waarmee deze medeverzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is gesloten;
- d.    **UWV**  
Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen;
- e.    **Verzekerde**  
De werknemer die met zijn werkgever een arbeidsovereenkomst of een daarmee gelijkgestelde arbeidsverhouding heeft, zoals bedoeld in het Burgerlijk Wetboek en die verplicht verzekerd is krachtens de WIA en die verzekerde is in de pensioenverzekering;
- f.    **Verzekeraar**  
Aegon Levensverzekering N.V., statutair gevestigd in Den Haag, kantoorhoudende te Den Haag, Aegonplein 50;
- g.    **WIA**  
Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen;
- h.    **WAO**  
Wet op de arbeidsongeschiktheidverzekering  
Daar waar in deze aanvullende voorwaarden wordt gesproken over de WIA zijn de bepalingen ingevolge de WAO zoveel als mogelijk van overeenkomstige toepassing.

#### 3.    **Ingang en einde van vrijstelling van premiebetaling**

- 3.1    Indien en voor zover de verzekerde een uitkering krachtens de WIA ontvangt wordt vrijstelling van premiebetaling verleend. Als de arbeidsongeschiktheid voortduurt tot de AOW-gerechtigde leeftijd wordt de vrijstelling van premiebetaling voortgezet alsof nog steeds een uitkering krachtens de WIA wordt ontvangen.
- 3.2    De vrijstelling gaat in op de dag waarop de uitkering ingevolge de WIA aanvangt. De vrijstelling gaat evenwel niet eerder in dan 52 weken vóór de ontvangst van het verzoek tot toekenning. Tot dat tijdstip blijft de werkgever de premies verschuldigd.
- 3.3    Indien de verzekerde geen WIA-excedentpensioen van de verzekeraar ontvangt, de datum waarop de premievrijstelling eindigt, de vroegste is van:
  - de standaard pensioendatum of de feitelijke pensioeningangsdatum als die eerder is;
  - de 1e van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt;
  - de datum waarop de WIA-uitkering eindigt.

#### **4. Omvang van de vrijstelling van premiebetaling**

- 4.1 De vrijstelling wordt - al naar gelang de mate van arbeidsongeschiktheid - toegekend tot de hieronder vermelde percentages:

Uitkeringspercentage WIA	Percentage arbeidsongeschiktheid	Percentage vrijstelling
70% - 75%	80% of hoger	100%
50,75%	65% tot 80%	72,5%
42%	55% tot 65%	60%
35%	45% tot 55%	50%
28%	35% tot 45%	40%
minder dan 28%	minder dan 35%	nihil

- 4.2 De mate van arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld aan de hand van het feitelijk uitbetaalde bedrag van de WIA-uitkering dan wel WAO-uitkering. Als de arbeidsongeschiktheid voortduurt tot de AOW-gerechtigde leeftijd wordt daarna de mate van arbeidsongeschiktheid aangehouden die het laatst voor de AOW-gerechtigde leeftijd is vastgesteld.
- 4.3 De vrijstelling betreft de premies voor de verzekeringen die gelden op de dag voorafgaand aan de ingang van de uitkering ingevolge de WIA. Voor verhogingen van de verzekeringen binnen 104 weken voor ingang van de WIA-uitkering wordt echter alleen vrijstelling van premiebetaling verleend, indien die het gevolg zijn van naar het oordeel van de verzekeraar redelijke salarisverhogingen.

In geval de premie voor de pensioenverzekering stijgt omdat deze de vorm heeft van een stortingskoopsom of éénjarige risicopremie, wordt deze stijging ook begrepen onder de vrijstelling.

- 4.4 Premies, waarvoor vrijstelling is genoten, worden als betaald aangemerkt.

#### **5. Herziening of intrekking van vrijstelling van premiebetaling**

- 5.1 Indien de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde na toekenning van de vrijstelling zodanig toeneemt, dat hij voor een hogere vrijstelling in aanmerking komt, vindt deze verhoging plaats op de dag waarop de arbeidsongeschiktheid toeneemt. De verhoging van de vrijstelling gaat echter niet eerder in dan 52 weken voor de ontvangst van het verzoek daartoe.
- 5.2 Indien de mate van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde na toekenning van de vrijstelling zodanig afneemt, dat hij voor een lagere vrijstelling respectievelijk niet meer voor vrijstelling in aanmerking komt, vindt de verlaging respectievelijk intrekking van de vrijstelling plaats op de dag waarop de arbeidsongeschiktheid is verminderd respectievelijk geëindigd.
- 5.3 Het gedeelte van de verzekering dat overeenkomt met het niet-vrijgestelde deel van de premies wordt premievrij gemaakt, indien daarvoor voor de verzekeringnemer geen plicht tot premiebetaling bestaat.

#### **6. Herleving van vrijstelling van premiebetaling bij tijdelijke onderbreking van de arbeidsongeschiktheid**

Indien:

- de vrijstelling premiebetaling wegens revalidatie is geëindigd, en
  - de arbeidsovereenkomst met de werkgever nog van kracht is, en
  - de uitvoeringsovereenkomst tussen de verzekeraar en de werkgever nog niet is beëindigd dan wel premievrij is gemaakt, en
  - binnen 6 maanden opnieuw arbeidsongeschiktheid intreedt, herleeft vanaf dat moment de vrijstelling op basis van de mate van de hernieuwde arbeidsongeschiktheid.
- Met betrekking tot het deel van de premie voortvloeiende uit een eventuele erhoging van de verzekering binnen deze 6 maanden, zal de vrijstelling niet eerder ingaan dan op de



dag waarop deze hernieuwde arbeidsongeschiktheid onafgebroken 104 weken heeft geduurd.

## **7. Uitsluitingen**

- 7.1 Vrijstelling van premiebetaling wordt niet toegekend, indien de arbeidsongeschiktheid en/of de toeneming daarvan het gevolg is van of bevorderd of verergerd is door:
- opzet, grove schuld of verregaande roekeloosheid van de verzekerde;
  - oorlog of oorlogshandelingen, in de ruimste zin des woords;
  - atoomkernreacties, tenzij in verband met medische behandeling toegepast.
- 7.2 Vrijstelling van premiebetaling wordt voorts niet toegekend indien de arbeidsongeschiktheid reeds geheel of gedeeltelijk bestond bij het sluiten van de medeverzekering. Indien de verzekerde bij de toetreding gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, heeft de medeverzekering voor diegene uitsluitend betrekking op het gedeelte dat hij arbeidsgeschikt is.
- 7.3 Vrijstelling van premiebetaling wordt stopgezet of verlaagd indien de verzekerde zijn genezing belemmert of vertraagt.
- 7.4 Indien en voor zover de verzekerde geen of slechts gedeeltelijk recht heeft op een WIA-uitkering op grond van de bepaling "Maatregelen UWV", op grond van de bepaling "Maatregelen eigenrisicodrager" dan wel op grond van artikel 43 "Uitsluitingsgronden", zoals opgenomen in de WIA zal vrijstelling van premiebetaling niet, respectievelijk in gelijke mate worden toegekend.

## **8. In- en uitlooprisico**

Er bestaat geen dekking van het recht op vrijstelling van premiebetaling:

- indien de eerste ziektedag is gelegen voor de ingangsdatum van de medeverzekering van vrijstelling van premiebetaling. Indien echter deze ziektedag heeft geleid tot een uitkering op grond van de WIA of WAO wegens gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid geldt de tweede zin van artikel 7.2. Indien perioden van ziekte elkaar opvolgen met onderbrekingen van minder dan 28 kalenderdagen, worden deze perioden samengeteld;
- indien de eerste ziektedag is gelegen na beëindiging van de medeverzekering van vrijstelling van premiebetaling.

## **9. Verzoek tot toekenning van vrijstelling van premiebetaling**

Toekenning van de vrijstelling van premiebetaling dan wel verhoging daarvan dient schriftelijk door de verzekeringnemer te worden verzocht. De verzekeringnemer en de verzekerde zijn voorts verplicht alle nadere door de verzekeraar verlangde inlichtingen te (doen) verstrekken.

## **10. Verplichtingen**

- 10.1 De verzekeringnemer is, zo lang de werknemer in dienst is, verplicht de ingang van de arbeidsongeschiktheid te melden aan de verzekeraar;
- 10.2 Als de arbeidsongeschiktheid intreedt na einde dienstverband gaat de hiervoor in 10.1 genoemde verplichting de arbeidsongeschiktheid te melden aan de verzekeraar over op de verzekerde;
- 10.3 Na toekenning van vrijstelling van premiebetaling is de verzekerde verplicht:
- alle verplichtingen die de WIA hem oplegt, na te komen;
  - direct aan de verzekeraar mededeling te doen van het verminderen of eindigen van zijn arbeidsongeschiktheid en van wijzigingen in zijn uitkering krachtens de WIA.
- 10.4 Na toekenning van vrijstelling van premiebetaling zijn zowel de verzekeringnemer als de verzekerde verplicht:
- alle door de verzekeraar verlangde bescheiden en inlichtingen van belang voor de verdere beoordeling van de arbeidsongeschiktheid te (doen) verstrekken;
  - de verzekeraar in te lichten omtrent een adreswijziging van de verzekerde.

## **11. Preventie en reïntegratie**

- 11.1 De werkgever is verplicht een adequaat verzuim-, controle- en reïntegratiebeleid te voeren.
- 11.2 De verzekeraar behoudt zich het recht voor een onderzoek in te stellen naar het verzuim en eventuele reïntegratiemogelijkheden. In dit kader is de werkgever verplicht:
- de door de verzekeraar benodigde machtigingen en informatie te verstrekken;
  - op verzoek van de verzekeraar de naam en adresgegevens van de verzekerde beschikbaar te stellen, zodat de verzekeraar bij de verzekerde relevante gegevens en/of machtiging kan opvragen.

## **12. Niet voldoen aan verplichtingen**

Wordt aan de verplichtingen, zoals in voorgaande artikelen genoemd niet voldaan, dan wordt de vrijstelling premiebetaling niet toegekend dan wel ingetrokken. Bij intrekking is de verzekeraar bevoegd premies, waarvoor ten onrechte vrijstelling is verleend, te vorderen dan wel bij premievrijmaking te verrekenen.

## **13. Overige bepalingen**

- 13.1 Deze voorwaarden zijn mede gebaseerd op de tekst van de WIA per 1 januari 2006. Een wijziging van de WIA en/of een andere wet of maatregel van overheidswege is automatisch van toepassing, tenzij de verzekeraar binnen 6 maanden na het van kracht worden van deze wijziging schriftelijk tegenover de verzekeringnemer verklaart deze wijziging niet te zullen volgen.
- 13.2 De algemene voorwaarden van de pensioenverzekering zijn van toepassing voor zover daarvan niet bij deze aanvullende voorwaarden is afgeweken.
- 13.3 Indien enige bepaling in de algemene voorwaarden of in deze aanvullende voorwaarden in strijd zou zijn met enige bepaling van dwingend recht, dan zal deze bepaling worden geconverteerd zo dat deze in overeenstemming is met het dwingend recht en zo veel mogelijk recht doet aan de geest van deze voorwaarden.
- 13.4 Indien verzekeringsvoorschriften of bijzondere omstandigheden daartoe naar het oordeel van de verzekeraar aanleiding geven, heeft de verzekeraar het recht de voor de medeverzekering geldende premie en/of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijs te wijzigen.
- 13.5 Een dergelijke wijziging geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende medeverzekeringsovereenkomst en gaat in op een door de verzekeraar vastgestelde datum.
- 13.6 De verzekeraar doet van de voorgenomen wijziging schriftelijk mededeling dan wel indien andere mogelijkheden redelijkerwijs ontbreken door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.
- 13.7 Tenzij de wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften heeft de verzekeringnemer het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Indien hij dat voor de 40ste dag na de voor de wijziging vastgestelde datum aan de verzekeraar heeft medegedeeld, is deze medeverzekeringsovereenkomst per vorenbedoelde datum beëindigd. Heeft de verzekeraar vóór die dag geen mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de wijziging te hebben ingestemd.

## **14. Einde van de medeverzekering van vrijstelling van premiebetaling**

- 14.1 De medeverzekering eindigt:
- zodra de pensioenverzekering, in combinatie waarmee zij werd gesloten, wordt beëindigd of premievrij gemaakt;
  - zodra de dienstbetrekking, in verband waarmee zij werd gesloten, wordt beëindigd;
  - in de in 13.7 beschreven situatie.

Na beëindiging van de medeverzekering, anders dan door overlijden van de verzekerde, wordt het eventueel vooruitbetaalde deel van de premie gerestitueerd.

- 14.2 Indien de medeverzekering van vrijstelling premiebetaling eindigt, zal uitsluitend de vrijstelling ten gevolge van arbeidsongeschiktheid, waarvan de eerste ziektedag is gelegen voor het einde van de medeverzekering, worden verleend zolang de arbeidsongeschiktheid voortduurt, doch uiterlijk tot de in 3.3 bedoelde einddatum. Toename van de arbeidsongeschiktheid na het einde van de medeverzekering wordt niet in aanmerking genomen. Verhoging van de vrijstelling als bedoeld in 5.1 vindt niet meer plaats.