

# Aanvullende voorwaarden AOTIR voor de verzekerde prestaties bij arbeidsongeschiktheid

## 1 Definities

### Arbeidsongeschikt

Arbeidsongeschikt, geheel of gedeeltelijk, is de deelnemer die door rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolgen van ziekte, ongeval of gebreken geheel of gedeeltelijk niet in staat is om met algemeen geaccepteerde arbeid, waartoe de deelnemer met zijn krachten en bekwaamheden in staat is, te verdienen wat gezonde personen met arbeid gewoonlijk verdienen (verlies aan verdien capaciteit). Bij het bepalen van de arbeidsongeschiktheidsgraad wordt uitgegaan van ten hoogste 60 arbeidsuren per week.

### Arbeidsongeschiktheidsprestaties

Arbeidsongeschiktheidspensioen en/of vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

### Ongeval

Onder ongeval wordt verstaan een plotseling van buitenaf komend onvrijwillig op het lichaam van de deelnemer inwerkend geweld, dat rechtstreeks en zonder medewerking van andere oorzaken geneeskundig vast te stellen lichamelijk letsel tot gevolg heeft.

Onder ongeval wordt tevens verstaan:

- bevriezing, zonnesteek, blikseminslag en andere elektrische ontladingen;
- verdrinking, verstikking en verbranding, behalve door natuurlijke of kunstmatige bestraling;
- acute vergiftiging, alsmede de schadelijke gevolgen van het ongewild binnenkrijgen van vreemde voorwerpen;
- infectieziekten en allergieën of bloedvergiftiging in aansluiting op verwonding ten gevolge van een ongeval;
- besmetting ten gevolge van een onvrijwillige val in water of enige andere stof;
- uitputting, verhogering en verdorping ten gevolge van schipbreuk, watersnood, noodlanding, instorting, insneeuwing of invriezing en dergelijke.

## 2 Toekenning, ingang en duur van de prestaties

2.1 De arbeidsongeschiktheidsprestaties worden vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in het (pensioen)reglement.

2.2 Zwitserleven kent arbeidsongeschiktheidsprestaties geheel of gedeeltelijk toe aan de hand van de in het (pensioen)reglement opgenomen tabel 'Toekenning verzekerde prestaties wegens arbeidsongeschiktheid'.

2.3 De ingang, mate en duur van de arbeidsongeschiktheid, alsmede een wijziging daarvan, wordt door Zwitserleven erkend op basis van een beschikking die aan de verzekerde is afgegeven door de uitvoeringsinstelling van de WIA/WAO/Wajong. Als er geen WIA/WAO/Wajong beschikking is, vindt erkenning van de ingang, mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid plaats op basis van onderzoek door Zwitserleven. Daarbij kan Zwitserleven verlangen dat de verzekerde zich door een of meer door haar aan te wijzen artsen en/of deskundigen in Nederland laat onderzoeken.

2.4 Uitsluitend de kosten van de in 2.3 bedoelde artsen en/of deskundigen zijn voor rekening van Zwitserleven.

2.5 De arbeidsongeschiktheidsprestaties gaan in op de eerste dag van de maand volgende op het tijdstip waarop de verzekerde, na de voor de WIA/WAO/Wajong geldende wachttijd, het recht op een WIA/WAO/Wajong uitkering verkrijgt en bij Zwitserleven melding is gemaakt van de arbeidsongeschiktheid binnen de bedoelde wachttijd. Bij het ontbreken van een beschikking van de uitvoeringsinstelling van de WIA/WAO/Wajong gaan de arbeidsongeschiktheidsprestaties in nadat de verzekerde gedurende 104 weken onafgebroken tenminste de in het (pensioen)reglement omschreven mate arbeidsongeschikt is geweest waarbij nog arbeidsongeschiktheidsprestaties worden toegekend en bij Zwitserleven melding is gemaakt van de arbeidsongeschiktheid binnen de bedoelde wachttijd.

Indien de WIA/WAO/Wajong-uitkering binnen een periode van 104 weken na aanvang van de arbeidsongeschiktheid (eerste ziekte dag) ingaat, gaan de arbeidsongeschiktheidsprestaties niet binnen die periode in, tenzij de verzekerde aantoonbaar dat de werkgever geen loonbetalingsverplichting bij ziekte in de zin van het Burgerlijk Wetboek heeft en de arbeidsongeschiktheid tenminste 52 weken heeft geduurd.

2.6 Ter bepaling van het al dan niet onafgebroken voortduren van de arbeidsongeschiktheid worden perioden van arbeidsongeschiktheid samengeteld, als zij elkaar met een onderbreking van minder dan vier weken opvolgen.

2.7 Als de verzekerde op de dag van indiensttreding of bij aanvang van het deelnemen (geheel of gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is (eerste ziekte dag ligt daarvoor) geldt het volgende. De verzekerde heeft geen aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen. Ook niet voor de mate waarin de verzekerde wel arbeidsongeschikt is.

Als de verzekerde op de dag van indiensttreding en bij aanvang van het deelnemen volledig arbeidsgeschikt is, en vervolgens (geheel of gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt geldt het volgende. Van de aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen is uitgesloten de aanwezige mate van arbeidsongeschiktheid als de daaraan gerelateerde eerste dag van arbeidsongeschiktheid ligt vóór aanvang van de (verhoging van de) dekking.

Van de aanspraak op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is uitgesloten de aanwezige mate van arbeidsongeschiktheid, als de daaraan gerelateerde eerste dag van arbeidsongeschiktheid (eerste ziektedag) ligt vóór de dag van indiensttreding, vóór de dag van aanvang van het deelnemen of vóór aanvang van de (verhoging van de) dekking.

2.8 Voor zover geen aanspraak op arbeidsongeschiktheidsprestaties bestaat, ontstaat deze aanspraak alsnog zodra de verzekerde vier weken onafgebroken niet arbeidsongeschikt is (mate van arbeidsongeschiktheid is minder dan de in het (pensioen)reglement omschreven mate waarbij nog arbeidsongeschiktheidsprestaties worden toegekend) en de arbeid volledig heeft hervat.

2.9 Als sprake is van toename van de arbeidsongeschiktheid van een deelnemer die bij aanvang van de (verhoging van de) dekking van het risico van arbeidsongeschiktheid reeds arbeidsongeschikt was en deze toename, gelet op 2.7, recht geeft op prestaties wegens arbeidsongeschiktheid, kent Zwitserleven arbeidsongeschiktheidsprestaties toe aan de hand van de in het reglement opgenomen tabel 'Toekenning verzekerde prestaties in geval van bij aanvang van de dekking bestaande arbeidsongeschiktheid'.

### **3 Nieuw onderzoek en wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad**

3.1 Nieuw onderzoek vindt plaats op initiatief van Zwitserleven of na melding van een wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad door de werkgever of de deelnemer.

3.2 Ingeval van een wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad vindt vaststelling van de graad en de duur van de arbeidsongeschiktheid plaats overeenkomstig 2.3.

3.3 Wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad gedurende minder dan vier weken leidt niet tot wijziging van de arbeidsongeschiktheidsprestaties.

3.4 Een daling van de arbeidsongeschiktheidsgraad leidt tot een daling van de arbeidsongeschiktheidsprestaties vanaf het tijdstip dat de daling van de arbeidsongeschiktheidsgraad plaatsvond

3.5 Een stijging van de arbeidsongeschiktheidsgraad leidt tot een stijging van arbeidsongeschiktheidprestaties vanaf het tijdstip waarop de deelnemer gedurende vier weken onafgebroken meer arbeidsongeschikt is.

### **4 Stijgend verzekerde arbeidsongeschiktheidsrente**

4.1 De verzekerde prestatie van een bij arbeidsongeschiktheid stijgende arbeidsongeschiktheidsrente wordt jaarlijks na ingang verhoogd met het in het (pensioen)reglement omschreven stijgingspercentage.

4.2 Indien en zodra de arbeidsongeschiktheidsgraad is gedaald beneden de in het (pensioen)reglement omschreven mate van arbeidsongeschiktheid waarbij nog arbeidsongeschiktheidsprestaties worden toegekend, wordt de verzekerde prestatie van de bij arbeidsongeschiktheid stijgende arbeidsongeschiktheidsrente verlaagd tot het niveau van voor de eerste stijging.

4.3 De in 4.2 genoemde daling wordt ongedaan gemaakt als binnen vier weken na het in 4.2. bedoelde tijdstip de arbeidsongeschiktheidsgraad weer ten minste de in het (pensioen)reglement omschreven arbeidsongeschiktheidsgraad bedraagt waarbij nog arbeidsongeschiktheidsprestaties worden toegekend.

### **5 Melding arbeidsongeschiktheid en verplichtingen**

5.1 De melding van arbeidsongeschiktheid moet binnen 42 weken na de eerste ziektedag door de werkgever of de deelnemer bij Zwitserleven worden gedaan. Als de verzekerde op de dag van indiensttreding of bij aanvang van het deelnemen (geheel of gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, dient daarvan bij de aanmelding voor deelname aan de pensioenregeling melding worden gedaan.

5.2 Als aanspraak wordt gemaakt op arbeidsongeschiktheidsprestaties of als Zwitserleven arbeidsongeschiktheidsprestaties verleent is de deelnemer verplicht:

- a. alle door de adviserend geneeskundige van Zwitserleven gewenste inlichtingen te (laten) verstrekken over zijn gezondheidstoestand;
- b. alle door Zwitserleven gewenste inlichtingen te verstrekken over de arbeid die door de deelnemer wordt en werd verricht en het daarmee verdiende inkomen, eventueel door inzage in belastingopgaven of jaarstukken;
- c. de adviserend geneeskundige van Zwitserleven inzage te geven in de toekenningsbeslissing(en) en de medische en arbeidsdeskundige bescheiden die ten grondslag liggen aan de vaststelling door het Uitvoeringsorgaan, belast met de uitvoering van de arbeidsongeschiktheidswetgeving;
- d. indien door Zwitserleven verlangd een onderzoek te ondergaan als bedoeld in 2.3 en 3.2;
- e. Zwitserleven direct schriftelijk in kennis te stellen van iedere wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad;
- f. medewerking te verlenen aan reïntegratie-inspanningen die in het kader van toepasselijke wettelijke bepalingen of door Zwitserleven van de deelnemer verlangd worden.

5.3 Als de deelnemer zich met een vaste woonplaats buiten Nederland vestigt, dient de deelnemer dit voor de datum van het vertrek schriftelijk te melden aan Zwitserleven.

5.4 Als de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde de verplichtingen als bedoeld in 5.1 en 5.2 niet binnen een redelijke termijn is nagekomen, kan Zwitserleven de gevolgen invoeren die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en de Pensioenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving, hem daarvoor biedt, zoals het verminderen van de uitkering met de schade die Zwitserleven daardoor leidt. In die gevallen waarin het invoeren van de gevolgen niet mogelijk is en de onjuiste of onvolledige informatie verstrekt is door de werkgever van de verzekerde in zijn hoedanigheid van verzekeringnemer, heeft Zwitserleven recht van verhaal op die werkgever.

## **6 Aanvullende bepaling inzake einde van de arbeidsongeschiktheidsprestaties**

De verzekering van het risico van arbeidsongeschiktheid eindigt, met inachtneming van het gestelde in 7, direct indien en zodra de verzekering vervalt of de duur van de premiebetaling voor de verzekering van het arbeidsongeschiktheidsrisico is afgelopen. Uitstel van de pensioendatum is niet mogelijk voor zover de deelnemer arbeidsongeschikt is. Indien bij uitstel van de pensioendatum de verwerving van arbeidsongeschiktheidsprestaties wordt voortgezet, eindigen deze arbeidsongeschiktheidsprestaties in ieder geval op de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer.

## **7 Beëindiging van de arbeidsovereenkomst of uitvoeringsovereenkomst**

7.1 Arbeidsongeschiktheidsprestaties die vóór de beëindiging van het dienstverband of de uitvoeringsovereenkomst zijn ingegaan, worden na de beëindiging voortgezet, indien en zolang de verzekerde onafgebroken tenminste voor de in het (pensioen)reglement omschreven mate arbeidsongeschikt is waarbij nog arbeidsongeschiktheidsprestaties worden toegekend.

7.2 Als de eerste dag van arbeidsongeschiktheid (eerste ziektedag) van de verzekerde ligt voor de beëindiging en de daaraan gerelateerde wachttijd eindigt pas na de beëindiging dan gaan de arbeidsongeschiktheidsprestaties in op de eerste van de maand waarin door de verzekerde het recht op een uitkering krachtens de WIA/WAO/Wajong wordt verkregen, of, bij gebrek aan een beschikking van de uitvoeringsinstelling, door Zwitserleven arbeidsongeschiktheid is erkend.

Als de WIA/WAO/Wajong-uitkering ingaat binnen een periode van 104 weken na aanvang van de arbeidsongeschiktheid (eerste ziektedag), gaan de arbeidsongeschiktheidsprestaties niet binnen die periode in, tenzij de verzekerde aantoonbaar dat de werkgever geen loonbetalingsverplichting bij ziekte in de zin van het Burgerlijk Wetboek heeft en de arbeidsongeschiktheid tenminste een jaar heeft geduurd.

De dekking na beëindiging stopt als op verzoek van de werkgever of de verzekerde (collectieve) waardeoverdracht van de overdrachtswaarde(n) plaatsvindt voordat de arbeidsongeschiktheidsprestaties zijn ingegaan.

Als de eerste dag van arbeidsongeschiktheid (eerste ziektedag) van de verzekerde ligt na de beëindiging, bestaat geen recht op arbeidsongeschiktheidsprestaties.

7.3 Als na de beëindiging een wijziging in het arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld voor de WIA/WAO/Wajong-uitkering of, bij gebrek aan een beschikking van de uitvoeringsinstelling, door Zwitserleven, dan leidt dat tot een verhoging, verlaging of beëindiging van de arbeidsongeschiktheidsprestaties.

Voor de toekenning van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid geldt echter na de beëindiging een maximum arbeidsongeschiktheidsgraad. Dat is de arbeidsongeschiktheidsgraad die geldt op het moment van de beëindiging of de arbeidsongeschiktheidsgraad die geldt bij de eerste keer vaststellen na de beëindiging.

Voor de toekenning van arbeidsongeschiktheidspensioen geldt geen maximum arbeidsongeschiktheidsgraad.

7.4 Een wijziging in de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de in het (pensioen)reglement genoemde eerste van de maand waarin voor de verzekerde een wijziging in de hoogte van de WIA/WAO/Wajong-uitkering optreedt of, bij gebrek aan een beschikking van de uitvoeringsinstelling, door Zwitserleven een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid is erkend.

7.5 Zodra de arbeidsongeschiktheidsgraad langer dan vier weken is gedaald tot onder de in het (pensioen)reglement omschreven mate van arbeidsongeschiktheid waarbij nog prestaties wegens arbeidsongeschiktheid worden toegekend, eindigt de aanspraak op arbeidsongeschiktheidsprestaties. Als de arbeidsongeschiktheid daarna weer optreedt, leidt dat niet tot het herleven van de aanspraak op arbeidsongeschiktheidsprestaties.

## 8 Niet verzekerde prestaties

Er bestaat geen recht op arbeidsongeschiktheidsprestaties of verhoging daarvan als de arbeidsongeschiktheid of verhoging daarvan, geheel of gedeeltelijk, direct of indirect verband houdt met:

- a. een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie, zoals vastgelegd in het document over molest dat door het Verbond van Verzekeraars in Nederland op

2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te 's-Gravenhage is gedeponereerd.

Als de omstandigheden aannemelijk maken dat de arbeidsongeschiktheid hetzij direct, hetzij indirect is ontstaan, verergerd of bevorderd door één van de hier bedoelde toestanden of gebeurtenissen, zal Zwitserleven in verband met een zodanige arbeidsongeschiktheid niet tot uitkering verplicht zijn, tenzij de werkgever of de deelnemer bewijst dat de arbeidsongeschiktheid hierdoor noch direct, noch indirect is ontstaan, verergerd of bevorderd;

- b. atoomkernreacties en/of radioactiviteit, tenzij radioactiviteit is aangewend of zich heeft voorgedaan bij een medische behandeling van de deelnemer;
- c. opzettelijke zelfverwonding of poging tot zelfdoding;
- d. opzet of grove schuld van de deelnemer.

## 9 Beroepstermijn en heroverweging

9.1 Als de werkgever of de deelnemer bezwaar wil maken tegen een beslissing van Zwitserleven inzake toekenning of wijziging van prestaties, dient hij binnen zes weken na kennisgeving van de genomen beslissing Zwitserleven hiervan schriftelijk in kennis te stellen.

9.2 Na overlegging van ter zake dienende schriftelijke bescheiden neemt Zwitserleven haar beslissing in heroverweging. De eventueel daarmee verbandhoudende kosten kunnen voor rekening van de werkgever of de deelnemer komen.

9.3 Als na verloop van de beroepstermijn van zes weken geen bezwaar is gemaakt, worden de werkgever en deelnemer geacht met de beslissing van Zwitserleven akkoord te zijn. Verzoeken tot heroverweging, ontvangen na genoemde termijn worden behandeld als een nieuwe melding.

## 10 Herziening premie, kosten en aanvullende voorwaarden

10.1 Zwitserleven heeft het recht de premie, kosten en/of de aanvullende voorwaarden van de verzekering van het risico van arbeidsongeschiktheid als omschreven in de uitvoeringsovereenkomst en het (pensioen)reglement en bloc dan wel groepsgewijs te herzien. Een dergelijke herziening geschiedt voor iedere daarvoor in aanmerking

komende verzekering op een door Zwitserleven vast te stellen datum.

10.2 Als op het moment van herziening aan een deelnemer reeds arbeidsongeschiktheidsprestaties zijn toegekend zal de herziening van de premie, kosten en/of de aanvullende voorwaarden voor de betreffende deelnemer eerst van kracht worden zodra de toekenning van arbeidsongeschiktheidsprestaties aan deze deelnemer is beëindigd.

10.3 Zwitserleven doet van de voorgenomen herziening schriftelijk mededeling aan de verzekeringnemer. Deze heeft het recht de herziening te weigeren. Als de verzekeringnemer de herziening wil weigeren, dient hij binnen veertig dagen na kennisgeving van de voorgenomen herziening Zwitserleven hiervan schriftelijk in kennis te stellen.

Als de verzekeringnemer dit aan Zwitserleven schriftelijk heeft meegedeeld vervalt de meeverzekering bij arbeidsongeschiktheid veertig dagen na de datum die Zwitserleven voor de herziening heeft vastgesteld. Voor een verzekering bij arbeidsongeschiktheid uit hoofde waarvan reeds prestaties worden verleend, vervalt deze echter niet eerder dan dat de verleende prestaties bij arbeidsongeschiktheid

zijn beëindigd. Heeft Zwitserleven binnen veertig dagen geen schriftelijke mededeling van de verzekeringnemer ontvangen dan wordt deze geacht met de herziening te hebben ingestemd.

## **11 Afkoop, belening en premievrijmaking**

Een verzekering van het risico van arbeidsongeschiktheid kan niet worden afgekocht, beleend of premievrij gemaakt worden.

## **12 Slotbepalingen**

12.1 Voor zover deze Aanvullende voorwaarden geen afwijkende bepalingen bevatten, is de verzekering van arbeidsongeschiktheidsprestaties mede onderworpen aan de van toepassing zijnde algemene verzekeringsvoorwaarden.

12.2 In gevallen waarin deze Aanvullende voorwaarden niet voorzien beslist Zwitserleven.

12.3 Deze Aanvullende voorwaarden vormen één geheel met het (pensioen)reglement.

1 januari 2014