

## **I Algemene bepalingen**

### **1 Definities**

#### **(Risiko)premies**

In deze voorwaarden worden onder (risico)premies verstaan zowel (risico)premies als eenmalige koopsommen en successieve koopsommen.

#### **Verzekerde**

Degene op wiens leven een verzekering is gesloten.

#### **Verzekeringnemer**

Degene die, of degene die ter zake daarvan in zijn plaats is getreden als diens rechtsopvolger, een verzekering heeft gesloten met Zwitserleven.

#### **Zwitserleven**

Zwitserleven, handelsnaam van SRLEV N.V. gevestigd te Alkmaar (K.v.K. 34297413), kantoorhoudend te Amstelveen, of haar rechtsopvolger.

### **2 Algemeen**

2.1 De rechten en verplichtingen van de verzekeringnemer blijken uit de uitvoeringsovereenkomst, uit de op grond van de uitvoeringsovereenkomst afgegeven (bewijzen van) verzekeringen en uit eventuele bijzondere afspraken.

2.2 Het pensioenreglement omschrijft de groep van personen, op wiens leven verzekeringen worden afgesloten (deelnemers) en vermeldt wie pensioengerechtigden of begunstigde zijn voor de verzekerde pensioenen of uitkeringen.

2.3 Alle mededelingen, aanmeldingen, opgaven en andere verklaringen moeten elektronisch door middel van door Zwitserleven beschikbaar gestelde middelen of schriftelijk aan Zwitserleven geschieden.

2.4. Op de verzekeringen is Nederlands recht van toepassing.

### **3 Mededelingsplicht**

3.1 De verzekeringnemer en de verzekerde die de leeftijd van 16 jaar heeft bereikt moeten vóór het sluiten, wijzigen of herstellen van een verzekering schriftelijk alle feiten

mededelen die zij kennen of behoren te kennen, en waarvan, naar zij weten of behoren te begrijpen, de beslissing van Zwitserleven of, en zo ja, op welke voorwaarden zij de verzekering zal willen sluiten, wijzigen respectievelijk herstellen, afhangt of kan afhangen.

3.2 Zodra de verzekeringnemer of begunstigde van de verwezenlijking van het op de polis verzekerde risico op de hoogte is, of behoort te zijn, is hij verplicht dit zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aan Zwitserleven te melden.

3.3 De werkgever, de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde moet elke verandering in zijn adres schriftelijk aan Zwitserleven mededelen. Zwitserleven zal het laatste bij haar bekende adres als het juiste beschouwen. Mededelingen door Zwitserleven worden rechtsgeldig gedaan aan dit adres, of aan het adres zoals blijkt uit de gemeentelijke basisadministratie.

### **4 Gevolgen van het niet voldoen aan de mededelingsplicht**

Als de informatie als bedoeld in artikel 3.1 en 3.2 onjuist of onvolledig blijkt te zijn verstrekt door een verzekerde, heeft Zwitserleven het recht om de gevolgen in te roepen 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 vervallen van de uitkering van de verzekering als de waarde van de verzekering nihil is of het beperken van de hoogte van de uitkering van een verzekering waarvan de waarde niet nihil is. In die gevallen waarin vermindering of vervallen van de uitkering als gevolg van het bepaalde in de Pensioenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving, 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.

### **5 Premiebetaling, gevolgen van verzuim, premierestitutie**

5.1 De premies voor alle afgesloten verzekeringen zijn telkens op de vervaldatum in één bedrag bij vooruitbetaling verschuldigd. De eerste premies voor nieuw afgesloten verzekeringen zijn verschuldigd op de ingangsdatum van de verzekeringen. De premies dienen binnen 30 dagen te zijn betaald.

5.2 De wederzijdse betalingsverplichtingen van degene die de premie heeft te voldoen en Zwitserleven worden in rekening-courant afgewikkeld. Alle verschuldigde bedragen worden gevaluteerd per vervaldatum. Betaling door of aan degene die de premie heeft te voldoen, wordt gevaluteerd per de dag van bijschrijving op of afschrijving van een van de bank- of girorekeningen van Zwitserleven. Over de in rekening-courant geboekte bedragen wordt interest berekend. De wijze van interest berekening is beschreven in de uitvoeringsovereenkomst. Degene die de premie heeft te voldoen verplicht zich het saldo maandelijks te vereffenen.

5.3 Als het openstaand saldo in rekening-courant niet binnen onderstaande termijnen is betaald, heeft dit de volgende consequenties:

- als het openstaande saldo twee maanden na de dagtekening van het rekening-courant overzicht niet is voldaan, stuurt Zwitserleven de werkgever een aanmaning tot betaling;
- als het openstaande saldo drie maanden na dagtekening van het rekening-courant overzicht niet is voldaan, heeft Zwitserleven het recht de werkgever en de deelnemers een schriftelijke mededeling te sturen dat er sprake is van betalingsachterstand en dat de verzekeringen premievrij gemaakt worden;
- premievrijmaking vindt plaats drie maanden na het verzenden van de mededeling per een datum die ligt uiterlijk vijf maanden voor het informeren van de deelnemers. De risicodekking blijft in stand gedurende een periode van drie maanden na de datum waarop de mededeling aan de deelnemers is verzonden en wordt daarna beëindigd;
- premievrijmaking en de beëindiging van de risicodekking laat onverlet de verschuldigdheid van de werkgever om de premies te voldoen over de periode tot uiterlijk drie maanden na de datum waarop de mededeling aan de deelnemers is verzonden.

5.4 De gevolgen van verzuim worden eerst tenietgedaan, zodra alle achterstallige bedragen zijn betaald.

5.5 In geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst, overlijden van de deelnemer of het verlenen van vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid van de deelnemer, vindt premierestitutie plaats van het niet verschuldigde gedeelte van de vooruitbetaalde (risico-)

premies voor de periode na de datum van beëindiging van de arbeidsovereenkomst, na overlijden of na het begin van de vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid en de daarop volgende peildatum.

## 6 Reservewaarde en restitutiewaarde

6.1 De reservewaarde van een verzekering wordt door Zwitserleven vastgesteld op grond van de op de uitvoeringsovereenkomst toepasselijke technische grondslagen.

6.2 Voor de diverse vormen van afkoop (voor zover wettelijk toegestaan) stelt Zwitserleven de restitutiewaarde vast, die is afgeleid van de reservewaarde.

## 7 Beëindiging van de arbeidsovereenkomst

7.1 Indien de arbeidsovereenkomst tussen de werkgever en de deelnemer wordt beëindigd dan worden de in het kader van de uitvoeringsovereenkomst op het leven van de deelnemer afgesloten verzekering als premievrije verzekering voortgezet tenzij Zwitserleven van een recht gebruik maakt de verzekering geheel of gedeeltelijk af te kopen (voor zover wettelijk toegestaan).

Bij premievrijmaking vervallen alle risicoverzekeringen zonder afkoopwaarde. Een risicoverzekering heeft geen reservewaarde.

7.2 De premievrije aanspraken bij premievrijmaking van een verzekering worden vastgesteld overeenkomstig de bepalingen van de Pensioenwet. Zwitserleven kan pensioenen op het tijdstip van ingang dan wel bij beëindiging van deelname aan de (pensioen)regeling afkopen met inachtneming van de in de Pensioenwet genoemde voorwaarden en maxima.

7.3 Ingeval van afkoop van een verzekering vergoedt Zwitserleven de werknemer de restitutiewaarde.

## 8 Opheffing en premievrijmaking bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst

Bij opzegging van de uitvoeringsovereenkomst kan de werkgever verlangen, dat Zwitserleven de onder de uitvoeringsovereenkomst afgesloten verzekeringen, hetzij in hun geheel, dan wel, voor een bepaald omschreven groep van deelnemers, premievrij maakt of tegen vergoeding van

de overdrachtswaarde opheft voor zover de rechthebbenden ermee hebben ingestemd en voor zover wettelijk is toegestaan.

## 9 Bewijs van de aanspraken

9.1 Het overlijden van een verzekerde moet zo spoedig mogelijk aan Zwitserleven worden gemeld. Zwitserleven heeft te allen tijde het recht te verlangen dat door de pensioengerechtigde of begunstigde een officieel bewijs van overlijden van de verzekerde wordt overlegd.

9.2 Zwitserleven heeft te allen tijde het recht te verlangen dat op verzoek van Zwitserleven door de pensioengerechtigde of begunstigde een officieel bewijs van in leven zijn (attestatie de vita) wordt overlegd.

9.3 Als aanspraak wordt gemaakt op een uitkering(en) of toekenning van een verzekerde prestatie dan heeft Zwitserleven te allen tijde het recht om van de pensioengerechtigde of begunstigde dan wel degene die aanspraak maakt op de verzekerde prestatie te verlangen dat alle stukken die Zwitserleven nodig acht voor het vaststellen van het recht en de omvang van de aanspraken aan haar worden overlegd.

9.4 Als aanspraak wordt gemaakt op verdubbeling van wezenpensioen dan heeft Zwitserleven te allen tijde het recht te verlangen dat een officieel bewijs van overlijden van de verzorgende ouders dan wel van de enig verzorgende ouder wordt overgelegd.

9.5 Als aanspraak wordt gemaakt op uitkeringen of op toekenning van prestaties in verband met arbeidsongeschiktheid, heeft Zwitserleven te allen tijde het recht te verlangen dat de deelnemer zich door één of meer door Zwitserleven aan te wijzen artsen en/of deskundigen in Nederland laat onderzoeken. Uitsluitend de kosten van de artsen en/of deskundigen zijn voor rekening van Zwitserleven.

9.6 Zwitserleven keert niet eerder uit en kent prestaties niet eerder toe dan nadat zij alle, volgens Zwitserleven benodigde (officiële) stukken, inlichtingen en onderzoeksresultaten heeft ontvangen. Over deze periode is Zwitserleven geen rente verschuldigd.

9.7 Komt een uitkering aan twee of meer rechthebbenden gezamenlijk toe, dan hebben deze gezamenlijk één recht tot ontvangen van de uitkering en betaalt Zwitserleven deze slechts nadat rechthebbenden één betaaladres en betaalrekening hebben opgegeven.

## II De verzekerde aanspraken

### 10 Algemeen

De verzekerde aanspraken van de afzonderlijke verzekeringen blijken uit het (pensioen)reglement of uit de afgegeven bewijzen van verzekering.

## III Uitvoeringsbepalingen

### 11 Beperkte en uitgesloten risico's

11.1 Van het tijdstip af, waarop in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt, gelden, indien de deelnemer op dat tijdstip nog leeft, de navolgende bepalingen, ongeacht of de deelnemer op dat tijdstip al dan niet in krijgsdienst is:

- a. de verzekerde bedragen, als zodanig gelden ook eventuele premierestituties, worden teruggebracht tot 90% van de op dat moment verzekerde bedragen;
- b. de premievrije waarden worden eveneens teruggebracht tot 90% van de op dat moment verzekerde premievrije bedragen;
- c. de reservewaarden worden net als de premievrije waarden teruggebracht tot 90% van de op dat moment verzekerde reservewaarden.

11.2 De bepalingen van lid 1 worden geacht niet in werking te zijn getreden, als binnen zes maanden na beëindiging van de actieve oorlogstoestand, maar uiterlijk:

- bij het opeisbaar worden van enig verzekerd bedrag;
- bij omzetting in een premievrije verzekering;
- bij afkoop;

ten genoegen van Zwitserleven wordt aangetoond, dat de deelnemer op het in lid 1 genoemde tijdstip en verder tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand buiten Nederland verblijf hield op het grondgebied van één of meer andere staten, die gedurende die tijd niet in oorlog zijn geweest.

11.3 Zwitserleven zal uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar, waarin de in lid 1 bedoelde oorlogstoestand is beëindigd, op de groep verzekeringen, waarop deze of in hoofdzaken daarmee overeenstemmende molestbepalingen van toepassing zijn, de (in artikel 11.1 bedoelde) ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk laten vervallen totdat eventueel opnieuw een actieve oorlogstoestand intreedt, één en ander voor zover de aan het einde van het bedoelde boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlog te stellen extra sterfte-verliezen van genoemde groep te boven gaat.

11.4 De aanwezigheid, zomede de tijdstippen van intreden en beëindiging van een actieve oorlogstoestand als bedoeld in de leden 1 en 2, zullen bindend worden vastgesteld door De Nederlandsche Bank.

11.5 Neemt de deelnemer in dienst van een vreemde mogendheid deel aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen gelijk te stellen zijn, en komt de deelnemer tijdens een zodanige oorlog of zodanige handelingen of binnen zes maanden na het sluiten van de vrede, dan wel na beëindiging van de vijandelijkheden te overlijden, dan is Zwitserleven in plaats van de bij overlijden verzekerde bedragen slechts de ten dage van het overlijden berekende reservewaarde verschuldigd, met dien verstande, dat ten hoogste het bij overlijden verzekerde bedrag wordt uitgekeerd. Bij verzekeringen van periodieke uitkeringen aan overlevenden komen in de plaats van de reservewaarde de periodieke uitkeringen, die met de ten dage van het overlijden berekende reservewaarde corresponderen, evenwel met de beperking, dat deze uitkeringen niet meer zullen bedragen dan de bedongen periodieke uitkeringen.

11.6 Er bestaat geen aanspraak op prestaties wegens arbeidsongeschiktheid of wegens een toename van arbeidsongeschiktheid, die een gevolg is van of verband houdt met oorlog of handelingen, die met oorlogshandelingen gelijk te stellen zijn.

11.7 Op de afzonderlijke verzekeringen is het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) van toepassing.

## **12 Uitkering**

12.1 Een rechtsvordering tegen een pensioenuitvoerder tot het doen van een uitkering verjaart niet bij leven van de begunstigde.

12.2 Belastingen en andere wettelijke heffingen op de premies of op de uitkeringen komen voor rekening van de werkgever, respectievelijk van diegene(n) aan wie de uitkering geschiedt of is geschied en worden door Zwitserleven ingevorderd, c.q. op de uitkeringen in mindering gebracht, indien zij door haar afgedragen moeten worden.

## **13 Valuta**

De onder de uitvoeringsovereenkomst vallende verzekeringen worden vastgesteld in Nederlands wettig betaalmiddel.

## **14 Slotbepaling**

14.1 Zwitserleven heeft het recht de voor verzekeringen geldende voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijs te herzien als bijzondere omstandigheden, sociale, fiscale of (pensioen)wet- of regelgeving daartoe naar het oordeel van Zwitserleven aanleiding geven. Een dergelijke herziening geldt voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekering en gaat in op een door Zwitserleven vast te stellen datum.

Zwitserleven doet van de voorgenomen herziening aan de werkgever mededeling dan wel – indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken – door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad. Tenzij de herziening voortvloeit uit dwingende wet- of regelgeving heeft de werkgever het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Indien hij dit aan Zwitserleven schriftelijk heeft medegedeeld, is de uitvoeringsovereenkomst beëindigd op de veertigste dag na de datum die Zwitserleven voor de herziening heeft vastgesteld, voor zover nodig met inachtneming van het bepaalde in artikel 8. Heeft Zwitserleven vóór die veertigste dag geen schriftelijke mededeling van weigering van de werkgever ontvangen dan wordt de werkgever geacht met de herziening te hebben ingestemd.

14.2 Indien aanvullende voorwaarden van toepassing zijn, welke afwijken van deze algemene voorwaarden, dan wel er bijzondere afspraken zijn gemaakt, prevaleren de aanvullende voorwaarden dan wel de bijzondere afspraken.

1 juni 2016

## **Wat doen wij met persoonlijke gegevens?**

Zwitserleven is een dochtermaatschappij van Athora Netherlands N.V.; Athora Netherlands N.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens door haar Nederlandse dochtermaatschappijen. Zwitserleven gaat zorgvuldig om met de persoonsgegevens van uw werknemers en voorkomt verlies en/of onrechtmatige verwerking. Zwitserleven handelt volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Meer informatie over wat er met de persoonsgegevens gebeurt, hoe deze worden beveiligd, met wie deze eventueel worden gedeeld en wat de rechten van uw werknemers zijn, kunt u lezen in ons privacy statement ([zwitserleven.nl/privacy-statement](http://zwitserleven.nl/privacy-statement)).

## **Klachtenprocedure**

Wilt u contact met ons of wilt u meer informatie over uw pensioenregeling? Dan kunt u terecht bij Zwitserleven. U kunt bij uw contactpersoon terecht voor al uw vragen. Heeft u een klacht, dan is uw contactpersoon het eerste aanspreekpunt.

Is uw klacht niet naar tevredenheid behandeld? Dan kunt u de klacht voorleggen aan de directie van Zwitserleven .

Het adres is:

Zwitserleven

O.v.v. Directieklacht

Postbus 5000

1180 KA Amstelveen

[klachten@zwitserleven.nl](mailto:klachten@zwitserleven.nl)

Wilt u liever geen klacht indienen bij ons? Of is uw klacht niet naar tevredenheid opgelost? Als de klacht niet naar tevredenheid is opgelost, kan de klacht worden voorgelegd aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Of u legt uw klacht voor aan de bevoegde rechter.