

ALLIANZ ADVANTAGE PENSIOEN ACCEPTATIE- VOORWAARDEN

AV0910

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

De begrippen die in deze bijlage worden gebruikt komen overeen met de begrippen zoals omschreven in het pensioenreglement en/of de uitvoeringsovereenkomst, tenzij daar in deze bijlage van wordt afgeweken.

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

Arbeidsongeschiktheid

Wegens ziekte of ongeval niet of niet volledig in staat zijn de bedongen arbeid te verrichten. Voor vaststelling van de (mate van) arbeidsongeschiktheid volgt de verzekeraar de WIA-beoordeling van het UWV.

Gelijkwaardig(heid)

De verzekerde bedragen voor het overlijdens- en/of het arbeidsongeschiktheids-risico blijven bij overgang van een voorgaande pensioenuitvoerder naar de verzekeraar nagenoeg onveranderd, zulks ter uitsluitende beoordeling aan de verzekeraar.

Onbezwaard(heid)

Op de dekking voor het overlijdens- of arbeidsongeschiktheidsrisico was bij de voorgaande pensioenuitvoerder géén uitsluitingsperiode, algemene uitsluiting of andere beperkende (WMK) maatregel van toepassing.

Peildatum

De datum voor bepaling van het aantal deelnemers aan de regeling. Deze datum is de ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst en vervolgens op premie-vervaldatum van enig jaar.

Spijtoptant

Een deelnemer aan de pensioenregeling die kan kiezen voor vrijwillige pensioenaanspraken en

- die voor de eerste maal een keuze maakt, buiten de gestelde termijn van drie maanden na aanvang van deelname aan de pensioenregeling, zoals beschreven in het pensioenreglement, of
- terugkomt op een eerder gemaakte keuze, terwijl dit leidt tot een risico-verzwaaring voor de verzekeraar.

Uitsluitingsperiode

De periode van één jaar, gerekend vanaf de datum van totstandkoming van de uitvoeringsovereenkomst, of als dit later is vanaf de datum waarop de werknemer gaat deelnemen aan de pensioenregeling, of als dit later is de datum van aanvang van de arbeidsongeschiktheidsdekking. Een verhoging van de pensioenverzekering wordt bij de vaststelling van de uitsluitingsperiode als een zelfstandige pensioenverzekering beschouwd.

WMK

Wet op de medische keuringen.

Artikel 2 Bedrijfsbeoordeling

De verzekeraar zal bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst, op basis van een bedrijfsbeoordeling, beslissen op welke condities zij de nieuw aangeboden pensioenverzekeringen zal accepteren. De bedrijfsbeoordeling zal plaatsvinden, nadat de werkgever de door de verzekeraar benodigde informatie heeft aangeleverd. Bij verlenging van de uitvoeringsovereenkomst kunnen deze condities opnieuw vastgesteld worden.

Artikel 3 Algemene acceptatievoorwaarden voor deelnemers

1. Op grond van de WMK zal de verzekeraar bij het aangaan en bij het wijzigen van de uit hoofde van deze uitvoeringsovereenkomst overeengekomen pensioenverzekeringen geen medische waarborgen verlangen van de deelnemers.
2. De verzekeraar zal bij aanvang van deelname aan de pensioenregeling geen medische waarborgen verlangen van de deelnemer, als de deelnemer binnen 3 maanden nadat hij of zij voldoet aan de voorwaarden voor deelname, door de werkgever is aangemeld.
3. Voor de berekening van de pensioengrondslag wordt geen rekening gehouden met pensioengevend jaarloon dat uitgaat boven € 181.198,-, tenzij de verzekeraar de dekking in herverzekering kan geven.
4. Het in het derde lid genoemde bedrag kan jaarlijks door de verzekeraar worden aangepast.

Artikel 4 Uitsluitingen bij overlijden

1. Geen uitkering wordt verleend bij overlijden van de deelnemer in de uitsluitingsperiode. Deze uitsluiting geldt niet, als:
 - a. een nieuwe deelnemer direct voorafgaand aan deelname aan de pensioenregeling minimaal 1 jaar ononderbroken bij een andere risicodragers dan de verzekeraar voor gelijkwaardige aanspraken verzekerd was en deze aanspraken onbezwaard waren; of
 - b. ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond dat het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een ongeval; of
 - c. uit onderzoek van de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens blijkt dat de gezondheidstoestand van de nieuwe deelnemer bij aanvang van de deelname zodanig was, dat een overlijden binnen een periode van één jaar redelijkerwijs niet te verwachten was.
2. Geen uitkering wordt verleend bij overlijden van de deelnemer binnen één jaar na de huwelijksdatum, de datum van partnerregistratie of de datum van inschrijving op hetzelfde adres als de partner in de basisadministratie persoonsgegevens. Deze uitsluiting geldt niet, indien:
 - a. ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond dat het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een ongeval; of
 - b. uit onderzoek van de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens blijkt dat de gezondheidstoestand van de nieuwe deelnemer bij aanvang van de deelname zodanig was, dat een overlijden binnen een periode van één jaar redelijkerwijs niet te verwachten was.

Artikel 5 Uitsluitingen bij arbeidsongeschiktheid

1. Geen uitkering of vrijstelling van premiebetaling wordt verleend voor arbeidsongeschiktheid die al bestaat bij aanvang van de deelname aan de pensioenregeling of, als dit later is, de ingangsdatum van de arbeidsongeschiktheidsdekking (inlooprisico). Deze uitsluiting geldt ook voor een toename van al bestaande (partiële) arbeidsongeschiktheid als direct of indirect gevolg van of verband houdende met dezelfde oorzaak als van de bestaande (partiële) arbeidsongeschiktheid.
2. Geen uitkering of vrijstelling van premiebetaling wordt verleend voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, binnen 4 weken na aanvang van de deelname of de latere arbeidsongeschiktheidsdekking.

3. Als ten behoeve van de deelnemer (nog) geen WIA-beoordeling heeft plaatsgevonden, verleent de verzekeraar geen uitkering of vrijstelling van premiebetaling voor arbeidsongeschiktheid die intreedt in de uitsluitingsperiode. Deze uitsluiting geldt niet als ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de gezondheidstoestand van de nieuwe deelnemer bij aanvang van de deelname aan de pensioenregeling of, als dit later is, de ingangsdatum van de arbeidsongeschiktheidsdekking zodanig was, dat het intreden van arbeidsongeschiktheid binnen een periode van één jaar redelijkerwijs niet te verwachten was.
4. De uitsluiting bedoeld in het derde lid geldt niet als een nieuwe deelnemer direct voorafgaand aan deelname aan de pensioenregeling minimaal 1 jaar ononderbroken bij een andere risicodrager dan de verzekeraar voor gelijkwaardige aanspraken verzekerd was en deze aanspraken onbezwaard waren.

Artikel 6 Afwijkende uitsluitingsbepalingen

1. Als het aantal deelnemers aan de pensioenregeling op de peildatum 25 of meer bedraagt, zijn in het betreffende kalenderjaar de artikelen 4 en 5, derde lid van deze bijlage niet van toepassing op nieuwe deelnemers voor de verplichte pensioenverzekeringen. Voor de vrijwillige pensioenverzekeringen blijven de artikelen 4 en 5, eerste lid integraal van toepassing.
2. Als het aantal deelnemers aan de pensioenregeling op de peildatum 100 of meer bedraagt, zijn in het betreffende kalenderjaar de artikelen 4 en 5, derde lid van deze bijlage niet van toepassing op nieuwe deelnemers voor zowel de verplichte als de vrijwillige pensioenverzekeringen.

Artikel 7 Individuele keuzemogelijkheden

1. Als de pensioenregeling vrijwillige pensioenaanspraken biedt, dient de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelname aan de pensioenregeling de keuze(n) te hebben gemaakt door middel van elektronische of schriftelijke aanmelding bij de verzekeraar. Als de melding door de verzekeraar wordt ontvangen nadat deze periode is verstreken, geldt voor dit deel van de pensioenregeling een acceptatie conform de acceptatierichtlijnen voor spijtoptanten, tenzij deze herziening naar het oordeel van de verzekeraar niet leidt tot een risicoverzwaren.
2. Als de deelnemer terugkomt op een eerder gemaakte keuze om geen of slechts een beperkte uitkering bij overlijden mee te verzekeren, geldt voor deze wijziging een acceptatie conform de bij de acceptatierichtlijnen voor spijtoptanten. Het voorgaande is tijdens het dienstverband niet van toepassing indien de wijziging het gevolg is van een huwelijk, het aangaan van een partnerrelatie, of de geboorte of adoptie van een kind, en zowel de schriftelijke of elektronische mededeling van deze gebeurtenis als het verzoek tot wijziging binnen drie maanden nadat de keuzemogelijkheid zich heeft voorgedaan, door de verzekeraar is ontvangen.
3. Als de deelnemer terugkomt op een eerder gemaakte keuze om geen uitkering bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren, geldt voor deze wijziging een acceptatie conform de acceptatierichtlijnen voor spijtoptanten, tenzij deze herziening naar het oordeel van de verzekeraar niet leidt tot een risicoverzwaren.

Artikel 8 Acceptatierichtlijn voor spijtoptanten

De acceptatie van (verhogingen van) dekkingen en/of pensioenaanspraken voor spijtoptanten zal geschieden op basis van de bij de verzekeraar gebruikelijke acceptatierichtlijnen voor verzekeringen waarop de WMK niet van toepassing is.

Allianz Nederland Levensverzekering
is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 139
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 22 22

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl