

1.060.560-04

PENSIOENREGLEMENT

Zwitserleven Exclusief Pensioen

HvA Job Service B.V.

voor

alle werknemers

Ingangsdatum: 1 januari 2019

Contractnummer: 1.060.560



PENSIOENREGLEMENT

A.	Algemene bepalingen	1
A.1.	Begripsomschrijvingen	1
A.2.	Aspirant-deelnemen	7
Artikel A.2.1.	<i>Aanvang aspirant-deelnemen</i>	7
Artikel A.2.3.	<i>Vaststelling en betaling risicopremies</i>	7
Artikel A.2.4.	<i>Einde aspirant-deelnemen</i>	7
A.3.	Deelnemen	8
B.	Aanspraken, verzekeringen en financiering	9
B.1.	Aanspraken bij pensionering	9
Artikel B.1.1.	<i>Aanspraak op beleggingspremie</i>	9
Artikel B.1.2.	<i>Financiering en kosten beleggingsverzekering</i>	9
Artikel B.1.3.	<i>Kosten voor het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitsch</i>	11
Artikel B.1.4.	<i>Pensioenkapitaal</i>	11
B.2.	Aanspraken bij overlijden	12
Artikel B.2.1.	<i>Aanspraken bij overlijden vóór de pensioendatum</i>	12
Artikel B.2.2.	<i>Aanspraken bij overlijden na de pensioendatum</i>	13
Artikel B.2.3.	<i>Vaststelling van de risicopremies voor tot de pensioendatum mee te verzekeren overlijdensrisicodekkingen</i>	13
Artikel B.2.4.	<i>Betaling van de risicopremies voor tot de pensioendatum mee te verzekeren overlijdensrisicodekkingen</i>	13
B.3.	Aanspraken bij arbeidsongeschiktheid	14
Artikel B.3.1.1.	<i>Aanspraak op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid</i>	14
Artikel B.3.1.2.	<i>Vaststelling en betaling van de risicopremies voor mee te verzekeren vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid</i>	15
B.4.	Bijdrage deelnemer	15
Artikel B.4.1.	<i>Bijdrage deelnemer</i>	15
B.5.	Verzekeringen	15
C.	Pensioenvormen en vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid	17
C.1.	Bij pensionering	17
Artikel C.1.1.	<i>Ouderdomspensioen</i>	17
Artikel C.1.2.	<i>Eerder ouderdoms- en partnerpensioen na pensioendatum aankopen met de ZekerheidZwitsch</i>	18
C.2.	Bij overlijden	21
Artikel C.2.1.	<i>Partnerpensioen vóór de pensioendatum</i>	21
Artikel C.2.2.	<i>Partnerpensioen na de pensioendatum</i>	22
Artikel C.2.3.	<i>Nabestaandenoverbruggingspensioen</i>	23
Artikel C.2.4.	<i>Wezenpensioen</i>	24
C.3.	Bij arbeidsongeschiktheid	25
Artikel C.3.1.	<i>Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid</i>	25
D.	Flexibilisering	30
Artikel D.1.	<i>Andere uitkeringsdatum pensioenkapitaal</i>	30
Artikel D.2.	<i>Variatie in hoogte uitkering ouderdomspensioen en partnerpensioen</i>	33

E.	Overige bepalingen	35
	E.1. Gebeurtenissen bij leven	35
	Artikel E.1.1. <i>Verwerven van pensioen tijdens onbetaald verlof</i>	35
	Artikel E.1.2. <i>Echtscheiding respectievelijk beëindiging partnerschap</i>	35
	Artikel E.1.3. <i>Beëindiging van het deelnemen vóór de pensioendatum</i>	37
	Artikel E.1.4. <i>Waardeoverdracht</i>	41
	Artikel E.1.5. <i>Afkoop kleine pensioenen</i>	43
	E.2. Begeleid beleggen	44
	Artikel E.2.1. <i>Wijze van beleggen beleggingspremie</i>	44
	E.3. Begrenzing aanspraken	46
	Artikel E.3.2. <i>Maximum van de pensioenen</i>	46
	Artikel E.3.2. <i>Voorbehoud werkgever</i>	47
	E.4. Verstrekken van informatie	48
	Artikel E.4.1. <i>Informatieverstrekking door (gewezen) deelnemer en werkgever</i>	48
	Artikel E.4.2. <i>Informatieverstrekking door de verzekeraar</i>	51
	E.5. Slotbepalingen	53
	Artikel E.5.1. <i>Klachten en geschillen</i>	53
	Artikel E.5.2. <i>Onvoorziene gevallen</i>	54
	Artikel E.5.3. <i>Verboden rechtshandelingen</i>	54
	Artikel E.5.4. <i>Inwerkingtreding pensioenreglement</i>	54
	Artikel E.5.5. <i>Duur uitvoeringsovereenkomst</i>	54

Bijlagen

- Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen ALG 18.05
- Aanvullende voorwaarden beleggingsverzekeringen BLV 14.02
- Aanvullende voorwaarden overlijdensrisicodekkingen ORV 18.05
- Aanvullende voorwaarden vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid PVA 18.05
- Hoogte van kosten en overzicht van fondsen
- Technische grondslagen Zwitserleven Exclusief Pensioen ZekerheidZwitch geldend voor ProfielBeleggen vanaf 1 januari 2017
- Ruilfactoren ZekerheidZwitch geldend vanaf 1 januari 2017
- Bijzondere voorwaarden Zwitserleven RendementsGarantie 1% RDG 1% 14 02

A. Algemene bepalingen

A.1. Begripsomschrijvingen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

Werkgever	: HVA Job Service B.V. statutair gevestigd in Amsterdam. K.v.K. 34139390
Werknemer	: de persoon die op of na 1 januari 2019 een arbeidsovereenkomst met de werkgever heeft en voldoet aan de definitie van werknemer in de Pensioenwet, met uitzondering van vakantiemedewerkers en stagiairs.
Arbeidsovereenkomst	: de arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht tussen werkgever en werknemer.
Pensioenovereenkomst	: hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.
Verzekeraar	: Zwitserleven, handelsnaam van SRLEV N.V. gevestigd te Alkmaar (K.v.K. 34297413 en AFM 12000373), kantoorhoudend te Amstelveen, Burgemeester Rijnderslaan 7, postcode 1185 MD, of haar rechtsopvolger.
Deelnemer	: Alle werknemers, die op grond van de pensioenregeling pensioenaanspraken verwerft jegens de verzekeraar met inachtneming van de bepalingen van het pensioenreglement.
Aspirant-deelnemer	: Alle werknemers, die op grond van de pensioenregeling pensioenaanspraken verwerft jegens de verzekeraar met inachtneming van de bepalingen van het pensioenreglement.
Gewezen deelnemer	: de gewezen werknemer die bij beëindiging van het deelnemen pensioenaanspraken heeft behouden jegens de verzekeraar met inachtneming van de bepalingen van het pensioenreglement.
Pensioengerechtigde	: de persoon voor wie op grond van de pensioenregeling het pensioen is ingegaan met inachtneming van de bepalingen van het pensioenreglement.
Gepensioneerde	: de pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.
Aanspraakgerechtigde	: de persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.

Partner	<ul style="list-style-type: none"> : a. degene met wie de (gewezen) deelnemer is gehuwd. Met huwelijk wordt gelijkgesteld de registratie bij de burgerlijke stand van het door de (gewezen) deelnemer aangegane partnerschap; b. degene met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer een niet-geregistreerd partnerschap onderhoudt. Als partner wordt niet beschouwd een bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de (gewezen) deelnemer en evenmin een bloed- of aanverwant in de zijlijn van de eerste of tweede graad <p>Op enig moment kan er slechts sprake zijn van één partner.</p>
Niet-geregistreerd partnerschap	<ul style="list-style-type: none"> : een niet-geregistreerd partnerschap bestaat, indien is voldaan aan één van onderstaande criteria: <ul style="list-style-type: none"> a. de ongehuwde (gewezen) deelnemer en de ongehuwde partner voeren een gezamenlijke huishouding en wonen ten minste zes maanden samen blijkens inschrijving in de Basisregistratie Personen; b. de ongehuwde (gewezen) deelnemer en de ongehuwde partner voeren een gezamenlijke huishouding en hebben een notarieel verleden akte laten opmaken, inhoudende enige vermogensrechtelijke aangelegenheden betreffende die gezamenlijke huishouding.
Kind	<ul style="list-style-type: none"> : a. het kind met wie de (gewezen) deelnemer als ouder in familierechtelijke betrekking staat; b. het stief- of pleegkind, voor wie de (gewezen) deelnemer de zorg voor het onderhoud en de opvoeding draagt, alsof het een eigen kind is.
Pensioenrichtdatum	<ul style="list-style-type: none"> : de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt.
AOW-gerechtigde leeftijd	<ul style="list-style-type: none"> : de leeftijd waarop de AOW-uitkering ingaat. De ingangsdatum is afhankelijk van de geboortedatum van de AOW-gerechtigde.
Pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> : de datum waarop voor de (gewezen) deelnemer feitelijk het ouderdomspensioen ingaat.
Klein pensioen	<ul style="list-style-type: none"> : een pensioen dat minder bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens, maar meer dan € 2,- bruto per jaar. De wettelijke afkoopgrens bedraagt € 484,09 (2019).
Pensioengevend loon	<ul style="list-style-type: none"> : 12 x maandsalaris + 8% vakantiegeld en indien overeengekomen in de arbeidsovereenkomst wordt de 13e maanduitkering tot het pensioengevend salaris gerekend. <p>Hierbij wordt uitgegaan van een voltijd dienstverband.</p>

Het pensioengevend loon wordt jaarlijks op de peildatum vastgesteld.

Als echter een wijziging in de in aanmerking te nemen salarisbestanddelen leidt tot een verlaging van het pensioengevend loon wordt dit direct verlaagd.

Bij het bepalen van het pensioengevend loon kunnen werkgever en deelnemer schriftelijk overeenkomen dat een loonsverlaging niet mee telt voor zover dit komt door:

- het aanvaarden van een deeltijdfunctie die minimaal 50% van het oorspronkelijke dienstverband bedraagt of
- het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie.

Bovenstaande geldt alleen als de loonsverlaging plaatsvindt in de periode van maximaal tien jaar direct voorafgaande aan de pensioenrichtdatum. Onder het oorspronkelijk dienstverband wordt verstaan het dienstverband maximaal tien jaar direct voorafgaande aan de pensioenrichtdatum.

Maximaal pensioengevend loon : het pensioengevend loon bedraagt maximaal € 107.593,00 (2019). Dit bedrag wordt bij het begin van ieder kalenderjaar aangepast aan de contractloonontwikkelingsfactor.

Onder contractloonontwikkelingsfactor wordt verstaan de ontwikkeling van het minimumloon bij aanvang van het kalenderjaar ten opzichte van het minimumloon bij aanvang van het voorafgaande kalenderjaar.

Franchise : voor 2019 bedraagt de franchise € 15.400,00. Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast aan de ontwikkeling van de landelijke prijsindex ten opzichte van de direct voorafgaande 1 januari.

De franchise mag in enig jaar niet lager zijn dan 100/75 maal de AOW-uitkering op jaarbasis voor een gehuwde, inclusief vakantie-uitkering per 1 januari.

Pensioengrondslag : het pensioengevend loon verminderd met de franchise.

Landelijke prijsindex	<p>: onder landelijke prijsindex wordt verstaan de gemiddelde verhoging van de consumentenprijsindex, reeks alle bestedingen (referentiejaar 2015=100) zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Zwitserleven stelt de gemiddelde verhoging elk jaar in december vast aan de hand van de indexcijfers voor de maand juli van het lopende en daaraan voorafgaande jaar (als gepubliceerd door het CBS begin december van het lopende jaar).</p> <p>Als het CBS een ander referentiejaar neemt, dan volgt de verzekeraar deze wijziging vanaf de eerstvolgende 1 januari. Dit geldt alleen als het CBS de wijziging vóór 1 juli publiceert. Als het CBS de wijziging na 1 juli publiceert, dan gaat de wijziging niet per de eerstvolgende 1 januari in, maar per de daarop volgende 1 januari. Berekent en/of publiceert het CBS de prijsindex niet meer, dan gaat Zwitserleven uit van een indexcijfer dat hiermee zoveel mogelijk overeenkomt.</p>
Beleggingspremie	<p>: het bedrag dat op grond van de premieovereenkomst door de werkgever periodiek is verschuldigd voor de per deelnemer te sluiten beleggingsverzekering, zoals in dit pensioenreglement omschreven. De beleggingspremie wordt belegd in fondsen.</p> <p>De koopsom voor het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitsch valt niet onder de beleggingspremie.</p>
Risicopremie	<p>: het bedrag dat periodiek verschuldigd is voor een meeverzekerde overlijdensrisicodekking en/of arbeidsongeschiktheidsrisicodekking.</p>
Variabel pensioen	<p>: pensioen waarvan de hoogte varieert en afhangt van het beleggingsresultaat, het sterfteresultaat of de levensverwachting. Een combinatie hiervan is ook mogelijk. De pensioenuitvoerder waar u het pensioen aankoopt bepaalt waar de hoogte van afhangt.</p>
Vast pensioen	<p>: pensioen waarvan de hoogte op de pensioendatum bekend is.</p>
Premieovereenkomst	<p>: de pensioenovereenkomst tussen werkgever en werknemer(s) inzake een tevoren vastgestelde beleggingspremie ter financiering van een beleggingsverzekering, waarvan het pensioenkapitaal uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in pensioenuitkeringen.</p>
Uitkeringsovereenkomst	<p>: de pensioenovereenkomst tussen werkgever en werknemer(s) inzake vastgestelde pensioenuitkeringen.</p>

Uitvoeringsovereenkomst	: de overeenkomst tussen de werkgever en de verzekeraar over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten.
Fonds	: het beleggingsfonds waarin een nader in dit reglement omschreven gedeelte van de beleggingspremie wordt belegd.
Beleggingseenheden	: de rekeneenheden waarin een fonds is opgedeeld.
Waarde van de beleggingsverzekering	: deze wordt bepaald door de waarde van de toegewezen beleggingseenheden in de fondsen. De waarde van de toegewezen beleggingseenheden uitgedrukt in euro's wordt gevonden, door het totaal van de in de beleggingsverzekering aanwezige beleggingseenheden in de fondsen te vermenigvuldigen met de koers van de desbetreffende fondsen.
Pensioenkapitaal	: de waarde van de beleggingsverzekering die beschikbaar komt voor aankoop van vast of variabel pensioen, zoals in dit pensioenreglement omschreven.
Pensioenregeling	: de tussen de werkgever en werknemer(s) getroffen regeling op grond van de pensioenovereenkomst(en). Die regeling is vastgelegd in dit pensioenreglement.
Pensioenreglement	: het op basis van de pensioenregeling door de verzekeraar opgestelde en door de werkgever geaccordeerde reglement met betrekking tot de verhouding tussen de verzekeraar en deelnemer.
Deeltijdfactor	: het aantal overeengekomen arbeidsuren per week gedeeld door het aantal arbeidsuren per week bij een voltijd dienstverband.
Deelnemingsjaar	: elk jaar dat de deelnemer pensioen verwerft jegens de verzekeraar. Gedeelten van een jaar worden naar evenredigheid in aanmerking genomen, waarbij een jaar wordt gesteld op twaalf maanden en een gedeelte van een maand als een volle maand wordt gerekend. Voor de werknemer die op de ingangsdatum van dit pensioenreglement als deelnemer in deze regeling wordt opgenomen en vóór die datum al in dienst was van de werkgever, tellen de dienstjaren waarin de werknemer direct vóór die datum - maar niet eerder dan op 1 november 2013 - in dienst was van de werkgever op dezelfde wijze mee als deelnemingsjaren voor de vaststelling van het bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum uit te keren partnerpensioen en wezenpensioen.
Peildatum	: 1 januari van elk jaar.

ANW	: Algemene nabestaandenwet.
AOW	: Algemene Ouderdomswet.
UWV	: Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.
WAO	: Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
WIA	: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
Wajong	: Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten.
WAZ	: Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen.
Arbeidsongeschikt	: op grond van dit pensioenreglement is iemand arbeidsongeschikt als voor deze persoon de wachttijd is verstreken, volgens het UWV tenminste 35% arbeidsongeschikt is én recht heeft op een WIA-, WAO- of Wajonguitkering.
Eerste ziektedag	: de eerste werkdag waarop de deelnemer niet werkt of tijdens werktijd is gestopt met werken, omdat hij/zij ziek is zoals bedoeld in artikel 7:629 Burgerlijk Wetboek. De verzekeraar gaat uit van de dag die het UWV vermeldt op de laatste (meest recente) beschikking.
Wachttijd	: de periode waarin de werkgever – volgens het Burgerlijk Wetboek – verplicht het loon door moet betalen bij ziekte. Daarbij telt de verzekeraar periodes van ziekte die elkaar opvolgen met een onderbreking van minder dan vier weken bij elkaar op.

A.2. Aspirant-deelnemen

Artikel A.2.1. Aanvang aspirant-deelnemen

Het aspirant-deelnemen vangt aan op het moment van indiensttreding. Dat is het moment waarop de werknemer bij de werkgever in dienst treedt én de leeftijd van 15 jaar, maar nog niet de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt. Het aspirant-deelnemen vangt echter niet eerder aan dan op de ingangsdatum van het pensioenreglement.

Artikel A.2.2. Aanspraken aspirant-deelnemer

De aspirant-deelnemer heeft aanspraak op de volgende risicodekking(en):

- Levenslang partnerpensioen ten behoeve van de partner van de aspirant-deelnemer op basis van een uitkeringsovereenkomst, ingaand bij overlijden van de aspirant-deelnemer vóór het deelnemen.
- Nabestaandenoverbruggingspensioen ten behoeve van de partner van de aspirant-deelnemer op basis van een uitkeringsovereenkomst, ingaand bij overlijden van de aspirant-deelnemer vóór het deelnemen en uit te keren tot en met de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, maar uiterlijk tot en met de maand waarin de partner overlijdt vóór de AOW-gerechtigde leeftijd.

Het jaarlijks nabestaandenoverbruggingspensioen bedraagt 87,50% van 8/7 van de Anw-uitkering voor nabestaanden inclusief vakantie-uitkering.
Dit bedrag wordt elk jaar op 1 januari opnieuw vastgesteld.

- Wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de aspirant-deelnemer op basis van een uitkeringsovereenkomst, ingaand bij overlijden van de aspirant-deelnemer vóór het deelnemen en uit te keren zolang het kind aanspraakgerechtigde is.
- Vrijstelling van premiebetaling met betrekking tot partnerpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen en wezenpensioen ingaande bij arbeidsongeschiktheid van de aspirant-deelnemer in de zin van dit pensioenreglement vóór het deelnemen en te verlenen tot uiterlijk de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer of tot de daarvoor gelegen pensioendatum.

Het in dit pensioenreglement met betrekking tot de voorgaande verplichte risicodekkingen voor de deelnemer bepaalde, is van overeenkomstige toepassing voor de aspirant-deelnemer.
De aspirant-deelnemer heeft ten aanzien van de pensioenen en de hoogte daarvan geen keuze.

Artikel A.2.3. Vaststelling en betaling risicopremies

De aanspraken worden door de werkgever bij de verzekeraar verzekerd. De risicodekkingen worden uitsluitend gefinancierd met de daarvoor bestemde risicopremies. Die risicopremies zijn afhankelijk van de hoogte van het desbetreffende pensioen en de leeftijd van de verzekerde. De risicopremies moeten door de werkgever aan de verzekeraar worden voldaan.

Artikel A.2.4. Einde aspirant-deelnemen

1. Het aspirant-deelnemen eindigt en elke aanspraak op nog niet ingegane pensioenen vervalft:
 - a. bij opname in de pensioenregeling als deelnemer;
 - b. bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst met de werkgever vóór het deelnemen anders dan door overlijden of arbeidsongeschiktheid.

2. Als het aspirant-deelnemen gedurende arbeidsongeschiktheid overgaat in deelnemen, blijven alle direct vóór arbeidsongeschiktheid verzekerde pensioenen gedurende het deelnemen in stand op de wijze waarop en de mate waarin voor deelnemers voor die pensioenen recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid bestaat.
Tevens ontstaat in dat geval recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid voor de beleggingspremie voor de beleggingsverzekering op de wijze waarop en de mate waarin voor deelnemers voor de beleggingspremie recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid bestaat.

A.3. Deelnemen

Aanvang deelnemen

1. Het deelnemen vangt aan op het moment dat de werknemer bij de werkgever in dienst treedt en de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt. Het deelnemen vangt echter niet eerder aan dan op de ingangsdatum van het pensioenreglement

Einde deelnemen

2. Het deelnemen eindigt bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst met de werkgever of bij overlijden van de deelnemer. Deelname eindigt uiterlijk op de pensioendatum.

Als bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst vrijstelling van premiebetaling is verleend wegens arbeidsongeschiktheid, eindigt het deelnemen op het moment dat de vrijstelling van premiebetaling eindigt.

B. Aanspraken, verzekeringen en financiering

B.1. Aanspraken bij pensionering

Artikel B.1.1. Aanspraak op beleggingspremie

Aanspraak

1. Op grond van de premieovereenkomst heeft de deelnemer vanaf de ingangsdatum van het deelnemen aanspraak op een beleggingspremie.

Hoogte beleggingspremie

2. De beleggingspremie bedraagt voor iedere deelnemer op jaarbasis een percentage van de pensioengrondslag.
Voor een deelnemer met een deeltijd dienstverband wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.
Het uit de tabel toe te passen percentage is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer in hele jaren op het einde van de maand.
De hoogte van de beleggingspremie op jaarbasis wordt bij aanvang van het deelnemen en vervolgens op de eerste dag van elke maand als volgt vastgesteld:

Leeftijd deelnemer	:	Percentage van de pensioengrondslag
van 18 t/m 19 jaar	:	6,90%
van 20 t/m 24 jaar	:	7,70%
van 25 t/m 29 jaar	:	8,90%
van 30 t/m 34 jaar	:	10,40%
van 35 t/m 39 jaar	:	12,00%
van 40 t/m 44 jaar	:	14,00%
van 45 t/m 49 jaar	:	16,30%
van 50 t/m 54 jaar	:	19,00%
van 55 t/m 59 jaar	:	22,30%
van 60 t/m 64 jaar	:	26,50%
vanaf 65 jaar	:	30,60%

Artikel B.1.2. Financiering en kosten beleggingsverzekering

Belegging van de beleggingspremie

1. De beleggingspremie ten behoeve van de deelnemer is door de werkgever in maandelijkse termijnen verschuldigd aan de verzekeraar en wordt door de verzekeraar aangewend voor een beleggingsverzekering.
De beleggingspremie wordt door de verzekeraar belegd in fondsen.

Kosten beleggingsverzekering

2. De volgende kosten beïnvloeden de waarde van de beleggingsverzekering:
 - a. Kosten die ten laste van de waarde van de beleggingsverzekering worden gebracht:
 - beheerkosten Zwitserleven fondsen
 - b. Kosten die ten laste van de koers van de fondsen komen:
 - lopende kostenfactor (LKF)
 - in- en uitstapkosten

Moment van verrekening van de kosten

3. De beheerkosten worden maandelijks op de eerste van de maand op de waarde van de verzekering in mindering gebracht.

De beheerkosten worden alleen verrekend indien een (gewezen) deelnemer belegt in een fonds waarop deze kosten van toepassing zijn.

De lopende kostenfactor (LKF) wordt dagelijks bij het tot stand komen van de fondskoers verrekend.

Voor switchen (het overhevelen van waarde van het ene fonds naar een ander fonds) en het wijzigen van de fondsverdeling voor toekomstige inleg betaalt de (gewezen) deelnemer in- en uitstapkosten. De in- en uitstapkosten per fonds staan op de website van Zwitserven.

Hoogte van de kosten

4. De hoogte van de verschillende kostensoorten staat omschreven in de bijlage "Hoogte van kosten en overzicht van fondsen".

Definities van kosten

5. In dit reglement en in de bijbehorende bijlage "Hoogte van kosten en overzicht van fondsen" worden de diverse kostensoorten genoemd. Hieronder volgen de definities.

- a. beheerkosten:

De kosten ter vergoeding aan de fondsbeheerder voor het beheer van de beleggingen.

- b. Lopende kostenfactor (LKF):

De kosten die door de fondsbeheerder ten laste van de waarde van het fonds worden gebracht. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren. Het is exclusief portefeuilletransactiekosten.

- c. In- en uitstapkosten:

De in- en uitstapkosten zijn kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen. Het fonds moet dan beleggingen kopen of verkopen. Dat gaat via een 'opslag' of 'afslag' van de koers: de koers wordt iets hoger of lager dan de werkelijke waarde van het fonds. Eén keer per jaar stellen wij voor ieder fonds de percentages voor de op- en afslagen vast. Of er op een dag een opslag of een afslag geldt, hangt af van het aantal kopers of verkopers in een beleggingsfonds op die dag. Zijn er op één dag meer kopers, dan geldt een opslag op de koers voor zowel de kopers als de verkopers. Zijn er op één dag meer verkopers, dan geldt een afslag.

Toekennen van negatieve risicopremies

6. Als het pensioenkapitaal uitsluitend tot uitkering komt bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum, is er sprake van een negatief overlijdensrisico. Hiervoor is de verzekeraar aan de (gewezen) deelnemer maandelijks een vergoeding verschuldigd in de vorm van negatieve risicopremies. De negatieve risicopremies worden omgerekend in beleggingseenheden naar evenredigheid van de waarde in elk fonds. Deze worden vervolgens toegevoegd aan de waarde van de beleggingsverzekering, die hierdoor toeneemt.

Kosten voor de ZekerheidZwitch

7. Als de (gewezen) deelnemer voor de ZekerheidZwitch kiest, dan wordt vóór de pensioendatum aan de waarde van de beleggingsverzekering een deel van het pensioenkapitaal onttrokken voor de aankoop van dit pensioen. Meer daarover staat in het artikel 'Kosten voor het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch'.

Artikel B.1.3. Kosten voor het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch

Bepaalde marktomstandigheden zijn van invloed op het tarief voor de ZekerheidZwitch. Als deze marktomstandigheden wijzigen dan mag Zwitserleven het tarief en de voorwaarden voor de ZekerheidZwitch zonder instemming wijzigen. Van deze marktomstandigheden is in ieder geval sprake als:

- de winstmarge op onze tarieven over een periode van één jaar meer dan 10% daalt.
- één of meerdere concurrent(en) gemiddeld 10% hogere of lagere tarieven of kosten hanteren dan Zwitserleven. Met een concurrent bedoelen wij andere verzekeraars dan Zwitserleven.

De waarde van de beleggingsverzekering en het tarief bepalen hoeveel pensioen een (gewezen) deelnemer iedere maand aankoopt met de ZekerheidZwitch bij ProfielBeleggen. Het tarief voor de ZekerheidZwitch houdt rekening met een rendement en kosten. Welke en hoe hoog deze zijn vindt u in de bijlage 'Technische grondslagen Zwitserleven Exclusief Pensioen ZekerheidZwitch' geldend voor ProfielBeleggen vanaf 1 januari 2017 bij het pensioenreglement.

Zwitserleven kan het tarief (en alle uitgangspunten hiervan) voor de ZekerheidZwitch bij ProfielBeleggen ieder jaar op 1 november opnieuw vaststellen. Dit tarief geldt dan voor het volgende kalenderjaar.

Artikel B.1.4. Pensioenkapitaal

Resultaat beleggingsverzekering

1. De beleggingsverzekering voorziet:
 - a. op de pensioendatum in een pensioenkapitaal en
 - b. vóór de pensioendatum in een of meer risicodekkings.

Als de (gewezen) deelnemer voor de ZekerheidZwitch kiest, dan wordt vóór de pensioendatum een ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum aangekocht met (een deel van) het pensioenkapitaal. Meer daarover staat in het artikel 'Eerder ouderdoms- en partnerpensioen na pensioendatum aankopen met de ZekerheidZwitch'.

Omvang van de dekkingen en geldende voorwaarden

2. De voorwaarden zijn nader omschreven in:
 - Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
 - Aanvullende voorwaarden beleggingsverzekering

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement. De hoogte van de op de pensioendatum in totaal met het pensioenkapitaal aan te kopen pensioenen is omschreven in onderdeel C.

B.2. Aanspraken bij overlijden

Artikel B.2.1. Aanspraken bij overlijden vóór de pensioendatum

Meeverzekerde overlijdensrisicodekkingen

1. Gedurende het deelnemen heeft de deelnemer aanspraak op de volgende dekking(en) bij overlijden:
 - Levenslang partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer op basis van een uitkeringsovereenkomst, ingaand bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum.
 - Wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de deelnemer op basis van een uitkeringsovereenkomst, ingaand bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum en uit te keren zolang het kind aanspraakgerechtigde is.

Vrijwillig mee te verzekeren overlijdensrisicodekkingen

2. De deelnemer kan er voor kiezen om de volgende overlijdensrisicodekking(en) te verzekeren:
 - Nabestaandenoverbruggingspensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer op basis van een uitkeringsovereenkomst, ingaand bij overlijden van de deelnemer en uit te keren tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner, maar uiterlijk tot en met de maand waarin de partner overlijdt vóór de AOW-gerechtigde leeftijd.

Aanmelding voor vrijwillige mee te verzekeren overlijdensrisicodekkingen bij aanvang deelnemen

3. De nieuwe deelnemer na 1 januari 2019 ontvangt bij aanvang van het deelnemen een Pensioen 1-2-3 met een pensioenoverzicht. Daarop staat welke vrijwillige overlijdensrisicodekkingen kunnen worden meeverzekerd.

Als de nieuwe deelnemer 3 maanden na ontvangst van de Pensioen 1-2-3 ervoor kiest de dekking te verzekeren, wordt de betreffende dekking per de eerste van de volgende maand verzekerd.

Bij afzien van het meeverzekeren van een overlijdensdekking ten behoeve van de partner, geldt het in onderdeel C daarover bepaalde.

Heeft de nieuwe deelnemer geen keuze aan de verzekeraar kenbaar gemaakt, dan verzekeren we de overlijdensrisicodekkingen niet mee.

Voor de deelnemers die al deelnamen voor 1 januari 2019 en al een overlijdensdekking hadden, wordt deze gecontinueerd

Wijziging keuze voor mee te verzekeren overlijdensrisicodekking na aanvang deelnemen

4. De deelnemer kan een eerder gemaakte keuze voor een overlijdensrisicodekking herzien. De herziene keuze geldt dan per de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de herziene keuze is bekend gemaakt.

Pensioenoverzicht

5. Welke risicodekkingen dan zijn verzekerd, blijkt uit het daarna opgemaakte pensioenoverzicht.

Omvang en beperking van overlijdensrisicodekkingen

6. Voor de overlijdensrisicodekking kan een toetsperiode van 6 maanden gelden. Het overlijdensrisico is gedekt bij overlijden als rechtstreeks gevolg van een na aanvang van de overlijdensrisicodekking plaatsgevonden ongeval. Bij overlijden door een andere oorzaak, binnen

6 maanden na aanvang van de betreffende overlijdensrisicodekking is het betreffende overlijdensrisico gedekt, mits de (van de verzekeraar onafhankelijke) Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens in dat geval desgevraagd van oordeel is dat de gezondheidstoestand van de verzekerde bij aanvang van de toetsperiode het overlijden redelijkerwijs niet moest doen verwachten. Zwitserleven vraagt deelnemers die hun gemaakte keuze herzien met betrekking tot partnerpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen om medische waarborgen Een en ander is nader omschreven in Aanvullende voorwaarden overlijdensrisicodekkingen ORV.

De voorwaarden waaronder de overlijdensrisicodekkingen worden verleend en de eventuele beperkingen van die dekkingen zijn nader omschreven in:

- Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
- Aanvullende voorwaarden overlijdensrisicodekkingen

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement.
De hoogte van de pensioenen is omschreven in onderdeel C.

Artikel B.2.2. Aanspraken bij overlijden na de pensioendatum

1. Bij overlijden van de gepensioneerde na de pensioendatum bestaat aanspraak op levenslang partnerpensioen ten behoeve van de partner van de gepensioneerde. Het partnerpensioen wordt tezamen met het ouderdompensioen op de pensioendatum aangekocht met het pensioenkapitaal.
2. De hoogte van de op de pensioendatum in totaal aan te kopen pensioenen is omschreven in onderdeel C.

Artikel B.2.3. Vaststelling van de risicopremies voor tot de pensioendatum mee te verzekeren overlijdensrisicodekkingen

Vaststelling risicopremies onafhankelijk van waarde verzekering

1. Bij de vaststelling van de risicopremies voor partnerpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen en wezenpensioen wordt geen rekening gehouden met de op dat moment aanwezige waarde van de beleggingsverzekering. Het desbetreffende pensioen wordt uitsluitend gefinancierd met de daarvoor bestemde risicopremies. De hoogte van de risicopremie wordt periodiek vastgesteld. Daarbij is steeds bepalend de op het moment van vaststelling geldende hoogte van het desbetreffende pensioen, de risicotarieven en de leeftijd van de verzekerde. De hoogte van de risicopremies kan door bovenstaande factoren variëren.

Artikel B.2.4. Betaling van de risicopremies voor tot de pensioendatum mee te verzekeren overlijdensrisicodekkingen

Afzonderlijk te betalen risicopremies

1. De risicopremies die verschuldigd zijn voor het mee te verzekeren partnerpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen en wezenpensioen moeten afzonderlijk door de werkgever worden voldaan.

B.3. Aanspraken bij arbeidsongeschiktheid

B.3.1. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Artikel B.3.1.1. Aanspraak op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Verplicht meeverzekerde vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

1. Gedurende het deelnemen heeft de deelnemer aanspraak op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de deelnemer. De vrijstelling van premiebetaling gaat in bij arbeidsongeschiktheid en wordt verleend zolang er sprake is van arbeidsongeschiktheid tot uiterlijk de pensioenrichtdatum of tot de daarvoor gelegen AOW-gerechtigde leeftijd.

Omvang en beperking van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

2. Er is geen recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid als:
 - de deelnemer al geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt was toen de werkgever de verzekering voor de deelnemer afsloot. Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, dan verzekert de verzekeraar alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsongeschikt is.
 - de deelnemer nog niet arbeidsongeschikt is, maar wel al ziek was toen de werkgever de verzekering voor de deelnemer afsloot. Deze ziekte moet de oorzaak zijn van de arbeidsongeschiktheid. Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, dan verzekert de verzekeraar alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsongeschikt is. De verzekeraar telt periodes van ziekte die elkaar opvolgen met een onderbreking van minder dan vier weken bij elkaar op.
 - de eerste ziektedag van de deelnemer volgens de meest recente UWV-beschikking na beëindiging van de dekking op basis van dit pensioenreglement ligt.

Als de WIA/WAO/Wajong uitkering stopt en niet binnen vier weken weer herleeft, is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vanaf dat moment weer verzekerd. Stelt het UWV de arbeidsongeschiktheid van de deelnemer vervolgens weer vast op 35% of meer, dan komt de deelnemer vanaf dat moment mogelijk in aanmerking voor premievrijstelling op basis van het dan geldende pensioenreglement bij de verzekeraar.

Als de deelnemer binnen zes maanden na aanvang van de dekking van een arbeidsongeschiktheidsrisico arbeidsongeschikt wordt, is er op basis van een toets mogelijk geen dekking. De toets betekent dat wordt onderzocht of de arbeidsongeschiktheid redelijkerwijs was te verwachten. Zo ja, dan is er geen dekking.

Wanneer precies een hiervoor genoemde beperking geldt, staat in de aanvullende voorwaarden vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

De voorwaarden waaronder de risicodekkingen worden verleend en de beperkingen van die dekkingen zijn nader omschreven in:

- Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
- Aanvullende voorwaarden vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement.

De hoogte van de dekking is omschreven in onderdeel C.

Artikel B.3.1.2. Vaststelling en betaling van de risicopremies voor mee te verzekeren vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Premie voor medeverzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid voor beleggingspremie

1. Voor de mee te verzekeren vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid met betrekking tot de beleggingspremie zijn risicopremies verschuldigd. Deze risicopremies voor vrijstelling van premiebetaling worden met de beleggingspremies bij de werkgever in rekening gebracht.

Premie voor medeverzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid voor afzonderlijk verschuldigde overlijdensrisicopremie

2. Voor de mee te verzekeren vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid met betrekking tot de afzonderlijk te betalen risicopremies voor de overlijdensrisicodekkingen zijn risicopremies verschuldigd. Deze risicopremies voor vrijstelling van premiebetaling bedragen een vast percentage van de risicopremies voor de overlijdensrisicodekkingen. De risicopremies worden bij de werkgever in rekening gebracht.

B.4. Bijdrage deelnemer

Artikel B.4.1. Bijdrage deelnemer

1. De bijdrage van de deelnemer wordt jaarlijks door de werkgever vastgesteld en meegedeeld aan de deelnemer.
Voor een deelnemer met een deeltijddienstverband wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de deeltijdfactor. Een wijziging van de deeltijdfactor wordt in aanmerking genomen vanaf de eerste dag van de maand waarin de wijziging plaatsvindt.
2. De werkgever zal het deel van de premie dat voor rekening van de deelnemer komt op zijn salaris inhouden in dezelfde termijnen als waarin het salaris wordt uitgekeerd.

B.5. Verzekeringen

1. De ingevolge dit pensioenreglement door de werkgever te sluiten beleggingsverzekeringen worden ondergebracht bij de verzekeraar op de wijze en onder de voorwaarden zoals vermeld in de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de verzekeraar. De Algemene en Aanvullende voorwaarden die op de beleggingsverzekeringen en de op basis daarvan eventueel verzekerde dekkingen van toepassing zijn, maken deel uit van het pensioenreglement en zijn als bijlagen opgenomen.
2. De dwingendrechtelijke bepalingen in of krachtens de Pensioenwet zijn mede op de verzekeringen van toepassing.
3. Door het sluiten van de beleggingsverzekeringen met de eventueel meeverzekerde dekkingen en het betalen van de daarvoor verschuldigde premies aan de verzekeraar alsmede het verschaffen van de relevante gegevens aan de verzekeraar, voldoet de werkgever aan al zijn verplichtingen die voortvloeien uit dit pensioenreglement. De werkgever is nimmer tot meer gehouden dan de krachtens dit pensioenreglement verschuldigde bijdragen en zal verder op geen enkele wijze verplicht zijn tot enige betalingen en/of uitkeringen ter zake van de in dit pensioenreglement omschreven pensioenen.

4. Voor de gevolgen van een te late, onjuiste of onvolledige opgave van gegevens door de (gewezen) deelnemer, aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is noch de werkgever noch de verzekeraar aansprakelijk.

C. Pensioenvormen en vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

C.1. Bij pensionering

Artikel C.1.1. Ouderdomspensioen

Verplichte dekking

1. De beleggingsverzekering voorziet in een pensioenkapitaal.

Aanspraakgerechtigde

2. De aanspraakgerechtigde voor het ouderdomspensioen is de (gewezen) deelnemer.

Hoogte ouderdomspensioen

3. Op de pensioendatum kan met het pensioenkapitaal een levenslang ouderdomspensioen bij de verzekeraar of bij een andere pensioenuitvoerder worden aangekocht. De hoogte van de vaste pensioenuitkering is afhankelijk van:
 - het op de pensioendatum beschikbare pensioenkapitaal;
 - de op de pensioendatum voor aankoop van de desbetreffende pensioenen geldende tarieven.

Na ingang van het vaste ouderdomspensioen wijzigt de hoogte van de uitkering niet.

De (gewezen) deelnemer kan vóór de pensioendatum ook alvast met de ZekerheidZwitch een ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum aankopen met (een deel van) het pensioenkapitaal. Meer hierover staat in het artikel 'Eerder ouderdoms- en partnerpensioen na de pensioendatum aankopen met de ZekerheidZwitch'.

Variabel pensioen

4. De (gewezen) deelnemer kan op de pensioendatum geheel of gedeeltelijk kiezen voor een variabel pensioen. Het variabele pensioen kan worden aangekocht bij een verzekeraar of een andere pensioenuitvoerder. Dit is onder voorbehoud van de beschikbaarheid van het product bij de betreffende aanbieder.

Verhouding ouderdomspensioen en partnerpensioen

5. Het levenslang partnerpensioen dat met het pensioenkapitaal op de pensioendatum wordt aangekocht, bedraagt 70% van het met het pensioenkapitaal aan te kopen ouderdomspensioen. Als de (gewezen) deelnemer een andere verhouding wenst tussen het aan te kopen ouderdomspensioen en partnerpensioen geschiedt dit door uitruil. De verzekeraar dient vóór de pensioendatum hiertoe een verklaring te hebben ontvangen van de (gewezen) deelnemer en de partner.

De (gewezen) deelnemer kan eenmalig gebruik maken van dit recht op uitruil. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen.

De afname van het partnerpensioen als gevolg van uitruil kan niet worden gecompenseerd. Het partnerpensioen bedraagt echter nooit meer dan 70% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag .

De in dit lid omschreven uitruil is niet van toepassing op het bijzonder partnerpensioen, overeenkomstig het bepaalde in onderdeel E in het artikel "Echtscheiding respectievelijk beëindiging partnerschap".

Ruilfactoren

6. Uitruil vindt plaats op basis van door de verzekeraar vast te stellen factoren (ruilvoet) en voorwaarden, zoals die gelden op de pensioendatum.
De uitruilfactoren gelden voor een bepaalde periode en zijn opgenomen in een bijlage bij dit reglement.

Keuze bekend maken

7. Het verzoek tot uitruil dient vóór de pensioendatum schriftelijk kenbaar te zijn gemaakt aan de verzekeraar.
Indien de (gewezen) deelnemer een partner heeft, dient de partner toestemming te geven voor de uitruil.

Geldende voorwaarden

8. Het pensioenkapitaal wordt verzekerd met inachtneming van het bepaalde in:
 - Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
 - Aanvullende voorwaarden beleggingsverzekeringen

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement.

Ingangsdatum en duur ouderdomspensioen

9. Het ouderdomspensioen gaat in bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum. Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de (gewezen) deelnemer overlijdt.

Uitkeringswijze ouderdomspensioen

10. Het ouderdomspensioen wordt door de verzekeraar aan het einde van elke maand uitgekeerd onder inhouding van de wettelijk verschuldigde belasting en andere verplichte heffingen.

De uitkering bedraagt 1/12 deel van het jaarlijks ouderdomspensioen.

Artikel C.1.2. Eerder ouderdoms- en partnerpensioen na pensioendatum aankopen met de ZekerheidZwitch

Kiezen voor de ZekerheidZwitch

1. De (gewezen) deelnemer kan alleen eerder pensioenen aankopen met de ZekerheidZwitch in combinatie met ProfielBeleggen. Als de (gewezen) deelnemer belegt volgens ProfielBeleggen en kiest voor de ZekerheidZwitch, dan wordt vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum maandelijks met de ZekerheidZwitch ouderdoms- en partnerpensioen na de pensioendatum bij Zwitserleven aangekocht. En dus niet pas op de pensioendatum.

De pensioenen die met de ZekerheidZwitch worden aangekocht zijn vaste pensioenen. Het pensioenkapitaal wordt hierdoor lager. Meer over ProfielBeleggen staat in het artikel 'Wijze van beleggen beleggingspremie'.

Ingangsdatum en duur

2. Het ouderdomspensioen dat de (gewezen) deelnemer eerder aankoopt met de ZekerheidZwitch wordt aan de gepensioneerde uitgekeerd vanaf de pensioendatum zolang de gepensioneerde leeft. Het partnerpensioen dat de (gewezen) deelnemer eerder aankoopt met de ZekerheidZwitch keert Zwitserleven levenslang uit aan de partner als de gepensioneerde na de pensioendatum overlijdt.

Zwitserleven gaat er van uit dat de (gewezen) deelnemer op de pensioenrichtdatum met pensioen gaat. De (gewezen) deelnemer kan ook eerder met pensioen gaan. Of - als uitstel mogelijk is - ook later met pensioen gaan. Hierover leest u meer in het hoofdstuk Flexibilisering.

Hoogte

3. De hoogte van het met de ZekerheidZwitch aan te kopen ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum is afhankelijk van:
 - De hoogte van het pensioenkapitaal;
 - Hoeveel van het pensioenkapitaal maandelijks wordt gebruikt voor het aankopen van pensioenen. Dit is afhankelijk van het beleggerprofiel. Het beleggerprofiel bepaalt hoe het beleggingsrisico wordt afgebouwd. Meer hierover staat in het artikel 'Wijze van beleggen beleggingspremie'. Hoeveel pensioenkapitaal maandelijks wordt gebruikt staat op mijnpensioen.zwitsersleven.nl. Afhankelijk van het beleggerprofiel wordt tot de pensioendatum ongeveer 50,00 tot 100,00% van het pensioenkapitaal gebruikt voor het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch.
 - De tarieven en kosten die gelden voor het aankopen van deze pensioenen.

Het partnerpensioen na pensioendatum dat de (gewezen) deelnemer met de ZekerheidZwitch aankoopt bedraagt steeds 70% van het ouderdomspensioen dat met de ZekerheidZwitch is aangekocht. Als er op het moment van aankopen geen partner is, dan koopt de (gewezen) deelnemer toch met de ZekerheidZwitch ouderdomspensioen en partnerpensioen aan.

Op mijnpensioen.zwitsersleven.nl staan voorbeelden van het pensioenkapitaal en de aan te kopen pensioenen.

Geen vaste stijging

4. De pensioenen die met de ZekerheidZwitch worden aangekocht stijgen na ingang niet.

Berekening hoogte over te dragen pensioenkapitaal

5. Als de (gewezen) deelnemer pensioenen aankoopt met de ZekerheidZwitch, dan worden deze pensioenen aangekocht volgens het schema 'Premieschema aankoop uitgesteld pensioen' óf het schema 'Waardeschema aankoop uitgesteld pensioen'. In de onderstaande tabel staat welk schema in welke situatie wordt gebruikt en voor welk deel van het pensioenkapitaal dit geldt.

Welk schema	Wanneer	Welk deel van het pensioenkapitaal
Premieschema	Bij instappen ZekerheidZwitch	Het pensioenkapitaal op het moment van instappen
Premieschema	Bij inkomende waardeoverdracht	Het pensioenkapitaal dat afkomstig is uit de overdrachtswaarde
Premieschema	Iedere maand bij betaling pensioenpremie en extra pensioenpremie als pensioenaanvullen mogelijk is volgens het pensioenreglement	Het pensioenkapitaal dat afkomstig is uit de pensioenpremie in die maand. Het pensioenkapitaal dat afkomstig is uit de extra pensioenpremie in die maand als pensioenaanvullen mogelijk is volgens het pensioenreglement
Premieschema	Bij eenmalige betaling van extra pensioenpremie (inhalen) als pensioenaanvullen mogelijk is volgens het pensioenreglement	Het pensioenkapitaal dat afkomstig is uit de extra pensioenpremie als pensioenaanvullen mogelijk is volgens het pensioenreglement
Waardeschema	Iedere maand	Het pensioenkapitaal voor zover dat in die maand niet ook in aanmerking is genomen voor het premieschema. En het pensioenkapitaal na het einde van de deelneming.

Het schema 'Premieschema aankoop uitgesteld pensioen' en het schema 'Waardeschema aankoop uitgesteld pensioen' staan op mijnpensioen.zwitserven.nl.

Keuzemomenten

6. Als de (gewezen) deelnemer volgens ProfielBeleggen belegt, dan kan hij vanaf 15 jaar voor de pensioenrichtdatum kiezen voor de ZekerheidZwitch. Als de (gewezen) deelnemer later begint met deelnemen, dan kan de (gewezen) deelnemer op dat moment ook hiervoor kiezen. Kan de (gewezen) deelnemer kiezen voor ProfielBeleggen en de ZekerheidZwitch en heeft de (gewezen) deelnemer dit niet gedaan? Dan kan de (gewezen) deelnemer pas weer op de eerste dag van de volgende maand hiervoor kiezen.

Wijzigen van keuze

7. Als de (gewezen) deelnemer kiest voor het aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch, dan geldt dit steeds voor één maand. De (gewezen) deelnemer kan in die maand niet meer terugkomen op deze keuze.

Als de (gewezen) deelnemer stopt met het aankopen van pensioenen vanuit de ZekerheidZwitch, dan blijft de (gewezen) deelnemer beleggen volgens hetzelfde beleggerprofiel binnen ProfielBeleggen. Het beleggerprofiel houdt er geen rekening mee dat al vaste pensioenen zijn aangekocht met de ZekerheidZwitch. Meer over ProfielBeleggen en beleggerprofielen leest u in het artikel 'Wijze van beleggen beleggingspremie'.

Instemming

8. Als de (gewezen) deelnemer pensioenen aan wil kopen met de ZekerheidZwitch, dan moet ook de partner van de (gewezen) deelnemer hiermee instemmen. De (gewezen) deelnemer en de partner van de (gewezen) deelnemer bepalen ieder kalenderjaar of de pensioenen het volgende kalenderjaar weer worden aangekocht.

Laten de (gewezen) deelnemer en de partner van de (gewezen) deelnemer niet weten of de pensioenen het volgend kalenderjaar weer moeten worden aangekocht? Dan blijft het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitsch doorgaan. Wijzigen de tarieven van Zwitserleven in de tussentijd? En kan de (gewezen) deelnemer hierdoor minder pensioen aankopen met de ZekerheidZwitsch? Dan stopt het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitsch als de (gewezen) deelnemer en de partner van de (gewezen) deelnemer niets laten weten. Het eerder aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitsch stopt 1 kalenderjaar nadat het tarief is gewijzigd. Gedurende het jaar wordt de (gewezen) deelnemer geïnformeerd over de wijziging van het tarief en wordt de (gewezen) deelnemer en de partner van de (gewezen) deelnemer gevraagd om instemming. Als de (gewezen) deelnemer stopt met het aankopen van pensioenen met de ZekerheidZwitsch dan heeft dit gevolgen voor hoe het pensioenkapitaal belegd wordt.

Overlijden vóór de pensioendatum

9. Als de (gewezen) deelnemer overlijdt voor de pensioendatum dan vervallen de met de ZekerheidZwitsch aangekochte pensioenen. De partner van de (gewezen) deelnemer heeft dan geen recht op het partnerpensioen na de pensioendatum dat met de ZekerheidZwitsch is aangekocht.

Ruilen partnerpensioen

10. Het met de ZekerheidZwitsch aangekochte partnerpensioen kan de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum ruilen voor een hoger ouderdompensioen.

C.2. Bij overlijden

Artikel C.2.1. Partnerpensioen vóór de pensioendatum

Meeverzekerden dekking van partnerpensioen

1. Het partnerpensioen wordt meeverzekerd, ongeacht of de deelnemer een partner heeft.

Aanspraakgerechtigde

2. Aanspraakgerechtigde voor het partnerpensioen is de partner.

Hoogte standaard partnerpensioen

3. Het jaarlijks levenslang partnerpensioen ten behoeve van de medeverzekerde partner bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioenrichtdatum bedraagt 1,160% van de laatstelijk voor de deelnemer vastgestelde pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal te bereiken deelnemingsjaren, gelegen tussen de aanvang van het deelnemen en de pensioenrichtdatum. Voor deelnemers met een deeltijddienstverband wordt ieder volbracht deelnemingsjaar vermenigvuldigd met de in dat jaar geldende deeltijdfactor. De toekomstige deelnemingsjaren worden vermenigvuldigd met de laatst vastgestelde deeltijdfactor.

Vaste stijging

4. Na ingang zal het partnerpensioen jaarlijks met 3,00% samengestelde interest stijgen (toeslag). De eerste stijging vindt plaats twaalf maanden na ingang.

Geldende verzekeringsvoorwaarden

5. Het partnerpensioen kan worden beperkt door het bepaalde in:
 - Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
 - Aanvullende voorwaarden overlijdensrisicodekkingen

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement.

Ingangsdatum en duur partnerpensioen

6. Het partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand waarin de deelnemer overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de partner overlijdt.

Uitkeringswijze partnerpensioen

7. Het partnerpensioen wordt door de verzekeraar aan het einde van elke maand uitgekeerd onder inhouding van de wettelijk verschuldigde belasting en andere verplichte heffingen.

De uitkering bedraagt 1/12 deel van het jaarlijks partnerpensioen.

Artikel C.2.2. Partnerpensioen na de pensioendatum

Hoogte partnerpensioen vanaf de pensioendatum

1. Het levenslang partnerpensioen dat met het pensioenkapitaal op de pensioendatum wordt aangekocht, bedraagt 70% van het met het pensioenkapitaal aan te kopen ouderdompensioen. De hoogte van ouderdoms- en partnerpensioen is mede afhankelijk van:
 - het op de pensioendatum beschikbare pensioenkapitaal en
 - het op de pensioendatum voor aankoop van de desbetreffende pensioenen geldende tarieven.

Indien de deelnemer geen partner heeft, wordt het gehele pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een levenslang ouderdompensioen.

Variabel pensioen

2. Indien een (gewezen) deelnemer op de pensioendatum geheel of gedeeltelijk kiest voor een variabel pensioen, kan dat gevolgen hebben voor het partnerpensioen vanaf de pensioendatum. De hoogte van het partnerpensioen vanaf de pensioendatum bij een variabel pensioen is afhankelijk van de keuze die een (gewezen) deelnemer maakt op de pensioendatum.

Andere verhouding ouderdompensioen en partnerpensioen

3. Als de (gewezen) deelnemer een andere verhouding wenst tussen het aan te kopen ouderdompensioen en partnerpensioen geschiedt dit door uitruil. De verzekeraar dient vóór de pensioendatum hiertoe een verklaring te hebben ontvangen van de (gewezen) deelnemer en de partner. De (gewezen) deelnemer kan eenmalig gebruik maken van dit recht op uitruil. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen.

De afname van het partnerpensioen als gevolg van uitruil kan niet worden gecompenseerd. Het partnerpensioen bedraagt echter nooit meer dan 70% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag .

De in dit lid omschreven uitruil is niet van toepassing op het bijzonder partnerpensioen, overeenkomstig het bepaalde in onderdeel E in het artikel "Echtscheiding respectievelijk beëindiging partnerschap".

Ruilfactoren

4. Uitrui vindt plaats op basis van door de verzekeraar vast te stellen factoren (ruilvoet) en voorwaarden, zoals die gelden op de pensioendatum.
De uitruilfactoren gelden voor een bepaalde periode en zijn opgenomen in een bijlage bij dit reglement.

Keuze bekend maken

5. Het verzoek tot uitruil dient vóór de pensioendatum schriftelijk kenbaar te zijn gemaakt aan de verzekeraar.
Indien de (gewezen) deelnemer een partner heeft, dient de partner toestemming te geven voor de uitruil.

Artikel C.2.3. Nabestaandenoverbruggingspensioen

Meeverzekeren dekking van nabestaandenoverbruggingspensioen

1. Voor alle deelnemers die al deelnemen op 1 januari 2019 en waarvoor een nabestaandenoverbruggingspensioen al is verzekerd, wordt dit na 1 januari 2019 gecontinueerd. Deze deelnemers kunnen ervoor kiezen met inachtneming van het in onderdeel B bepaalde het nabestaandenoverbruggingspensioen niet mee te verzekeren. Dit wordt dan altijd per de eerste van de volgende maand aangepast.

Aanspraakgerechtigde

2. Aanspraakgerechtigde voor het nabestaandenoverbruggingspensioen is de partner.

Hoogte nabestaandenoverbruggingspensioen

3. Het jaarlijkse nabestaandenoverbruggingspensioen ten behoeve van de medeverzekerde partner bedraagt 87,50% van 8/7 van de Anw-uitkering voor nabestaanden inclusief vakantie-uitkering. Dit bedrag wordt elk jaar op de peildatum opnieuw vastgesteld.

Deelnemers die minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam zijn, hebben ook een volledige aanspraak op nabestaandenoverbruggingspensioen.

4. Het nabestaandenoverbruggingspensioen bedraagt op de ingangsdatum van dat pensioen niet meer dan het gezamenlijke bedrag van 8/7 maal de Anw-uitkering op jaarbasis, inclusief vakantie-uitkering en het verschil in verschuldigde premies voor de volksverzekeringen voor en na de AOW-gerechtigde leeftijd.

Vaste stijging

5. Na ingang zal het nabestaandenoverbruggingspensioen jaarlijks met 2,00% samengestelde interest stijgen (toeslag). De eerste stijging vindt plaats twaalf maanden na ingang.

Geldende verzekeringsvoorwaarden

6. Het nabestaandenoverbruggingspensioen kan worden beperkt door het bepaalde in:
 - Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
 - Aanvullende voorwaarden overlijdensrisicoverzekeringen

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement.

Ingangsdatum en duur nabestaandenoverbruggingspensioen

7. Het nabestaandenoverbruggingspensioen gaat in op de eerste van de maand waarin de deelnemer vóór de pensioenrichtdatum overlijdt en wordt uitgekeerd tot de eerste van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, maar uiterlijk tot en met de maand waarin de partner overlijdt vóór de AOW-gerechtigde leeftijd.

Uitkeringswijze nabestaandenoverbruggingspensioen

8. Het nabestaandenoverbruggingspensioen wordt door de verzekeraar aan het einde van elke maand uitgekeerd onder inhouding van de wettelijk verschuldigde belasting en andere verplichte heffingen.

De uitkering bedraagt 1/12 deel van het jaarlijks nabestaandenoverbruggingspensioen.

Afzien van nabestaandenoverbruggingspensioen vóór de pensioendatum

9. De deelnemer heeft het recht af te zien van (verdere) medeverzekering van nabestaandenoverbruggingspensioen. De deelnemer en zijn/haar partner dienen hiertoe een verklaring aan de verzekeraar over te leggen.

Artikel C.2.4. Wezenpensioen

Meeverzekeren dekking van wezenpensioen

1. Het wezenpensioen wordt verplicht meeverzekerd, ongeacht of de deelnemer een kind heeft.

Aanspraakgerechtigde

2. Aanspraakgerechtigde voor het wezenpensioen is elk kind, zolang het kind jonger is dan 18 jaar.
3. Voor elk kind dat studeert in de zin van de Wet studiefinanciering 2000 wordt de uitkering van het wezenpensioen verlengd tot het kind de studie beëindigt, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin het kind 27 jaar wordt. Na het beëindigen van de studie en bij aanvang van een nieuwe studie zal er geen wezenpensioen meer worden uitgekeerd.

Voor elk kind dat arbeidsongeschikt is en een uitkering ontvangt ingevolge de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wet Wajong), wordt de uitkering van het wezenpensioen verlengd tot het kind arbeidsgeschikt is, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin het kind 27 jaar wordt.

Hoogte wezenpensioen

4. Het jaarlijks wezenpensioen bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioenrichtdatum bedraagt per pensioengerechtigd kind 0,232% van de laatstelijk voor de deelnemer vastgestelde pensioengrondslag, vermenigvuldigd met het aantal te bereiken deelnemingsjaren gelegen tussen de aanvang van het deelnemen en de pensioenrichtdatum.

Verdubbeling wezenpensioen

5. Het wezenpensioen wordt verdubbeld, indien het kind bij overlijden van de deelnemer volle wees wordt. Hierbij wordt onder volle wees verstaan het kind waarvan beide ouders zijn overleden. Hierbij wordt onder beide ouders verstaan de deelnemer en de partner dan wel de persoon, die (hoewel geen partner) het kind als eigen kind (mede) heeft onderhouden en opgevoed.

Vaste stijging

6. Na ingang zal het wezenpensioen jaarlijks met 3,00% samengestelde interest stijgen (toeslag). De eerste stijging vindt plaats twaalf maanden na ingang.

Geldende verzekeringsvoorwaarden

7. Het wezenpensioen kan worden beperkt door het bepaalde in:
 - Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
 - Aanvullende voorwaarden overlijdensrisicodekkingen

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement.

Ingangsdatum en duur wezenpensioen

8. Het wezenpensioen gaat in op de eerste van de maand waarin de deelnemer vóór de pensioendatum overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin het kind niet meer voldoet aan het criterium aanspraakgerechtigde of overlijdt.

Uitkeringswijze wezenpensioen

9. Het wezenpensioen wordt door de verzekeraar aan het einde van elke maand uitgekeerd onder inhouding van de wettelijk verschuldigde belasting en andere verplichte heffingen.

De uitkering bedraagt 1/12 deel van het jaarlijks wezenpensioen.

C.3. Bij arbeidsongeschiktheid

Artikel C.3.1. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Verplichte dekking

1. Het recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid wordt verplicht meeverzekerd.

Vrijstelling van betaling beleggingspremie

2. Indien en zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is, wordt gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid verleend voor de beleggingspremie. Een verhoging van (het gedeelte van) de beleggingspremie, behorende bij (het gedeelte van) de verzekering

waarvoor reeds vrijstelling van premiebetaling is verleend, komt voor vrijstelling in aanmerking indien die verhoging uitsluitend geschiedt ingevolge een toename van de leeftijd van verzekerde en de leeftijdsafhankelijkheid van de beleggingspremie.

Bij het toekennen van de vrijstelling van premiebetaling gaat de verzekeraar uit van de leeftijd, de deeltijdfactor en de pensioengrondslag direct voorafgaand aan de maand dat de deelnemer voor het eerst recht krijgt op vrijstelling van premiebetaling.

Als de pensioengrondslag of deeltijdfactor wijzigt in de periode waarin de verzekeraar vrijstelling van premiebetaling verleent, dan wijzigt de verzekeraar de pensioengrondslag en de deeltijdfactor niet voor het deel van de premie dat is vrijgesteld. De wijziging geldt wel voor het overige niet-vrijgestelde deel van de premie.

Bij de vaststelling van de vrijstelling van premiebetaling of een verhoging daarvan worden buiten beschouwing gelaten:

- elke verhoging van de pensioengrondslag in de daaraan voorafgaande wachttijd die niet het gevolg is van voor alle deelnemers geldende gebruikelijke salarisverhogingen en
- een verlaging van de pensioengrondslag die uitsluitend optreedt en verband houdt met de loonbetalingsverplichting bij ziekte en toegestaan is op grond van de Wet uitbreiding loondoorbetaling bij ziekte.

De verzekeraar stelt de ingang, graad, duur en wijziging van de arbeidsongeschiktheid vast volgens het bepaalde in de Aanvullende voorwaarden vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Bij de vaststelling van de vrijstelling van premiebetaling gaat de verzekeraar uit van de meest recente beschikking van het UWV. Als een beschikking van het UWV ontbreekt, dan stelt de verzekeraar de mate, ingang en einde van de arbeidsongeschiktheid vast door eigen onderzoek.

Vrijstelling van betaling risicopremies

3. Indien en zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is, wordt tevens gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling verleend voor de naast de beleggingspremie verschuldigde risicopremies voor het partnerpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen en wezenpensioen.

ZekerheidZwitch

4. Als een (gewezen) deelnemer kiest voor het eerder aankopen van pensioen (de ZekerheidZwitch), dan blijft de (gewezen) deelnemer tijdens de periode van premievrijstelling ouderdoms- en partnerpensioen na de pensioendatum aankopen. Als de (gewezen) deelnemer geen pensioenen aankoopt met de ZekerheidZwitch, dan kan de (gewezen) deelnemer tijdens de periode van premievrijstelling alsnog kiezen voor de ZekerheidZwitch.

Gevolgen vrijstelling van premiebetaling voor overlijdensrisicodekking

5. Het meeverzekeren van een nabestaandenoverbruggingspensioen is ook mogelijk, nadat door de verzekeraar al in enige mate vrijstelling van premiebetaling is verleend voor bestaande verzekerde pensioenaanspraken van de deelnemer. De voor de mee te verzekeren pensioenen verschuldigde risicopremies kunnen echter niet voor het verlenen van vrijstelling van premiebetaling in aanmerking komen, zolang de al bestaande vrijstelling van premiebetaling niet is beëindigd.

Afhankelijk mate arbeidsongeschiktheid

6. De vrijstelling van premiebetaling is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. Vrijstelling van premiebetaling wordt verleend volgens onderstaand schema:

<i>mate van arbeidsongeschiktheid:</i>	<i>vrijstelling op jaarbasis:</i>
Vanaf 80%	100,0% van de premie
Vanaf 65% tot 80%	72,5% van de premie
Vanaf 55% tot 65%	60,0% van de premie
Vanaf 45% tot 55%	50,0% van de premie
Vanaf 35% tot 45%	40,0% van de premie
Minder dan 35%	niet van toepassing

Geldende verzekeringsvoorwaarden

7. De vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid kan worden beperkt door het bepaalde in:
- Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen
 - Aanvullende voorwaarden vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Deze voorwaarden maken als bijlagen deel uit van dit pensioenreglement.

Ingang en duur vrijstelling van premiebetaling tijdens het deelnemen

8. a. Als een deelnemer na afloop van de wachttijd recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering, dan gaat de vrijstelling van premiebetaling in op de eerste van de maand waarin de deelnemer arbeidsongeschikt wordt.
- b. Een wijziging in de hoogte van de vrijstelling van premiebetaling gaat in op de eerste van de maand waarin voor de deelnemer een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA/WAO/Wajong optreedt. In het navolgende lid over het "uitlooprisico" is bepaald wat na de beëindiging van de arbeidsovereenkomst of van de uitvoeringsovereenkomst de gevolgen zijn van een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA/WAO/Wajong voor de vrijstelling van premiebetaling.
- c. De vrijstelling van premiebetaling eindigt op:
- de dag waarop de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA/WAO/Wajong eindigt;
 - de dag waarop het UWV de arbeidsongeschiktheid van de deelnemer op minder dan 35% arbeidsongeschiktheid berekent; of
 - de dag waarop de deelnemer overlijdt; of
 - de pensioenrichtdatum, dan wel de daarvoor gelegen AOW-gerechtigde leeftijd.
 - de dag waarop de deelnemer geen recht meer heeft op premievrijstelling op grond van dit artikel.

Uitlooprisico vrijstelling van premiebetaling na beëindiging van de arbeidsovereenkomst of de uitvoeringsovereenkomst (waarbij de werkgever en de verzekeraar geen nieuwe uitvoeringsovereenkomst aangaan)

9. a. Als de deelnemer vóór de beëindiging van de arbeidsovereenkomst of de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst al recht heeft op een WIA/WAO/Wajong-uitkering, hierna te noemen de beëindiging, wordt de vrijstelling van premiebetaling na de beëindiging voortgezet, indien en zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA/WAO/Wajong.

- Bij gebrek aan een beschikking van het UWV wordt, indien de verzekeraar vóór de beëindiging al arbeidsongeschiktheid heeft erkend, een toegekend recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid na beëindiging voortgezet, indien en zolang de verzekeraar de arbeidsongeschiktheid erkent.
- b. De deelnemer kan na beëindiging alleen nog aanspraak maken op vrijstelling van premiebetaling als:
 1. de deelnemer bij de beëindiging recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek en de eerste ziektedag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van dit pensioenreglement, of;
 2. de deelnemer bij de beëindiging recht heeft op een uitkering volgens de Ziektewet en de eerste ziektedag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van het pensioenreglement, en;
 3. de deelnemer direct aansluitend recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering en op dat moment 35% of meer arbeidsongeschikt is op basis van de berekening van het UWV.
 4. Het recht op vrijstelling van premiebetaling gaat op zijn vroegst in op de eerste van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer recht op een uitkering krachtens de WIA verkrijgt;
 - c. Een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de in de WIA/WAO/Wajong leidt tot een verhoging, verlaging of beëindiging van de vrijstelling van premiebetaling. Er geldt echter na de beëindiging van de arbeidsovereenkomst of de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst een maximum arbeidsongeschiktheidspercentage. Dat is het arbeidsongeschiktheidspercentage dat geldt op het moment van de beëindiging of het arbeidsongeschiktheidspercentage dat geldt bij de eerste keer vaststellen na de beëindiging.
 - d. Zodra de (gewezen)deelnemer langer dan vier weken volledig arbeidsgeschikt is, eindigt de aanspraak op vrijstelling van premiebetaling jegens de verzekeraar. Als de arbeidsongeschiktheid daarna weer optreedt, leidt dat niet tot herleven van de aanspraak op vrijstelling van premiebetaling jegens de verzekeraar.
 - e. Het hiervoor in dit lid bepaalde is van overeenkomstige toepassing, indien de pensioenregeling na aanvang van de arbeidsongeschiktheid niet langer door de verzekeraar maar door een andere pensioenuitvoerder wordt uitgevoerd, tenzij op verzoek van de werkgever of de verzekerde (collectieve) waardeoverdracht van de overdrachtswaarde(n) plaatsvindt voordat vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is toegekend of die andere pensioenuitvoerder de hiervoor genoemde verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid ook heeft overgenomen. Het recht op dekking van het uitloopriscico gaat niet verloren voor de (gewezen) deelnemer die tijdig bezwaar maakt tegen de voorgenomen collectieve waardeoverdracht, en voor de (gewezen) deelnemers die op tijdig aangeven van de werkgever geen onderdeel uitmaken van de collectieve waardeoverdracht.

Uitloopriscico vrijstelling van premiebetaling na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst (waarbij de werkgever en de verzekeraar een nieuwe uitvoeringsovereenkomst aangaan)

9. a. Als de deelnemer vóór de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst al recht heeft op een WIA/WAO/Wajong-uitkering, hierna te noemen de beëindiging, wordt de vrijstelling van premiebetaling na de beëindiging voortgezet, indien en zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA/WAO/Wajong.
- b. Als de deelnemer bij beëindiging:
 1. recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek en de eerste ziektedag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van dit pensioenreglement; of
 2. recht heeft op een uitkering volgens de Ziektewet en de eerste ziektedag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van dit pensioenreglement, én;

3. **direct aansluitend recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering en op dat moment 35% of meer arbeidsongeschikt is op basis van de berekening van het UWV, dan maakt de deelnemer mogelijk aanspraak op vrijstelling van premiebetaling zoals is bepaald in het pensioenreglement dat wordt uitgevoerd onder de nieuwe uitvoeringsovereenkomst bij de verzekeraar.**

D. Flexibilisering

Artikel D.1. Andere uitkeringsdatum pensioenkapitaal

Keuzemogelijkheden

1. De ingangsdatum van het ouderdomspensioen kan op verzoek van de (gewezen) deelnemer geheel of gedeeltelijk worden vervroegd tot op zijn vroegst de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 55-jarige leeftijd heeft bereikt of op verzoek van de (gewezen) deelnemer geheel of gedeeltelijk worden uitgesteld tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin na de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer vijf jaar zijn verstreken.

Vervroegen van ingangsdatum voor het gehele ouderdomspensioen of voor gedeelte van het ouderdomspensioen (deeltijdpensioen)

2. Als een (gewezen) deelnemer het ouderdoms- en partnerpensioen op een eerdere datum dan de pensioenrichtdatum wil aankopen geldt het navolgende:
 - a. Tussen de datum waarop het verzoek tot het aankopen van (een gedeelte van) het jaarlijks ouderdoms- en partnerpensioen bij de verzekeraar wordt ingediend en de beoogde vervroegde pensioendatum moet een termijn liggen van ten minste 3 maanden.
 - b. Het ouderdomspensioen kan gedeeltelijk ingaan (deeltijdpensioen). Nadat het deeltijdpensioen is ingegaan kan de (gewezen) deelnemer het deeltijdpensioen nog maximaal 2 maal verhogen. Bij de laatste verhoging moet het ouderdomspensioen volledig ingaan. Een eenmaal gekozen percentage deeltijdpensioen kan nadien niet worden verlaagd.
 - c. Als de (gewezen) deelnemer het ouderdoms- en partnerpensioen (deels) eerder dan vijf jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd wil aankopen, moet het verzoek van de (gewezen) deelnemer vergezeld gaan van een schriftelijke verklaring over de mate waarin de arbeidsovereenkomst en/of de ondernemingsactiviteiten en daarmee tevens het arbeidzame leven is beëindigd. Hierin verklaart de (gewezen) deelnemer dat hij/zij zijn arbeidzame leven beëindigt in (ten minste) dezelfde mate als waarin hij/zij (deels) vervroegd met pensioen gaat en dat hij/zij niet van plan is inkomensgenererende economische activiteiten te gaan verrichten. De verzekeraar is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale gevolgen, als uit onderzoek van de belastinginspecteur blijkt dat de (gewezen) deelnemer van tevoren al de intentie had om meer economische activiteiten te verrichten nadat deze meer dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd het pensioen heeft vervroegd. Het gedeeltelijk ingaande jaarlijks ouderdomspensioen wordt berekend naar evenredigheid van het verminderde aantal arbeidsuren in dienstbetrekking of gewerkte uren als ondernemer. Voor de vaststelling van deeltijdpensioen is daarom een opgave nodig van het aantal overeengekomen arbeidsuren, dan wel van het aantal gewerkte uren als ondernemer.
 - d. De hoogte van het jaarlijks levenslang ouderdoms- en partnerpensioen is afhankelijk van:
 - het op de vervroegde pensioendatum voor de aankoop van ouderdoms- en partnerpensioen aanwezige pensioenkapitaal;
 - het op de vervroegde pensioendatum voor de aankoop van het desbetreffende pensioenen geldende tarieven;
 - of de deelnemer kiest voor een vast of variabel pensioen.
 - e. Indien partnerpensioen is medeverzekerd, is toestemming van de partner vereist.

(Gedeeltelijk) uitstellen van ingangsdatum van het ouderdomspensioen

3. Ten aanzien van het door de deelnemer op een latere datum dan de pensioenrichtdatum aankopen van het ouderdoms- en partnerpensioen geldt het navolgende:
- a. Het verzoek tot uitstel dient door de deelnemer uiterlijk 3 maanden vóór de pensioenrichtdatum bij de verzekeraar te worden ingediend. Als uitstel al heeft plaatsgevonden dient het verzoek uiterlijk 3 maanden vóór de latere (nieuwe) pensioendatum bij de verzekeraar te worden ingediend. Het uitstel geldt telkens voor maximaal een jaar. Het ouderdomspensioen moet uiterlijk ingaan op de eerste dag van de maand waarin na de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer vijf jaar zijn verstreken.
 - b. Uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is niet mogelijk voor zover de werkgever een loondoorbetalingsverplichting wegens ziekte heeft tegenover de deelnemer dan wel voor zover de deelnemer tijdens dan wel aansluitend op het dienstverband met de werkgever aanspraak kan maken op een aan de arbeidsovereenkomst gerelateerde inkomensvervangende uitkering wegens arbeidsongeschiktheid.
 - c. Gedurende de voortzetting van het deelnemen na de pensioenrichtdatum blijft de aanspraak op de beleggingspremie als bedoeld in onderdeel B bestaan met inachtneming van de dan geldende deeltijdfactor. Voor eventuele eerder afgegeven garantievormen eindigt de garantie uiterlijk op de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer. Vanaf AOW-gerechtigde leeftijd komt de waarde van de beleggingsverzekering met inachtneming van de garantie beschikbaar voor de aankoop van levenslang ouderdoms- en/of partnerpensioen, dan wel voor beleggen in een door de deelnemer gekozen fonds. De deelnemer moet uiterlijk drie maanden vóór het bereiken van AOW-gerechtigde leeftijd de keuze bekend maken.
 - d. Gedurende de voortzetting van het deelnemen wordt een bestaande medeverzekering van partnerpensioen en wezenpensioen gecontinueerd tot de latere pensioendatum. Dat gebeurt voor het partnerpensioen en wezenpensioen met inachtneming van de dan geldende deeltijdfactor. De extra deelnemingsjaren tellen mee tot aan de nieuwe pensioendatum. Gedurende de voortzetting van het deelnemen kan een bestaande medeverzekering van het recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid alleen worden voortgezet tot de na de pensioenrichtdatum gelegen AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer.
 - e. De financiering van het gedurende het deelnemen mee te verzekeren partnerpensioen en wezenpensioen gebeurt op dezelfde wijze als vóór uitstel van de pensioendatum.

Datzelfde geldt voor het eventueel tot de AOW-gerechtigde leeftijd mee te verzekeren recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.
 - f. Het gedeeltelijk ingaande jaarlijks ouderdomspensioen wordt berekend naar evenredigheid van het verminderde aantal arbeidsuren.
Nadat het deeltijdpensioen is ingegaan kan de deelnemer het percentage van het deeltijdpensioen nog maximaal 2 maal verhogen. Bij de laatste verhoging moet het ouderdomspensioen volledig ingaan. Tussen twee opvolgende pensioendata waarop een gedeelte van het jaarlijks ouderdomspensioen ingaat, dient een periode te liggen van ten minste twaalf maanden. Een eenmaal gekozen percentage deeltijdpensioen kan nadien niet worden verlaagd.

- g. De hoogte van het aan te kopen jaarlijks levenslang ouderdoms- en partnerpensioen is afhankelijk van:
- het op de latere pensioendatum voor de aankoop van ouderdoms- en partnerpensioen aanwezige pensioenkapitaal;
 - de op de latere pensioendatum voor de aankoop van het desbetreffende pensioenen geldende tarieven;
 - of de deelnemer kiest voor een vast of variabel pensioen.
- h. Afzien of wijziging van de medeverzekering van een overlijdensrisicodekking tot de latere pensioendatum, is alleen mogelijk met de instemming van de partner.
- i. Het recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid vervalt per de pensioenrichtdatum.
4. Ten aanzien van het door de gewezen deelnemer op een latere datum dan de pensioenrichtdatum aankopen van het ouderdoms- en partnerpensioen geldt het navolgende:
- a. Het verzoek tot uitstel dient door de gewezen deelnemer uiterlijk 3 maanden vóór de pensioenrichtdatum bij de verzekeraar te worden ingediend. Als uitstel al heeft plaatsgevonden dient het verzoek uiterlijk 3 maanden vóór de latere (nieuwe) pensioendatum bij de verzekeraar te worden ingediend. Het uitstel geldt telkens voor maximaal een jaar. Het ouderdomspensioen moet uiterlijk ingaan op de eerste dag van de maand waarin na de AOW- gerechtigde leeftijd van de gewezen deelnemer vijf jaar zijn verstreken.
- b. Uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is niet mogelijk voor zover er jegens de gewezen deelnemer uit hoofde van een arbeidsrelatie een loondoorbetalingsverplichting wegens ziekte bestaat, dan wel voor zover de gewezen deelnemer tijdens dan wel aansluitend op een dienstverband aanspraak kan maken op een aan de arbeidsovereenkomst gerelateerde inkomensvervangende uitkering wegens arbeidsongeschiktheid.
- c. Het verzoek van de gewezen deelnemer tot geheel of gedeeltelijk uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen moet voor de eerste keer en daarna uiterlijk 3 maanden vóór de (nieuwe) pensioendatum zijn gedaan. Het ouderdomspensioen wordt geacht volledig te moeten ingaan op de (nieuwe) pensioendatum, zodra een verzoek tot uitstel niet tijdig door de verzekeraar is ontvangen.
- d. Als een bestaande medeverzekering van partnerpensioen eerder ten laste van de waarde van de verzekering was gefinancierd, wordt deze op dezelfde wijze voortgezet. Zolang de ingangsdatum van het ouderdomspensioen wordt uitgesteld, geschiedt de financiering van het te verzekeren partnerpensioen door onttrekking van een koopsom aan de waarde van de beleggingsverzekering. Indien het deelnemen eerder eindigt dan overeengekomen, wordt de onttrekking van (het niet benodigde deel) van de koopsom met terugwerkende kracht gecorrigeerd. De hoogte van de overlijdensrisicodekking neemt door het uitstellen van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen niet toe.
De gewezen deelnemer kan bij het verzoek tot voortzetting aangeven te willen afzien van de verdere medeverzekering van partnerpensioen tot de latere pensioendatum. Dit is alleen mogelijk met de instemming van de partner.

- e. Het gedeeltelijk ingaande jaarlijks ouderdomspensioen wordt berekend naar evenredigheid van het verminderde aantal arbeidsuren in dienstbetrekking of gewerkte uren als ondernemer.
Nadat het deeltijdpensioen is ingegaan kan de deelnemer het percentage van het deeltijdpensioen nog maximaal 2 maal verhogen. Bij de laatste verhoging moet het ouderdomspensioen volledig ingaan. Tussen twee opvolgende pensioendata waarop een gedeelte van het jaarlijks ouderdomspensioen ingaat, dient een periode te liggen van ten minste twaalf maanden. Een eenmaal gekozen percentage deeltijdpensioen kan nadien niet worden verlaagd.
- f. De hoogte van het met het pensioenkapitaal aan te kopen jaarlijks levenslang ouderdoms- en partnerpensioen is afhankelijk van:
- het op de latere pensioendatum voor de aankoop van ouderdoms- en partnerpensioen aanwezige pensioenkapitaal;
 - de op de latere pensioendatum voor de aankoop van het desbetreffende pensioenen geldende tarieven;
 - of de deelnemer kiest voor een vaste of variabele pensioenuitkering.
- g. Afzien van of wijziging van de medeverzekering van een overlijdensrisicodekking tot de latere pensioendatum, is alleen mogelijk met de instemming van de partner.

Artikel D.2. Variatie in hoogte uitkering ouderdomspensioen en/of partnerpensioen

Variabel pensioen

1. De (gewezen) deelnemer kan op de pensioendatum geheel of gedeeltelijk kiezen voor een variabel pensioen. Het variabele pensioen kan worden aangekocht bij een verzekeraar of een andere pensioenuitvoerder. Dit is onder voorbehoud van de beschikbaarheid van het product bij de betreffende aanbieder.

Mate van variëren in hoogte

2. De (gewezen) deelnemer heeft op de pensioendatum het recht om te kiezen voor variatie in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen en partnerpensioen en wel in de verhouding van maximaal 100:75. De laagste uitkering mag niet lager zijn dan 75% van de hoogste uitkering. Indien de pensioendatum wordt vervroegd, wordt in de periode tussen de ingangsdatum van het ouderdomspensioen en het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd voor het toetsen van de verhouding 100:75 een bedrag buiten beschouwing gelaten. Dat bedrag is gelijk aan tweemaal de voor die jaren geldende AOW-uitkering voor twee gehuwde personen die beiden ouder zijn dan AOW-gerechtigde leeftijd, vermeerderd met de AOW-vakantietoeslag.
De verhouding tussen de hoogte van het ingegane ouderdomspensioen en de hoogte van de aanspraak op het partnerpensioen wijzigt na de pensioendatum niet indien de (gewezen) deelnemer gebruik maakt van het recht op variatie in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen.
Wijziging van de hoogte van het ouderdomspensioen is alleen mogelijk met de instemming van de partner, omdat daardoor ook de hoogte van het partnerpensioen wijzigt.

Voorwaarden voor variëren in hoogte

3. Ten aanzien van het in lid 2 bepaalde geldt het navolgende:
- het verzoek om variatie dient uiterlijk 3 maanden vóór de ingangsdatum van het ouderdomspensioen bij de verzekeraar te worden ingediend;
 - de keuze kan eenmalig per de pensioendatum worden gemaakt op basis van het dan beschikbare pensioenkapitaal en is onherroepelijk.

Ingangsdatum en duur variëren in hoogte

4. De hoge uitkering gaat in op de pensioendatum. De duur van de hoge uitkering tot de ingangsdatum van de lage uitkering wordt in overleg met de (gewezen) deelnemer bepaald.

Variëren in hoogte geldt niet voor verevend ouderdomspensioen en bijzonder partnerpensioen

5. Voor variatie in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen komt niet in aanmerking een aan de gewezen partner toekomend recht op uitbetaling van het ouderdomspensioen krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
Voor variatie in de hoogte van de uitkering komt een bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner ook niet in aanmerking.

E. Overige bepalingen

E.1. Gebeurtenissen bij leven

Artikel E.1.1. Verwerven van pensioen tijdens onbetaald verlof

Vormen onbetaald verlof

1. Gedurende de periode van:
 - a. wettelijk ouderschapsverlof;
 - b. sabbatsverlof krachtens een schriftelijke regeling van de werkgever,
 - c. studieverlof voor cursussen, voor opleiding of studie voor een beroep, voor het op peil houden van vakken en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever wordt gefinancierd, of
 - d. levensloopverlof krachtens een schriftelijke regeling van de werkgever.

worden de volgende risicodekkingen ongewijzigd voortgezet, maar niet langer dan de fiscaal maximaal toegestane periode, als ware er geen onbetaald verlof met inachtneming van het in lid 2 bepaalde. Dat zijn de verzekering van partnerpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen, wezenpensioen en vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

Over de periode van onbetaald verlof bestaat geen aanspraak op beleggingspremie.

Afwijkende financiering

2. De werkgever en de deelnemer kunnen voor een periode van onbetaald verlof als bedoeld in lid 1 een andere verdeling overeenkomen met betrekking tot het aandeel van de werkgever en de deelnemer in de financiering van de risicodekking(en). Deze verdeling wordt separaat vastgelegd. De deelnemer kan voor die financiering levenslooptegoed opnemen met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke regeling.

Artikel E.1.2. Echtscheiding respectievelijk beëindiging partnerschap

Bijzonder partnerpensioen bij beëindiging huwelijk vóór de pensioendatum door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed

Einde huwelijk gedurende het dienstverband

1. Indien het huwelijk van de deelnemer vóór de pensioendatum eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, heeft de gewezen partner recht op het eventueel ten behoeve van de gewezen partner op de pensioendatum met het pensioenkapitaal aan te kopen levenslang partnerpensioen. Er is geen recht op bijzonder partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum.

Einde huwelijk na beëindiging van het dienstverband

2. Indien het huwelijk van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, heeft de gewezen partner recht op het eventueel ten behoeve van de gewezen partner op de pensioendatum met het pensioenkapitaal aan te kopen levenslang partnerpensioen en heeft de gewezen partner het recht op levenslang partnerpensioen waarop eventueel recht is ontstaan bij beëindiging van de deelneming op grond van het artikel 'Mogelijkheid tot uitruil van pensioenkapitaal in partnerpensioen op risicobasis vóór de pensioendatum'.

Bijzonder partnerpensioen bij beëindiging huwelijk na de pensioendatum door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed

3. Indien het huwelijk van een gewezen deelnemer na de pensioendatum eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, heeft de gewezen partner recht op het eventueel ten behoeve van de gewezen partner op de pensioendatum met het pensioenkapitaal aangekochte levenslang partnerpensioen.

Afwijkende regeling bijzonder partnerpensioen

4. Bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding kan van het in lid 2 en 3 bepaalde worden afgeweken. De afwijkende regeling is slechts geldig indien de verzekeraar zich schriftelijk bereid heeft verklaard het daaruit voortvloeiende risico te dekken en met de afwijkende regeling akkoord is gegaan.

Verevening van ouderdomspensioen

5. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed (hierna beide te noemen: scheiding) heeft de gewezen partner vanaf de in lid 6 vermelde datum recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen. Dat deel is gelijk aan 50% van het jaarlijks ouderdomspensioen dat zou worden uitbetaald als voor aankoop van dat ouderdomspensioen in combinatie met partnerpensioen uitsluitend een pensioenkapitaal beschikbaar was ter grootte van het tijdens het huwelijk verworven gedeelte van het pensioenkapitaal. In geval van scheiding vóór de pensioendatum wordt het in principe op de pensioendatum ingaande uitbetalingsrecht vastgesteld nadat eerst op de pensioendatum ten laste van het hiervoor bedoelde pensioenkapitaal ten behoeve van die gewezen partner eventueel partnerpensioen conform het in lid 2 bepaalde is aangekocht.
Het recht op uitbetaling bestaat jegens de verzekeraar, mits de scheiding door de (gewezen) deelnemer of de gewezen partner binnen twee jaar na het tijdstip van scheiding door middel van een wettelijk voorgeschreven formulier bij de verzekeraar is gemeld.

Onder het tijdstip van scheiding wordt hierbij verstaan de datum waarop de echtscheiding dan wel de scheiding van tafel en bed is ingeschreven in het register van de burgerlijke stand respectievelijk het huwelijksgoederenregister. De onderhavige verevening van het ouderdomspensioen geldt voor scheidingen na 30 april 1995 en geschiedt met inachtneming van het bij of krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding bepaalde.

Ingang en einde uitkering verevend deel van ouderdomspensioen

6. De uitbetaling gaat in op de pensioendatum of bij scheiding na die datum vanaf de scheiding, maar niet eerder dan een maand na de datum waarop de verzekeraar het meldingsformulier heeft ontvangen. Het recht op uitbetaling aan de gewezen partner eindigt aan het einde van de maand waarin de (gewezen) deelnemer of de gewezen partner overlijdt, dan wel door de verzekeraar de schriftelijke mededeling van beiden is ontvangen, dat zij met elkaar hertrouwd zijn of - in geval van scheiding van tafel en bed - zich hebben verzoend.

Afwijkende regeling verevening ouderdomspensioen; conversie

7. Bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding kan verevening van het ouderdomspensioen uitdrukkelijk zijn uitgesloten, dan wel een binnen het wettelijke kader vallende afwijkende regeling zijn getroffen.
Een afwijkende regeling waarbij het aan de gewezen partner toekomende deel van het ouderdomspensioen en het aan de gewezen partner toekomende (deel van het) partnerpensioen worden omgezet in een eigen aanspraak op ouderdomspensioen van de gewezen partner

(conversie) is slechts geldig, indien de verzekeraar zich schriftelijk bereid heeft verklaard het daaruit voortvloeiende risico te dekken.

Voor iedere afwijkende regeling geldt, dat de verzekeraar daaraan slechts is gebonden indien de verzekeraar binnen twee jaar na de scheiding een afschrift van die overeenkomst heeft ontvangen. Die gebondenheid geldt dan slechts voor de periode gelegen na de ontvangst van dat afschrift.

Einde geregistreerd partnerschap

8. Indien het geregistreerde partnerschap tussen de (gewezen) deelnemer en de partner anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk wordt beëindigd, is het hiervoor in dit artikel in de leden 1 tot en met 7 bepaalde van overeenkomstige toepassing.

Einde niet-geregistreerd partnerschap

9. Indien het niet-geregistreerde partnerschap tussen de ongehuwde (gewezen) deelnemer en de partner anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een niet-geregistreerd partnerschap in een huwelijk wordt beëindigd, is het hiervoor in dit artikel in de leden 1 tot en met 4 bepaalde van overeenkomstige toepassing.

Als datum van beëindiging van het niet-geregistreerde partnerschap geldt de datum die aan de verzekeraar wordt medegedeeld in een door de deelnemer en de gewezen partner ondertekende schriftelijke verklaring. Indien de schriftelijke verklaring slechts door één van beide partners wordt ondertekend, geldt als datum van beëindiging van het niet-geregistreerde partnerschap de datum van wijziging van adres zoals blijkt uit de Basisregistratie Personen.

Hoogte partnerpensioen bij hertrouwen of het aangaan van een (niet-)geregistreerd partnerschap

10. Bij hertrouwen van de deelnemer of bij het aangaan van een (niet-)geregistreerd partnerschap door de deelnemer met een andere partner wordt een eventueel levenslang partnerpensioen voor de partner van de deelnemer verminderd met het levenslang partnerpensioen dat aan een gewezen partner is toegekend. Die vermindering geldt zolang die gewezen partner leeft.

Artikel E.1.3. Beëindiging van het deelnemen vóór de pensioendatum

Premievrije voortzetting beleggingsverzekering

1. Indien het deelnemen vóór de pensioendatum wordt beëindigd door beëindiging van de arbeidsovereenkomst, wordt de beleggingsverzekering per de datum waarop het deelnemen is beëindigd premievrij voortgezet.

Koopt de (gewezen) deelnemer met de ZekerheidZwitch pensioenen aan? Tijdens de periode van onbetaald verlof gaat het aankopen hiervan door. Hoeveel van het pensioenkapitaal wordt gebruikt voor de aankoop van de pensioenen staat in artikel 'Eerder ouderdoms- en partnerpensioen na pensioendatum aankopen met de ZekerheidZwitch'.

Koopt de (gewezen) deelnemer geen pensioenen aan met de ZekerheidZwitch? Tijdens de periode van onbetaalde verlof kan de (gewezen) deelnemer alsnog kiezen voor de ZekerheidZwitch.

Overlijdensrisicodekkingen vervallen

2. Alle vóór de pensioendatum eventueel meeverzekerde overlijdensrisicodekkingen en de bijbehorende aanspraken vervallen bij het beëindigen van het deelnemen met inachtneming van het hierna in dit artikel bepaalde.

Mogelijkheid tot uitruil van pensioenkapitaal in partnerpensioen op risicobasis vóór de pensioendatum

3. De verzekeraar zal de gewezen deelnemer bij beëindiging van het deelnemen schriftelijk informeren over de mogelijkheid van uitruil van een deel van het pensioenkapitaal in partnerpensioen bij aanwezigheid van een partner. De gewezen deelnemer kan bij aanwezigheid van een partner binnen 3 maanden na het beëindigen van deelnemen aangeven om een deel van het pensioenkapitaal te ruilen in partnerpensioen bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum.

De keuze geldt dan per de datum waarop het deelnemen is beëindigd. Als de gewezen deelnemer binnen die termijn van 3 maanden geen keuze heeft gemaakt, zal de verzekeraar overgaan tot uitruil zoals omschreven in het volgende lid.

Op de uitruil is het bepaalde in het volgende lid van overeenkomstige toepassing.

Wijze van uitruilen van pensioenkapitaal in partnerpensioen vóór pensioendatum

4. Indien het pensioenkapitaal gedeeltelijk wordt omgezet in partnerpensioen voor pensioendatum, wordt vanaf de datum waarop het deelnemen is beëindigd tot uiterlijk de pensioenrichtdatum, een partnerpensioen meeverzekerd door een maandelijkse verrekening met de waarde van de beleggingsverzekering tot de pensioendatum. Hiertoe wordt berekend welk ouderdomspensioen en partnerpensioen in de verhouding 100:70 zou kunnen worden aangekocht op de datum waarop het deelnemen is beëindigd.
Als de vaststelling van een tijdsevenredig partnerpensioen op het moment van beëindigen van het dienstverband lager is dan de uitkomst zoals in de voorgaande zin is beschreven, wordt het lagere tijdsevenredige partnerpensioen verzekerd.

Het tijdsevenredige partnerpensioen bedraagt 1,160% van de laatstelijk voor de deelnemer vastgestelde pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal deelnemingsjaren, gelegen tussen de aanvang van het deelnemen en datum waarop de deelname wordt beëindigd. Voor deelnemers met een deeltijd dienstverband wordt ieder volbracht deelnemingsjaar vermenigvuldigd met de in dat jaar geldende deeltijdfactor.

Het ouderdomspensioen kan na de uitruil niet minder bedragen dan de afkoopgrens van € 484,09 (2019). Als de uitruil zou resulteren in een ouderdomspensioen onder de afkoopgrens, dan moet aanpassing van de verhouding tussen het ouderdomspensioen en partnerpensioen ertoe leiden dat het ouderdomspensioen na uitruil meer bedraagt dan de afkoopgrens. Het aldus berekende partnerpensioen zal vanaf het beëindigen van het deelnemen verzekerd zijn bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum.

Financiering van het partnerpensioen tegen risicopremies

5. De verzekering van partnerpensioen door een maandelijkse uitruil die verrekend wordt met de waarde van de beleggingsverzekering tot de pensioendatum gebeurt als volgt. Maandelijks wordt bekeken of de waarde van de beleggingsverzekering groot genoeg is om het in het vorige lid vastgestelde partnerpensioen te financieren. Hiertoe wordt het partnerpensioen periodiek omgerekend (contant gemaakt) naar een eenmalig kapitaal bij overlijden. Het te verzekeren risicokapitaal wordt bepaald door het kapitaal bij overlijden te verminderen met de waarde van de

beleggingsverzekering op dat moment. Als de waarde van de beleggingsverzekering kleiner is dan het kapitaal bij overlijden, dan zal voor het te verzekeren risicokapitaal een risicopremie ten laste van de waarde van de beleggingsverzekering komen. Dit gebeurt door verkoop van beleggingseenheden naar evenredigheid van de waarde van de beleggingsverzekering in de afzonderlijke fondsen. Hierdoor daalt de waarde van de beleggingsverzekering die bij in leven zijn van de gewezen deelnemer op de pensioendatum ter beschikking komt voor de aankoop van ouderdomspensioen en/of partnerpensioen. Is de waarde van de beleggingsverzekering echter groter dan het kapitaal bij overlijden, dan wordt over het meerdere negatieve risicopremies verstrekt naar evenredigheid in de afzonderlijke fondsen. Hierdoor stijgt de waarde van de beleggingsverzekering.

De hoogte van het risicokapitaal is mede afhankelijk van de hoogte van het desbetreffende pensioen, de risicotarieven, de waarde van de beleggingsverzekering, de leeftijd van de verzekerde en de markttrente.

De leeftijd en de waarde van de beleggingsverzekering zijn factoren die niet vaststaan.

De risicotarieven staan niet vast na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst.

De hoogte van de risicopremies kan hierdoor variëren.

Voor uitruil komt niet in aanmerking het deel van de waarde van de beleggingsverzekering dat bestemd is voor de aankoop van het ouderdomspensioen waarop voor een gewezen partner een recht op uitbetaling rust als bedoeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

Waarde beleggingsverzekering onvoldoende

Als in een maand de waarde van de beleggingsverzekering onvoldoende is om de kosten en premies te verrekenen vervalt de verzekering aan het einde van die maand zonder dat de verzekeraar enige prestatie verschuldigd is.

Afzien van uitruilen van pensioenkapitaal in partnerpensioen

6. De gewezen deelnemer kan na beëindiging van het deelnemen de verzekeraar verzoeken om de al plaatsgevonden uitruil ongedaan te maken. Het afzien van het partnerpensioen is onherroepelijk.

Indien de gewezen deelnemer uiterlijk binnen 3 maanden na de datum waarop het deelnemen is beëindigd de verzekeraar heeft meegedeeld geen uitruil te wensen, wordt beschreven verrekening met de waarde van de beleggingsverzekering met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

Indien de gewezen deelnemer de uitruil 3 of meer maanden na de datum waarop het deelnemen is beëindigd geheel ongedaan wenst te maken, zal het partnerpensioen bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum per de eerste dag van de maand volgend op de mededeling hiervan aan de verzekeraar komen te vervallen.

Indien de gewezen deelnemer de uitruil ongedaan wenst te maken en een partner heeft, is de instemming van de partner vereist.

Mogelijkheid wijziging financiering uitruil partnerpensioen

De verzekeraar heeft het recht om de financiering van de uitruil van ouderdomspensioen naar een verzekering van partnerpensioen bij overlijden van de gewezen deelnemer voor de pensioendatum op enig moment te wijzigen. De financiering van de uitruil wijzigt dan van

verrekening van maandelijkse risicopremies in een eenmalige koopsomonttrekking aan de waarde van de beleggingsverzekering. De wijziging van de financiering vindt plaats per de eerstvolgende maand. De eenmalige koopsom is gelijk aan de risicokoopsom die nodig is om het partnerpensioen vanaf de wijzigingsdatum tot de pensioenrichtdatum te verzekeren. Na de wijziging van de financiering van de uitruil wijzigt in het artikel over uitruil het volgende: Als de gewezen deelnemer 3 maanden of meer maanden na beëindiging van deelname de uitruil van het partnerpensioen geheel ongedaan wil maken, wordt per de datum waarop het partnerpensioen bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum vervalt het teveel in rekening gebrachte deel van de koopsom per die datum toegevoegd aan de waarde van de beleggingsverzekering. Dit bedrag is gelijk aan de koopsom die nodig zou zijn om het vervallen partnerpensioen vanaf die datum tot de pensioenrichtdatum te verzekeren maar bedraagt nooit meer dan de oorspronkelijk berekende koopsom.

Ingangsdatum van en duur partnerpensioen na uitruil

7. Het door uitruil verzekerde partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand waarin de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de partner overlijdt, nadat aan alle in dit artikel vermelde voorwaarden voor uitruil is voldaan.

Uitkeringswijze partnerpensioen na uitruil

8. Het partnerpensioen wordt door de verzekeraar aan het einde van elke maand uitgekeerd onder inhouding van de wettelijk verschuldigde belasting en andere verplichte heffingen.

De uitkering bedraagt 1/12 deel van het jaarlijks partnerpensioen.

De dekking van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid vervalt

9. Indien en voor zover geen recht op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid bestaat en behoudens het uitloprisico als bedoeld in onderdeel C bij "Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid", vervalt de dekking van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid bij het beëindigen van het deelnemen.

Aanspraak op partnerpensioen bij overlijden van de gewezen deelnemer tijdens periode met WW-uitkering

10. Gedurende de periode waarin de (gewezen) deelnemer een uitkering krachtens de Werkloosheidswet ontvangt direct aansluitend aan en wegens het einde van de arbeidsovereenkomst met de werkgever na 1 januari 2008, is ten behoeve van de direct vóór de beëindiging van de arbeidsovereenkomst aanwezige partner van de (gewezen) deelnemer een aanspraak op levenslang partnerpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen verzekerd, mits het betreffende pensioen direct vóór de beëindiging van het deelnemen al was meeverzekerd. Daarvoor geldt het volgende:
 - a. De hoogte van het levenslang partnerpensioen is gelijk aan het verschil tussen:
 - het levenslang partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum waarop de (gewezen) deelnemer als deelnemer aanspraak zou hebben gehad gedurende de periode waarin het deelnemen tot de pensioenrichtdatum zou zijn gecontinueerd en
 - het levenslang partnerpensioen bij overlijden voor de pensioenrichtdatum waarop de (gewezen) deelnemer als deelnemer aanspraak zou hebben gehad gedurende de periode van een deelnemen vanaf de datum waarop de arbeidsovereenkomst eindigde tot de pensioenrichtdatum met een aanvangswaarde van de verzekering zoals vastgesteld op de datum waarop de arbeidsovereenkomst eindigde.

Bij de berekening van het verschil wordt voor wat betreft de gegevens die voor de vaststelling van dat partnerpensioen van belang zijn, uitgegaan van de gegevens zoals deze gelden op het tijdstip waarop de arbeidsovereenkomst met de werkgever eindigde, waaronder begrepen de waarde van de beleggingseenheden zoals vastgesteld op de datum waarop de arbeidsovereenkomst eindigde.

Op de in dit lid bedoelde aanspraak op partnerpensioen komt in mindering het na uitruil verzekerde partnerpensioen waarop bij overlijden van de (gewezen) deelnemer vóór de pensioendatum al aanspraak bestaat op grond van het hiervoor in het artikel bepaalde.

- b. De hoogte van het nabestaandenoverbruggingspensioen wordt vastgesteld door het vóór de beëindiging van de arbeidsovereenkomst verzekerde nabestaandenoverbruggingspensioen te vermenigvuldigen met een breuk, waarvan de teller bestaat uit het aantal volbrachte deelnemingsjaren en de noemer bestaat uit het aantal te bereiken deelnemingsjaren. Bij die berekening wordt uitgegaan van de gegevens zoals deze gelden op het tijdstip waarop de arbeidsovereenkomst met de werkgever eindigde.
- c. Bij beëindiging van de uitkering op grond van de Werkloosheidswet anders dan door overlijden van de (gewezen) deelnemer komt de in dit lid bedoelde aanspraak op levenslang partnerpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen te vervallen, omdat deze geen waarde hebben.

Dit lid is van overeenkomstige toepassing als de (gewezen) deelnemer direct aansluitend aan en wegens het einde van de arbeidsovereenkomst met de werkgever recht heeft op werkloosheidsuitkering van zijn woonland.

Vervallen heel klein pensioen

11. Bij beëindiging van het deelnemen aan de pensioenregeling berekent Zwitserleven hoeveel pensioen de deelnemer zou ontvangen met het opgebouwde pensioenkapitaal op dat moment. Hiervoor gebruikt Zwitserleven de tarieven die gelden op het moment van beëindiging van het deelnemen. Is het pensioen lager dan € 2,-, dan komt het pensioen te vervallen. De gewezen deelnemer heeft dan geen recht op pensioen vanaf de pensioendatum of op de afkoopwaarde. De waarde van dit pensioen vervalt niet aan Zwitserleven, maar wordt door Zwitserleven aan een charitatieve instelling overgemaakt. Zwitserleven maakt in het bestuursverslag (jaarverslag) melding van de totale waarde en de bestemming van de pensioenaanspraken die in enig jaar zijn vervallen.

Artikel E.1.4. Waardeoverdracht

Individuele uitgaande waardeoverdracht

1. In geval van een individuele beëindiging van het deelnemen is de verzekeraar verplicht op verzoek van de gewezen deelnemer mee te werken aan waardeoverdracht. De overdrachtswaarde van diens pensioenaanspraken wordt rechtstreeks overgedragen aan de volgens de Pensioenwet toegelaten pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of van de beroepspensioenregeling, ten einde het de gewezen deelnemer mogelijk te maken daar extra pensioenaanspraken te verwerven.

De gewezen deelnemer kan geen verzoek indienen voor een individuele uitgaande waardeoverdracht als Zwitserleven gebruik maakt van de wettelijke mogelijkheid om een klein pensioen automatisch over te dragen. In het lid 'Automatische uitgaande waardeoverdracht klein pensioen' wordt dit verder uitgelegd.

Automatische uitgaande waardeoverdracht klein pensioen

2. Als het deelnemen aan de pensioenregeling is geëindigd, dan maakt Zwitserleven gebruik van de wettelijke mogelijkheid om de waarde van een klein pensioen automatisch over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer.

Bij de beëindiging van het deelnemen berekent Zwitserleven hoeveel ouderdomspensioen de gewezen deelnemer zou ontvangen met het opgebouwde pensioenkapitaal op dat moment. Hiervoor worden de tarieven van Zwitserleven gebruikt die gelden op het moment van het beëindigen van het deelnemen voor het aankopen van een direct ingaand levenslang ouderdomspensioen. Als er sprake is van een klein pensioen, dan vraagt Zwitserleven binnen één jaar na het beëindigen van het deelnemen bij het Pensioenregister uit bij welke pensioenuitvoerder de gewezen deelnemer op dat moment pensioen opbouwt.

Het Pensioenregister meldt zo spoedig mogelijk na de uitvraag aan Zwitserleven of en, zo ja, waar de gewezen deelnemer pensioen opbouwt en onder welk klantherkenningsnummer. Als de gewezen deelnemer een nieuwe pensioenuitvoerder heeft, dan draagt Zwitserleven het pensioen automatisch over naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. De nieuwe pensioenuitvoerder informeert de gewezen deelnemer na het overmaken van de overdrachtswaarde over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken.

Zolang de gewezen deelnemer geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft en er is sprake van een klein pensioen, herhaalt Zwitserleven de uitvraag bij het Pensioenregister ten minste eenmaal per jaar. Na vijf mislukte pogingen in een periode van minimaal vijf jaar mag Zwitserleven - als er op dat moment nog steeds sprake is van een klein pensioen - het klein pensioen van de gewezen deelnemer alsnog afkopen op voorwaarde dat de gewezen deelnemer hiermee instemt. Meer hierover staat in het artikel 'Afkopen kleine pensioenen' van dit pensioenreglement.

Automatische waardeoverdracht betekent dat de waardeoverdracht plaatsvindt op het initiatief van Zwitserleven. De gewezen deelnemer ontvangt geen voorstel waarmee de gewezen deelnemer in kan stemmen of bezwaar tegen kan maken. Zwitserleven brengt geen administratiekosten voor de automatische waardeoverdracht in rekening bij de gewezen deelnemer.

Individuele inkomende waardeoverdracht

3. Bij aanvang van het deelnemen in deze pensioenregeling is de verzekeraar verplicht op verzoek van de deelnemer de waarde van elders verworven pensioenaanspraken aan te wenden voor extra pensioenaanspraken conform het pensioenreglement.

De overdrachtswaarde wordt uitsluitend gebruikt om het pensioenkapitaal te verhogen. Koopt de (gewezen) deelnemer op de overdrachtsdatum pensioenen aan met de ZekerheidZwitch? Dan koopt de (gewezen) deelnemer met het pensioenkapitaal dat afkomstig is van de waardeoverdracht vervolgens ook pensioenen aan met de ZekerheidZwitch.

De deelnemer kan geen verzoek indienen voor een individuele inkomende waardeoverdracht als de vorige pensioenuitvoerder gebruik maakt van de wettelijke mogelijkheid om een klein pensioen automatisch over te dragen.

Instemming partner bij inkomende en uitgaande waardeoverdracht

4. De partner van de gewezen deelnemer dient in te stemmen met de overdracht van de waarde van de aanspraak op partnerpensioen.

Vervallen aanspraken

5. In geval van overdracht van de verzekerde aanspraken naar een andere toegelaten pensioenuitvoerder vervallen alle pensioenaanspraken ter zake jegens de overdragende pensioenuitvoerder, ongeacht het bepaalde in dit artikel.

Procedure waardeoverdracht

6. De plicht van de overdragende pensioenuitvoerder om de waarde rechtstreeks over te dragen en de plicht van de ontvangende pensioenuitvoerder om de waarde aan te wenden, ontstaat indien de (gewezen) deelnemer na aanvang van de verwerving van pensioenaanspraken in de door de ontvangende pensioenuitvoerder uitgevoerde pensioenregeling een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken aan de ontvangende pensioenuitvoerder en daarna het verzoek tot waardeoverdracht doet aan de ontvangende pensioenuitvoerder.
7. De procedure voor een waardeoverdracht en de berekeningsmethodiek geschieden op basis van het bepaalde in de Pensioenwet en het "Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling".

Meetellen van dienstjaren vorige werkgever

8. Voor zover het partner- en/of wezenpensioen bij vorige werkgevers niet of op risicobasis waren verzekerd, geldt in het kader van de waardeoverdracht het volgende.
De dienstjaren waarin de werknemer vóór de aanvang van het deelnemen in deze pensioenregeling in dienst was van vorige werkgevers en waarin gedurende deze dienstjaren het partner- en/of wezenpensioen niet of op risicobasis waren verzekerd, tellen in deze pensioenregeling mee als dienstjaren voor de vaststelling van het partner- en/of wezenpensioen. De met betrekking tot deze dienstjaren door vorige werkgevers in aanmerking genomen deeltijdfactor wordt bij de toekenning van extra dienstjaren in deze pensioenregeling ook in aanmerking genomen. Door het meetellen van de dienstjaren bij vorige werkgevers mogen de voor het partner- en/of wezenpensioen geldende fiscale maxima niet worden overschreden. De deelnemer moet aannemelijk kunnen maken dat sprake is van ontbrekende dienstjaren en van onvoldoende verzekering van het partner- en/of wezenpensioen over die jaren.

Artikel E.1.5. Afkoop kleine pensioenen

Afkoop na mislukte pogingen automatische waardeoverdracht klein pensioen

1. Na vijf mislukte pogingen tot automatische uitgaande waardeoverdracht in een periode van minimaal vijf jaar heeft de verzekeraar de mogelijkheid om het klein pensioen – als daarvan op dat moment nog steeds sprake is - alsnog af te kopen. Als de verzekeraar gebruik wil maken van de hiervoor bedoelde mogelijkheid van afkoop informeert de verzekeraar de gewezen deelnemer. De verzekeraar kan het pensioen alleen afkopen indien de gewezen deelnemer daarmee instemt. Na instemming met de afkoop ontvangt de gewezen deelnemer de afkoopwaarde in de vorm van een eenmalig bedrag. Als gevolg van de afkoop komt het recht op een periodieke uitkering te vervallen.
2. De verzekeraar heeft de mogelijkheid om bij de ingang van het ouderdomspensioen dat pensioen af te kopen, indien er op dat moment sprake is van een klein pensioen.
Als de verzekeraar gebruik wil maken van de hiervoor bedoelde mogelijkheid van afkoop informeert de verzekeraar de pensioengerechtigde. De verzekeraar kan het pensioen alleen afkopen indien de pensioengerechtigde daarmee instemt. Na instemming met de afkoop ontvangt de pensioengerechtigde de afkoopwaarde in de vorm van een eenmalig bedrag. Als gevolg van de afkoop komt het recht op een periodieke uitkering te vervallen.

Afkoop klein partnerpensioen en wezenpensioen

3. De verzekeraar heeft het recht om het recht op partnerpensioen af te kopen indien de uitkering van dat partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan het in lid 1 bedoelde bedrag.
Indien de verzekeraar gebruik wil maken van het hiervoor bedoelde recht op afkoop informeert de verzekeraar de partner hierover binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde aan de partner.
Na de termijn van zes maanden kan de verzekeraar het partnerpensioen alleen afkopen indien de partner daarmee instemt en de hoogte van het partnerpensioen op dat moment op jaarbasis lager is dan het in lid 1 bedoelde bedrag.
4. Indien de verzekeraar met inachtneming van het bepaalde in lid 3 het recht heeft om partnerpensioen af te kopen, heeft de verzekeraar het recht om ook het wezenpensioen af te kopen indien het wezenpensioen dan lager is het in lid 1 bedoelde bedrag. Het wezenpensioen kan niet afzonderlijk door de verzekeraar worden afgekocht.

Afkoop klein bijzonder partnerpensioen

5. De verzekeraar heeft het recht om de aanspraak op bijzonder partnerpensioen af te kopen indien de uitkering van dat bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het in lid 1 bedoelde bedrag.
Indien de verzekeraar gebruik wil maken van het hiervoor bedoelde recht op afkoop informeert de verzekeraar de gewezen partner hierover binnen zes maanden na de melding van de scheiding en gaat binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gewezen partner.
Na de termijn van zes maanden kan de verzekeraar het partnerpensioen alleen afkopen indien de gewezen partner daarmee instemt en de hoogte van het bijzonder partnerpensioen op dat moment op jaarbasis lager is dan het in lid 1 bedoelde bedrag.

Uitkering afkoopwaarde

6. De afkoopwaarde wordt onder inhouding van wettelijk verschuldigde belasting en andere verplichte heffingen uitgekeerd. Als gevolg van de afkoop komt het recht op een periodieke uitkering te vervallen. De afkoopwaarde van een klein ouderdomspensioen wordt uitgekeerd aan de (gewezen) deelnemer. De afkoopwaarde van een klein (bijzonder) partnerpensioen of wezenpensioen wordt uitgekeerd aan de pensioengerechtigde.

E.2. Begeleid beleggen

Artikel E.2.1. Wijze van beleggen beleggingspremie

HorizonBeleggen

1. De verzekeraar is verantwoordelijk voor het beleggen van de beleggingspremie. Het beleggen vindt plaats volgens het Zwitserleven HorizonBeleggen.
De verzekeraar zorgt voor spreiding van de beleggingen in relatie tot de resterende looptijd van de beleggingsverzekering tot de pensioenrichtdatum. Hierbij neemt het beleggingsrisico af naarmate de pensioenrichtdatum nadert.

De verzekeraar gaat er hierbij van uit dat de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum een vast pensioen aankoopt. Het beleggingsrisico is dan op de pensioenrichtdatum volledig afgebouwd. Als de (gewezen) deelnemer van plan is om op de pensioendatum een variabel pensioen aan te kopen, dan wordt hier geen rekening mee gehouden bij de afbouw van het beleggingsrisico. Op mijnpensioen.zwitserleven.nl staat hoe het beleggingsrisico wordt afgebouwd.

Beleggingsresultaat

Het beleggingsresultaat komt volledig voor rekening en risico van de begunstigde voor de pensioenuitkeringen als de hoogte daarvan mede wordt bepaald door de waarde van de beleggingsverzekering.

Wijziging keuze voor beleggen door (gewezen) deelnemer en verantwoordelijkheid

2. a. De verzekeraar biedt de (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om te kiezen voor beleggen volgens het eigen beleggerprofiel. De verantwoordelijkheid voor die keuze en daaruit voortvloeiende beleggingsresultaten berust bij de (gewezen) deelnemer. Dit is ProfielBeleggen. De (gewezen) deelnemer kan alleen kiezen voor ProfielBeleggen als de (gewezen) deelnemer de verzekeraar vooraf informatie heeft verschaft over diens financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen, risicobereidheid en voorkeur om op de pensioendatum een vast of variabel pensioen aan te kopen. De verkregen informatie vormt het klantprofiel. Op basis van het klantprofiel adviseert de verzekeraar welk beleggerprofiel het beste bij de (gewezen) deelnemer past. Elk beleggerprofiel kent een vaste relatie tussen verwacht rendement en mate waarin beleggingsrisico wordt gelopen.

ProfielBeleggen

- b. De (gewezen) deelnemer die heeft gekozen voor ProfielBeleggen wordt hierna in dit artikel ook ProfielBelegger genoemd. De ProfielBelegger is gedurende de periode(n) waarin is gekozen voor ProfielBeleggen nadrukkelijk zelf verantwoordelijk voor de keuze voor het ProfielBeleggen. Op grond van het betreffende beleggingsmodel worden door de verzekeraar automatisch de beleggingen gespreid in relatie tot de resterende looptijd van de beleggingsverzekering tot de pensioenrichtdatum. Hierbij neemt het beleggingsrisico af naarmate de pensioenrichtdatum nadert. Wil de ProfielBelegger op de pensioendatum een variabel pensioen aankopen? Of een combinatie van een vast pensioen en variabel pensioen? Dan wordt het beleggingsrisico minder afgebouwd dan bij (alleen) een vast pensioen. Op mijnpensioen.zwitserleven.nl staat hoe het beleggingsrisico wordt afgebouwd. De ProfielBelegger kan niet kiezen voor een beleggingsmodel met een beleggerprofiel dat afwijkt van het geadviseerde beleggerprofiel.
- c. Bij ProfielBeleggen wijst de verzekeraar de ProfielBelegger jaarlijks op het feit dat het beleggerprofiel mogelijk niet meer passend is voor de (gewezen) deelnemer, omdat de persoonlijke situatie is gewijzigd. Het opmaken van nieuw klantprofiel en op basis daarvan een nieuw beleggerprofiel is dan vereist. Het wel of niet laten opmaken van een nieuw klantprofiel bij wijziging van de persoonlijke situatie doet de (gewezen) deelnemer geheel voor eigen rekening en risico.
- d. De ProfielBelegger is verplicht de verzekeraar te informeren als er een wijziging is opgetreden in de gegevens die hebben geleid tot het klantprofiel. De verzekeraar zal dan zonodig een nieuw klantprofiel opmaken en op basis daarvan een beleggerprofiel.

Herzien wijze van beleggen door (gewezen) deelnemer

- e. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid de keuze tussen Zwitserleven HorizonBeleggen, en ProfielBeleggen te herzien. Dat geldt dan voor alle beleggingen die de waarde van de beleggingsverzekering bepalen.

Beschikbare fondsen

- f. In de Bijlage "Hoogte van kosten en overzicht van fondsen" is vermeld welke fondsen beschikbaar zijn.

Beleggingskeuze continueren

- g. Voor deelnemers die voor 1 januari 2019 al deelnemen aan de pensioenregeling, worden de gemaakte keuzes voor beleggingen gecontinueerd voor zover dit mogelijk is in de nieuwe pensioentoezegging.

Beleggingsresultaat

3. Gedurende de periode(n) van HorizonBeleggen is de verzekeraar verantwoordelijk voor het beleggen.
Gedurende de periode(n) van ProfielBeleggen is de (gewezen) deelnemer verantwoordelijk voor het maken van de keuzes tussen de aangeboden beleggingsmodellen.
In beide gevallen komen de beleggingsresultaten volledig voor rekening en risico van de begunstigde voor de pensioenuitkeringen als de hoogte daarvan mede wordt bepaald door de waarde van de beleggingsverzekering.

E.3. Begrenzing aanspraken

Artikel E.3.1. Maximum van de pensioenen

1. De in dit pensioenreglement omschreven pensioenen mogen een bepaald maximum niet overschrijden.
2. Het pensioen mag op het moment dat het pensioenkapitaal het fiscale regime, waarbij getoetst wordt aan de fiscale maxima, verlaat maar uiterlijk op de feitelijke ingangsdatum van elk pensioen, nimmer meer bedragen dan:
 1. ten hoogste een pensioentoezegging passend binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet LB;
 2. of indien dit lager is, de pensioenuitkering die men kan aankopen uit de waarde van de beleggingen.
3. De toetsing vindt plaats op basis van de tarieven van de uitvoerende pensioenuitvoerder. Bij waardeoverdracht is dat de overdragende pensioenuitvoerder.
Uitsluitend voor de berekening van het desbetreffende maximum worden voor (gewezen) deelnemers met in het verleden een deeltijd dienstverband het pensioengevend loon (met uitzondering van de niet deeltijd afhankelijke bestanddelen daarvan) vermenigvuldigd met de over de volbrachte deelnemingsjaren geldende gemiddelde deeltijdfactor.

De toetsing vindt plaats op het moment waarop de in de pensioenregeling opgebouwde waarde het fiscale regime, waarbij getoetst wordt aan de fiscale maxima, geheel of gedeeltelijk verlaat, maar uiterlijk op de feitelijke ingangsdatum van elk pensioen.

Voor zover de beschikbare middelen voor een pensioenvorm hoger zijn dan het hiervoor voor dat pensioen bedoelde maximum, vervalt het meerdere aan de werkgever. Als de werkgever niet meer bestaat, dan vervalt het aan de pensioenuitvoerder.

4. Een ouderdompensioen, een partnerpensioen en een wezenpensioen kunnen meer bedragen voor zover zulks het gevolg is van:
 - aanpassing van het pensioen aan loon- of prijsontwikkeling;

- variatie in de hoogte van de uitkeringen waarbij de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75 percent van de hoogste uitkering en de mate van variatie ten laatste op de ingangsdatum van het pensioen wordt vastgesteld;
- waardeoverdracht van pensioenaanspraken;
- gehele of gedeeltelijke onderlinge ruil van partnerpensioen, wezenpensioen en ouderdompensioen, mits de ruil uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen plaatsvindt op basis van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen;
- aanpassing van de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum van het ouderdompensioen aan de pensioenrichtleeftijd.

Artikel E.3.2. Voorbehoud werkgever

Herzien werkgeversbijdrage bij ingrijpende wijziging van omstandigheden

1. De werkgever behoudt zich het recht voor om de bijdrage in de premiebetaling (tijdelijk) te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden.

Wijziging pensioenovereenkomst bij zwaarwichtig belang van de werkgever

2. De werkgever kan de pensioenovereenkomst zonder instemming van de deelnemers wijzigen als er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de deelnemers dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.

Aanwezigheid ingrijpende wijziging van omstandigheden dan wel een zwaarwichtig belang

3. Van een ingrijpende wijziging van omstandigheden dan wel een zwaarwichtig belang van de werkgever is sprake onder meer in de volgende gevallen:
 - a. indien de bedrijfsresultaten dit (tijdelijk) noodzakelijk maken. De werkgever dient dit door een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming van de werkgever verbonden registeraccountant of accountant-administratieconsulent aannemelijk te maken;
 - b. als nieuwe wettelijke pensioenvoorzieningen worden ingevoerd die geacht kunnen worden in de plaats van deze pensioenregeling te treden;
 - c. indien er van overheidswege dwingende voorschriften voor de pensioenregeling van kracht worden die van invloed zijn op de inhoud van deze regeling;
 - d. in geval van wijzigingen in de sociale verzekeringswetgeving die van invloed zijn op de pensioentoezegging;
 - e. indien de bevoegde inspecteur der belastingen niet akkoord gaat met één of meer aspecten van deze pensioenregeling. Deze regeling zal dan geacht worden te zijn getroffen op basis van wel aanvaardbare normen, zulks met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum van de regeling of een latere, fiscaal aanvaardbare datum.

Voorafgaande informatie

4. Wanneer de werkgever voornemens is tot uitoefening van bovenvermelde rechten over te gaan, deelt de werkgever dit onverwijld schriftelijk mee aan de verzekeraar alsmede aan degenen wier recht op pensioen of aanspraken op pensioen daardoor wordt getroffen.

Behoud van verworven pensioenaanspraken

5. Bij een herziening van deze pensioenregeling, op grond van het hiervoor in lid 3 onder a, b, c en d bepaalde, zal de werkgever de verworven pensioenaanspraken in stand laten.

E.4. Verstrekken van informatie

Artikel E.4.1. Informatieverstrekking door (gewezen) deelnemer en werkgever

Verplichtingen van (gewezen) deelnemer

1. Iedere (gewezen) deelnemer is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit pensioenreglement. Met name is de (gewezen) deelnemer gehouden om aan de werkgever en de verzekeraar alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die deze voor een goede uitvoering van het pensioenreglement en de uitbetaling van de pensioenen nodig oordeelt.

Melding door deelnemer aan verzekeraar

2. De deelnemer is verplicht de navolgende gebeurtenissen binnen 3 maanden na het plaatsvinden van de desbetreffende gebeurtenis aan de verzekeraar te melden:
 - g. het aangaan van een niet-geregistreerd partnerschap tot het verkrijgen van een aanspraak op partnerpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen:
 - Bij de aanmelding van een niet geregistreerd partnerschap aan de verzekeraar moet zijn voldaan aan de criteria voor de aanwezigheid voor een niet-geregistreerd partnerschap, alvorens partnerpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen medeverzekerd kan worden. Op verzoek van de verzekeraar overlegt de deelnemer of degene met wie deze een gezamenlijke huishouding voert, de bescheiden waarmee ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond dat is voldaan aan de criteria voor de aanwezigheid van een niet geregistreerd partnerschap.
 - Wijzigingen in de gezamenlijke huishouding dienen door de (gewezen) deelnemer terstond te worden gemeld, voor zover deze van belang zijn voor een juiste uitvoering van deze pensioenregeling;
 - a. Een mededeling van scheiding met het oog op verevening van pensioenrechten hoeft slechts te worden gedaan voor zover de (gewezen) deelnemer of de gewezen partner een recht op uitbetaling jegens de verzekeraar wil invoeren
Ook de gewezen partner kan de melding aan de verzekeraar doen.
De huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden dan wel de schriftelijke overeenkomst met het oog op scheiding toesturen als wordt afgeweken van de vereveningsregels overeenkomstig het bepaalde in onderdeel E in het artikel "Echtscheiding respectievelijk beëindiging partnerschap";

Melding door gewezen deelnemer aan verzekeraar

3. De gewezen deelnemer is tegenover de verzekeraar verplicht om na het beëindigen van het deelnemen de hiervoor onder lid 2 aangegeven meldingen binnen de daar gestelde termijn aan de verzekeraar te doen.

Melding in verband met arbeidsongeschiktheid door deelnemer aan verzekeraar

4. De deelnemer heeft gedurende de wachttijd van de WIA/WAO en daarna alsmede in geval van een Wajong-uitkering de volgende verplichtingen aan de verzekeraar:

- a. het terstond melding maken van ziekte als de deelnemer zich in de wachttijd bevindt bij indiensttreding, aanvang deelname aan de pensioenregeling of bij aanvang dekking van prestaties wegens arbeidsongeschiktheid;
- b. het verzoeken om toekennen van prestaties wegens arbeidsongeschiktheid;
- c. het doorsturen van een beschikking van de uitvoeringsinstantie uiterlijk binnen 3 maanden na ontvangst;
- d. het terstond melding maken van wijzigingen in de arbeidsongeschiktheidsgraad;
- e. het terstond verstrekken van alle inlichtingen en gegevens inzake loon en arbeid bij arbeidsongeschiktheid;

Koersrisico bij te late melding voor rekening werkgever

- 6. Indien door niet tijdige of onjuiste melding van de hierboven genoemde feiten en gebeurtenissen door de verzekeraar bepaalde handelingen met terugwerkende kracht moeten worden uitgevoerd, kan de verzekeraar besluiten om vanaf een bepaalde tevoren aangegeven datum de positieve of negatieve koersverschillen die als gevolg daarvan ontstaan bij de werkgever in rekening te brengen.

Melding door de (gewezen) deelnemer aan de verzekeraar

- 7. Gevallen waarin melding bij de verzekeraar door de (gewezen) deelnemer dient te geschieden zijn:
 - a. Keuze risicodekkingen vóór de pensioendatum mee te verzekeren, die nog niet zijn meeverzekerd waarvoor de werkgever de aanmelding heeft overgelaten aan de deelnemer [artikel B.2.1.];
 - b. Afzien meeverzekeren van nabestaandenoverbruggingspensioen vóór de pensioendatum of de keuze om vrijwillig mee te verzekeren risicodekkingen vóór de pensioendatum niet mee te verzekeren die al worden meeverzekerd [artikel C.2.3.];
 - c. Individuele waardeoverdracht [artikel E.1.4.];
 - d. Overdracht waarde bijzonder partner pensioen bij individuele waardeoverdracht [artikel E.1.4.];
 - e. Keuze voor wel of niet uitruilen van pensioenkapitaal in partnerpensioen bij einde van het deelnemen vóór de pensioendatum [artikel E.1.3.];
 - f. Keuze andere pensioendatum dan pensioenrichtdatum [artikel D.1.];
 - g. Andere verhouding tussen ouderdompensioen en partnerpensioen vanaf de pensioendatum [artikel C.1.1. en artikel C.2.2.];
 - h. Variatie in hoogte van het ouderdompensioen en partnerpensioen [artikel D.2.];
 - i. Keuzes bij beleggingsvrijheid [artikel E.2.1.] en het informeren over wijzigingen in de gegevens die hebben geleid tot het beleggerprofiel;
 - j. Keuze(s) voor periode van onbetaald verlof [artikel E.1.1.];

- k. Aanvang en beëindiging van een uitkering op grond van de Werkloosheidswet;
 - l. Een (gewijzigd) adres, indien de (gewezen) deelnemer gegevens op een ander adres wenst te ontvangen dan het adres zoals blijkt uit de Basisregistratie Personen;
 - m. Ziekte op het moment van uitdiensttreding of beëindiging deelname aan de pensioenregeling als de wachttijd op dat moment nog niet is doorlopen;
 - n. De aanvang respectievelijk beëindiging van het recht op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet;
 - o. Het overlijden van de partner.
8. De instemming van een partner is vereist voor de aanmelding, gewenste mutatie of keuze:
- onder 7.e bij afzien van uitruil [artikel E.1.3.];
 - onder 7.f bij vervallen van partnerpensioen vanwege de wijziging van de pensioendatum [artikel D.1.];
 - onder 7.g bij andere verhouding tussen ouderdomspensioen en/of partnerpensioen vanaf de pensioendatum [artikel C.1.1. en artikel C.2.2.];
 - onder 7.h bij variatie in hoogte van het ouderdomspensioen vanaf de pensioendatum [artikel D.2.].

De instemming van de gewezen partner is vereist voor de keuze onder 7.e "*Overdracht waarde bijzonder partner pensioen bij individuele waardeoverdracht.*"

Melding aan verzekeraar langs elektronische weg

9. De hiervoor in dit artikel beschreven aanmeldingen door de (gewezen) deelnemer bij de verzekeraar en de door de (gewezen) deelnemer aan de verzekeraar kenbaar te maken keuzes kunnen langs elektronische weg geschieden. Dit geschiedt door middel van de werknemerssite of een andere elektronische informatiedrager die de verzekeraar daarvoor beschikbaar stelt.

Als de instemming van de (gewezen) partner van de (gewezen) deelnemer voor een mutatie of (herziene) keuze op grond van lid 8 is vereist, kan de partner die instemming ook kenbaar maken langs elektronische weg door middel van de werknemerssite of een andere elektronische informatiedrager die de verzekeraar daarvoor beschikbaar stelt.
In beide gevallen moet daarbij de door de verzekeraar aangegeven procedure worden gevolgd.

Melding aan verzekeraar en werkgever geschieden schriftelijk

10. Indien de aanmelding, gewenste mutatie of keuze niet aan de verzekeraar kenbaar kan worden gemaakt op de onder lid 9 beschreven wijze, dient de (gewezen) deelnemer dit schriftelijk te doen op de door de verzekeraar aangegeven wijze.

Ook alle meldingen aan de werkgever geschieden schriftelijk.

Melding andere uitkeringsdatum pensioenkapitaal aan verzekeraar

11. Een verklaring en bewijs over de mate van beëindiging van het arbeidzame leven wegens vervroegen van de pensioendatum kan uitsluitend schriftelijk aan de verzekeraar worden aangeboden.

Afkoop door verzekeraar van klein pensioen

12. Instemming door (gewezen) deelnemer en/of (gewezen) partner met afkoop van klein pensioen door de verzekeraar kan op de in lid 9 aangegeven wijze.
Indien de instemming niet aan de verzekeraar kenbaar wordt gemaakt op de onder lid 9 beschreven wijze, dient de (gewezen) deelnemer en/of (gewezen) partner dit schriftelijk te doen op de door de verzekeraar aangegeven wijze.

Artikel E.4.2. Informatieverstrekking door de verzekeraar

1. Binnen 3 maanden na aanvang van het deelnemen ontvangt de deelnemer een Pensioen 1-2-3. De Pensioen 1-2-3 bevat de meest relevante informatie over het pensioenreglement en de uitvoering daarvan.
De deelnemer ontvangt binnen 3 maanden na wijziging van de pensioenregeling informatie over die wijziging.
2. De deelnemer ontvangt jaarlijks van de verzekeraar de wettelijk voorgeschreven informatie waaronder een opgave van:
 - de waarde van de beleggingsverzekering;
 - de verworven pensioenaanspraken;
 - de reglementair te bereiken pensioenaanspraken;
 - de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waarde-aangroei van de pensioenaanspraken ingevolge toeneming van de diensttijd in dat jaar ter bepaling van de hoogte van de lijfrentepremieaftrek vanwege een pensioentekort.
3. De pensioengerechtigde ontvangt bij ingang van het pensioen en vervolgens jaarlijks van de verzekeraar de wettelijk voorgeschreven informatie waaronder een opgave van verkregen pensioenrecht(en).
4. De gewezen deelnemer ontvangt bij beëindiging van het deelnemen en vervolgens ten minste een keer in de vijf jaar van de verzekeraar de wettelijk voorgeschreven informatie waaronder een opgave van de verworven pensioenaanspraken. Bij beëindiging van het deelnemen ontvangt de gewezen deelnemer tevens informatie die specifiek in het kader van de beëindiging van het deelnemen relevant is.
5. De gewezen partner ontvangt bij beëindiging van het huwelijk respectievelijk het (niet-)geregistreerde partnerschap en vervolgens ten minste een keer in de vijf jaar van de verzekeraar de wettelijk voorgeschreven informatie waaronder een opgave van de verworven aanspraak op bijzonder partnerpensioen, indien voor de (gewezen) partner vóór beëindiging van het huwelijk respectievelijk het (niet-)geregistreerde partnerschap partnerpensioen is medeverzekerd op grond van het bepaalde in onderdeel E in het artikel "Echtscheiding respectievelijk beëindiging partnerschap" of op grond van het bepaalde in onderdeel E in het artikel "Beëindiging van het deelnemen vóór de pensioendatum".
Bij de beëindiging van het huwelijk respectievelijk het (niet-)geregistreerde partnerschap ontvangt de gewezen partner tevens informatie die specifiek voor deze situatie relevant is.

De gewezen partner ontvangt bij beëindiging van het huwelijk respectievelijk het geregistreerde partnerschap een bewijs van de verevening van het ouderdomspensioen.

6. Voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in de leden 2 tot en met 5 kan de verzekeraar zich houden aan het hem laatst bekende adres van de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner. Als dit adres niet juist blijkt te zijn, doet de verzekeraar navraag bij de Basisregistratie Personen van zijn of haar laatst bekende woonplaats. Bij verzuim van de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner om de verzekeraar over een adreswijziging te informeren kan de verzekeraar de kosten verbonden aan het achterhalen van het juiste adres bij deze afzonderlijk in rekening brengen.
7. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner verstrekt de verzekeraar informatie die specifiek voor hem relevant is, zoals:
 - a. over beleggingsmogelijkheden, de feitelijke beleggingsportefeuille, de risicopositie en de kosten in verband met beleggen;
 - b. een indicatie van het op de pensioendatum mogelijk te bereiken pensioenkapitaal;
 - c. een indicatie van de hoogte van de met het pensioenkapitaal aan te kopen pensioenen, waarbij wordt uitgegaan van de ten tijde van het verzoek bij de verzekeraar geldende tarieven en
 - d. de consequenties van uitruil.

De kans dat de definitieve pensioenuitkeringen op de pensioendatum afwijken van de indicatie vloeit voort uit het feit dat de verzekering een beleggingsverzekering is, waarbij het beleggingsrisico berust bij de begunstigde van de pensioenuitkeringen. De hoogte van de pensioenuitkeringen wordt dan mede bepaald door de hoogte van de waarde van de beleggingsverzekering.

8. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde verstrekt de verzekeraar:
 - a. het pensioenreglement;
 - b. de uitvoeringsovereenkomst en
 - c. het jaarverslag en de jaarrekening van de verzekeraar.

De verzekeraar verstrekt aan vertegenwoordigers van de (gewezen) deelnemer(s), de gewezen partner(s) en de pensioengerechtigde(n) op verzoek van betrokkene niet persoonsgebonden informatie over de in dit lid genoemde documenten en onderwerpen.

9. Het verstrekken van informatie als bedoeld in dit artikel geschiedt met inachtneming van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde. De informatie wordt schriftelijk verstrekt, tenzij de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of (gewezen) partner instemt met elektronische verstrekking en dit bij of krachtens het in de Pensioenwet bepaalde is toegestaan. Als het bij de verzekeraar bekende adres voor de elektronische verstrekking onjuist blijkt te zijn, verstrekt de verzekeraar de informatie schriftelijk.
10. In bij of krachtens de Pensioenwet toegelaten gevallen kan de verzekeraar kosten in rekening brengen voor op verzoek te verstrekken informatie.

E.5. Slotbepalingen

Artikel E.5.1. Klachten en geschillen

Interne klachtenprocedure

1. Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan:

Zwitserleven
O.v.v. Klacht
Postbus 5000
1180 KA Amstelveen

E-mail: klachtencommissie@zwitserleven.nl

Klachten- en geschillenprocedure

2. Wanneer het oordeel van de directie van de verzekeraar na het doorlopen van de klachtenprocedure van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is én belanghebbende een consument is, kan de belanghebbende zich binnen 3 maanden na de datum waarop de directie van de verzekeraar een standpunt heeft ingenomen wenden tot:

Ombudsman Pensioenen
Postbus 93560
2509 AN Den Haag

Telefoonnummer: 070 - 349 96 20

De Ombudsman Pensioenen behandelt klachten en geschillen over de uitvoering van een reglement van een pensioenuitvoerder. Op de internetpagina www.ombudsmanpensioenen.nl is meer informatie te vinden over het voorleggen van een klacht aan de Ombudsman Pensioenen.

Ombudsman Financiële Dienstverlening
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ("Kifid")
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Telefoonnummer: 070 - 333 89 99

De Ombudsman Financiële Dienstverlening behandelt klachten over een financiële dienst of een financieel product zoals een verzekering. Op de internetpagina www.kifid.nl is meer informatie te vinden over het voorleggen van klachten en geschillen aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening.

Bevoegde Nederlandse rechter

3. In plaats van of na een onbevredigende uitkomst van bovengenoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan uitsluitend een bevoegde rechter in Nederland. Een rechterlijke procedure is niet mogelijk als sprake is geweest van een bindend advies.

Artikel E.5.2. Onvoorziene gevallen

In gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet handelt de werkgever en de verzekeraar naar beste weten in de geest van het pensioenreglement en met inachtneming van de ter zake geldende wet- en regelgeving.

Artikel E.5.3. Verboden rechtshandelingen

De pensioenaanspraken en pensioenrechten ingevolge dit reglement kunnen met uitzondering van de gevallen voorzien bij of in de Pensioenwet niet worden afgekocht, prijsgegeven, vervreemd, op enigerlei andere wijze worden toegekend aan een ander dan de aanspraak- of pensioengerechtigde zelf, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

Artikel E.5.4. Inwerkingtreding pensioenreglement

Het pensioenreglement wordt geacht in werking te zijn getreden op 1 januari 2019.

Dit pensioenreglement vervangt voor de toekomst het vorige pensioenreglement.

Artikel E.5.5. Duur uitvoeringsovereenkomst

De uitvoeringsovereenkomst duurt tot 1 januari 2024, tenzij dan wordt besloten tot verlenging conform het in die overeenkomst bepaalde.