
Reglement Anw-hiaatpensioen

Dit reglement vormt een geheel met de polis en het uitgangspuntenblad, zoals afgegeven aan de werkgever die deze regeling heeft afgesloten voor zijn personeel.

Anw-hiaatpensioen op rentebasis
verplichte deelname zonder individuele keuzemogelijkheden
Model oktober 2017
Afgiftedatum: 9 oktober 2017

Inhoud

Artikel 1 Definities	3
Artikel 2 Deelnemerschap	4
Artikel 3 Algemeen	4
Artikel 4 Verzekeringen	4
Artikel 5 Aanspraken	5
Artikel 6 Grootte van het Anw-hiaatpensioen	5
Artikel 7 Uitkering van het verzekerde Anw-hiaatpensioen	5
Artikel 8 Uitsluitingen en beperkingen	7
Artikel 9 Verplichtingen van de deelnemer, werkgever en verzekeraar	7
Artikel 10 Financiering	7
Artikel 11 Beëindiging van de deelneming	8
Artikel 12 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid	8
Artikel 13 Herziening of beëindiging van de regeling	8
Artikel 14 Fiscale toetsing en glijclausule	8
Artikel 15 Bijzondere bepalingen	9
Artikel 16 Klachten	9
Artikel 17 Inwerkingtreding	9

Voor de leesbaarheid wordt in dit reglement gesproken over “de deelnemer”, “hij” en “hem”, alwaar een mannelijke of vrouwelijke deelnemer wordt bedoeld.

Artikel 1 Definities

In dit reglement wordt verstaan onder:

- 1.1 Werkgever:
Dit staat vermeld op het uitgangspuntenblad behorend bij de polis.
- 1.2 Verzekeraar:
de pensioenuitvoerder, te weten Elips Life AG, gevestigd te Vaduz en kantoorhoudend te Amstelveen. Als gevolmachtigde van de verzekeraar treedt op ECODASS Insurance Services, kantoorhoudende te Gouda;
- 1.3 Deelnemer:
degene die op grond van het in artikel 2 bepaalde tot deze regeling is toegetreden;
- 1.4 Pensioenovereenkomst:
hetgeen tussen werkgever en werknemer is overeengekomen met betrekking tot pensioen, en de basis voor het door de verzekeraar opgestelde pensioenreglement;
- 1.5 Partner:
 - 1 de echtgenoot dan wel geregistreerde partner van de deelnemer;
 - 2 de ongehuwde persoon met wie de deelnemer duurzaam een gemeenschappelijke huishouding voert. Onder gemeenschappelijke huishouding wordt verstaan een huishouding gevoerd door de deelnemer en één partner, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn. Een dergelijke relatie wordt eerst als zodanig erkend indien de werkgever door de betreffende deelnemer hierover schriftelijk is geïnformeerd door het overleggen van:
 - a) een notarieel verleden samenlevingscontract, dan wel
 - b) een bewijs dat beiden ten minste 6 maanden op hetzelfde adres staan ingeschreven;
 - 3 ex-huwelijkspartner onder voorwaarde dat deze alimentatie van de deelnemer ontving.
- 1.6 Pensioendatum:
de eerste dag van de maand waarin de deelnemer AOW gerechtigd is geworden, uiterlijk 68 jaar of, indien hij eerder overlijdt, zou zijn geworden, dan wel de eventuele door de deelnemer gekozen vervroegde of uitgestelde ingangsdatum van het oudedagspensioen;
- 1.7 Pensioengerechtigde:
de partner die bij overlijden van een deelnemer voor uitkering van een pensioen in aanmerking komt;
- 1.8 Peildatum:
de eerste januari van het jaar waarin het deelnemerschap van de deelnemer aanvangt en iedere daaropvolgende eerste januari;
- 1.9 Anw:
Algemene nabestaandenwet.

Artikel 2 Deelnemerschap

- 2.1 De groep werknemers die voor opnemings in deze Anw-hiaatpensioenregeling in aanmerking komt staat vermeld op het uitgangspuntenblad behorend bij de polis.
- 2.2 Opname in de regeling geschiedt zodra de betrokkene aan de in lid 1 gestelde vereisten voldoet, doch niet eerder dan op de ingangsdatum van deze regeling. De werkgever wijst elke nieuwe werknemer – uiterlijk binnen één maand nadat hij voor opname in aanmerking komt – op de deelname in deze regeling.
- 2.3 Het deelnemerschap eindigt op de dag waarop:
- het dienstverband met de werkgever eindigt;
 - de deelnemer overlijdt;
 - de deelnemer de pensioendatum bereikt;
 - de werkgever de uitvoeringsovereenkomst met de verzekeraar beëindigt.
- 2.4 Indien door middel van een door de werknemer ondertekende afstandsverklaring afstand is gedaan van de toegezegde aanspraken uit hoofde van dit reglement en later op deze beslissing wordt teruggekomen, kan eventuele opname in deze regeling eerst plaatsvinden nadat ten genoegen van de verzekeraar op basis van medische waarborgen is aangetoond dat de betrokken werknemer normale levenskansen heeft.

Artikel 3 Algemeen

- 3.1 Deze pensioenregeling wordt op grond van de Pensioenwet gekarakteriseerd als een uitkeringsovereenkomst.
- 3.2 Pensioenen of aanspraken op pensioen ingevolge dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien in of bij de Pensioenwet.
- 3.3 De verzekeraar is bevoegd om in gevallen waarin hij oordeelt dat strikte toepassing van de bepalingen tot een onbillijkheid zou leiden, van dit reglement af te wijken mits deze afwijking geen nadelige invloed heeft op de reglementaire aanspraken/rechten van de deelnemer/belanghebbende.
- 3.4 In de gevallen waarin dit reglement niet voorziet beslist de verzekeraar. Bij een verschil van mening tussen verzekeringnemer en verzekeraar kunnen partijen zich desgewenst tot de bevoegde rechter wenden.

Artikel 4 Verzekeringen

- 4.1 Op de verzekering zijn naast dit reglement tevens de voorwaarden van toepassing zoals opgenomen in de uitvoeringsovereenkomst, die tussen de werkgever en de verzekeraar is gesloten. Een exemplaar van deze overeenkomst ligt ter inzage bij de werkgever.
- 4.2 Dit reglement is gebaseerd op de hierin omschreven pensioenovereenkomst. Verzekering van afwijkende pensioenovereenkomsten onder dit reglement is eerst mogelijk nadat hierover vooraf schriftelijk overeenstemming is bereikt tussen verzekeraar en werkgever.
- 4.3 Op de verzekeringen is Nederlands recht van toepassing.
- 4.4 De verzekeringen worden van jaar tot jaar op risicobasis gesloten en hebben dus geen afkoopwaarde en/of premievrije waarde.

- 4.5 De verzekeraar is niet aansprakelijk:
- a) als een uitkering niet of niet juist is vastgesteld omdat de deelnemer niet volledig of niet tijdig aan zijn verplichtingen heeft voldaan;
 - b) voor een vermindering van de uitkering die het gevolg is van wijzigingen in de wettelijke regelingen of de wettelijk verplichte inhoudingen op de uitkeringen.
- 4.6 Alle mededelingen die de werkgever in verband met de uitvoering van deze verzekering aan de verzekeraar doet mag de verzekeraar als juist aanvaarden. Als de verzekeraar door de opgave van de werkgever of het uitblijven daarvan de uitkering niet juist heeft verzekerd, zal de verzekeraar zo spoedig mogelijk hierover met de werkgever in contact treden.

Artikel 5 Aanspraken

- 5.1 Op grond van dit pensioenreglement ontstaat voor de deelnemers bij overlijden vóór de pensioendatum aanspraak op de uitkering van een Anw-hiaatpensioen ten behoeve van zijn partner.
- 5.2 Indien er op het moment van overlijden van een deelnemer geen partner in de zin van dit reglement aanwezig is wordt geen pensioen uitgekeerd.

Artikel 6 Grootte van het Anw-hiaatpensioen

De hoogte van het verzekerde Anw-hiaatpensioen is gelijk aan 100% van het wettelijk Anw-hiaatpensioen als geldend op de peildatum, en wordt op de in artikel 7.3 omschreven wijze uitgekeerd aan de pensioengerechtigde.

Artikel 7 Uitkering van het verzekerde Anw-hiaatpensioen

- 7.1 Zodra de werkgever of een pensioengerechtigde ervan op de hoogte is of behoort te zijn dat een Anw-hiaatpensioen opeisbaar is geworden, is hij verplicht dit zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aan de verzekeraar te melden.
- 7.2 Nadat een Anw-hiaatpensioen opeisbaar is geworden zijn de werkgever en de pensioengerechtigde verplicht de verzekeraar binnen een redelijke termijn de volgende stukken te overleggen:
- a) Indien sprake is van een huwelijk:
 - een uittreksel uit het register van de Burgerlijke Stand met de datum van overlijden van de deelnemer (overlijdensakte),
 - een bewijs van in leven zijn van de pensioengerechtigde (attestatie de vitae) en
 - overige door de verzekeraar nodig geachte stukken.
 - b) Indien sprake is van een geregistreerd partnerschap:
 - een uittreksel uit het register van de Burgerlijke Stand met de datum van overlijden van de deelnemer (overlijdensakte),
 - een bewijs van in leven zijn van de pensioengerechtigde (attestatie de vitae) en
 - overige door de verzekeraar nodig geachte stukken.
 - c) Indien er sprake is van samenwoning:
 - een uittreksel uit het register van de Burgerlijke Stand met de datum van overlijden van de deelnemer (overlijdensakte),

- een bewijs waaruit blijkt dat de pensioengerechtigde gedurende ten minste zes maanden op hetzelfde adres woonachtig is als waar de overledene voor zijn overlijden woonachtig was of een kopie van de notarieel verleden samenlevingsovereenkomst,
- een bewijs van in leven zijn van de pensioengerechtigde (attestatie de vitae) en
- overige door de verzekeraar nodig geachte stukken.

Tevens dient de pensioengerechtigde het woonadres en het bankrekeningnummer waarop de uitkering dient te worden overgemaakt aan de verzekeraar door te geven. Contante uitbetaling is niet mogelijk.

Na ontvangst van alle stukken zal de verzekeraar het pensioen zo spoedig mogelijk uitkeren.

- 7.3 Voor deelnemers die op het moment van overlijden geen kinderen jonger dan 18 jaar hebben, gaat het volledige verzekerde Anw-hiaatpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt.

Indien de deelnemer op het moment van overlijden wel kinderen jonger dan 18 jaar heeft, gaat een deel van het verzekerde Anw-hiaatpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt en een volgend deel op de eerste dag van de maand waarin de 18e verjaardag van het jongste kind valt. Welk deel van het Anw-hiaatpensioen op deze momenten ingaat is afhankelijk van de gekozen dekking. De hoogte van de uitkering staat vermeld op het uitgangpuntenblad behorend bij de polis en tevens op uw jaarlijkse UPO en het document dat u heeft ontvangen bij ingang van de regeling of uw dienstverband.

De uitkering van het ingegane Anw-hiaatpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de partner de AOW gerechtigde leeftijd (maximaal 68 jaar) heeft bereikt of op de laatste dag van de maand waarin deze voordien komt te overlijden.

- 7.4 Het Anw-hiaatpensioen wordt na de ingang niet verhoogd (gelijkblijvende uitkering).
- 7.5 Het ingegane Anw-hiaatpensioen wordt door de verzekeraar rechtstreeks aan de pensioengerechtigde uitgekeerd onder verrekening van de wettelijk verplichte inhoudingen. Het pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen bij achterafbetaling. De eerste en de laatste uitkering worden zo nodig pro rata verricht. Een teveel uitgekeerd bedrag dient te worden gerestitueerd.
- 7.6 De pensioengerechtigde kan de verzekeraar machtigen om de pensioentermijnen aan een andere pensioenuitvoerder uit te keren, die vervolgens zorg draagt voor de uitkering aan de pensioengerechtigde.
- 7.7 Zolang de uitkeringen aan de pensioengerechtigde worden verricht, heeft de verzekeraar het recht een bewijs van in leven zijn (attestatie de vitae) van betrokkene te verlangen. De pensioengerechtigde is verplicht dit stuk binnen een redelijke termijn te overleggen. De verzekeraar kan dit recht meerdere malen uitoefenen.
- 7.8 Alle uitkeringen geschieden in euro's. De uitkeringen binnen Nederland geschieden zonder kosten voor de belanghebbende. De kosten voor de in de leden 2 en 7 bedoelde stukken komen voor rekening van de pensioengerechtigde.
- 7.9 Een rechtsvordering tegen de verzekeraar tot het doen van een uitkering verjaart niet bij leven van de pensioengerechtigde.

Artikel 8 Uitsluitingen en beperkingen

- 8.1 De verzekeraar is bij overlijden van een deelnemer tot uitkering verplicht ongeacht de verblijfplaats van de deelnemer, de oorzaak van het overlijden en de omstandigheden waaronder dit plaatsvindt, behoudens indien de deelnemer overlijdt:
- a) door zelfmoord of een poging daartoe binnen een jaar na de aanvang van de desbetreffende verzekering;

- b) als gevolg van een misdrijf begaan door de voor het Anw-hiaatpensioen in aanmerking komende nabestaande(n), waarvoor deze nabestaande(n) strafrechtelijk is (zijn) veroordeeld, waardoor de uitkering van het Anw-hiaatpensioen niet hoeft te worden verricht;
- c) tijdens of tengevolge van het deelnemen aan enige niet-Nederlandse gewapende dienst;
- d) tijdens of tengevolge van oorlogshandelingen, waarbij de deelnemer actief betrokken is geweest;
- e) tengevolge van oorlogshandelingen tijdens zijn verblijf in een gebied buiten Nederland dat reeds in staat van oorlog was op het moment dat hij dit gebied bewust betrad;
- f) tengevolge van oorlogshandelingen tijdens zijn verblijf in een gebied buiten Nederland, dat hij reeds vóór het ontstaan van een (dreigende) oorlogssituatie betrad, waarbij hij in strijd handelde met de instructies van de Nederlandse respectievelijk de plaatselijke overheid door het desbetreffende gebied niet tijdig te verlaten terwijl hij daartoe wel de gelegenheid had.

8.2 De uitkeringsverplichting van de verzekeraar kan worden beperkt indien er sprake is van overlijden dat voortkomt uit terrorisme.

Artikel 9 Verplichtingen van de deelnemer, werkgever en verzekeraar

- 9.1 De deelnemer en andere belanghebbenden zijn verplicht volledige medewerking te verlenen en alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die voor de uitvoering van de regeling en de uitbetaling van de pensioenen nodig zijn. Dit houdt ook in het overleggen van officiële bescheiden.
- 9.2 Wanneer de pensioenaanspraken niet of niet volledig zijn gedekt doordat de verplichtingen niet of niet tijdig zijn/worden nagekomen of onjuiste inlichtingen zijn/worden verstrekt, kunnen - indien en voor zover voornoemde omstandigheden aan de deelnemer zijn toe te rekenen - aan dit pensioenreglement geen of verminderde rechten worden ontleend.
- 9.3 Op verzoek van de deelnemer verstrekt de verzekeraar de deelnemer een exemplaar van het geldende pensioenreglement. De deelnemers worden door de werkgever op de hoogte gesteld van de daarin eventueel aangebrachte wijzigingen.
- 9.4 De verzekeraar verstrekt de deelnemers jaarlijks alle informatie zoals de Pensioenwet dit vereist, waaronder het jaarlijkse Uniforme Pensioenoverzicht.

Artikel 10 Financiering

- 10.1 De premies worden door de werkgever per jaar bij vooruitbetaling aan verzekeraar voldaan.
- 10.2 De premie voor de verzekering van het Anw-hiaatpensioen komt voor 100% voor rekening van de werkgever. De premie kan (geheel of gedeeltelijk) worden doorbelast naar de deelnemers. De verdeling van de premie staat vermeld op het uitgangspuntenblad behorend bij de polis. Een eventuele werknemersbijdrage staat vermeld op uw loonstrook.

Artikel 11 Beëindiging van de deelneming

In geval van beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden, vervalt de verzekering op risicobasis van het Anw-hiaatpensioen overeenkomstig het gestelde in artikel 4 lid 4.

Artikel 12 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is niet meeverzekerd.

Artikel 13 Herziening of beëindiging van de regeling

- 13.1 De werkgever heeft zich het recht voorbehouden om deze regeling te beëindigen of te wijzigen indien:
- het aantal deelnemers aan deze regeling beneden het voor collectieve verzekering noodzakelijke minimum daalt;
 - de voorwaarden voor alle gelijksoortige verzekeringen bij de verzekeraar worden gewijzigd, bijvoorbeeld door wijziging van bestaande of implementatie van nieuwe wettelijke regelingen in verband met nabestaandenpensioenregelingen, waardoor een herziening of beëindiging van deze regeling, gezien de opzet daarvan, naar zijn oordeel verantwoord is;
 - er sprake is van een ingrijpende wijziging van omstandigheden.

Een ingrijpende wijziging van omstandigheden wordt in ieder geval aanwezig geacht indien:

- a) de financiële positie van de werkgever de uitgaven terzake van de pensioenregeling niet meer toelaat;
- b) de werkgever voor het krachtens het onderhavige reglement verzekerde pensioen verplicht wordt tot aansluiting bij een verplicht gesteld Bedrijfstakpensioenfonds.

Indien de werkgever voornemens is van dit recht gebruik te maken, zal hij de deelnemers hiervan onverwijld in kennis stellen en met hen overleg plegen inzake de eventuele herziening van de regeling.

Artikel 14 Fiscale toetsing en glijclausule

Indien de regeling of de wijziging fiscaal niet aanvaardbaar wordt geacht, wordt zij met terugwerkende kracht zodanig aangepast dat zij wel fiscaal toelaatbaar is.

De werkgever kan deze regeling of enige wijziging hiervan vooraf ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voorleggen aan de belastinginspecteur. De regeling of de wijziging kan in werking treden nadat bedoeld verzoek is gedaan

Artikel 15 Bijzondere bepalingen

- 15.1 De in dit reglement omschreven regeling is de regeling als geldend op de op het voorblad genoemde afgifte datum. Eventuele vóór deze datum geldende afwijkingen op de in dit reglement omschreven regeling (bijvoorbeeld ten gevolge van na de inwerkingtreding doch voor de afgifte van dit reglement gewijzigde wetgeving) zijn opgenomen in de op desbetreffende datum geldende verzekeringsovereenkomst.
- 15.2 Voor deelnemers die vóór de opname in deze regeling door ingang van de regeling dan wel latere indiensttreding niet elders voor het Anw-hiaatpensioen waren verzekerd, geldt dat bij overlijden binnen één jaar na de opname in de regeling de verzekeraar zich het recht voorbehoudt de uitkering krachtens dit reglement te weigeren. Deze weigering is afhankelijk van de uitkomst van het in voorkomende gevallen door de verzekeraar in te stellen onderzoek naar de gezondheidstoestand van de deelnemer bij opname in de regeling.

Indien de verzekeraar tot het instellen van een onderzoek overgaat, houdt dat in dat het oordeel van de onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens zal worden gevraagd of het overlijden het gevolg is van de gezondheidstoestand van de betrokkene bij opname in de regeling. Indien deze gezondheidstoestand het overlijden redelijkerwijs moest doen verwachten, zal geen uitkering uit hoofde van deze verzekering worden verleend. Om voor

een uitkering uit hoofde van dit reglement in aanmerking te komen is de pensioengerechtigde verplicht zijn medewerking aan de uitvoering van dit onderzoek te verlenen.

Artikel 16 Klachten

- 16.1 Klachten die betrekking hebben op de inhoud en/of uitvoering van dit reglement kunnen worden voorgelegd aan de directie van de gevolmachtigde van de verzekeraar (adres: Postbus 203, 2800 AE te Gouda). Wanneer het oordeel van de gevolmachtigde van de verzekeraar voor de betrokkenen niet bevredigend is, kan de klacht worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (telefoonnummer 0900-355 2248).

Artikel 17 Inwerkingtreding

- 17.1 Deze regeling treedt in werking op 1 januari 2018. De einddatum staat vermeld op het uitgangspuntenblad behorend bij de polis. Deze einddatum geldt, behoudens stilzwijgende verlenging met telkens een periode van 5 jaar. Verlenging vindt plaats overeenkomstig het bepaalde in de verzekeringsovereenkomst tussen de werkgever en verzekeraar.