

## ALGEMENE VOORWAARDEN DIRECT INGAAND PENSIOEN

### Inleiding

Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op het Direct Ingaand Pensioen van Scildon. In deze algemene voorwaarden kunt u lezen welke rechten en plichten u en Scildon hebben op grond van een Direct Ingaand Pensioen.

In de offerte en de polis van het Direct Ingaand Pensioen vindt u specifieke informatie over uw overeenkomst. De Algemene Voorwaarden Direct Ingaand Pensioen bestaat uit 12 artikelen die u hieronder aantreft.

### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

#### Begunstigde:

Degene die tot een (verzekerde) uitkering gerechtigd is.

#### Klant:

De verzekeringnemer, verzekerde en/of begunstigde.

#### Scildon:

Scildon N.V., statutair gevestigd en kantoorhoudend Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum.

#### Partner:

De echtgeno(o)t(e), geregistreerde partner of degene met wie de verzekeringnemer meer dan zes maanden onafgebroken een gezamenlijke huishouding voert en gedurende die tijd op hetzelfde woonadres als dat van de verzekeringnemer staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen.

De partner is geen bloed- of aanverwant van de verzekeringnemer in de eerste of tweede graad.

Op enig moment kan er slechts sprake zijn van één partner.

#### Polis:

Het door Scildon afgegeven bewijsstuk van de verzekering inclusief bijbehorende aanhangsels, polisvoorwaarden en eventuele andere bijlagen.

#### Verzekerde(n):

Degene op wiens leven(s) de verzekering is gesloten.

#### Verzekeringnemer:

Degene die de verzekering met Scildon heeft gesloten.

### Artikel 2 Algemeen

- 2.1 Aan deze verzekering liggen ten grondslag de door of namens de verzekeringnemer aan Scildon verstrekte inlichtingen en afgelegde verklaringen, hetzij in het aanvraagformulier, hetzij anderszins.
- 2.2 De verzekeringnemer is verplicht vóór het sluiten van de verzekering ten behoeve van Scildon het aanvraagformulier zo volledig mogelijk in te vullen. Als er na het sluiten van de verzekering sprake blijkt te zijn van een administratieve fout, zal de uitkering worden herrekend op basis van de juiste omstandigheden.

- 2.3 Scildon behoudt zich het recht voor de aangevraagde verzekering niet te accepteren.
- 2.4 De polis wordt op papier verstrekt tenzij de verzekeringnemer en Scildon beiden voor een andere verstrekkingwijze kiezen.
- 2.5 Indien de polis verloren is gegaan, zal Scildon op verzoek van de verzekeringnemer een duplicaat afgeven. Door afgifte van het duplicaat kunnen aan de oorspronkelijke polis geen rechten meer worden ontleend.
- 2.6 Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

### Artikel 3 Bewijs van in leven zijn

- 3.1 Scildon behoudt zich het recht voor om tijdens de looptijd van een periodieke uitkering (nogmaals) een officieel bewijs van in leven zijn op te vragen bij de verzekerde(n);
- 3.2 Scildon heeft het recht, indien haar dit nodig voorkomt, meer stukken te vorderen en de in dit artikel genoemde stukken als haar eigendom te behouden.

### Artikel 4 Pensioenbepalingen/verhaalsrecht

- 4.1 Deze verzekering voorziet in een uitkering als bedoeld in de Pensioenwet en/of de Wet op de loonbelasting 1964. Dit betekent dat:
  - afkoop, vervreemding of prijsgeven van de verzekering niet is toegestaan;
  - de verzekering niet formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid kan dienen;
  - in het algemeen geen enkele (rechts)handeling kan worden verricht die de Belastingdienst aanleiding geeft om te stellen dat de pensioenregeling niet meer als zodanig is aan te merken.
- 4.2 Indien Scildon door de Belastingdienst aansprakelijk wordt gesteld, of redelijkerwijs is te verwachten dat zij aansprakelijk kan worden gesteld voor de belasting en revisierente die namens de pensioengerechtigde verschuldigd is, heeft Scildon het recht om de uitkering op te schorten of te verminderen met het bedrag waarvoor zij aansprakelijk wordt of kan worden gesteld.

### Artikel 5 Belastingen en kosten

Loonheffing alsmede door Scildon gemaakte kosten ter uitvoering of wijziging van de verzekering of ter uitvoering van enig daaruit voortvloeiend recht worden op de uitkering(en) in mindering gebracht dan wel aan betrokkene in rekening gebracht.

### Artikel 6 Vervreemding

De verzekering kan worden vervreemd in het kader van een scheiding door de overdracht van rechten en verplichtingen van de oud-verzekeringnemer aan de nieuwe verzekeringnemer. Voordat het verzekeringnemerschap wordt aangepast dient een door beide partijen getekende kopie van het echtscheidingsconvenant te worden overgelegd. Een verzoek tot wijziging zal door Scildon zo spoedig mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen na ontvangst van het verzoek door Scildon worden uitgevoerd.

### Artikel 7 Recht van wijziging

Scildon heeft het recht de verzekering en derhalve ook deze verzekeringsvoorwaarden tussentijds aan te passen dan wel niet aan een wijziging van de verzekering mee te werken, indien dit noodzakelijk is om te voldoen of te blijven voldoen aan de op deze verzekering van toepassing zijnde wetgeving of daarop gebaseerde andere regelgeving.

### Artikel 8 Berichtgeving en adres

- 8.1 De verzekeringnemer dient Scildon te berichten naar welk adres de correspondentie gezonden moet worden.
- 8.2 Waar de voorwaarden aan Scildon het recht geven of de verplichting opleggen om bericht aan een bij de verzekering belanghebbende te zenden, kan zij volstaan met een niet-aangetekende brief aan de belanghebbende naar diens laatste bij haar bekende adres.
- 8.3 In plaats van toezending van een niet-aangetekende brief kan Scildon volstaan met toezending langs elektronische weg, indien belanghebbende daarover is geïnformeerd en voor elektronische toezending uitdrukkelijke toestemming van belanghebbende is verkregen.
- 8.4 Een kopie van een dergelijke brief is in het bezit van Scildon als bewijs van verzending. Indien het bepaalde in artikel 8.3. van toepassing is, is Scildon in het bezit van een automatische ontvangstbevestiging.

### Artikel 9 Klachten en geschillen

- 9.1 Klachten over de uitvoering van de verzekering kunnen worden ingediend bij de directie van Scildon.
- 9.2 Wanneer het oordeel van Scildon niet bevredigend is, kan de belanghebbende zich wenden tot: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)
- 9.3 Geschillen over deze verzekering of de uitvoering hiervan, kunnen, indien geen gebruik wordt gemaakt van de klachtenregeling, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

### Artikel 10 Persoonsgegevens

- 10.1 De bij de aanvraag of wijziging van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door Scildon verwerkt in het kader van een integrale uitoefening van het bedrijf ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.
- 10.2 Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partij- en bij de gegevensverwerking geregeld. De volledige tekst van de gedragscode is op te vragen bij het: Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

### Artikel 11 Wat moeten u en wij doen in verband met het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme en de Sanctiewet?

- 11.1 Scildon moet als verzekeraar voldoen aan de wettelijke verplichtingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet (Sw). Wij keren daarom niet uit en werken niet mee aan (uitkerings)verzoeken als dit in strijd is met de Wwft of Sw of zolang niet voldaan is aan de Wwft of Sw.
- 11.2 U bent verplicht mee te werken om ons in staat te stellen de wettelijke verplichtingen uit de Wwft en Sw na te komen. Dit betekent dat u de door ons gewenste informatie (waaronder het beantwoorden van vragen) of documentatie moet aanleveren. Deze informatie en documentatie kan betrekking hebben op de verzekeringnemer of op derden (zoals bijvoorbeeld begunstigen of premiebetalers).

- 11.3 Scildon is bevoegd om een uitkering op te schorten, zolang niet voldaan is aan de Wwft en Sw. Hierbij gaat het onder andere om het vaststellen en verifiëren van de identiteit van de begunstigden.
- 11.4 Scildon keert niet uit als uw tegoeden zijn bevroren of als de uitkeringsgerechtigde zich bevindt in een land dat voorkomt op de hoog risico landenlijst van de Europese Commissie.
- 11.5 Premies (en andere stortingen) mogen uitsluitend afkomstig zijn van een door Scildon geaccepteerde rekening op naam van de verzekeringnemer of een andere (door Scildon geaccepteerde) premiebetaler. Premies en stortingen van een bankrekening die wij niet accepteren worden door Scildon teruggestort en beschouwd als niet te zijn betaald.

### **Artikel 12 Bestrijding fraude**

Scildon voert een actief beleid tegen fraude en criminaliteit. De constatering van fraude of criminaliteit kan diverse gevolgen hebben zoals:

- het niet uitkeren van de verzekerde bedragen;
- de terugvordering van al uitgekeerde bedragen;
- het in rekening brengen van eventuele kosten;
- registratie in het Extern Verwijzingsregister;
- aangifte bij de politie;
- vastlegging van de fraude in het incidentenregister van onze maatschappij.