

**Algemene voorwaarden  
voor Pensioenverzekering  
UDID1212**

---

Inhoudsopgave UDID1212

**ALGEMENE VOORWAARDEN**

- Artikel 1 Begripsomschrijvingen
- Artikel 2 Grondslag van de pensioenverzekering
- Artikel 3 Munteenheid
- Artikel 4 Aanvang van de verzekering
- Artikel 5 Uitkeringen
- Artikel 6 Begunstiging
- Artikel 7 Garantie
- Artikel 8 Vervreemding, overdracht tot  
zekerheid en afkoop
- Artikel 9 Vervangende polis
- Artikel 10 Onjuiste opgaven
- Artikel 11 Belastingen en kosten
- Artikel 12 Wet op de loonbelasting 1964
- Artikel 13 Kennisgeving
- Artikel 14 Privacyreglement
- Artikel 15 Klachten en geschillen

## 2 Algemene voorwaarden voor Pensioenverzekering UDID1212

Voorwaarden van pensioenverzekering zoals bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964 voor een DGA, niet vallend onder de Pensioenwet.

### ALGEMENE VOORWAARDEN

#### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

- 1.1 Erasmus Leven  
Erasmus Leven is een handelsnaam van Delta Lloyd Levensverzekering NV, gevestigd te Rotterdam, Boompjes 57, 3011 XB.
- 1.2 Verzekeringnemer  
Degene, die met Erasmus Leven de pensioenverzekering aangaat.
- 1.3 Verzekerde  
Degene op wiens leven de in de polis genoemde pensioenverzekering betrekking heeft.
- 1.4 Medeverzekerde  
Degene op wiens leven de verzekering ook betrekking heeft. In deze voorwaarden van de verzekering wordt onder de verzekerde tevens de medeverzekerde begrepen, tenzij anders is aangegeven.
- 1.5 Ouderdomspensioen  
De periodieke uitkering, die wordt gedaan zolang de verzekerde leeft.
- 1.6 Begunstigde  
Degene die tot het ontvangen van het ouderdomspensioen is aangewezen.
- 1.7 Partnerpensioen  
De periodieke uitkering, die direct na het overlijden van de verzekerde aan diens partner, de medeverzekerde, wordt gedaan zolang deze partner leeft.
- 1.7 Wezenpensioen  
De periodieke uitkering, die direct na het overlijden van de verzekerde aan diens kinderen wordt gedaan tot uiterlijk leeftijd 27 van ieder kind.
- 1.9 Directeur grootaandeelhouder (DGA)  
Verzekerde, die houder (direct of indirect) is van ten minste 10% van het geplaatste kapitaal van de vennootschap.

#### Artikel 2 Grondslag van de pensioenverzekering

- 2.1 De door of namens verzekeringnemer(s) en/of verzekerde(n) ingediende aanvraag, verklaringen, opgaven en overige stukken vormen samen met de door of namens Erasmus Leven afgegeven offerte, de polis, de polisvoorwaarden en overige stukken de grondslag van de pensioenverzekering.
- 2.2 Op de pensioenverzekering is Nederlands recht van toepassing.

#### Artikel 3 Munteenheid

De in de polis vermelde bedragen luiden in euro's, tenzij in de polis anders is bepaald.

#### Artikel 4 Aanvang van de verzekering

- 4.1 De pensioenverzekering gaat in op de in de polis vermelde ingangsdatum, mits de verschuldigde eenmalige premie dan ontvangen is, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
- 4.2 Verzekeringnemer kan binnen dertig dagen na het tijdstip van uitreiken van de polis schriftelijk of door middel van een voor de verzekeraar beschikbare en

toegankelijke duurzame drager kenbaar maken dat hij zich met de inhoud hiervan niet kan verenigen. Dan is hij geen eenmalige premie verschuldigd en wordt de verzekering geacht niet tot stand te zijn gekomen.

- 4.3 Als verzekeringnemer gebruik maakt van het in artikel 4.2 genoemde recht, zal Erasmus Leven de betaalde eenmalige premie restitueren aan de (rechts)persoon van wie Erasmus Leven deze premie ontving. Erasmus Leven is onder geen enkele omstandigheid gehouden meer te restitueren dan de betaalde eenmalige premie, noch is zij daarover een rentevergoeding verschuldigd.

#### Artikel 5 Uitkeringen

- 5.1 Erasmus Leven is bevoegd een bewijs van in leven zijn of andere benodigde documenten te verlangen alvorens tot betaling van een periodieke uitkering over te gaan.
- 5.2 De betaling van een periodieke uitkering geschiedt op de 25e dag van de maand waarin deze verschuldigd is als de in de polis vermelde betaaldatum na de 15e van de maand ligt. Als de in de polis vermelde betaaldatum vóór de 16e van de maand ligt, geschiedt de uitbetaling op de 25e van de maand voorafgaand aan de in de polis vermelde betaaldatum.

#### Artikel 6 Begunstiging

- 6.1 Op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 treedt de verzekerde als begunstigde van het ouderdomspensioen op. Verzekeringnemer heeft niet het recht de begunstiging te wijzigen.
- 6.2 In de omschrijving van de begunstiging wordt verstaan onder partner:
  - echtgenoot/echtgenote:  
de echtgenoot/echtgenote op het tijdstip van het opeisbaar worden van het nabestaandenpensioen;
  - de geregistreerde partner:  
de geregistreerde partner op het tijdstip van het opeisbaar worden van het nabestaandenpensioen;
  - degene die volgens het/de op deze pensioenverzekering van toepassing zijnde pensioenreglement of pensioenbrief voldeed aan de eisen om als partner te kunnen optreden op het tijdstip van het opeisbaar worden van het nabestaandenpensioen;

#### Artikel 7 Garantie

Erasmus Leven zal de periodieke uitkering gedurende de hele looptijd van het pensioen handhaven.

#### Artikel 8 Vervreemding, overdracht tot zekerheid en afkoop

De uitkering uit deze verzekering kan niet worden vervreemd, verpand, bezwaard of op welke wijze dan ook, feitelijk voorwerp van zekerheid worden, of worden prijsgegeven. De afkoop van een pensioenverzekering waarbij de jaarlijkse pensioenuitkering niet meer bedraagt dan € 438,44 is een recht dat toekomt aan de pensioenuitvoerder. Dit

### 3 Algemene voorwaarden voor Pensioenverzekering UDID1212

---

bedrag geldt voor het jaar 2012 en wordt jaarlijks aangepast.

#### Artikel 9 Vervangende polis

- 9.1 Op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer kan Erasmus Leven een vervangende polis afgeven.
- 9.2 Door de afgifte van een vervangende polis kunnen aan de voorafgaande polis(sen) geen rechten meer worden ontleend. De aanwezigheid van een (elektronische) kopie van de vervangende polis ten kantore van Erasmus Leven strekt tot bewijs van afgifte.

#### Artikel 10 Onjuiste opgaven

Als de verzekeringnemer en/of verzekerde bij het aangaan van de verzekering niet heeft voldaan aan zijn mededelingsplicht als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, waaronder uitdrukkelijk begrepen worden de juiste opgave van de leeftijd en/of het geslacht van de verzekerde, en Erasmus Leven bij kennis van de ware stand van zaken een hogere eenmalige premie zou hebben bedongen of een lagere periodieke uitkering zou hebben verzeerd, wordt de periodieke uitkering verminderd naar evenredigheid van wat de eenmalige premie meer of de verzekerde periodieke uitkering minder zou hebben bedragen. Dit, onverlet het recht van Erasmus Leven om wat te veel aan periodieke uitkeringen werd uitgekeerd van de begunstigde terug te vorderen dan wel te verrekenen met in de toekomst verschuldigde uitkeringen. Zou Erasmus Leven bij kennis van de ware stand van zaken andere voorwaarden hebben gesteld, dan is slechts een uitkering verschuldigd als waren deze voorwaarden in de overeenkomst opgenomen.

#### Artikel 11 Belastingen en kosten

- 11.1 Volgens de Wet op de loonbelasting 1964 zal Erasmus Leven van elke uitkering op grond van deze pensioenverzekering de verschuldigde loonheffing en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet inhouden. Voorts komen alle in verband met deze pensioen- verzekering door Erasmus Leven te maken kosten ten laste van degene te wiens behoefte zij geacht worden te zijn gemaakt. Onder kosten wordt mede verstaan naast de loonbelasting verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen, zowel al bestaande als nog in te voeren.
- 11.2 Erasmus Leven is bevoegd deze kosten in te houden op enige betaling en af te dragen aan de desbetreffende instanties. Voor zover de kosten door Erasmus Leven zijn voldaan en niet kunnen worden verrekend, zullen zij door Erasmus Leven aan de betrokkene in rekening worden gebracht.

#### Artikel 12 Wet op de loonbelasting 1964

Indien en voor zover de op deze pensioenverzekering toepasselijke voorwaarden dan wel het in de polis vermelde in strijd zouden zijn met de Wet op de loonbelasting 1964, geldt in afwijking van deze voorwaarden en/of de polis de Wet op de loonbelasting 1964.

#### Artikel 13 Kennisgeving

Alle mededelingen waartoe de overeenkomst Erasmus Leven aanleiding geven, geschieden schriftelijk. Erasmus Leven kan zich daarbij houden aan de laatst bekende woonplaats van de geadresseerde.

#### Artikel 14 Privacyreglement

Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering vragen wij om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens gebruiken wij voor het aangaan en uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, voor activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand, voor statistische analyses, om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen en in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en cliënten. Op de verwerking van persoonsgegevens is de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoonnummer 070-333 85 00).

In verband met een verantwoord acceptatie-, risico- en fraudebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen en vastleggen in het Centraal informatiesysteem van de in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen (Stichting CIS), Bordewijklaan 2, 2591 XR te Den Haag. Doelstelling van de verwerking van persoonsgegevens bij Stichting CIS is voor verzekeraars en gevolmachtigd agenten risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Zie voor meer informatie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl). Hier vindt u ook het privacyreglement van Stichting CIS.

#### Artikel 15 Klachten en geschillen

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze pensioenverzekering kunnen worden voorgelegd aan:

Intern klachtenbureau Erasmus Leven  
Postbus 1033  
3000 BA Rotterdam  
Telefoon 010 - 280 84 00  
[www.erasmusleven.nl](http://www.erasmusleven.nl)

Wanneer het oordeel van Erasmus Leven voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot:

Ombudsman Pensioenen  
Postbus 93560  
2509 AN 's-Gravenhage  
Telefoon 070-333 8965

Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter. In

#### 4 Algemene voorwaarden voor Pensioenverzekering UDID1212

---

alle gevallen waarin door de voorwaarden niet in is voorzien, zal Erasmus Leven naar redelijkheid handelen. Enig geschil over de uitleg of toepassing van de pensioenverzekering wordt onderworpen aan de beslissing van de rechter binnen wiens rechtsgebied Erasmus Leven is gevestigd.