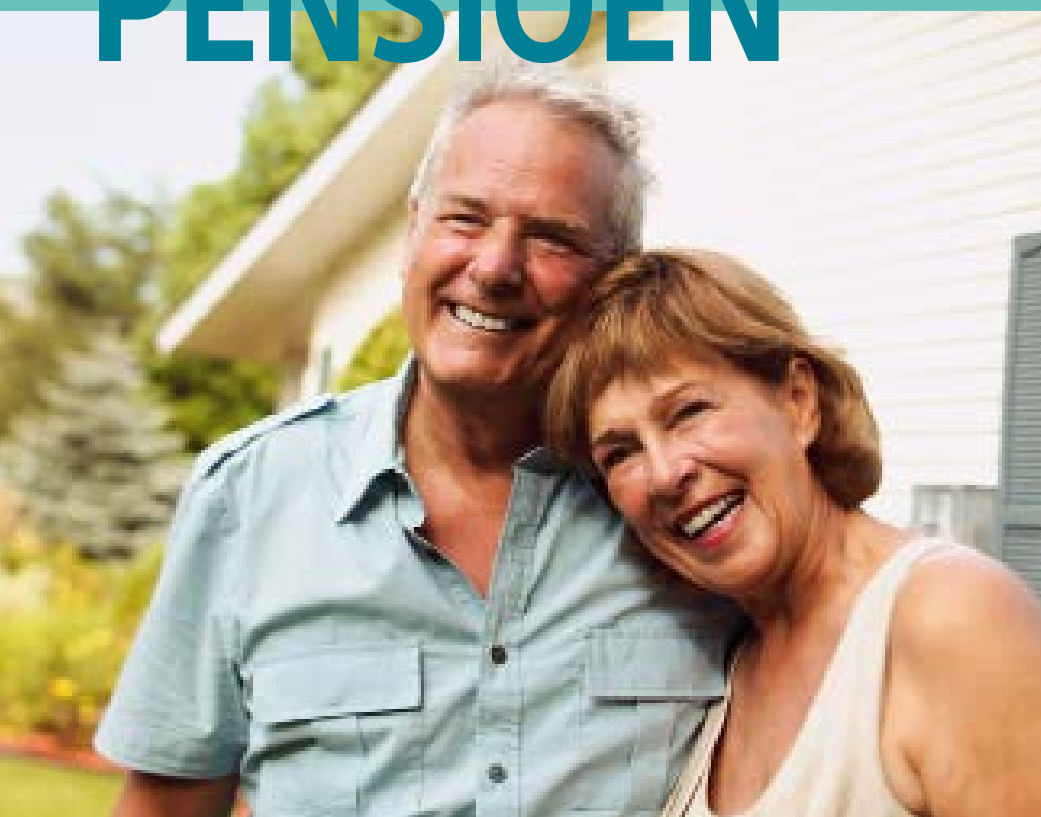


ZP2004

VOORWAARDEN VAN HET ALLIANZ DIRECT INGAAND ZEKER PENSIOEN



Inhoudsopgave

Voorwaarden van het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen

De belangrijkste eigenschappen van deze verzekering	3
Checklist	4
1 Wat moet u weten en doen voordat u de verzekering afsluit?	5
1.1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?	5
1.2 Wat is het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?	5
1.3 Welke persoon of personen spelen een rol bij het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?	5
1.4 Wanneer begint het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?	5
1.5 Wanneer betalen wij de uitkering?	5
1.6 Hoe hoog is de uitkering die wij betalen?	5
1.7 Aan wie betalen wij de uitkering?	5
1.8 Welke informatie hebben wij van u nodig?	5
1.9 Wat doen wij als wij geen informatie van u krijgen? Of als de informatie niet juist is?	6
1.10 Sluit u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen zonder advies?	6
2 Wat moet u weten en doen nadat u de verzekering heeft afgesloten en u de uitkering krijgt?	6
2.1 Wanneer stopt het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?	6
2.2 Kunt u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen stoppen?	6
2.3 Wat kunt u aan uw Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen veranderen?	6
2.4 Wat moet u doen als er iets verandert in uw gegevens?	6
2.5 Welke kosten en belastingen betaalt u?	7
2.6 Wat mogen wij van elkaar verwachten?	7
2.7 Bent u de polis kwijt?	7
2.8 Welke afspraken gaan voor?	7
2.9 Naar welk adres sturen wij onze brieven?	7
2.10 Welke taal gebruiken wij?	7
2.11 Wat doen wij met uw gegevens?	7
2.12 Wie zijn wij?	8
2.13 Heeft u een klacht?	8

Voorwaarden

van het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen

De belangrijkste eigenschappen van deze verzekering

Waarvoor zijn deze voorwaarden?

Deze voorwaarden horen bij het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen. In deze voorwaarden staan de regels waaraan wij ons moeten houden en waaraan u zich moet houden. Om u aan deze voorwaarden te kunnen houden, is het nodig dat u ze kent en begrijpt. Lees de voorwaarden daarom helemaal. Begrijpt u iets niet? Vraag uw financieel adviseur dan om uitleg. Als u deze verzekering afsluit zonder advies, neemt u dan contact op met ons.

Wat is het doel van het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?

Heeft u gespaard of belegd voor uw pensioen? En moet u het bedrag dat u heeft gespaard of belegd binnenkort gebruiken voor een uitkering? Dan kunt u met dit bedrag het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen kopen. U krijgt daarna van ons een uitkering uit het Direct Ingaand Zeker Pensioen.

Wat spreken we af als u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen afsluit?

U spreekt met ons een aantal dingen af:

- Welk eenmalig bedrag (de koopsom) u betaalt voor het Direct Ingaand Zeker Pensioen.
- Hoe hoog de uitkering wordt die wij betalen.
- Hoe vaak wij een uitkering betalen. Bijvoorbeeld iedere maand of één keer per jaar.
- Aan wie wij de uitkering betalen.
- Hoe lang wij de uitkering betalen.
- Wat er moet gebeuren als u overlijdt.

Let op! Wij geven u geen advies.

Gaat u voor een advies over deze verzekering en alles wat daarmee te maken heeft naar een financieel adviseur.

Checklist

Belangrijk!

In deze voorwaarden staat dat u soms dingen moet doen. Het is belangrijk dat u dat ook doet. Want als u dat niet doet, kan dat nadelig zijn voor u.

Deze checklist helpt u daarbij. Hierin staat precies wat u moet doen in welke situatie. In deze checklist staat in vergelijking met de voorwaarden natuurlijk niets nieuws. Deze checklist is voor uw gemak.

1. Wanneer betaalt u de koopsom?

Wij starten de pensioenuitkering niet eerder dan wij de koopsom hebben ontvangen. Ontvangen wij de koopsom van meerdere pensioenuitvoerders? Dan starten wij de uitkering pas op het moment dat wij de laatste koopsom hebben ontvangen. Betaalt u de koopsom zelf? Vermeld dan uw naam en geboortedatum. De datum waarop het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen begint, staat op uw polis.

2. Wat hebben wij van u nodig om het pensioen uit te keren?

Geef ons alle informatie die wij nodig hebben om de uitkering te betalen:

- Het aanvraagformulier waarin staat dat wij de uitkering moeten betalen en aan wie wij de uitkering moeten betalen.
- Het bewijs dat de verzekerde persoon leeft. Dit hebben wij alleen nodig als u niet in Nederland woont.
- Een kopie van uw geldige legitimatiebewijs.

Als wij nog andere documenten nodig hebben, dan zullen wij daar nog om vragen.

3. Wilt u iets veranderen aan het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?

Dit kan gevolgen hebben voor uw verzekering en bijvoorbeeld voor de belasting. Overleg daarom eerst met uw financieel adviseur. Heeft u geen financieel adviseur, denk dan goed na over de gevolgen. En stuur ons dan daarna een brief of e-mail.

4. Verandert er iets in uw persoonlijke gegevens?

Verandert er iets in uw persoonlijke gegevens? Stuur ons dan zo snel mogelijk een brief of e-mail.

5. Wat moet u doen als de persoon die verzekerd is overlijdt?

Overlijdt de verzekerde persoon? Dan moet dat onmiddellijk aan ons worden doorgegeven.

1. Wat moet u weten en doen voordat u de verzekering afsluit?

1.1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?

Dit zijn de voorwaarden voor het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen. In deze voorwaarden staan de afspraken waar u en wij ons aan moeten houden als u een Direct Ingaand Zeker Pensioen bij ons heeft. Met 'Allianz', 'wij' en 'ons' bedoelen wij Allianz Nederland Levensverzekering, onderdeel van Allianz Benelux N.V. Met 'u' bedoelen wij de persoon die de verzekering afsluit.

1.2 Wat is het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?

Het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen is een verzekering. Deze verzekering werkt zo:

- U betaalt ons in één keer een bedrag. Dat is de koopsom.
- U krijgt daarvoor van ons een uitkering. U spreekt met ons af wanneer u de uitkering krijgt, iedere maand, ieder kwartaal, ieder halfjaar of ieder jaar.
- U spreekt met ons af hoe hoog de uitkering is die wij betalen.
- U spreekt met ons af hoe lang u de uitkering krijgt.
- U spreekt met ons af wat er gebeurt als u overlijdt. U kunt afspreken dat uw partner dan een uitkering krijgt of dat de uitkering stopt.
- Hoeveel u de hele periode in totaal aan uitkeringen ontvangt, hangt af van wanneer u of anderen die verzekerd zijn overlijden. Vooraf weten wij dus niet hoeveel wij in totaal uitkeren.

1.3 Welke persoon of personen spelen een rol bij het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?

- De persoon die de verzekering afsluit (verzekeringnemer, u).
- De persoon die verzekerd is (verzekerde, u). U kunt bepalen dat een gedeelte van de uitkering wordt voortgezet voor uw partner als u overlijdt. De uitkering betalen we dan uit tot uw (ex) partner overlijdt. De uitkering van deze verzekering hangt af van het in leven zijn van deze persoon (u en uw partner als hij/zij ook verzekerd is).
- De persoon die de uitkering ontvangt (begunstigde).

1.4 Wanneer begint het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?

Het Direct Ingaand Zeker Pensioen begint op de datum die op de polis staat. Wij kunnen hierover andere afspraken maken. U krijgt dan van ons een brief waarin dit staat. Heeft u de koopsom nog niet betaald? Dan betalen wij ook nog geen uitkering.

1.5 Wanneer betalen wij de uitkering?

- Wij betalen de uitkering als wij van u de documenten hebben gekregen waarin staat dat wij de uitkering moeten betalen. En aan wie wij de uitkering moeten betalen. Wij mogen deze documenten houden. Wij laten u weten welke documenten wij nodig hebben.
- Hebben wij meer informatie nodig? Dan mogen wij die aan u vragen. Ook mogen wij deze informatie zelf verzamelen.
- Betalen wij te laat omdat wij niet alle informatie hebben gekregen of deze te laat hebben gekregen? Dan betalen wij geen extra rente over de uitkering.

1.6 Hoe hoog is de uitkering die wij betalen?

- De hoogte van de uitkering staat op de polis. Let op: voordat wij de uitkering overmaken, trekken wij daar eerst de belastingen en wettelijke premies van af die u moet betalen. Het bedrag dat wij uitkeren is daardoor lager dan wij eerst hebben berekend. Als u wilt weten wat dit voor u betekent, neemt u dan contact op met uw financieel adviseur. Als u deze verzekering zonder advies afsluit, neemt u dan contact op met ons.
- Wij betalen de uitkering in euro's. Uitkering in een buitenlandse munteenheid is niet mogelijk.

1.7 Aan wie betalen wij de uitkering?

• Wie kunnen een uitkering krijgen?

Alle personen die een uitkering kunnen krijgen staan op de polis. U (de verzekeringnemer) krijgt als eerste de uitkering. Op de polis kunt u als persoon die de uitkering krijgt opnemen; uzelf en uw (ex)partner.

• Wat gebeurt er als u overlijdt?

Overlijdt u? Dan stopt de uitkering als geen andere begunstigde op de polis is vermeld. Staat uw (ex) partner ook als begunstigde op de polis? Dan ontvangt uw (ex)partner een deel van de uitkering als u overlijdt. Standaard is dit 70%. U kunt hiervan afwijken. Welk deel uw (ex) partner ontvangt, staat op de polis.

• Wat gebeurt er als een persoon die de uitkering kan krijgen iets doet waardoor de persoon die verzekerd is overlijdt?

Heeft de persoon die de uitkering krijgt of kan krijgen iets met opzet gedaan waardoor de verzekerde persoon is overleden? Of heeft hij iets gedaan waardoor hij zeker kon weten dat de verzekerde persoon daardoor zou overlijden? Of heeft hij bewust niets gedaan om het overlijden van de verzekerde persoon te voorkomen? En zou hij daardoor de uitkering krijgen? Dan keren wij niet uit aan deze persoon.

1.8 Welke informatie hebben wij van u nodig?

- Wij krijgen van u:
 - het door u ingevulde aanvraagformulier,
 - een kopie van uw geldige legitimatiebewijs,
 - een kopie van uw bankpas/bankafschrift waarop de tenaamstelling en het rekeningnummer (IBAN) zichtbaar zijn, en
 - andere informatie waar wij u om vragen.
- De informatie die u ons geeft moet juist zijn. Want op basis van deze informatie krijgt u van ons het Direct Ingaand Zeker Pensioen.
- Vragen wij u om informatie? Stuur u deze informatie dan per post of per e-mail.
- Overlijdt de persoon die verzekerd is en moeten wij daarom stoppen met het betalen van de uitkering? Stuur ons daarover dan onmiddellijk een brief of e-mail. Doet u dit niet? En hebben wij daardoor teveel betaald? Dan moet dit worden terugbetaald met wettelijke rente.

1.9 Wat doen wij als wij geen informatie van u krijgen?

Of als de informatie niet juist is?

Hebben wij niet alle informatie gekregen? Of is de informatie niet juist? Dan mogen wij het Direct Ingaand Zeker Pensioen stoppen of veranderen. Wij mogen de verandering in laten gaan op het moment dat het Direct Ingaand Zeker Pensioen begon.

1.10 Sluit u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen zonder advies?

Dit heet execution only. Daarbij is het belangrijk dat u zelf voldoende informatie verzamelt en beoordeelt of het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen bij u past en aansluit bij uw financiële situatie.

2. Wat moet u weten en doen nadat u de verzekering heeft afgesloten en u de uitkering krijgt?

2.1 Wanneer stopt het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen?

- De verzekering stopt op de einddatum die op de polis staat, zolang u leeft. Is uw (ex) partner ook verzekerde op de polis? Dan loopt de verzekering door zolang een van u nog in leven is.
- Staat er geen einddatum op de polis? Dan loopt de verzekering door zolang u leeft. Is uw (ex) partner ook verzekerde op de polis? Dan loopt de verzekering door zolang een van u nog in leven is.

2.2 Kunt u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen stoppen?

- U mag het Direct Ingaand Zeker Pensioen alleen stoppen binnen 30 dagen nadat wij u de polis hebben gegeven. Dit is een extra bedenktijd. Het in een keer betaalde bedrag (koopsom) betalen wij terug aan degene van wie wij dit bedrag hebben gekregen, bijvoorbeeld de vorige verzekeringsmaatschappij. Wel trekken wij daar onze kosten vanaf.
- Na deze 30 dagen kunt u het Direct Ingaand Zeker Pensioen niet meer stoppen. Ook niet voor een deel.

2.3 Wat kunt u aan uw Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen veranderen?

Als het Direct Ingaand Zeker Pensioen is ingegaan, dan kunt u niets meer aan de verzekering veranderen.

2.4 Wat moet u doen als er iets verandert in uw gegevens?

Verandert er iets in de gegevens hieronder? Stuur ons hierover dan zo snel mogelijk een brief of e-mail. Zolang wij geen bericht van u hebben gekregen, gaan wij ervan uit dat de gegevens die wij van u hebben, helemaal kloppen en volledig zijn. Het gaat om de volgende gegevens:

- Uw naam.
- Uw postadres.
- Uw e-mailadres.
- Uw burgerservicenummer.
- U gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap wordt beëindigd.
- Het bankrekeningnummer dat u ons heeft opgegeven.
- Of andere gegevens die belangrijk zijn voor de verzekering.

Wij gaan ervan uit dat u al onze berichten krijgt en leest. Daarvoor is het nodig dat uw postadres en e-mailadres kloppen. Wij houden in onze eigen administratie bij welke berichten wij u versturen. Onze administratie geldt als bewijs dat wij u een bericht hebben gestuurd.

2.5 Welke kosten en belastingen betaalt u?

• Kosten voor het afsluiten van het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen

Afsluiten via een financieel adviseur

Als u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen afsluit via uw financieel adviseur, dan brengt hij ook kosten in rekening voor het adviseren en afsluiten van de verzekering. Daar maakt u afspraken over met uw financieel adviseur.

Zelf direct bij Allianz afsluiten

Als u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen direct zelf afsluit bij Allianz, dan betaalt u eenmalig een bedrag voor de kosten die wij maken voor het verkopen van deze verzekering. Deze kosten heten distributiekosten. Onder distributiekosten vallen bijvoorbeeld kosten voor het maken van reclame, maar ook de kosten die wij maken zodat u online een offerte kunt maken en de verzekering kan aanvragen.

Zodra uw polis is opgemaakt, schrijven wij eenmalig binnen 21 dagen de distributievergoeding van uw rekening af.

Hoe hoog de distributiekosten zijn, vindt u terug in de offerte en in het 'Dienstverleningsdocument' op onze [productpagina](#).

In het Dienstverleningsdocument leest u wat u van ons kunt verwachten bij het afsluiten van het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen.

• Kosten voor het beheren van uw polis

Voor het beheren van uw polis betaalt u administratiekosten en poliskosten. De hoogte van deze kosten vindt u terug in de offerte. Deze kosten zijn in de offerte al van de uitkering afgetrokken.

• Het afdragen van belasting en wettelijke premies

Moet u over de uitkering uit uw Direct Ingaand Zeker Pensioen belastingen of wettelijke premies betalen? Dan trekken wij deze belastingen en wettelijke premies af van de uitkering en dragen wij deze voor u af aan de Belastingdienst. Moet u daarna nog extra belastingen of wettelijke premies betalen? Bijvoorbeeld omdat wij te weinig hebben ingehouden? Dan moet u die zelf betalen. De belasting en wettelijke premies zijn in de offerte nog niet van de uitkering afgetrokken.

• Verplichting tot heffing door de Overheid

De Nederlandse of een buitenlandse overheid kan ons verplichten door u verschuldigde belasting of heffingen in te houden. Worden wij verplicht dit te doen? Of worden wij daarvoor wettelijk aansprakelijk gesteld? Dan brengen wij deze heffing direct in mindering op uw koopsom of op uw uitkering. Het moment van vorderen kan dus vooraf of achteraf plaatsvinden. Dit is onder andere afhankelijk van het moment dat de heffing wordt opgelegd.

2.6 Wat mogen wij van elkaar verwachten?

- Van ons mag u verwachten dat wij ons uiterste best doen om zorgvuldig om te gaan met u, uw Direct Ingaand Zeker Pensioen en uw persoonlijke gegevens. Wij houden altijd rekening met uw belangen.
- Wij verwachten van u dat u uw uiterste best doet om zorgvuldig om te gaan met onze belangen.
- Wij moeten ons houden aan de wet. Daarvoor hebben wij uw medewerking nodig. Wij verwachten van u dat u ons die mede-

werking verleent.

- Wij geven u geen advies over het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen. Advies over het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen vraagt u aan uw financieel adviseur. Vaak moet u uw financieel adviseur voor dit advies betalen. Voor algemene informatie kunt u bij ons terecht.
- Is er sanctiewet- en regelgeving van toepassing die ons verbiedt om u een dekking te geven of u te betalen? Dan krijgt u van ons geen dekking en geen uitkering. Er is dan geen geldige overeenkomst tot stand gekomen.

2.7 Bent u de polis kwijt?

Bent u de polis kwijt? Dan krijgt u van ons een nieuwe polis. De oude polis geldt dan niet meer.

2.8 Welke afspraken gaan voor?

Als in de voorwaarden iets anders staat dan op de polis, dan gaat de polis voor.

2.9 Naar welk adres sturen wij onze brieven?

Als wij u een brief of een e-mail sturen, dan sturen wij deze naar het laatste adres dat wij van u hebben. Heeft u de verzekering via een financieel adviseur afgesloten? Dan sturen wij deze brieven en e-mailberichten ook naar uw financieel adviseur.

2.10 Welke taal gebruiken wij?

De communicatie verloopt alleen in de Nederlandse taal.

2.11 Wat doen wij met uw gegevens?

Wij behandelen uw persoonsgegevens zorgvuldig. Wij doen dit volgens de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens van het Verbond van Verzekeraars. U kunt deze gedragscode lezen op de website van het Verbond van Verzekeraars: www.verzekeraars.nl. Wij kunnen uw persoonsgegevens gebruiken:

- om de verzekering af te sluiten;
- om de verzekering uit te voeren en te beheren;
- om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- om ons aan wet- en regelgeving te houden;
- voor marketingactiviteiten.

Soms wisselen wij uw gegevens uit met bedrijven waarmee wij samenwerken. Met deze bedrijven hebben wij afspraken gemaakt om zorgvuldig met uw gegevens om te gaan. Wilt u weten welke gegevens wij van u bewaren? Of wilt u fouten verbeteren of gegevens laten verwijderen? Neem dan contact op met onze functionaris gegevensbescherming, postbus 761, 3000 AT Rotterdam of via onze klantenservicepagina of privacy@allianz.nl. Het komt voor dat ons privacybeleid wijzigt. Kijkt u op www.allianz.nl/privacy voor de volledige, actuele tekst over ons privacybeleid.

2.12 Wie zijn wij?

Wij zijn Allianz Nederland Levensverzekering, handelsnaam van het Nederlandse bijkantoor van Allianz Benelux N.V., gevestigd aan de Coolsingel 120 te Rotterdam en met Postbus 761, 3000 AT Rotterdam. Allianz Benelux N.V. is een naamloze vennootschap opgericht naar Belgisch recht, statutair gevestigd te Brussel (België) met hoofdkantoor aan de Koning Albert II-laan 32, te 1000 Brussel (België). Allianz Benelux N.V. is aanbieder van schade- en levensverzekeringen en heeft daartoe een vergunning (nr. 0097) en staat onder prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België (NBB). Het relatienummer bij De Nederlandsche Bank (DNB) is R112656. Het nummer bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) is 12042158. Het inschrijfnummer van de Kamer van Koophandel is 59395435.

2.13 Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht? Neemt u dan eerst contact op met uw financieel adviseur. Kan hij de klacht niet voor u oplossen of heeft u geen financieel adviseur, geef uw klacht dan aan ons door via onze site www.allianz.nl/service/klachten. Vermeld altijd uw naam en om welk polisnummer het gaat. Een brief sturen kan ook. Ons adres is:

Allianz Nederland Levensverzekering
Klachtencoördinator Leven
Postbus 761
3000 AT Rotterdam

Bent u niet tevreden met onze reactie? Stuur dan een brief naar:

Allianz Nederland Levensverzekering
De Directie
Postbus 761
3000 AT Rotterdam

Bent u nog steeds niet tevreden met het oordeel van Allianz over uw klacht?

Stuur dan een brief naar Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). U moet dit doen binnen drie maanden nadat u onze reactie heeft gekregen. KiFiD is een onafhankelijke organisatie die klachten beoordeelt. Het adres is:

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900 3552248.
Website: www.kifid.nl

U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan. Voor het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen geldt het Nederlands recht.