

De belangrijkste kenmerken

De belangrijkste kenmerken van de AEGON LevensloopRekening en de levensloopregeling (in het algemeen) hebben wij voor u samengevat. Meer informatie over beleggingen, overzicht van de kosten, omschrijvingen van de beleggingsfondsen en de verschillende vormen van beleggen vindt u in de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggingsinformatie en de brochure Beleggen. Daarnaast is voor dit product een Financiële Bijsluiter opgesteld. Hierin leest u meer informatie over het product, de kosten en de risico's. Deze financiële bijsluiter is te vinden op www.aegon.nl en wordt kosteloos aan u verstrekt.

Regeling

Doel

Met de levensloopregeling kunt u met (uitgesteld) belastingvoordeel sparen voor verlof, eerder stoppen met werken en/of pensioen opbouwen vanuit uw brutosalaris.

Werking

Met de levensloopregeling kunt u vanuit uw brutosalaris geld opzij zetten. U opent zelf een AEGON LevensloopRekening.

U geeft bij uw werkgever aan welk deel van uw brutosalaris u wilt inleggen. Uw werkgever houdt dit bedrag in van uw salaris en stort het bedrag op uw AEGON LevensloopRekening.

Bestedingsdoel / opname

Voor de volgende doelen kunt u sparen:

- eerder stoppen met werken
- sabbatical
- zorgverlof
- ouderschapsverlof
- studieverlof
- deeltijd werken
- verhogen pensioenbedrag

Het tegoed dat u heeft opgebouwd kunt u gebruiken als salaris tijdens uw verlof. U overlegt met uw werkgever of u met verlof kunt en hoe lang.

Duur

Dit kan voor iedereen verschillend zijn en is afhankelijk van het opgebouwde vermogen.

Sparen / beleggen

Met de AEGON LevensloopRekening kunt u sparen, beleggen of een combinatie van beide. U kunt kiezen uit twee manieren van beleggen, ProfielBeleggen en VrijBeleggen. Bij ProfielBeleggen maakt AEGON het u gemakkelijk. Uw portefeuille wordt dan volgens een vooraf afgesproken verdeling belegd. Het enige dat u zelf hoeft te doen is bepalen wat voor type belegger u bent. Dit bepaalt u via de BeleggingsWijzer. Met VrijBeleggen bent u vrij om zelf een selectie uit de beschikbare fondsen te maken en daarin aan te kopen en te verkopen. Dit betekent niet dat u ook echt alles zelf moet doen. U kunt uw stortingen ook via een vaste beleggingsmix beleggen.

De waarde van de beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Kosten bij beleggen

De kosten voor aan- en verkoop van participaties in de fondsen bedragen 0,5 % van het bedrag dat u belegt. Als u participaties van het ene naar het andere fonds overboekt (switchen) zijn de kosten 1% over het te switchen bedrag. Daarnaast gelden er voor de diverse fondsen een beheervergoeding en een servicefee. Deze kosten worden met de koers van het fonds verrekend en zijn voor elk fonds verschillend.

Fiscaal

Saldo

Per jaar mag u niet meer dan 12% van uw bruto jaarsalaris inleggen. In totaal mag u vermogen opbouwen tot maximaal 210% van uw bruto jaarsalaris. De beperking van 12% per jaar geldt niet voor werknemers die op 31 december 2005 51 jaar of ouder waren, maar nog niet de leeftijd van 56 jaar hadden bereikt. De maximale omvang van 210% van het laatste bruto jaarsalaris blijft van kracht.

Uitkering

Over de inleg in de levensloopregeling wordt geen loonbelasting geheven. De loonheffing wordt pas door uw werkgever ingehouden als u geld opneemt voor de financiering van onbetaald verlof. Per kalenderjaar dat u geld stort in de levensloopregeling, hebt u recht op een heffingskorting van € 188,- op de te betalen inkomstenbelasting. Deze korting krijgt u bij opname van het tegoed.

Deelname

Wettelijk recht

Uw werkgever is verplicht u de mogelijkheid te bieden om gebruik te maken van de levensloopregeling.

Instapmoment

Instappen kan op ieder moment van het jaar, als u dat jaar nog niet heeft gespaard met de spaarloonregeling.

Minimum leeftijd

15 jaar en ouder, zolang u een dienstverband heeft.

Maximum leeftijd

65 jaar, of de pensioengerechtigde leeftijd als die eerder is.

Storting en opname

Maximum storting

Per jaar mag u niet meer dan 12% van uw bruto jaarsalaris inleggen. In totaal mag u vermogen opbouwen tot maximaal 210% van uw bruto jaarsalaris.

Opnamemogelijkheden

Wanneer u onbetaald verlof wilt financieren met de levensloopregeling, dan vraagt u eerst aan uw werkgever toestemming voor het verlof. Indien u dit krijgt, kunt u bij AEGON een verzoek indienen (ondertekend door u en uw werkgever) om (periodiek) een bedrag over te maken.



Administratie

Rekeningoverzicht

Na iedere aan-, verkoop of switch ontvangt u een rekeningoverzicht. Als u alleen spaart met de AEGON LevensloopRekening dan ontvangt u ieder kwartaal een rekeningoverzicht. Kiest u voor communicatievorm internet, dan kunt u uw rekeningoverzichten online inzien.

Beëindiging

Uitdiensttreding

Als u uit dienst gaat, dan moet dit schriftelijk en ondertekend door de werkgever bij AEGON gemeld worden. U verliest uw recht op de collectiviteitsvoordelen die eventueel van toepassing zijn.

Overlijden

Het bedrag van de levensloopregeling van de rekeninghouder komt vrij en wordt dan deel van de nalenschap als loon uit dienstbetrekking. De nabestaanden kunnen kiezen om het levenslooptegoed nog in de aangifte van de overledene in aanmerking te laten nemen als loon uit de dienstbetrekking. De nabestaanden kunnen het tegoed ook in een eigen aangifte in aanmerking nemen als loon uit de vroegere dienstbetrekking van een ander. Over de netto verkrijging is successierecht verschuldigd.

De inhoud van dit document is gebaseerd op de huidige fiscale regels.

AEGON LevensloopRekening is een product van AEGON Bank N.V.
AEGON Bank N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam en is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.

AEGON Bank N.V., Postbus 1265 8900 CG Leeuwarden

www.aegon.nl