

A photograph of two women jogging outdoors. The woman on the left is wearing a teal zip-up hoodie and dark blue athletic pants. The woman on the right is wearing a blue zip-up hoodie over a grey tank top and dark blue athletic pants. They are both smiling and appear to be in motion. The background shows a green field and trees under a clear sky.

**Wat u moet weten
over AEGON
Verzekeren&Beleggen**

Wij vinden het belangrijk u als klant goed te informeren. Daarom vindt u in deze toelichting alle algemene informatie over uw AEGON Verzekeren&Beleggen. Naast deze algemene informatie staan ook de Algemene voorwaarden AEGON Verzekeren&Beleggen (universal life verzekering nr. U13) en informatie over de fondsen van AEGON Verzekeren&Beleggen vermeld. In de inhoudsopgave geven wij aan waar u de verschillende onderdelen kunt vinden.

Gefeliciteerd met de aankoop van uw beleggingsverzekering AEGON Verzekeren&Beleggen

Met AEGON Verzekeren&Beleggen bent u in staat om een optimale afstemming te realiseren tussen verzekeringsdekking en vermogensvorming. Door de optimale flexibiliteit van AEGON Verzekeren&Beleggen kunt u de verzekering ook tijdens de looptijd aanpassen aan wijzigende omstandigheden.

De AEGON Verzekeren&Beleggen lijn bestaat uit een aantal verzekeringen. Deze handleiding is uitsluitend van toepassing op de AEGON Verzekeren&Beleggen producten waarbij periodiek premie wordt betaald. AEGON Verzekeren&Beleggen Pensioen, is bedoeld om uw pensioen aan te vullen. Met AEGON Verzekeren&Beleggen Wonen kan een hypothecaire lening worden afgelost. Verder kennen we AEGON Verzekeren&Beleggen Junior, de kapitaalverzekering met ingebouwde verzorgersdekking en AEGON Verzekeren&Beleggen Vermogen, de kapitaalverzekering waarmee u vermogen vormt om uw plannen voor later te realiseren. Zo zijn er meerdere verzekeringen in deze lijn met ieder een eigen doel. Voor het gemak wordt daarom in deze brochure steeds gesproken over AEGON Verzekeren&Beleggen, zonder daarbij de specifieke productvariant te noemen.

In deze brochure worden verschillende fiscale spelregels vermeld. De fiscale spelregels die op uw verzekering van kracht zijn, staan vermeld in een afzonderlijke brief die u bij uw polis heeft ontvangen.

Inhoudsopgave

Hoe werkt AEGON Verzekeren&Beleggen?	6
Uitleg over de werking van AEGON Verzekeren&Beleggen	6
Wat gebeurt er met uw betalingen?	6
Kosten	7
Belegde waarde	7
Garanties	7
- Uitkering bij leven	7
- Uitkering bij overlijden	7
Gevolgen bij tussentijdse aanpassing	8
Financiële Bijsluiter	9
Code Rendement en Risico	9
Uw privacy	9
Klachten	10
Voorbehoud	10
Bedenktijd	10
Fondsen van AEGON Verzekeren&Beleggen	11
AEGON Rente Fund	11
AEGON Mix Fund	12
AEGON Equity Fund	12
AEGON IndexPlus Fund	12
AEGON Deposito Fund	13
Wijziging Fondsverdeling	13
Fiscale informatie lijfrenteverzekeringen	14
Inkomstenbelasting	14
Jaarruimte	14
Reserveringsruimte	14
Fiscale informatie kapitaalverzekeringen eigen woning	16
Inkomstenbelasting	16
Successierecht	17
Schenkingsrecht	17
Fiscale informatie kapitaalverzekeringen	18
Inkomstenbelasting	18
Successierecht	18
Schenkingsrecht	18

Fiscale informatie premiedepot	19
Inkomstenbelasting	19
Fiscale informatie belening	19
Inkomstenbelasting	19
Algemene voorwaarden AEGON Verzekeren&Beleggen (universal life verzekering nr. U13)	20
1. Definities	20
2. Grondslag van de verzekering	20
3. Premiebetaling	20
4. Beleggen in fondsen	21
5. Rechten van de verzekeringnemer	22
6. Begunstigden	22
7. Begunstiging	23
8. Verpanding	23
9. Opzegging, opname	23
10. Premievrij voortzetten	24
11. Belening	24
12. Wijziging fondskeuze	24
13. Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen	24
14. Extra kosten	25
15. Gevolgen van niet betalen van premie	25
16. Uitbetaling opeisbare bedragen	25
17. Beperking recht op uitkering	26
18. Onjuiste informatie	27
19. Oorlogsrisico	27
20. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht	28
21. Klachten en geschillen	28
22. Bijzonder opzeggingsrecht	29
23. Privacybepaling	29
24. Disclaimer	29

Hoe werkt AEGON Verzekeren&Beleggen?

Uitleg over de werking van AEGON Verzekeren&Beleggen

AEGON Verzekeren&Beleggen is een levensverzekering, waarmee u verzekeren en beleggen combineert. Het verzekeringsdeel zorgt voor het afdekken van de risico's ten gevolge van overlijden van de verzekerde(n). Door de 'universal life'-verzekeringstechniek worden vermogensvorming en overlijdensdekking goed op elkaar afgestemd. Het beleggingsdeel zorgt voor de vorming van het vermogen.

Wat gebeurt er met uw betalingen?

Zoals aangegeven maakt deze verzekering gebruik van de 'universal life'-verzekeringstechniek. Hierbij worden uw betalingen, onder aftrek van vergoedingen voor doorlopende kosten, kosten voor aan- en (in de toekomst) verkopen van de beleggingen en de premie voor een mogelijke aanvullende dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of verzorgersdekking, gestort in één of meer door u gekozen beleggingsfondsen. Op deze manier wordt de belegde waarde gevormd.

Uit de belegde waarde worden maandelijks onttrekkingen gedaan om de overlijdensdekking te financieren. Deze onttrekking is afgestemd op de actuele leeftijd en het geslacht van de verzekerde en het benodigde risicokapitaal in die betreffende maand. Het risicokapitaal is het verschil tussen de uitkering bij overlijden en de belegde waarde aan het begin van de betreffende maand. Dit betekent dat de hoogte van de verzekeringspremie afhankelijk is van de waardeontwikkeling. Als de waardeontwikkeling achterblijft ten opzichte van de in de offerte gehanteerde rendementen, zal de maandelijks onttrekking voor de overlijdensdekking toenemen. Is de waardeontwikkeling beter dan de in de offerte gehanteerde rendementen, dan zal de maandelijks onttrekking voor de overlijdensdekking afnemen.

Als het risicokapitaal wordt gebaseerd op een uitkering bij overlijden van tenminste 110% van de belegde waarde gedurende de eerste helft van de looptijd zal de maandelijks onttrekking voor de overlijdensdekking toenemen indien de belegde waarde toeneemt.

Indien er sprake is van meerdere dekkingen bij overlijden, worden er afzonderlijke risicokapitalen vastgesteld. Hierbij wordt dan rekening gehouden met een evenredig deel van de aanwezige belegde waarde.

Kosten

De maandelijkse kostenonttrekking heeft te maken met de vergoeding van kosten die verband houden met:

- het afsluiten van de verzekering;
- het beheren en administreren van de verzekering;
- het beheren en administreren van de beleggingen.

Belegde waarde

Het beleggingsrendement bepaalt de ontwikkeling van de belegde waarde. Bij de afgifte van de polis wordt beleggingsinformatie verstrekt, waarin wij u een drietal voorbeelden van de opbrengst op de einddatum geven. Wij vermelden tevens voorbeelden van de waarde-ontwikkeling die leiden tot die eindresultaten.

U ontvangt jaarlijks van AEGON een actueel beleggingsoverzicht met informatie over:

- de in het voorgaande kalenderjaar gedane stortingen en de ingehouden kosten en verzekeringspremie;
- de belegde waarde en de verdeling ervan over de fondsen;
- het eventuele gegarandeerde bedrag op de einddatum;
- de voorbeelden van de opbrengst op de einddatum.

Als u de beleggingskeuze of de verzekering wijzigt, ontvangt u een actueel beleggingsoverzicht.

De koersontwikkeling van de fondsen kunt u volgen via een aantal landelijke dagbladen of op www.aegon.nl.

Garanties

Uitkering bij leven

Indien wordt belegd in het AEGON Rente Fund en/of AEGON Mix Fund kan bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum een minimumbedrag worden gegarandeerd. Het gegarandeerd bedrag op de einddatum is gebaseerd op een fondsrendement van 3,6% per jaar. Van dit fondsrendement zijn de kosten van de fondsbeheerder al afgetrokken. Bij de berekening van het gegarandeerde bedrag op de einddatum wordt vervolgens ook rekening gehouden met de kosten en de verzekeringspremies die worden ingehouden tijdens de looptijd. Hierdoor valt het netto rendement op de ingelegde premie lager uit dan het fondsrendement van 3,6%. Vraag om een persoonlijke offerte: daarin kunt u het gegarandeerde bedrag, de kosten en verzekeringspremies lezen.

Let op: het fondsrendement van 3,6% waarmee gerekend wordt is dus niet een gegarandeerd rendement op de ingelegde premie! De kosten en verzekeringspremies gaan daar nog van af, die ingehouden bedragen worden immers niet belegd. Het genoemde garantiekapitaal in de offerte is het gegarandeerde bedrag.

Beleggen in deze fondsen draagt alleen bij tot de garantie voor zover hierin de laatste 10 jaar voor de beoogde einddatum onafgebroken en ongewijzigd wordt

belegd. Bij wijziging van de verzekering of de fondsverdeling wordt de garantie herzien. Hierbij wordt uitgegaan van de op dat moment aanwezige waarde en fondsverdeling. Bij wijziging van de verzekering of de beleggingskeuze in de laatste 10 jaar komt de garantie geheel te vervallen. Dit geldt niet als er uitsluitend een extra storting wordt gedaan of bij indexatie. In die gevallen wordt geen nieuwe garantie vastgesteld.

Uitkering bij overlijden

Het kapitaal bij overlijden is gedurende de gehele looptijd gegarandeerd, ongeacht de beleggingsresultaten. Op de polis treft u het door u gekozen bedrag aan.

Gevolgen bij tussentijdse aanpassing

AEGON Verzekeren&Beleggen kan tijdens de looptijd van de verzekering worden aangepast. Zo kunt u het verzekerd kapitaal, de premie en/of de einddatum aanpassen. Indien deze aanpassing leidt tot een verhoging van het risico, worden hiervoor medische waarborgen gesteld. (Bijvoorbeeld door het invullen van een gezondheidsverklaring of een keuring door een (huis)arts.)

Bovendien kunnen er extra stortingen worden gedaan. Ook kunt u jaarlijks, voor het eerst na achttien maanden, de maandpremie gedurende maximaal drie maanden (per kalenderjaar) overslaan (premievakantie). Bij kwartaalbetaling kan dit één keer.

Ook is het mogelijk om de verzekering te beëindigen, dan wel de premiebetaling van de verzekering stop te zetten. Het tussentijds beëindigen van de verzekering wordt ook wel opname (afkopen) genoemd. Bij opname (afkopen) wordt de opnamewaarde van de verzekering bepaald. De opnamewaarde is gelijk aan de belegde waarde. Het tussentijds stopzetten van de premiebetaling wordt ook wel premievrij voortzetten genoemd. Premievrij voortzetten kan gevolgen hebben voor de hoogte van de uitkering bij overlijden en is uitsluitend mogelijk indien de vereiste onttrekkingen gedurende de resterende looptijd kunnen worden gedaan.

Indien u deze verzekeringsovereenkomst voortijdig beëindigt gedurende de eerste jaren van de looptijd, kan de opnamewaarde beduidend lager zijn dan u aan premies hebt betaald. Ook de hoogte van het gekozen kapitaal bij overlijden en/of lagere beleggingsresultaten kunnen ertoe leiden dat de waarde lager is, dan u aan premies hebt betaald. Bovendien kunnen bepaalde tussentijdse aanpassingen zoals een aanzienlijke verlaging van de premie, het vervroegen van de einddatum of het verhogen van de uitkering bij overlijden, in de jaren daarna de hoogte van de opnamewaarde en de waarde na premievrij voortzetten in relatie tot de betaalde premies nadelig beïnvloeden.

Let op

Aanpassingen, premievrije voortzetting en opname kunnen fiscale consequenties hebben. Dit is afhankelijk van de in dit boekje vermelde fiscale spelregels van uw AEGON Verzekeren&Beleggen. Ook uw adviseur kan u hierover informeren.

Financiële Bijsluiter

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U vindt de Financiële Bijsluiter op www.aegon.nl.

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt voorlichting over zaken als rendement en risico geregeld. Doel hiervan is om consumenten meer inzicht te geven in het rendement en risico van beleggingen, en de invloed die beide factoren hebben op toekomstige uitkeringen van levensverzekeringen. AEGON onderschrijft de Code Rendement en Risico.

Uw privacy

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen AEGON Nederland:

- voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten;
- voor het uitvoeren van marketingactiviteiten;
- voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen;
- voor statistische analyse;
- om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Op deze verwerking is de gedragscode “Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen” van toepassing (www.verzekeraars.nl).

Ook onze dochterbedrijven die werken onder de naam AEGON kunnen uw gegevens gebruiken voor bovenstaande doeleinden.

Wij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin: verzekeringen, pensioenen, beleggingen, bankproducten en hypotheek. Daarover informeren wij u zo goed mogelijk.

Mocht u deze informatie niet meer willen ontvangen, dan kunt u dit schriftelijk aan ons melden door een brief te sturen aan AEGON, antwoordnummer 6518, 8900 RV, Leeuwarden.

Wij kunnen telefoongesprekken opnemen.

Voor meer informatie over onze producten en diensten of over bescherming van uw privacy, zie www.aegon.nl.

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan AEGON gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. U kunt de tekst raadplegen op www.stichtingcis.nl.

Klachten

AEGON stelt haar financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. Schrijf een brief naar de Directie van AEGON Levensverzekering N.V., Postbus 23001, 8900 MB, Leeuwarden. Is uw klacht niet naar uw tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON Levensverzekering N.V., terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer (0900) 355 22 48 (€ 0,10 per minuut), www.kifid.nl. Als u hier geen gebruik van wilt maken of u bent niet tevreden dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Voorbehoud

Deze verzekering wordt afgesloten onder de Nederlandse wet- en regelgeving zoals die luidt op de ingangsdatum van deze verzekering. Wijzigingen hierin kunnen van invloed zijn op de wijze waarop de (uitkering uit hoofde van de) verzekering wordt behandeld. In beginsel geldt nieuwe wet- en regelgeving vanaf de datum van inwerkingtreding ook voor op dat moment lopende overeenkomsten, tenzij een overgangsregeling wordt getroffen die voorziet in een eerbiedigende werking op basis van de ten tijde van het afsluiten van de verzekering geldende wet- en regelgeving. Hoewel dit in het verleden regelmatig het geval is geweest, is niet bij voorbaat zeker dat dit bij toekomstige wijzigingen ook zo zal zijn.

Bedenktijd

U kunt binnen 30 dagen na ontvangst van de polis aan AEGON laten weten van de verzekering af te zien. U moet dat schriftelijk kenbaar maken. Wij restitueren dan de betaalde premies in het geheel, zonder inhouding van kosten. De verzekering wordt dan beschouwd niet te hebben bestaan; u kunt er dan uiteraard ook geen rechten meer aan ontleen. Is echter op verzoek van de verzekeringnemer reeds een bedrag belegd in verband met de verzekering dan wordt de winst of het verlies op de belegging in de restitutie betrokken.

Fondsen van AEGON Verzekeren&Beleggen

Bij AEGON Verzekeren&Beleggen bepaalt u zelf in welk fonds er wordt belegd. U kunt kiezen uit de onderstaande fondsen of uit een combinatie hiervan. U hebt de mogelijkheid om tijdens de looptijd van de verzekering op ieder gewenst moment over te gaan naar een ander fonds. Met behulp van het hulpmiddel "Beleggingsprofiel AEGON Verzekeren&Beleggen" kunt u een bij u passende fondsverdeling bepalen. Vraag erom bij uw adviseur.

Op www.aegon.nl treft u van ieder fonds uitgebreide actuele fondsinformatie aan met kerngegevens zoals de waardeontwikkeling, sectorverdeling, het belegd vermogen, het aantal participaties en de kosten.

AEGON Rente Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met minimaal dezelfde kredietwaardigheid als Nederlandse staatsobligaties. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid zijn: selectiebeleid van landen, sectoren en individuele obligaties. Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark: Merrill Lynch EMU Direct Government Bond Index, AAA Rated.

De kosten* van de fondbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en maximaal 0,03% servicefee. De beheerkosten en de servicefee worden berekend over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Mix Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten, obligaties genoteerd in euro uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met minimaal dezelfde kredietwaardigheid als Nederlandse staatsobligaties. Verder kan er worden belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen en kan er worden belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid kunnen zijn: selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en obligaties. Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan een mix van de volgende benchmarks: 35% MSCI All Country World Net Index, 55% Merrill Lynch EMU Direct Government Bond Index, AAA Rated, 5% Citigroup Global Equity Property Index (Customized) en 5% Goldman Sachs Energy and Metal Index.

De kosten* van de fondbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en maximaal 0,03% servicefee. De beheerkosten en de servicefee worden berekend over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Equity Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde aandelenmarkten (Europa, Noord-Amerika, Japan en Azië) en opkomende aandelenmarkten. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid kunnen zijn: selectiebeleid van landen, sectoren en individuele aandelen en het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark. Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan een mix van de volgende benchmarks: 50% MSCI Europe Net Index en 50% MSCI AC World ex Europe Net Index.

De kosten* van de fondbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en maximaal 0,03% servicefee. De beheerkosten en de servicefee worden berekend over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON IndexPlus Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van in Nederland beursgenoteerde ondernemingen die onderdeel zijn van de AEX Index. Het beleggingsproces is erop gericht deze index zo goed mogelijk te volgen. De index kan periodiek van samenstelling en weging worden gewijzigd, volgens de daarvoor door de desbetreffende verantwoordelijke instantie gehanteerde regels. Ook de instantie die voor de index verantwoordelijk is, kan worden gewijzigd. Volledigheidshalve wordt erop gewezen dat de voor de index verantwoordelijke instantie op geen enkele wijze de aanbieding van dit fonds of de toekenning van de participaties in dit fonds ondersteunt.

De kosten* van de fondbeheerder zijn op jaarbasis 0,24% beheerkosten en maximaal 0,03% servicefee. De beheerkosten en de servicefee worden berekend over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Deposito Fund (extra keuze gedurende de looptijd)

Het AEGON Deposito Fund kunt u gebruiken om gedurende de looptijd de opgebouwde waarde (tijdelijk) veilig te stellen. Het fonds belegt in hoofdzak in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden met een relatieve korte looptijd. Om het debiteurenrisico te beperken wordt met name belegd in debiteuren van goede tot uitstekende kwaliteit.

De kosten* van de fondbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheerkosten en maximaal 0,03% servicefee. De beheerkosten en de servicefee worden berekend over de vermogenswaarde van het fonds.

Wijziging Fondsverdeling

De opgebouwde belegde waarde kunt u via het formulier "Aanvraag wijziging beleggingskeuze" overhevelen naar een ander fonds (zgn. switchen). De eerste keer in een kalenderjaar worden geen kosten in rekening gebracht; daarna wordt 0,5% van het te switchen bedrag met een minimum van € 45,- switchkosten in rekening gebracht. Deze switchkosten worden jaarlijks vastgesteld.

De belegging wordt gewijzigd op de dag volgend op die, waarop vóór 12.00 uur 's middags het schriftelijke verzoek daartoe door AEGON is ontvangen. Kan er voor deze dag geen koers vastgesteld worden, dan zal de koers gelden van de eerstvolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is.

Aan het bijstellen van uw fondskeuze voor toekomstige premies zijn geen kosten verbonden.

Let op: als u belegt in het AEGON Mix Fund en/of AEGON Rente Fund kan het wijzigen van uw verzekering, zoals switchen, consequenties hebben voor uw garantiekapitaal.

* De kosten van de fondsbeheerder en de servicefee zijn verwerkt in de koersen van de betreffende fondsen. AEGON behoudt zich het recht voor om kostenaanpassingen in het fonds aan u door te berekenen. De servicefee is een vergoeding voor kosten van toezichhouders, kosten van bewaring, kosten van (accountants-) controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing- en communicatiekosten.

Fiscale informatie lijfrenteverzekeringen

Als uw verzekering wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering (zie hiervoor de brief 'Mededeling in verband met de fiscale spelregels') zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een gerichte lijfrente, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Dit is een lijfrente waarvan de hoogte van de rente pas wordt vastgesteld op het moment van ingang van de lijfrente aan de hand van rekeningrootheden (lijfrentekapitalen).

Uw verzekering is een combinatie van de oudedagslijfrente en de nabestaandenlijfrente. Met het gevormde vermogen koopt u aan het einde van de looptijd een (aanvulling op uw) pensioen: een (tijdelijke) oudedagslijfrente. Mocht u tijdens de looptijd van de verzekering overlijden dan komt het verzekerde bedrag beschikbaar voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente.

De premie die de verzekeringnemer betaalt voor een lijfrenteverzekering wordt aangemerkt als lijfrentepremie. Lijfrentepremies kunnen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in mindering worden gebracht op het inkomen uit werk en woning (box 1).

Jaarruimte

Aftrek van lijfrentepremies is mogelijk als u kunt aantonen dat u een pensioentekort hebt. Dit is de zogenaamde jaarruimte. De hoogte van de jaarruimte is afhankelijk van uw persoonlijke gegevens (zoals inkomen en pensioenaangroei van het voorgaande kalenderjaar) en kan van jaar tot jaar verschillen.

De maximale jaarruimte bedraagt in 2009 € 26.419,-. De lijfrentepremie uit hoofde van de jaarruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan. Indien deze premies zijn betaald voor 1 april van het lopende kalenderjaar, kunnen deze premies worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar en zijn dus in dat jaar aftrekbaar.

Vrijwillig betaalde pensioenpremies afkomstig uit een bedrijfsspaarregeling verminderen de jaarruimte.

Reserveringsruimte

Ook is eventueel nog een extra aftrek mogelijk waarmee u de onbenutte jaarruimte van de afgelopen zeven jaar kunt inhalen. Dit is de reserveringsruimte. De maximale

reserveringsruimte bedraagt in 2009 € 6.703,- (voor belastingplichtigen van 55 jaar en ouder € 13.238,-).

De lijfrentepremie uit hoofde van de reserveringsruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan. Indien deze premies zijn betaald voor 1 april van het lopende kalenderjaar, kunnen deze premies worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar en zijn dus in dat jaar aftrekbaar.

Lijfrentepremies zijn derhalve tot een bepaald maximum aftrekbaar. Bovenvermelde bedragen worden jaarlijks geïndexeerd. U kunt de lijfrentepremies naar eigen keuze toerekenen aan de jaarruimte en/of reserveringsruimte. Daardoor kunt u optimaal gebruikmaken van de aftrekrimte waarop u recht hebt.

Toekomstige uitkeringen worden te zijner tijd belast in box 1. Als de lijfrentepremie niet (volledig) op het inkomen uit werk en woning in mindering is gebracht dan is de beperkte saldomethode van toepassing. Dit houdt in dat de lijfrente-uitkeringen pas belast worden als de som van de lijfrente-uitkeringen meer bedraagt dan de som van de niet-afgetrokken premie tot maximaal € 2.269 per jaar per belastingplichtige. Voor toepassing van de saldomethode moet u zelf aannemelijk maken dat u de premie niet (volledig) in aftrek heeft gebracht. U kunt hiervoor bijvoorbeeld een verklaring van de Belastingdienst opvragen.

Let op: Wanneer men in strijd met de voorwaarden voor aftrek (zoals wijziging van de begunstiging, verpanding, vervreemding of belening) een lijfrenteverzekering wijzigt, zijn fiscale sancties het gevolg. Dit geldt ook wanneer er waarde uit de verzekering wordt opgenomen. Zie ook clause Lijfrenteverzekering artikel 2 van de polis. Op dat moment ontstaan negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Dit betekent dat u de waarde in het economische verkeer van de lijfrenteverplichting bij het inkomen uit werk en woning moet optellen. Zolang nog geen uitkeringen zijn vervallen, wordt de waarde in het economische verkeer ten minste gesteld op de som van de betaalde premies.

Daarnaast is zogenaamde revisierente verschuldigd. Revisierente is het bedrag aan rentevoordeel dat u geacht wordt te hebben genoten over de ten onrechte afgetrokken lijfrentepremies. De revisie rente bedraagt in beginsel 20% van de waarde in het economische verkeer van de verzekering. Voor de verschuldigde belasting en de revisierente is de verzekeraar inhoudingsplichtig of kan de verzekeraar aansprakelijk worden gesteld. De verschuldigde belasting en revisie rente worden daarom op de waarde van de verzekering verhaald.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

Fiscale informatie kapitaalverzekeringen eigen woning

Als uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering eigen woning (zie hiervoor de brief ‘Mededeling in verband met de fiscale spelregels’) zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een kapitaalverzekering eigen woning, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Een kapitaalverzekering eigen woning is een verzekering die dient ter aflossing van de eigenwoningschuld.

Tijdens de looptijd is de waarde onbelast. De uitkering uit de verzekering is belast als inkomen uit werk en woning (box 1). Deze uitkering is onbelast tot de eigenwoningschuld met een maximum van € 147.500,- indien er tenminste twintig jaar jaarlijks premie betaald is. Binnen deze vrijstelling kan ook gebruik gemaakt worden van een vrijstelling van € 35.500,- als er tenminste vijftien jaar jaarlijks premie betaald is. De hoogste premie mag niet meer bedragen dan tienmaal de laagste. De bedragen gelden voor het jaar 2009. De vrijstellingen gelden per persoon en worden jaarlijks geïndexeerd. Bij een uitkering boven de vrijstelling wordt het rentebestanddeel in dat deel van de uitkering belast in box 1.

In de Wet inkomstenbelasting 2001 staat dat de kapitaalverzekering eigen woning in bepaalde gevallen geacht wordt geheel tot uitkering te zijn gekomen. Deze gevallen en de gevolgen van deze fictieve uitkering staan vermeld in de polisclausule ‘Kapitaalverzekering eigen woning’.

Indien een bestaande kapitaalverzekering (welke voldoet aan de gestelde voorwaarden, denk hierbij bijvoorbeeld aan de verhouding tussen de premies) op een later tijdstip wordt omgezet in een kapitaalverzekering eigen woning, tellen de jaren van voor de omzetting wel mee voor de bepaling van de duur van de verzekering en de duur premiebetaling. Dit betekent bijvoorbeeld dat de verzekering geacht wordt dertig jaar na de oorspronkelijke ingangsdatum van de verzekering tot uitkering te zijn gekomen. Om dubbele belastingheffing in box 3 en box 1 te voorkomen wordt bij de bepaling van het belastbaar rentebestanddeel in de einduitkering rekening gehouden met de premies die betaald zijn gedurende de box 3 periode eventueel vermeerderd met het daarop behaalde rendement.

Successierecht

Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt in principe het zogenaamde 'successierecht' geheven. Dit recht is niet verschuldigd indien een begunstigde zelf ook als verzekeringnemer de premie heeft betaald. Een ander zal dan verzekerde zijn.

Deze contractsvorm komt vooral voor bij ongehuwde personen die duurzaam samenleven en waarbij de ene partner op het leven van de andere partner een levensverzekering afsluit. Hetzelfde geldt voor gehuwden die niet in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Een vergelijkbare situatie kan gelden voor geregistreerde partners.

Echtgenoten die in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd, moeten over de ontvangen uitkering na overlijden van de andere huwelijkspartner in beginsel successierechten betalen. Zij vallen echter in een gunstige fiscale regeling. Ook dit geldt voor geregistreerde partners in een vergelijkbare situatie.

Schenkingsrecht

Recht van schenking wordt in principe geheven over alles wat door schenking wordt verkregen. Hiervan is ook sprake als een ander dan de verzekeringnemer als begunstigde van een levensverzekering een uitkering ontvangt, wanneer de verzekeringnemer zelf nog in leven is.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetwijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

Fiscale informatie kapitaalverzekeringen

Als uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering (zie hiervoor de brief 'Mededeling in verband met de fiscale spelregels') zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

Het vermogen van een kapitaalverzekering valt in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van uw vermogen wordt u geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belastingheffing komt dus uit op 1,2% over uw vermogen. In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 20.661,-. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.762,- per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2009 en worden jaarlijks geïndexeerd.

Successierecht

Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt in principe het zogenaamde 'successierecht' geheven. Dit recht is niet verschuldigd indien een begunstigde zelf ook als verzekeringnemer de premie heeft betaald. Een ander zal dan verzekerde zijn. Deze contractsvorm komt vooral voor bij ongehuwde personen die duurzaam samenleven en waarbij de ene partner op het leven van de andere partner een levensverzekering afsluit. Hetzelfde geldt voor gehuwden die niet in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Een vergelijkbare situatie kan gelden voor geregistreerde partners.

Echtgenoten die in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd, moeten over de ontvangen uitkering na overlijden van de andere huwelijkspartner in beginsel successierechten betalen. Zij vallen echter in een gunstige fiscale regeling. Ook dit geldt voor geregistreerde partners in een vergelijkbare situatie.

Schenkingsrecht

Recht van schenking wordt in principe geheven over alles wat door schenking wordt verkregen. Hiervan is ook sprake als een ander dan de verzekeringnemer als begunstigde van een levensverzekering een uitkering ontvangt, wanneer de verzekeringnemer zelf nog in leven is.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

Fiscale informatie premiedepot

Als de premies van uw verzekering worden voldaan uit een premiedepot gelden voor dit depot de volgende fiscale spelregels.

Inkomstenbelasting

Het depot is eigendom van de deponhouder. De waarde van het depot valt in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van dit vermogen wordt de deponhouder geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belasting komt dus uit op 1,2% over het vermogen.

In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 20.661,-. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.762,- per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2009 en worden jaarlijks geïndexeerd.

Fiscale informatie belening

Als uw verzekering beleend kan worden, gelden voor de belening de volgende fiscale spelregels.

Inkomstenbelasting

De belening van uw verzekering valt meestal in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van uw vermogen wordt u geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belastingheffing komt dus uit op 1,2% over uw vermogen. In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 20.661,-. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met en € 2.762,- per kind. Bovenvermelde bedragen gelden voor het jaar 2009 en worden jaarlijks geïndexeerd. De waarde van de lening mag u als schuld opvoeren in box 3. Hierbij verdient nog opmerking dat van de gezamenlijke schulden een bedrag van € 2.900,- per belastingplichtige niet in aanmerking wordt genomen.

Als de belening van uw verzekering wordt aangewend ten behoeve van uw eigenwoningsschuld valt de lening in box 1, waarin het inkomen uit werk en woning wordt belast. De door u te betalen beleenrente is dan in het jaar van betaling onbeperkt aftrekbaar met een maximum van dertig jaar.

Algemene voorwaarden Universal Life verzekering U13

1. Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. verzekeringnemer: degene die de verzekering heeft gesloten;
- b. verzekerde: degene van wiens leven de verzekering afhankelijk is en die in leven is op de in de polis genoemde ingangsdatum of, indien dit later is, op het tijdstip waarop het risico door de verzekeraar is geaccepteerd; een kandidaat-verzekerde die voordien is overleden wordt geacht nimmer verzekerde te zijn geweest;
- c. begunstigde: degene die volgens de verzekering recht heeft op de verzekerde uitkering;
- d. verzekeraar: AEGON Levensverzekering N.V., statutair gevestigd in Den Haag;
- e. polis: een door of namens de verzekeraar opgemaakt schriftelijk bewijsstuk van de verzekering;
- f. hoofdkantoor: het kantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.
- g. NHT: Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V., gevestigd te Den Haag, waaraan ook de verzekeraar deelneemt.

In deze overeenkomst gebruikte definities en begrippen, die betrekking hebben op het huwelijk tussen personen van verschillend geslacht, zijn in een geval van een geregistreerd partnerschap dan wel een huwelijk tussen personen van gelijk geslacht, zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.

2. Grondslag van de verzekering

De verzekering is gebaseerd op de daartoe door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde gedane schriftelijke opgaven.

3. Premiebetaling

- 3.1 In de polis opgenomen garanties gelden bij ongewijzigde voortzetting en op voorwaarde, dat de premies worden betaald op de overeengekomen vervaldagen. Is op een overeengekomen vervaldag geen premie ontvangen dan zal deze door de verzekeraar worden voorgeschoten. Wordt een premie ontvangen na de overeengekomen vervaldag dan zal daarover, ter handhaving van eventuele in de polis opgenomen garanties, een rentevergoeding moeten worden voldaan. Hierbij wordt het rentepercentage gehanteerd dat op dat moment geldt voor belening van de verzekering. Artikel 15 van deze voorwaarden blijft hierbij onverminderd van kracht.

met inachtneming van de bij de verzekeraar geldende minimum termijnpremies. Deze minimum premies worden jaarlijks vastgesteld.

- 3.3 Tevens heeft de verzekeringnemer het recht naast de termijnpremie een extra eenmalige storting te doen, met inachtneming van het bij de verzekeraar geldende minimum. Ook dit minimum wordt jaarlijks vastgesteld.
- 3.4 Ook heeft de verzekeringnemer het recht om, op door de verzekeraar te stellen voorwaarden, een premietermijn over te slaan (premievakantie).
- 3.5 Bij gebruikmaking van de hierboven genoemde rechten kunnen eventueel in de polis opgenomen garanties wijzigen.

4. Beleggen in fondsen

- 4.1 Het voor belegging beschikbare gedeelte van de premie wordt door de verzekeraar belegd in één of meer met de verzekeringnemer overeengekomen fondsen. Voor belegging is beschikbaar: de premie verminderd met doorlopende kosten en met de kosten die verband houden met de aan- en/of verkoop van beleggingen.
- 4.2 Maandelijks worden de risicopremie en de overige kosten verrekend met de in de fondsen aanwezige belegde waarde. Deze kosten bestaan uit:
 - a. kosten die verband houden met het sluiten van de verzekering;
 - b. kosten die verband houden met het beheer en administratie van de verzekering;
 - c. kosten die verband houden met het beheer en administratie van de beleggingen.
- 4.3 Onder risicopremie wordt verstaan: de premie die, over de gehele looptijd van de verzekering, aan het begin van elke maand nodig is om de overlijdensdekking over die maand te handhaven.
- 4.4 Onder belegde waarde wordt verstaan: het voor belegging beschikbare gedeelte van de premies na verrekening van het hierover behaalde rendement in de fondsen waarin wordt belegd, verminderd met de risicopremie en de kosten.
- 4.5 De onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten vindt ook plaats indien, om wat voor reden dan ook, geen premie meer wordt betaald.
- 4.6 Is de onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten niet meer mogelijk, dan vervalt de gehele verzekering (royement) Bij de bepaling van het bedrag, dat voor deze verrekening beschikbaar is, zullen

achterstallige premies inclusief rentevergoeding en hetgeen uit hoofde van een eventuele belening in totaal open staat, eerst in mindering worden gebracht op de belegde waarde.

- 4.7 De verzekeraar is steeds bevoegd, met inachtneming van de belangen van de verzekeringnemer, de beleggingsfondsen waarin het voor belegging beschikbare gedeelte van de premie wordt belegd, te vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen.

Indien de verzekeraar van deze bevoegdheid gebruik maakt, zal hij de belegde waarde kosteloos overvoeren naar beleggingsfondsen met een, naar het oordeel van de verzekeraar, vergelijkbaar risicoprofiel.

In een beleggingsfonds worden kosten gemaakt. Dit zijn onder andere kosten die de beheerder van een beleggingsfonds maakt om uw premie te kunnen beleggen. De kosten die in een beleggingsfonds worden gemaakt zijn te vinden in de specificaties van de desbetreffende beleggingsfondsen die op internet (www.aegon.nl) worden gepubliceerd.

De verzekeraar behoudt zich het recht voor kostenaanpassingen in een fonds door te berekenen aan de verzekeringnemer.

5. Rechten van de verzekeringnemer

De verzekeringnemer heeft, met inachtneming van de wettelijke bepalingen, het recht:

- a. begunstigten aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen;
- b. zijn rechten uit de verzekering openbaar te verpanden;
- c. zijn rechten en verplichtingen uit de verzekering over te dragen;
- d. de verzekering door opzegging, waaronder begrepen opname van de gehele waarde, te beëindigen;
- e. waarde uit de verzekering op te nemen (opnamewaarde);
- f. de verzekering premievrij voort te zetten;
- g. de verzekering te belenen;
- h. de fondskeuze te wijzigen, zowel voor de aanwezige belegde waarde (switchen) als voor toekomstige betalingen.

De rechten onder d, e en f kunnen slechts worden uitgeoefend per het einde van een premietermijn. Wijziging of beëindiging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

6. Begunstigten

- 6.1 Recht op de uitkering heeft de begunstigde die in leven is of bestaat op het tijdstip van opeisbaar worden van een uitkering en die dan als eerste voor die uitkering genoemd wordt overeenkomstig de volgorde, aangegeven in de polis, met inachtneming echter van het onder artikel 13.1 vermelde.

- 6.2 Indien als begunstigten de kinderen zijn aangewezen van een met naam of

kwaliteit aangegeven ouder, dan worden daaronder verstaan de kinderen die in de zin van het Burgerlijk Wetboek tot die ouder in een familierechtelijke betrekking staan; onder kinderen worden mede begrepen de afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.

- 6.3 Indien de erfgenamen als begunstigten zijn aangewezen, delen zij onderling in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij die hebben aanvaard. Onder erfgenamen worden begrepen hun rechtsopvolgers onder algemene titel.

7. Begunstiging

- 7.1 Voor nog niet opeisbare bedragen is, behoudens het onder artikel 7.2 gestelde, wijziging van de begunstiging mogelijk indien en zolang de verzekerde in leven is; bij periodieke uitkeringen geldt dit voor iedere termijnuitkering afzonderlijk. Is echter de verzekerde overleden dan kan alleen de verzekeringnemer dan wel een eventuele rechtsopvolger onder bijzondere titel de begunstiging wijzigen.
- 7.2 Een begunstigde kan tijdens de looptijd van de verzekering zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer door een eveneens schriftelijke aan de verzekeraar gezonden verklaring van aanvaarding onherroepelijk maken. Door de aanvaarding wordt deze begunstigde geen partij bij de verzekeringsovereenkomst. Na die aanvaarding kan de verzekeringnemer zijn rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van deze begunstigde.

8. Verpanding

Verpanding van de rechten is slechts mogelijk op voorwaarde dat hiervan terstond mededeling wordt gedaan aan de verzekeraar onder overlegging van een kopie van de pandakte of een daarmee gelijk te stellen document.

9. Opzegging, opname

- 9.1 Opname van de gehele waarde van de verzekering staat gelijk aan opzegging door de verzekeringnemer en doet de verzekering, en daarmee de verplichtingen van de verzekeraar, beëindigen.
- 9.2 Na opname van een gedeelte van de waarde wordt een eventueel gegarandeerd overlijdenskapitaal verminderd met het bedrag van de opname. De verzekeraar kan nadere voorwaarden stellen omtrent het bedrag, dat na gedeeltelijke opname ten minste in de fondsen aanwezig moet zijn.
- 9.3 De beschikbare opnamewaarde van de verzekering is gelijk aan de belegde waarde, echter met overeenkomstige toepassing van artikel 4.6, laatste

volzin. Afhankelijk van de fondsen, waarin wordt belegd, kan op de belegde waarde nog een correctie worden aangebracht.

10. Premievrij voortzetten

- 10.1 Indien de verzekeringnemer geheel stopt met premiebetaling wordt de verzekering omgezet in een nieuwe, die, zolang er voldoende waarde is in de zin van artikel 15.2, bij overlijden 110% van die waarde uitkeert.
- 10.2 De verzekeraar behoudt zich het recht voor, in plaats van deze omzetting, de verzekering eenzijdig te beëindigen in verband met een minimale hoogte van de belegde waarde. In dat geval zal de opnamewaarde worden uitgekeerd.

11. Belening

De verzekeringnemer kan de verzekering, indien de verzekering opnamewaarde heeft, belenen op door de verzekeraar te stellen voorwaarden tot een in de polis genoemd percentage van de opnamewaarde.

12. Wijziging fondskeuze

- 12.1 De wijziging gaat in op de dag, volgend op die, waarop vóór 12.00 uur 's middags het schriftelijke verzoek daartoe op het hoofdkantoor is ontvangen, met inachtneming van het onder 13.3 gestelde.
- 12.2 De slotzin van artikel 7.2 is niet van toepassing op het recht van de verzekeringnemer, de fondskeuze te wijzigen.

13. Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen

- 13.1 Uitoefening van rechten, die aan de verzekering dan wel aan de begunstiging worden ontleend geldt - ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen - tegenover de verzekeraar alleen, indien een schriftelijke, naar behoren getekende kennisgeving door de verzekeraar is ontvangen; de verzekeraar zal hiervan een bevestiging van ontvangst afgeven.
- 13.2 De verzekeraar kan in verband met artikel 13.1 inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.
- 13.3 Indien in verband met uitoefening van de rechten vaststelling van een koers noodzakelijk is, zal, behoudens het gestelde onder 12.1, de koers gelden van de dag, volgend op de dag waarop de kennisgeving is ontvangen. Kan voor die dag geen koers worden vastgesteld, dan zal de koers gelden van de eerstvolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is. Betreft het echter betalingen door de verzekeringnemer dan zal, met inachtneming van de vorige volzin, de koers gelden van de dag, waarop de betalingen zijn ontvangen of, indien dit later is, de dag waarop een eventuele wijziging, voortvloeiend uit die betaling, ingaat.

14. Extra Kosten

- 14.1 De verzekeraar kan in verband met het uitoefenen van de rechten en andere wijzigingen, welke door de verzekeringnemer, diens rechtsopvolgers of door uitkeringsgerechtigden worden gewenst, kosten in rekening brengen; de verzekeraar zal hier echter niet toe overgaan zonder de betrokkene(n) vooraf de hoogte van die kosten te hebben meegedeeld
- 14.2 De verzekeraar kan, indien moet worden uitbetaald op een andere wijze, op een andere plaats of in andere valuta, dan in deze voorwaarden is voorzien, de extra kosten die dit meebrengt met de uitkering verrekenen.

15. Gevolgen van niet betalen van premie

- 15.1 Niet betaling van de eerste premie of koopsom binnen één maand na dagtekening van de polis doet de verzekering terstond en zonder nadere mededeling of formaliteit vervallen.
- 15.2 Niet betaling van een vervolgpremie binnen een maand na de vervalddag leidt tot het navolgende, met inachtneming van het hierna onder 15.3 gestelde:
- a. de verzekering die voldoende waarde heeft wordt premievrij voortgezet overeenkomstig het onder 10 gestelde;
 - b. de verzekering die niet voldoende waarde heeft vervalt na deze termijn, zodra de waarde is afgenomen tot nihil.
- Een verzekering heeft voldoende waarde indien en zolang de beschikbare belegde waarde, met inachtneming van artikel 4.6, tweede volzin, voldoende is om daaraan nog ten minste een keer de risicopremie en de kosten te kunnen onttrekken.
- 15.3 Het niet betalen van een vervolgpremie heeft eerst gevolg indien de verzekeraar na de vervalddag de verzekeringnemer en eventuele andere belanghebbenden door een mededeling op dat gevolg heeft gewezen en daarna betaling binnen één maand is uitgebleven. Onder andere belanghebbenden worden hierbij uitsluitend verstaan:
- de begunstigde die de begunstiging in overeenstemming met deze voorwaarden heeft aanvaard;
 - de openbare pandhouder;
 - de beslaglegger.

16. Uitbetaling opeisbare bedragen

- 16.1 Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt uitbetaling plaats in euro nadat daartoe alle inlichtingen en bescheiden, die de verzekeraar van belang acht om zijn uitkeringsplicht te beoordelen zijn verstrekt.

- 16.2 Bij de bepaling van de hoogte van de uitkering(en) zal worden gerekend met de werkelijk betaalde premies; hetgeen uit hoofde van eventuele belening is verschuldigd zal volledig in mindering worden gebracht.
- 16.3 Rentetermijnen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 16.4 Indien een uitkering aan meerdere begunstigden gezamenlijk toekomt, heeft de verzekeraar het recht te eisen dat zij één persoon bij schriftelijke volmacht aanwijzen om namens hen de gehele uitkering in ontvangst te nemen en aan de verzekeraar volledige kwijting te verlenen.
- 16.5 Elke vordering op de verzekeraar tot het doen van een uitkering verjaart vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid.

17. Beperking recht op uitkering

- 17.1 Het gestelde in dit artikel geldt uitsluitend voor verzekeringen, waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt.
- 17.2 Het recht op een verzekerd kapitaal bij overlijden vervalt, behoudens het gestelde in artikel 17.3, indien de verzekerde overlijdt:
- tijdens deelname aan of ten gevolge van oorlog of gewapende strijd in de ruimste zin van deze begrippen, tenzij het een oorlogstoestand betreft als bedoeld onder artikel 19 van deze voorwaarden;
 - binnen één jaar na het van kracht worden van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe; indien een wijziging van de verzekering het nadeel van het overlijden van de verzekerde voor de verzekeraar uitbreidt, is het bepaalde in de vorige zin op overeenkomstige wijze van toepassing op de uitbreiding;
 - door of mede door opzet van de verzekeringnemer.
- 17.3 In de gevallen genoemd in artikel 17.2. wordt geacht een overlijdenskapitaal verzekerd te zijn ter grootte van het bedrag dat op de dag, voorafgaande aan het overlijden, als opnamewaarde beschikbaar zou zijn gekomen.
- 17.4 a. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van een gebeurtenis die krachtens een beslissing van de NHT als terrorisme, waaronder begrepen kwaadwillige besmetting, moet worden aangemerkt, zal de uitkering worden beperkt tot het bedrag, waarop de verzekeraar jegens de NHT voor de verzekering recht heeft krachtens herverzekering van het terrorismerisico. Dat bedrag zal worden verhoogd met de premiereserve, die volgens de Wet op het Financieel Toezicht voor deze verzekering moet worden aangehouden. De totale uitkering zal echter nooit hoger zijn dan de in de polis opgenomen uitkering(en) bij overlijden.

- b. De verzekeraar heeft het recht de uitkering(en) bedoeld onder a pas beschikbaar te stellen nadat haar door de NHT is meegedeeld op welk bedrag zij krachtens herverzekering van het terrorismerisico recht heeft.
- c. Het recht op de uitkering wordt beperkt tot de onder a genoemde premiereserve indien het overlijden niet aan de verzekeraar is gemeld binnen twee jaar, nadat de beslissing van de NHT om de gebeurtenis, ten gevolge waarvan het overlijden heeft plaatsgevonden, als terrorisme aan te merken is gepubliceerd.
- d. De beperkingen van 17.4 gelden niet indien in enig jaar, waarin een of meer gebeurtenissen plaatsvinden die door de NHT als terrorisme worden aangemerkt, de totale schade van die gebeurtenis(sen), voorzover ondergebracht bij de verzekeraars, die aan het NHTdeelnemen, een door de NHT vastgesteld bedrag niet te boven gaat.

17.5 Met de uitkering, bedoeld in resp. 17.3 en 17.4, eindigt de verzekering; is er echter geen opnamewaarde respectievelijk positieve premiereserve aanwezig dan vervalt de verzekering direct zonder enige uitkering.

17.6 In afwijking in zoverre van het onder 17.2 t/m 17.4 gestelde kunnen aan deze overeenkomst geen rechten worden ontleend door degene die onherroepelijk veroordeeld is ter zake dat hij de verwezenlijking van het risico opzettelijk heeft teweeg gebracht of daaraan opzettelijk meegewerkt heeft.

18. Onjuiste informatie

Het verstrekken van onvolledige of onjuiste gegevens door of namens de verzekeringnemer en/of verzekerde kan, afhankelijk van de concrete omstandigheden, tot gevolg hebben dat

- de verzekering wordt opgezegd dan wel de uitkering(en) wordt/worden geweigerd;
- verzekering en/of uitkering(en) wordt/worden aangepast;
- begunstigen niet voor de uitkering in aanmerking komen;
- reeds gedane uitkeringen, waaronder begrepen vrijgestelde premies, kunnen worden teruggevorderd.

De verzekeraar zal de verzekeringnemer dan wel uitkeringsgerechtigde in een voorkomend geval tijdig informeren over de concrete gevolgen en zijn rechtspositie.

19. Oorlogsrisico

19.1 Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt, worden de belegde waarde en uitkeringen bij overlijden met 10% verminderd.

19.2 Deze verminderingen vervallen indien binnen zes maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij premievrije voortzetting, opname of opeisbaarheid van een uitkering, ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was.

- 19.3 De verzekeraar zal uiterlijk negen maanden na het einde van het laatste oorlogsjaar reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en eventueel voor de toekomst vastgestelde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het einde van bedoeld oorlogsjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra verliezen van alle gekorte verzekeringen overschrijdt.
- 19.4 De verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter De Nederlandsche Bank tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

20. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht

- 20.1 Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen, luiden alle bedragen in het kader van deze verzekering in euro.
- 20.2 Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen zijn verschuldigd in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar; de verzekeraar kan hierbij uitzonderingen toestaan in verband met binnen Nederland geldende usances betreffende het geldverkeer.
- 20.3 Op alle rechtshandelingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

21. Klachten en geschillen

- 21.1 Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen door directe belanghebbenden worden voorgelegd aan de directie van de verzekeraar. De directie verplicht zich tot een zorgvuldige behandeling van de klachten binnen een redelijke termijn.
- 21.2 Binnen drie maanden na behandeling door de verzekeraar kan de klacht of het geschil worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (telefoon 0900 - 3552248) website: www.kifid.nl. Binnen dit instituut zijn werkzaam de Ombudsman Financiële Dienstverlening en de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Het KiFiD behandelt uitsluitend klachten van particulieren.
- 21.3 Het staat een belanghebbende vrij, hetzij direct, hetzij na behandeling door de directie van de verzekeraar en eventueel het Klachteninstituut, de zaak voor te leggen aan de bevoegde rechter of, indien de voorwaarden dat bepalen, aan een (of meer) arbiter(s).

22. Bijzonder opzeggingsrecht

- 22.1 Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de polis schriftelijk of elektronisch aan (het hoofdkantoor van) de verzekeraar kenbaar maakt, zal de verzekeraar reeds betaalde premies in hun geheel, zonder inhouding van kosten, restitueren. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Is echter op verzoek van de verzekeringnemer – nadrukkelijk of impliciet – reeds een bedrag belegd in verband met de verzekering dan wordt de winst of het verlies op de belegging in de restitutie betrokken.
- 22.2 Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het in artikel 22.1 gestelde in beginsel niet van toepassing op betalingen voor die eerdere verzekering.

23. Privacybepaling

Alle door u aan de verzekeraar verstrekte persoonsgegevens worden in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens verwerkt onder verantwoordelijkheid van AEGON Nederland N.V., waarmee de verzekeraar in een groep is verbonden. Deze gegevens worden verwerkt voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Ook andere dochterondernemingen van AEGON Nederland N.V. kunnen uw persoonsgegevens voor bovengenoemde doeleinden verwerken. Zij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin.

U wordt nader geïnformeerd over welke financiële producten dit zijn, over welke dochterondernemingen dit zijn indien zij niet de naam AEGON voeren en over de wijze waarop u aan kunt geven dat u geen nadere informatie meer wilt ontvangen. Al deze informatie alsmede een nadere toelichting daarop kunnen te allen tijde worden geraadpleegd op het internet.

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan AEGON gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. U kunt de tekst raadplegen op www.stichtingcis.nl.

24. Disclaimer

Deze verzekering is afgesloten onder de wet- en regelgeving zoals die luidde bij het totstandkomen van de overeenkomst. De verzekeraar erkent geen enkele aansprakelijkheid indien door wijzigingen in die wet- en regelgeving de overeenkomst niet meer zou aansluiten bij de bedoelingen van de verzekeringnemer dan wel niet meer aan zijn verwachtingen beantwoordt.

Uw adviseur kan u verder helpen

AEGON is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid kan hij u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie.

Informeer naar onze
oplossingen bij uw adviseur.

Of kijk op www.aegon.nl

AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 23001
8900 MB Leeuwarden

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair
gevestigd te Den Haag, Handelsregister
27095315. AEGON Levensverzekering N.V. is
ingeschreven in het register dat de AFM en DNB
aanhouden.