



Wat u moet weten over AEGON Hypotheken

AEGON Hypotheken



Inhoudsopgave

Uw AEGON Hypotheekofferte	3
Geheel of gedeeltelijk extra aflossen	6
AEGON Bankspaarhypothek	7
AEGON SpaarHypothek	9
AEGON LevenHypothek	11
AEGON Levensloop Hypothek	14
AEGON KredietHypothek	19
AEGON Aflossingsvrije Hypothek	21
AEGON Annuïteiten Hypothek	21
AEGON CombinatieHypothek	21
Toelichting op de beleggingsrendementen	22
Flexibiliteit tijdens de looptijd	23
Opstalverzekering	25
Werkloosheid en arbeidsongeschiktheid	25
Fiscale informatie	26
Wat u verder nog moet weten	30

Uw AEGON Hypotheekofferte

Uw offerte is opgebouwd uit verschillende onderdelen, die in deze toelichting worden beschreven. Uw hypotheekproduct bestaat uit een hypothecaire lening en eventueel een levensverzekering of een spaarrekening. De lening zal op een bepaald moment moeten worden afgelost. De wijze van aflossing kan echter verschillen per hypotheekvorm.

De hypothecaire lening wordt verstrekt door AEGON Hypotheken B.V. De levensverzekeringen bij de AEGON Hypotheken worden afgesloten bij AEGON Levensverzekering N.V. De AEGON Bankspaarhypotheek Rekening bij de AEGON Bankspaarhypotheek wordt gesloten bij AEGON Bank N.V.

In uw offerte staan de hypotheekvormen genoemd die op uw hypotheek van toepassing zijn. Wij raden u aan deze toelichting te raadplegen bij het doornemen van de offerte en deze ook als naslagwerk bij uw hypotheekstukken te bewaren.

Rentedefinities

De belangrijkste rentebegrippen uit de offerte worden hieronder verklaard.

Dagrente

De rente voor nieuwe soortgelijke hypotheek met een rentevastperiode, gelijk aan de rentevastperiode die op dat moment voor de bestaande lening geldt.

Contractrente

De rente die gedurende de lopende rentevastperiode geldt voor uw lening. Na het passeren van uw hypotheek ontvangt u van AEGON een bevestiging van de definitieve contractrente

Actuele rente

De rente die op het moment van de wijziging geldt voor nieuwe soortgelijke hypotheek met een rentevastperiode, die gelijk is aan het resterende deel van de rentevastperiode van de bestaande lening. Bijvoorbeeld: als van een rentevastperiode van 15 jaar de eerste 5 jaar zijn verstreken, wordt voor de vergelijking gekeken naar de dagrente voor een rentevastperiode van 10 jaar.

Als AEGON voor die restant rentevastperiode geen rentetarief heeft gepubliceerd, wordt zoveel mogelijk aansluiting gezocht bij de tarieven die wél zijn gepubliceerd. Als de restant rentevastperiode korter is dan 2 jaar wordt het tarief van de variabele rente gehanteerd.

Effectieve rente

De hypotheekrente wordt aan het einde van iedere maand in rekening gebracht. De effectieve rente is een omrekening van uw hypotheekrentepercentage naar rentebetaling aan het einde van ieder jaar. In de effectieve rente zijn tevens eventuele afsluitkosten verdisconteerd. Het publiceren van de effectieve rente stelt u in staat de opgaven van verschillende aanbieders beter te kunnen vergelijken.

Variabele rente

De variabele rente is bij AEGON in grote lijnen opgebouwd uit de volgende componenten:

- De driemaands Euribor (een door de Europese Centrale Bank vastgesteld tarief);
- De productopslagen (zie AEGON renteberichten op aegon.nl);
- De risicoklasse-opslagen (tussen 0 en 0,6%);
- De opslag voor het kredietrisico van de lening;
- De opslag voor de kosten om geld aan te trekken op de kapitaalmarkt;
- Opslagen in verband met diverse andere kosten die een hypothecaire financier moet maken.

Wij wijzen er met nadruk op dat er door de dynamiek in de genoemde opslagen niet een rechtstreeks verband is tussen onze variabele rente en de driemaands Euribor. Met name de kosten om geld op de kapitaalmarkt aan te trekken zijn de laatste tijd sterk gestegen. De variabele rente kan dagelijks wijzigen. Bij een wijziging in de variabele rente zal AEGON op de 1e van de volgende maand uw contract aanpassen. Vanaf dat moment geldt voor uw hypotheek deze nieuwe rente. Een rentewijziging in uw contract vindt maximaal 1 keer per maand plaats.

Een variabele rente is meestal voordeliger dan wanneer de rente voor een bepaalde periode vaststaat. Lagere woonlasten dus, maar op de langere termijn wel minder voorspelbaar. Een vaste rente biedt u dus meer zekerheid dan een variabele rente. Bedenk dus of u eventuele schommelingen in de rentelasten kunt opvangen. Indien u denkt dat niet te kunnen, kunt u beter kiezen voor één van de vaste rentetarieven. U kunt op elk moment de variabele rente laten omzetten naar een vaste rente. Heel flexibel én kosteloos.

Variabele rente is mogelijk bij de AEGON LevenHypotheek en de AEGON Aflossingsvrije Hypotheek.

Oriëntatierente

U kunt ook kiezen voor de oriëntatierente bij de AEGON LevenHypotheek, de AEGON Annuïteiten Hypotheek, de AEGON Levensloop Hypotheek en de AEGON Aflossingsvrije Hypotheek. Hierbij betaalt u gedurende maximaal twee jaar een variabele rente. Tijdens deze periode kunt u op ieder moment, zonder kosten, kiezen voor een vaste rente. U bepaalt zelf het instapmoment naar een vaste rente. Als de vaste rente wordt verhoogd, stuurt AEGON u altijd een bericht. U heeft dan maximaal veertien dagen de tijd om te kiezen voor een vaste rente met het rentepercentage van vóór de aangekondigde verhoging. Daarom is de oriëntatierente iets hoger dan de hiervoor omschreven variabele rente.

Krediethypotheekrente

U betaalt een variabele rente over het opgenomen saldo van de AEGON KredietHypotheek; de krediethypotheekrente. Dit tarief is afgeleid van de variabele rente en vanwege een extra risico-opslag iets hoger dan de eerder omschreven variabele rente.

Nieuwbouwtarief

Voor nieuwbouwwoningen (niet van toepassing bij recreatiewoningen) geldt gedurende de eerste gekozen periode een speciaal nieuwbouwtarief. Het nieuwbouwtarief ligt 0,2% lager dan het reguliere rentetarief. Het nieuwbouwtarief geldt alleen voor de vaste rentes (minimaal 2 jaar en maximaal 30 jaar) en niet voor de variabele-, oriëntatie- en krediethypotheekrente.

Rentevastperiode/renteherziening

Kiest u ervoor om de rente gedurende een bepaalde periode vast te zetten? Dan ontvangt u drie maanden voor het einde van deze rentevastperiode een voorstel voor een nieuwe termijn. Aan de hand van de percentages die dan gelden, kiest u de rente voor een nieuwe periode. AEGON berekent geen opslag of kosten wanneer u de rentevastperiode verlengt.

Te late betaling

Het aanbod gaat uit van tijdige betaling van de rente. Als er onverhoopt achterstand in de betaling ontstaat, wordt een boeterente in rekening gebracht. Deze bedraagt 0,65% per maand over de niet of te laat betaalde rente.

Overbruggingskrediet

Een overbruggingskrediet is een bedrag dat u tijdelijk - naast de benodigde hypothecaire lening – wilt lenen, in verband met de aankoop van een nieuwe woning. Een overbruggingskrediet kan alleen in combinatie met een AEGON Hypotheek worden verstrekt. Over het overbruggingskrediet is rente verschuldigd, verder betaalt u geen andere kosten.

Overlijdensrisicoverzekering

Met de overlijdensrisicoverzekering zorgt u ervoor dat na overlijden van de verzekerde(n) de lening (gedeeltelijk) kan worden afgelost. Een overlijdensdekking wordt verplicht gesteld als u meer leent dan 80% van de marktwaarde van uw woning en dat doet met Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Bij een lening zonder NHG wordt een overlijdensdekking verplicht gesteld als u meer leent dan 90% van de executiewaarde van de woning. U dient dan minimaal het gedeelte boven de 90% van de executiewaarde te verzekeren. Dit geldt voor elke eigenaar/bewoner van wie het inkomen noodzakelijk is voor het verkrijgen van de lening.

Geheel of gedeeltelijk extra aflossen

AEGON kent een aantal voorwaarden die gelden als u vervroegd aflost. Dat wil zeggen dat u eerder aflost dan de verplichte, bij het sluiten van de overeenkomst vastgestelde, aflossingen.

Algemene voorwaarden

- de aflossing moet schriftelijk aan AEGON worden medegedeeld;
- er geldt een aankondigingstermijn van een volle maand voor een rentevervaldag;
- er geldt een minimum aflossingsbedrag van € 2.000,-;
- het verrichten van een extra aflossing ontslaat de debiteur niet van het doen van de verplichte aflossing op de daarvoor overeengekomen tijdstippen.

Voorwaarden bij aflossen zonder aflossingsvergoeding

Bij aflossing worden in de onderstaande gevallen geen kosten in rekening gebracht:

- Tot maximaal 10% van de oorspronkelijke lening per jaar. Over het meerdere is een aflossingsvergoeding verschuldigd (meer informatie verderop in deze brochure).
- Als de actuele rente gelijk of hoger is dan de contractrente (zie het hoofdstuk "Rentedefinities" eerder in deze brochure).
- Indien er sprake is van een variabele rente.
- Bij verkoop en overdracht van de woning en alle in de woning verblijvende schuldenaren moeten verhuizen. Verdeling van een gemeenschap wordt niet aangemerkt als verkoop.
- Bij het tenietgaan (verloren gaan) van de woning.
- Op het moment dat de rentevastperiode is afgelopen.
- Na het overlijden van één van de debiteuren, mits wordt afgelost binnen 3 maanden na het overlijden van de desbetreffende debiteur.
- Met een kapitaalsuitkering uit een, in verband met de lening, aan AEGON verpande levensverzekering.
- Met de afkoopwaarde van een, in verband met de lening, aan AEGON verpande levensverzekering of verpande spaarrekening, mits deze waarde tenminste gelijk is aan de hoofdsom of het restant daarvan en wordt aangewend tot **algehele** aflossing van de lening.
- Met een uitkering uit een, in verband met de lening, aan AEGON verpande spaarrekening

Voorwaarden bij aflossen met aflossingsvergoeding

In alle andere gevallen wordt een aflossingsvergoeding in rekening gebracht. Deze vergoeding is gelijk aan het verschil tussen de contante waarde van de rentebedragen die bij ongewijzigde voortzetting van de geldlening over het resterende deel van de lopende rentevastperiode verschuldigd zouden zijn, en de contante waarde van de rentebedragen over dezelfde periode berekend op basis van de actuele rente.

Hierbij wordt een eventueel toegepaste afwijking van het gepubliceerde tarief niet in aanmerking genomen. De hiervoor genoemde contante waarden worden bepaald door discontering op basis van de actuele rente. De aflossingsvergoeding wordt berekend over het bedrag dat vervroegd wordt afgelost, nadat dit is verminderd met het bedrag waarover op grond van het hiervoor bepaalde geen aflossingsvergoeding is verschuldigd.

AEGON

Bankspaarhypothek

Deze hypotheekvorm bestaat uit een hypothecaire lening en een spaarrekening. Met de inleg op de spaarrekening spaart u een gegarandeerd eindsaldo bij elkaar. Daarmee kunt u op de einddatum de gehele lening aflossen. Gedurende de looptijd lost u niets af.

De rentevergoeding over het gedeelte van de inleg op de spaarrekening is gelijk aan de te betalen hypotheekrente. Daardoor heeft u de zekerheid dat u de lening op de einddatum volledig kunt aflossen. Bij overlijden voor de einddatum is de opgebouwde waarde niet voldoende om de gehele lening af te lossen. Het is mogelijk om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten waardoor uw partner niet met een (grote) schuld blijft zitten. De hoogte van de overlijdensdekking bepaalt u zelf. Afhankelijk van de waarde van uw nieuwe woning in verhouding tot de lening, kan een overlijdensdekking verplicht zijn.

Inleg en premie

Inleg

De inleg die u betaalt voor de AEGON Bankspaarhypothek is bestemd voor het opbouwen van een saldo op de AEGON Bankspaarhypothek Rekening.

Premies

Soms is een overlijdensrisicoverzekering verplicht. In dat geval betaalt u naast inleg en hypotheekrente een verzekeringspremie.

Wanneer wijzigt de inleg

Zijn op de ingangsdatum van de spaarrekening de uitgangspunten gewijzigd ten opzichte van de uitgangspunten in de offerte? Dan kan er een verschil zijn met de geoffreerde inleg voor de spaarrekening. Een van de oorzaken kan zijn dat de in de offerte genoemde hypotheekrente is gewijzigd.

Als gedurende de looptijd de hypotheekrente wijzigt, wijzigt ook de inleg op uw spaarrekening. U krijgt daarover tijdig bericht van ons. Een hogere hypotheekrente betekent een lagere inleg en omgekeerd betekent een lagere hypotheekrente een hogere inleg.

Voortzetten van de spaarrekening

De AEGON Bankspaarhypothek is een combinatieproduct. Dat wil zeggen dat de spaarrekening en de lening onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn. Dit houdt verband met het feit dat de rentevergoeding op de spaarrekening en de opgebouwde waarde is afgeleid van de door de geldnemer betaalde hypotheekrente. Als de lening wordt afgelost, betaalt u geen hypotheekrente meer en kan er dus ook niet meer een daarvan afgeleide vergoeding op de spaarrekening worden gegeven. U kunt de spaarrekening die is gekoppeld aan de AEGON Bankspaarhypothek – na vervroegde aflossing van de lening in verband met verhuizing – maximaal drie jaar voortzetten.

Bij koppeling van de spaarrekening aan een nieuwe AEGON Bankspaarhypothek wordt de rentevergoeding aangepast aan de dan geldende situatie. Is er na drie jaar geen koppeling tot stand gekomen, dan wordt het saldo overgeboekt naar de door u opgegeven tegenrekening. Desgewenst zet AEGON de spaarrekening om in een andere spaarovereenkomst van AEGON Bank.

Gratis voorlopige dekking bij overlijden

Als u bij de AEGON Bankspaarhypothek een aparte overlijdensrisicoverzekering gaat afsluiten dan zijn de verzekerden tijdens de geldigheidstermijn van de offerte ook verzekerd van een uitkering bij overlijden. Dit geldt alleen als de overlijdensrisicoverzekering bij AEGON wordt gesloten. Om voor de voorlopige dekking in aanmerking te komen, moet de voor akkoord getekende offerte door AEGON Hypotheken zijn ontvangen en moet de medische acceptatie akkoord zijn. Met deze gratis voorlopige dekking willen wij uw nabestaanden zekerheid geven. Dit doen wij onder de voorwaarde dat u bij AEGON de hypotheek afsluit. Het bedrag dat uitgekeerd wordt, is gelijk aan het bedrag van de aangevraagde overlijdensdekking tot een maximum van € 250.000,-

Gezondheidswaarborgen

In de offerte staat aan welke medische waarborgen moet worden voldaan (in de rubriek 'Nog aan te leveren documenten'). Als deze gegevens leiden tot aanpassingen, krijgt u daarvan eerst bericht.

AEGON

SpaarHypotheek

Deze hypotheekvorm bestaat uit een hypothecaire lening en een levensverzekering. De levensverzekering bestaat uit een gegarandeerde uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum en een gegarandeerde overlijdensdekking. Gedurende de looptijd lost u niets af. De uitkering bij het in leven zijn op de einddatum is gelijk aan het bedrag van de lening.

De rentevergoeding over het gedeelte van de verzekeringspremie bestemd voor sparen en over de al opgebouwde waarde is gegarandeerd gelijk aan de te betalen hypotheekrente. Daardoor heeft u de zekerheid dat u de lening op de einddatum volledig kunt aflossen. De ingebouwde overlijdensrisicoverzekering biedt een uitkering bij overlijden van de verzekerde(n) vóór de einddatum. De hoogte van de uitkering kiest u zelf en kunt u laten variëren tussen 60% en 100% van de hypotheekschuld.

Premies

Waar betaalt u premie voor?

De premie die u betaalt voor de AEGON SpaarHypotheek is bestemd voor:

- een deel voor de overlijdensrisicoverzekering;
- een deel voor sparen;
- een deel voor kosten.

Als de rente op enig moment wijzigt (bijvoorbeeld bij een nieuwe rentevastperiode) kan de verschuldigde premie ook wijzigen. Bij een lagere hypotheekrente zal de rentevergoeding over het gedeelte van de verzekeringspremie bestemd voor sparen en over de opgebouwde waarde in uw levensverzekering mee omlaag gaan. De premie voor uw levensverzekering wordt hierdoor hoger. Ingeval van een hogere hypotheekrente vindt het omgekeerde plaats.

Wanneer wijzigt de premie

Zijn op de ingangsdatum van de verzekering de uitgangspunten gewijzigd ten opzichte van de uitgangspunten in de offerte? Dan kan er een verschil zijn met de geoffreerde premies. Een van de oorzaken kan zijn dat de ingangsdatum van de verzekering afwijkt van de berekeningsdatum die in de offerte als uitgangspunt is genomen.

Premiedepot

U kunt kiezen de premies (geheel of gedeeltelijk) uit een premiedepot te betalen. U krijgt een vaste rentevergoeding over het uitstaande depotbedrag. Het depot is niet verpand, zodat u altijd over de resterende waarde van het depot kunt beschikken. Wilt u de waarde opnemen dan rekenen we hiervoor kosten. In uw polis leest u hierover meer. Als het depot leeg is, zult u de nog verschuldigde premies uit andere middelen moeten voldoen.

Voortzetten van de verzekering

De AEGON SpaarHypotheek is een combinatieproduct. Dat wil zeggen dat de levensverzekering en de geldlening onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn. Dit houdt verband met het feit dat de rentevergoeding op het voor sparen bestemde deel van de premies en de opgebouwde waarde is afgeleid van de door de geldnemer betaalde hypotheekrente. Als de lening wordt afgelost, betaalt u geen hypotheekrente meer en kan dus ook niet meer een daarvan afgeleide vergoeding op de levensverzekering worden gegeven. U kunt de levensverzekering die is gekoppeld aan de AEGON SpaarHypotheek – na vervroegde aflossing van de lening – maximaal 2 jaar voortzetten. In deze periode van twee jaar is de rentevergoeding gelijk aan het rentepercentage dat op het tijdstip van aflossing geldt voor NHG-leningen met een rentevaste periode van twee jaar verlaagd met 1,5. De minimale rentevergoeding in deze periode is 3%.

Bij koppeling van de verzekering aan een nieuwe AEGON SpaarHypotheek wordt de rentevergoeding aangepast aan de dan geldende situatie. Is er na 2 jaar geen koppeling tot stand gekomen, dan zet AEGON de verzekering om in een andere verzekeringsvorm met een belegging met een laag risico (tenzij anders wordt overeengekomen). Een voorbeeld hiervan is het AEGON Deposito Fund.

Gratis voorlopige dekking bij overlijden

Wordt er bij een AEGON hypotheek een overlijdensdekking van AEGON gesloten, dan zijn de verzekerden, tijdens de geldigheidstermijn van de offerte ook verzekerd van een uitkering bij overlijden. Om voor de voorlopige dekking in aanmerking te komen moet de voor akkoord getekende offerte door AEGON Hypotheken zijn ontvangen en moet de medische acceptatie akkoord zijn. Met deze gratis voorlopige dekking willen wij uw nabestaanden zekerheid geven. Dit doen wij onder de voorwaarde dat u bij AEGON de hypotheek afsluit. Het bedrag dat uitgekeerd wordt, is gelijk aan het bedrag van de aangevraagde overlijdensdekking tot een maximum van € 250.000,-.

Gezondheidswaarborgen

In de offerte staat aan welke medische waarborgen moet worden voldaan (in de rubriek 'Nog aan te leveren documenten'). Als deze gegevens leiden tot aanpassingen, krijgt u daarvan eerst bericht.

AEGON LevenHypotheek

De AEGON LevenHypotheek bestaat uit een hypothecaire lening, gekoppeld aan een levensverzekering. De door u ingelegde bedragen worden belegd in een of meer AEGON Beleggingsfondsen. De aan de AEGON LevenHypotheek gekoppelde levensverzekering biedt twee soorten dekkingen:

- een uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum;
- een uitkering bij overlijden van de verzekerde(n) vóór de einddatum.

Voor het berekenen van de premie is uitgegaan van een uitkering bij leven (het doelkapitaal) die gelijk is aan het bedrag van de lening. In de offerte staat de grondslag vermeld, waarop de premieberekening is gebaseerd. Kijk voor meer informatie over de bedragen in uw offerte.

Premies

Waar betaalt u premie voor?

De premie die u betaalt voor de AEGON LevenHypotheek is bestemd voor:

- een deel voor de overlijdensrisicoverzekering;
- een deel voor beleggen in (een van) de fondsen;
- een deel voor kosten.

U kunt zelf aangeven hoe u het premiedeel dat bestemd is voor de beleggingsfondsen, wilt beleggen. U kunt dat premiedeel storten of beleggen in (een van) de beleggingsfondsen die verderop in deze brochure vermeld staan. Ook een combinatie van fondsen is mogelijk. Denkt u aan het invullen van een AEGON beleggingsprofiel?

Wanneer wijzigt de premie

Voor de levensverzekering betaalt u premie. Zijn op de ingangsdatum van de verzekering de uitgangspunten gewijzigd ten opzichte van de uitgangspunten in de offerte? Dan kan er een verschil zijn met de geoffreerde premies. Een van de oorzaken kan zijn dat de ingangsdatum van de verzekering afwijkt van de berekeningsdatum die in de offerte als uitgangspunt is gekozen.

Premiedepot

U kunt kiezen de premies (geheel of gedeeltelijk) uit een premiedepot te betalen. U krijgt een vaste rentevergoeding over het uitstaande depotbedrag. Het depot is niet verpand, zodat u altijd over de resterende waarde van het depot kunt beschikken. Wilt u de waarde opnemen dan rekenen we hiervoor kosten. In uw polis leest u hierover meer. Als het depot leeg is, zult u de nog verschuldigde premies uit andere middelen moeten voldoen.

Switchkosten

Het wijzigen van de verdeling van de opgebouwde waarde (switchen) bij de AEGON LevenHypothek kan op ieder moment. U kunt één keer per kalenderjaar de opgebouwde waarde gratis wijzigen. Daarna worden er kosten met de belegde waarde verrekend. Deze kosten bedragen 0,5% van het te switchen bedrag, met een minimum van € 45,- (de switchkosten kunnen jaarlijks worden aangepast). Ook de verdeling van de toekomstige belegde bedragen over de verschillende beleggingsfondsen kan worden gewijzigd. Deze wijziging kan op elk moment en is altijd gratis.

Gratis voorlopige dekking bij overlijden

Wordt er bij een AEGON hypotheek een overlijdensdekking van AEGON gesloten, dan zijn de verzekerden, tijdens de geldigheidstermijn van de offerte ook verzekerd van een uitkering bij overlijden. Om voor de voorlopige dekking in aanmerking te komen moet de voor akkoord getekende offerte door AEGON Hypotheken zijn ontvangen en moet de medische acceptatie akkoord zijn. Met deze gratis voorlopige dekking willen wij uw nabestaanden zekerheid geven. Dit doen wij onder de voorwaarde dat u bij AEGON de hypotheek afsluit. Het bedrag dat uitgekeerd wordt is gelijk aan het bedrag van de aangevraagde overlijdensdekking tot een maximum van € 250.000,-.

Gezondheidswaarborgen

In de offerte staat aan welke medische waarborgen moet worden voldaan (in de rubriek 'Nog aan te leveren documenten'). Als deze gegevens leiden tot aanpassingen, krijgt u daarvan eerst bericht.

De beleggingsfondsen waaruit u kunt kiezen

Elk fonds kent zijn eigen risico/rendementsverwachting. U dient zich er bewust van te zijn dat beleggen risico's met zich meebrengt. De waarde van uw deelneming kan stijgen, maar ook dalen. Hierdoor kan verlies worden geleden in die zin dat het niet onmogelijk is dat u uw inleg (gedeeltelijk) kan verliezen.

AEGON Deposito Fund

Het fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk 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 fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Rente Fund

Het fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in obligaties genoteerd in euro, van landen die deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. 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 zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark en het innemen van duration en yieldcurve posities.

De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Mix Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten en in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Verder wordt er belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen met hoofdzakelijk een minimale marktkapitalisatie van 200 miljoen euro en er wordt belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en door het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Equity Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten in Europa, Noord-Amerika, Japan, Azië, Midden Oosten en Afrika. De nadruk ligt hierbij op Europa. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief beleid op het gebied van regioallocatie en aandelselectie. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON IndexPlus Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van Nederlandse beursgenoteerde ondernemingen die onderdeel zijn van de AEX Index. Het beleggingsproces is gericht deze index zo goed mogelijk te volgen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,24% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

* Naast de beheervergoeding worden overige kosten in rekening gebracht, de zogeheten servicefee. De servicefee is een vergoeding voor kosten van toezichthouders, kosten van bewaring, kosten van (accountants) controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing-en communicatiekosten. De servicefee kent een maximum van 0,03% op jaarbasis over de vermogenswaarde van het fonds.

Kijk voor de actuele fondsinformatie op www.aegon.nl

Garantie

Indien met de AEGON LevenHypotheek 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 u uitsluitend een extra storting doet of bij indexatie. In die gevallen wordt geen nieuwe garantie vastgesteld.

AEGON Levensloop Hypotheek

De AEGON Levensloop Hypotheek bestaat uit een hypothecaire lening, gekoppeld aan een levensverzekering. De door u ingelegde bedragen worden belegd in een of meer AEGON beleggingsfondsen. De aan de AEGON Levensloop Hypotheek gekoppelde levensverzekering biedt twee soorten dekkingen:

- een uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum;
- een uitkering bij overlijden van de verzekerde(n) vóór de einddatum.

Voor het berekenen van de premie is uitgegaan van een uitkering bij leven (het doelkapitaal) die gelijk is aan het bedrag van de lening. In de offerte staat de grondslag vermeld, waarop de premieberekening is gebaseerd. Kijk voor meer informatie over de bedragen in uw offerte.

Extra mogelijkheid AEGON Levensloop Hypotheek

Bij de AEGON Levensloop Hypotheek kunt u als extra mogelijkheid inleggen op de Levensloop Hypotheek Rekening. Het rentepercentage van deze rekening is gelijk aan het rentepercentage van de hypothecaire lening. Meer informatie over de Levensloop Hypotheek Rekening treft u verderop in deze brochure aan.

Premies

Waar betaalt u premie voor?

De premie die u betaalt voor de AEGON Levensloop Hypotheek is bestemd voor:

- een deel voor de overlijdensrisicoverzekering;
- een deel voor beleggen in (een van) de fondsen;
- een deel voor kosten.

U kunt zelf aangeven hoe u het premiedeel dat bestemd is voor de beleggingsfondsen, wilt beleggen. U kunt dat premiedeel storten of beleggen in (een van) de beleggingsfondsen die verderop in deze brochure vermeld staan. Ook een combinatie van fondsen is mogelijk. Denkt u aan het invullen van een AEGON beleggingsprofiel?

Wanneer wijzigt de premie?

Zijn op de ingangsdatum van de verzekering de uitgangspunten gewijzigd ten opzichte van de uitgangspunten in de offerte? Dan kan er een verschil zijn met de geoffreerde premies. Een van de oorzaken kan zijn dat de ingangsdatum van de verzekering afwijkt van de berekeningsdatum die in de offerte als uitgangspunt is genomen.

Bij belegging in de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening kan een afwijkende premie ook een andere oorzaak hebben. Bij een lagere hypotheekrente zal de rente die u krijgt over het gedeelte van de verzekeringspremie bestemd voor beleggen in de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening mee omlaag gaan. Ook de rente die u krijgt over de opgebouwde waarde in uw levensverzekering zal mee omlaag gaan. De premie voor uw levensverzekering wordt hierdoor hoger. Ingeval van een hogere hypotheekrente vindt het omgekeerde plaats. In de meeste gevallen houdt u ongeveer dezelfde bruto woonlasten. Wijzigt de hypotheekrente bij aanvang van een nieuwe rentevastperiode, dan wordt – als u voor 100% belegt op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening - de premie eveneens aangepast op de manier zoals hierboven beschreven.

Premiedepot

U kunt kiezen de premies (geheel of gedeeltelijk) uit een premiedepot te betalen. U krijgt een vaste rentevergoeding over het uitstaande depotbedrag. Het depot is niet verpand, zodat u altijd over de resterende waarde van het depot kunt beschikken. Wilt u de waarde opnemen dan rekenen we hiervoor kosten. In uw polis leest u hierover meer. Als het depot leeg is, zult u de nog verschuldigde premies uit andere middelen moeten voldoen.

Voortzetting van de verzekering

De AEGON Levensloop Hypotheek is een combinatieproduct. Dat wil zeggen dat de levensverzekering en de geldlening onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn. Dit houdt verband met het feit dat de rentevergoeding op (een gedeelte van) de levensverzekering afgeleid kan zijn van de door de geldnemer betaalde hypotheekrente. Als de lening wordt afgelost, wordt geen hypotheekrente meer ontvangen en kan dus ook niet meer een daarvan afgeleide vergoeding op de levensverzekering worden gegeven. De aan de AEGON Levensloop Hypotheek verbonden levensverzekering kan na aflossing worden voortgezet. U kunt dan geen gebruik meer maken van de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening.

Switchkosten

Het wijzigen van de verdeling van de opgebouwde waarde (switchen) bij de AEGON Levensloop Hypotheek kan op ieder moment. U kunt één keer per kalenderjaar de opgebouwde waarde gratis wijzigen. Daarna worden er kosten met de belegde waarde verrekend. Deze kosten bedragen 0,5% van het te switchen bedrag, met een minimum van € 45,- (deze kosten kunnen jaarlijks worden aangepast). Ook de verdeling van de toekomstige belegde bedragen over de verschillende beleggingsfondsen kan worden gewijzigd. Deze wijziging kan op elk moment en is altijd gratis.

Let u bij switchen wel op de marktwaardecorrectie. Kijk hiervoor verderop in de folder.

Gratis voorlopige dekking bij overlijden

Wordt er bij een AEGON hypotheek een overlijdensdekking van AEGON gesloten, dan zijn de verzekerden, tijdens de geldigheidstermijn van de offerte ook verzekerd van een uitkering bij overlijden. Om voor de voorlopige dekking in aanmerking te komen moet de voor akkoord getekende offerte door AEGON Hypotheken zijn ontvangen en moet de medische acceptatie akkoord zijn. Met deze gratis voorlopige dekking willen wij uw nabestaanden zekerheid geven. Dit doen wij onder de voorwaarde dat u bij AEGON de hypotheek afsluit. Het bedrag dat uitgekeerd wordt is gelijk aan het bedrag van de aangevraagde overlijdensdekking tot een maximum van € 250.000,-.

Gezondheidswaarborgen

In de offerte staat aan welke medische waarborgen moet worden voldaan (in de rubriek 'Nog aan te leveren documenten'). Als deze gegevens leiden tot aanpassingen, krijgt u daarvan eerst bericht.

De beleggingsfondsen waaruit u kunt kiezen

Elk fonds kent zijn eigen risico/rendementsverwachting. U dient zich er bewust van te zijn dat beleggen risico's met zich meebrengt. De waarde van uw deelneming kan stijgen, maar ook dalen. Hierdoor kan verlies worden geleden in die zin dat het niet onmogelijk is dat u uw inleg (gedeeltelijk) kan verliezen.

AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

De AEGON Levensloop Hypotheek Rekening is een rekening die voor u wordt 'geopend' op het moment dat u een AEGON Levensloop Hypotheek afsluit. Over deze rekening kunt u net zolang beschikken als de AEGON Levensloop Hypotheek bestaat. De rentevergoeding van deze rekening is gelijk aan het rentepercentage van uw lening. Als het rentepercentage van uw lening wijzigt, bijvoorbeeld na afloop van een rentevastperiode, wijzigt ook de rentevergoeding van de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening.

In een periode waarin oriëntatierente wordt betaald, is de rentevergoeding voor de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening gelijk aan het rentepercentage dat geldt bij aanvang van deze periode. Op deze rekening kan maximaal een bedrag worden ingelegd ter grootte van het (resterende) bedrag van de lening. Zodra meer op deze rekening staat, wordt de daarna te vergoeden rente verlaagd tot het rentepercentage van de bijbehorende lening, minus 1,5% punt. Er worden geen beleggingskosten in rekening gebracht.

AEGON Deposito Fund

Het fonds belegt in kortlopende geldmarktinstrumenten zoals geldleningen en deposito's die genoteerd zijn in euro's, met een looptijd van maximaal 3 maanden. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Garantie Click 95 Fund

Het fonds belegt in obligaties, deposito's of onderhandse leningen en call opties op de Dow Jones Eurostoxx 50 Index. Zekerheid in de vorm van een garantiewaarde wordt gecombineerd met gedeeltelijk meeprofiteren van de stijgingen van de aandelenkoersen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,60% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Mix Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten en in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Verder wordt er belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen met hoofdzakelijk een minimale marktkapitalisatie van 200 miljoen euro en er wordt belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en door het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Equity Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten in Europa, Noord-Amerika, Japan, Azië, Midden Oosten en Afrika. De nadruk ligt hierbij op Europa. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief beleid op het gebied van regioallocatie en aandelenselectie. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en (geschat*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Equity Holland Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van aan de Amsterdamse Effectenbeurs genoteerde ondernemingen, met een marktwaarde groter dan 100 miljoen euro. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van sectoren en individuele aandelen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

* Naast de beheervergoeding worden overige kosten in rekening gebracht, de zogeheten servicefee. De servicefee is een vergoeding voor kosten van toezichthouders, kosten van bewaring, kosten van (accountants) controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing- en communicatiekosten. De servicefee kent een maximum van 0,03% op jaarbasis over de vermogenswaarde van het fonds.

Kijk voor de actuele fondsinformatie op www.aegon.nl

Garantie

Indien met de AEGON Levensloop Hypotheek wordt belegd in het 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 dit fonds draagt alleen bij tot de garantie voor zover hierin de laatste 10 jaar voor de beoogde einddatum onafgebroken en ongewijzigd wordt belegd. Indien wordt belegd op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening leidt dit ook tot een garantiebedrag op de einddatum. Het garantiebedrag wordt gebaseerd op de hypotheekrente.

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.

Het kapitaal na overlijden is altijd gegarandeerd. Als de belegde waarde bijvoorbeeld door tegenvallende beleggingsresultaten dusdanig is afgenomen dat de overlijdensrisicopremie (zie uw offerte) niet meer kan worden onttrokken, houdt AEGON de overlijdensdekking toch in stand als de overeengekomen premie normaal wordt voldaan. Door dalende beleggingsresultaten wordt het verschil tussen overlijdensdekking en belegde waarde groter. Daardoor wordt ook de overlijdensrisicopremie hoger. Bij belegging in meerdere fondsen wordt de risicopremie naar evenredigheid van de per fonds belegde waarde onttrokken uit ieder fonds. Daardoor is het mogelijk dat ook de waarde van de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening - anders dan bij een spaarhypotheek - versneld daalt. Uiteraard geldt wel de garantie op de einddatum zoals hiervoor beschreven.

Wijzigingen in uw AEGON Levensloop Hypotheek Rekening hebben invloed op de waarde van uw beleggingen

Eerder in deze brochure heeft u meer kunnen lezen over de beleggingsfondsen waaruit u kan kiezen. Wanneer u tijdens de looptijd besluit uw beleggingskeuze te herzien kan het voorkomen dat de waarde van uw beleggingen extra wordt verhoogd of verlaagd. Dit wordt marktwaardecorrectie genoemd. Dit is het geval als:

- u meer of minder op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening gaat beleggen dan eerder was afgesproken, én
- de actuele rentestand van de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening op basis van de resterende rentevasteperiode afwijkt van de contractrente die u voor uw hypotheek betaalt

Of er sprake is van een verhoging of verlaging van de waarde blijkt uit het volgende schema:

Nieuwe beleggingskeuze leidt tot	als de actuele rente lager is dan de contractrente	als de actuele rente hoger is dan de contractrente
Meer beleggen op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening	verlaging totale waarde	verhoging totale waarde
Minder beleggen op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening	verhoging totale waarde	verlaging totale waarde

De hoogte van de correctie wordt beïnvloed door:

- de actuele rentestand: hoe groter het renteverskil tussen actuele rente en contractrente, des te groter de correctie.
- de resterende periode tot de datum renteherziening: hoe langer deze periode, des te groter de correctie.

Voorbeeld

Contractrente 7%, 15 jaar vast. Stel dat iedere maand € 150,- beschikbaar is voor beleggen.

Beleggingskeuze 100% in het Mix Fund, dus 0% storten op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening.

Switchen en wijzigen beleggingskeus in 100% AEGON Levensloop Hypotheek Rekening	Correctie bij actuele rente 5%	Correctie bij actuele rente 9%
na 5 jaar (waarde op dit moment € 11.750,-)	verlaging waarde met € 3.500,-	verhoging waarde met € 4.100,-
na 10 jaar (waarde op dit moment € 31.000,-)	verlaging waarde met € 3.300,-	verhoging waarde met € 3.700,-

Bovengenoemd voorbeeld is indicatief. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Raadpleeg zonnig uw adviseur als u besluit uw beleggingskeuze te herzien.

AEGON

KredietHypotheek

De AEGON KredietHypotheek is een hypotheek waarbij u tijdens de looptijd niets aflost. U bent alleen rente verschuldigd over het opgenomen krediet. U bepaalt zelf wanneer en hoeveel geld u opneemt. Terugstorten van het opgenomen krediet kan ook. Daarnaast bieden wij u de mogelijkheid om de te betalen rente ten laste te brengen van de kredietruimte. Hierdoor kunt u totdat de kredietlimiet is bereikt uw maandlasten laag houden. Indien de kredietlimiet wordt bereikt, wordt de rente automatisch geïncasseerd.

Geld opnemen en terugstorten

Incidenteel geld opnemen

U kunt geld opnemen tot maximaal de afgesproken kredietlimiet. Het opgenomen bedrag kunt u wanneer u wilt terugstorten. Het minimale bedrag voor opnames en stortingen is € 1.000,- per keer. Stortingen kunt u doen op bankrekening 45.00.04.627 ten name van AEGON Nederland N.V. te Leeuwarden. Onder vermelding van het hypotheeknummer en leningdeel.

Als uw kredietruimte niet toereikend is voor het uitbetalen van het aangevraagde bedrag maken wij het nog beschikbare opnamebedrag naar de vaste tegenrekening over. Als er sprake is van een achterstand in het betalen van aan AEGON verschuldigde bedragen behoudt AEGON zich het recht voor de opnamemogelijkheid te blokkeren.

Periodiek geld opnemen

U kunt maandelijks automatisch een vast bedrag opnemen tot de afgesproken kredietlimiet. Het minimale opnamebedrag is € 100,-.

Rente ten laste brengen van de kredietruimte

U kunt geen rente ten laste brengen van de kredietruimte als het uitsluitend een box 1 lening betreft. Houdt u er rekening mee dat de rente die u betaalt over rente, niet fiscaal aftrekbaar is.

Als u een AEGON KredietHypotheek geheel of gedeeltelijk afsluit voor consumptief gebruik (box 3) dan kunt u de totaal verschuldigde rente van de AEGON KredietHypotheek ten laste brengen van de kredietruimte van dit box 3 leningdeel. Het (opgenomen) saldo wordt dan verhoogd met de verschuldigde rente. Op het moment dat de kredietlimiet bereikt is op dit leningdeel worden de betalingen automatisch van uw bank- of gironummer afgeschreven. Betaalde rente over een leningdeel voor consumptief gebruik (bijvoorbeeld de aanschaf van een auto) is niet fiscaal aftrekbaar.

Wijziging van de vaste tegenrekening

AEGON maakt de bedragen over naar de door u opgegeven vaste tegenrekening. Als u betalingen op een andere bankrekening wilt ontvangen dan kunt u dit wijzigen. Let u er wel op dat de tenaamstelling overeenkomt met die van de hypotheeklening.

Mutatieformulieren

Voor wijzigingsverzoeken maakt u gebruik van mutatieformulieren AEGON KredietHypotheek. U ontvangt rond de passeerdatum een set mutatieformulieren van AEGON. Nieuwe mutatieformulieren kunt u downloaden van de site van AEGON (www.aegon.nl) of opvragen op het onderstaande adres.

Volledig ingevulde formulieren stuurt u aan:

AEGON Hypotheken

Postbus 23002

8900 MC LEEUWARDEN

Informatievoorziening

Periodiek ontvangt u van AEGON een rekeningafschrift. U ontvangt dit rekeningafschrift na stortingen, opnames en rentewijzigingen. Op het rekeningafschrift ziet u de actuele stand van zaken.

AEGON Aflossingsvrije Hypotheek

Met deze hypotheek lost u tijdens de looptijd niets af. U betaalt dus alleen maandelijks hypotheekrente en de premie voor een eventuele overlijdensrisicoverzekering. Realiseert u zich wel dat er een schuld blijft bestaan waarvan de rente na verloop van tijd niet meer aftrekbaar is.

AEGON Annuïteiten Hypotheek

Bij deze hypotheekvorm betaalt u iedere maand een vast bedrag dat bestaat uit hypotheekrente en aflossing. In de beginfase bestaat het bedrag voornamelijk uit rente en relatief weinig aflossing. Naarmate de looptijd verstrijkt, zal het rentebestanddeel afnemen en steeds meer voor aflossing beschikbaar komen. Aan het einde van de looptijd is uw lening volledig afgelost. Bij wijziging van de rente aan het einde van een rentevastperiode wordt het maandelijks te betalen bedrag opnieuw vastgesteld. Naast uw maandbedrag voor rente en aflossing betaalt u eventueel een premie voor een los te sluiten overlijdensrisicoverzekering.

Gedurende de looptijd van de lening betaalt u steeds minder rente. Daardoor wordt ook uw hypotheekrenteaf trek steeds lager.

Een vervroegde aflossing brengt geen wijziging in het bedrag van de annuïteit. Als een bedrag van ten minste € 2.000,- vervroegd op de hoofdsom is afgelost, kunt u verzoeken het bedrag van de annuïteit te verlagen. Een vervroegde aflossing wordt dan allereerst in mindering gebracht op het gedeelte van de hoofdsom dat door middel van annuïteiten wordt afgelost.

AEGON CombinatieHypotheek

Met deze hypotheekvorm kunt u alle genoemde hypotheekvormen combineren. De combinatie bestaat uit minimaal twee en maximaal vijf verschillende hypotheekvormen. Met de AEGON CombinatieHypotheek kunt u voor iedere hypotheekvorm een eigen rentevastperiode kiezen om het renterisico te spreiden.

Toelichting op de beleggingsrendementen

In uw offerte en Financiële Bijsluiter worden diverse rendementen genoemd. Op basis van deze rendementen worden voorbeelden gegeven van de ontwikkeling van de belegde waarde. Hierna volgt een toelichting op deze rendementen.

Historisch rendement

Het historisch rendement is afgeleid van de door AEGON in het verleden behaalde rendementen. Ter bepaling van deze voorbeeldpercentages (op jaarbasis) is uitgegaan van historische reeksen van 20 jaar. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk gerealiseerde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voorgeschreven rendement. De AFM houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren, zie ook www.afm.nl.

4% Rendement

Om de diverse aanbiedingen beter met elkaar te kunnen vergelijken hanteert iedere aanbieder in de Financiële Bijsluiter een bruto rendement van 4%.

Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De hoogte van het pessimistische voorbeeldrendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de belegging. Bij deze pessimistische ontwikkeling van de financiële markten over de gehele looptijd, komt het getoonde voorbeeld van de opbrengst op de einddatum beschikbaar.

Bruto rendement

Het historisch, pessimistisch, 4% en eigen rendement zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement voor aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

Netto rendement

Het netto rendement is het rendement over de hele looptijd op uw inleg waarmee het berekende voorbeeldbedrag wordt bereikt. Het verschil tussen het bruto en het netto rendement is een vergoeding voor de risicodekking en de kosten.

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt de 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.

Flexibiliteit tijdens de looptijd

Extra financieringsruimte met de kredietfaciliteit

Het kan voorkomen dat u in de toekomst uw lening wilt verhogen. Het is goed om hier bij het afsluiten van uw hypotheek al rekening mee te houden. Uw AEGON Hypotheek kent hiervoor de kredietfaciliteit. U spreekt bij het sluiten van uw hypothecaire lening af, dat u later op een voordelige wijze een extra bedrag bij kunt lenen. U betaalt daarvoor nu extra notariskosten, maar u bent daarmee een stuk voordeliger uit dan wanneer u een tweede hypotheek moet sluiten voor de verhoging. Deze voordelige kredietfaciliteit ontstaat eveneens op het moment dat er een overbruggingskrediet wordt afgelost of als er een vrijwillige aflossing op de lening plaatsvindt. Per verhoging geldt een minimum van € 5.000,-. De opnamekosten bedragen momenteel € 170,- per opname. Daarnaast betaalt u per verhoging de op dat moment gebruikelijke afsluitkosten over het opgenomen leningbedrag. Wilt u gebruikmaken van de kredietfaciliteit, dan moet u een offerte aanvragen. Hiervoor gelden de op dat moment van toepassing zijnde acceptatiecriteria. De verhoging binnen de kredietfaciliteit kan zonder tussenkomst van een notaris worden verstrekt.

Verlagen van de hypotheeklasten

De hypotheeklasten kunnen op ieder moment worden verlaagd. Daarvoor bestaan de onderstaande mogelijkheden.

Gedeeltelijke aflossing van de lening

Zoals in het hoofdstuk 'Geheel of gedeeltelijk extra aflossen' staat vermeld, kunt u een deel van de lening aflossen. Daardoor zullen uw rentelasten dalen.

Tijdens een rentevastperiode kiezen voor een nieuwe rentevastperiode

Als de actuele hypotheekrente lager is dan de rente die u nu betaalt, kan het aantrekkelijk zijn het tijdstip van renteherziening naar voren te halen. Na het betalen van de aflossingsvergoeding, kunt u uw lening op deze wijze voortzetten tegen de nieuwe rente, gedurende een door u te bepalen periode. Lees meer informatie bij het hoofdstuk "Geheel of gedeeltelijk extra aflossen".

Omzetting naar een andere productvorm

De productvorm kunt u op ieder moment aanpassen. Zolang u de hoogte van de lening gelijk laat, kan dit zonder tussenkomst van een notaris. Heeft u een lening met Nationale Hypotheek Garantie (NHG), dan blijft dit ongewijzigd. Ook een lening zonder NHG kunt u niet zonder tussenkomst van de notaris omzetten naar een lening met NHG. Wilt u gebruik maken van deze mogelijkheid, vraag dan een offerte aan. U kunt kiezen uit de actuele producten en de bijbehorende productvoorwaarden. De administratiekosten voor een omzetting bedragen momenteel € 170,-.

Opname uit uw verzekering

Als uw AEGON LevenHypotheekverzekering of AEGON Levensloop Hypotheekverzekering niet als 'kapitaalverzekering eigen woning' is aangemerkt, kunt u in principe een deel van de waarde opnemen uit uw verzekering. De resterende waarde moet daarbij tenminste € 900,- bedragen. Voor een opname is toestemming vereist van AEGON. Per jaar kunt u éénmaal gratis gebruikmaken van deze mogelijkheid. Bij volgende gedeeltelijke opnames in hetzelfde kalenderjaar, zullen kosten worden verrekend met de belegde waarde. Deze kosten worden jaarlijks vastgesteld en bedragen momenteel € 45,-. Aan deze mogelijkheid kunnen fiscale gevolgen verbonden zijn.

Wijziging van de overlijdensdekking(en)

Het kan zijn dat uw persoonlijke omstandigheden zodanig wijzigen, dat u de overlijdensdekking wilt veranderen. Dat kan op elk gewenst moment. Hiervoor is echter toestemming van AEGON vereist. Bij een verhoging zijn er medische waarborgen van toepassing. Ook kan op een volgende premieervaldag een verzekerde worden toegevoegd, als er tot dat moment sprake was van één verzekerde.

De gebruikelijke medische waarborgen voor de tweede verzekerde zijn dan van toepassing. Is er sprake van een overlijdensdekking voor twee verzekerden, dan kan dit worden gewijzigd in een overlijdensdekking voor één verzekerde, voor zover de acceptatie eisen van AEGON dan wel NHG dit toelaten.

Aankoop nieuwe woning

De hypotheekproducten van AEGON hebben gunstige voorwaarden wanneer u gaat verhuizen. Hoewel de lening bij verkoop en levering van de woning moet worden afgelost, mag u uw oude renterechten meenemen naar een lening voor uw nieuwe woning. Dit is interessant als het percentage van de dagrente hoger is dan het rentepercentage dat u voor uw oude lening betaalde. U kunt tot 6 maanden na aflossing van de oude lening van deze regeling gebruikmaken.

Is het percentage van de dagrente echter lager dan het rentepercentage voor uw oude lening, dan betaalt u uiteraard gewoon het lagere rentepercentage. Bovendien hoeft u geen afsluitkosten over de nieuwe lening te betalen. Ook niet over de eventuele verhoging.

Bij het onderdeel AEGON SpaarHypotheek treft u onder "Voortzetten van de verzekering" een beschrijving aan van de mogelijkheden van de AEGON SpaarHypotheekverzekering na aflossing van de lening. Ook in de clausules op de polis wordt die informatie weergegeven.

Bij het onderdeel AEGON Bankspaarhypotheek treft u onder "Voortzetten van de spaarrekening" een beschrijving aan van de mogelijkheden van de AEGON Bankspaarhypotheek Rekening als de lening wordt afgelost. Ook in de productvoorwaarden van deze spaarrekening wordt die informatie weergegeven.

Voor de AEGON Levensloop Hypotheek geldt dat de lopende levensverzekering na aflossing van de lening kan worden voortgezet. Gedurende de periode dat u geen hypothecaire lening heeft bij AEGON, kunt u geen gebruik maken van belegging in de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening.

Voor de AEGON LevenHypotheek geldt dat de lopende levensverzekering na aflossing van de lening ongewijzigd kan worden voortgezet.

Verkoop huidige woning, huren van een nieuwe woning

Als u geen hypotheek nodig heeft, mag u uw oude renterechten bij verkoop van uw woning doorgeven aan de nieuwe koper. Als u een rente betaalde die lager was dan de actuele dagrente, maakt dat uw huis aantrekkelijker voor kopers.

Opstalverzekering

U bent verplicht uw woning tijdens de looptijd van de financiering te verzekeren. Het verzekerde bedrag van de opstalverzekering moet gelijk zijn aan de herbouwwaarde. Ook voor uw opstalverzekering kunt u bij AEGON terecht. Het AEGON Woon- & VrijeTijdpakket, bijvoorbeeld, dekt vrijwel elke schade aan uw huis (inclusief bijgebouwen) die is ontstaan door brand, storm, inbraak, vandalisme, waterschade, en vele andere oorzaken. Ook worden extra kosten vergoed als u door schade tijdelijk niet in uw huis kunt wonen en bijvoorbeeld in een hotel, appartement of ander huis moet verblijven. Glas (ook windschermen, dakramen en dakkoepels) is standaard meeverzekerd. Met de garantie tegen onderverzekering bent u ervan verzekerd dat de werkelijke kosten worden vergoed. Ook als deze meer bedragen dan het verzekerde bedrag. Naast thuis, kan het AEGON Woon- & VrijeTijdpakket u ook financiële bescherming bieden bij sport, vrijetijdsbesteding en op vakantie. Dat regelt u door het verzekeren van de bijbehorende rubrieken. Al met twee rubrieken profiteert u van de unieke pakketvoordelen. AEGON kan de opzegging van lopende verzekeringen bij andere verzekeringsmaatschappijen voor u regelen.

Werkloosheid en arbeidsongeschiktheid

Werkloosheid en arbeidsongeschiktheid zijn niet bepaald zaken waar u graag aan denkt. Toch kunnen ze ook u overkomen. Met alle financiële consequenties van dien. Daarom is het belangrijk om te overwegen of u zich tegen deze risico's wilt verzekeren. AEGON Woonlastenverzekering biedt in zo'n geval een prima oplossing. Deze verzekering zorgt ervoor dat u ook dan aan uw hypotheekverplichtingen kan blijven voldoen.

Fiscale informatie

Uw hypothecaire lening en de Belastingdienst

Hierna geven wij u een overzicht van de hoofdlijnen van de fiscale aspecten van een hypothecaire geldlening. Volledigheid is in dit korte bestek niet mogelijk. Daarnaast wijzen wij u er op dat de informatie is gebaseerd op de huidige wetgeving. Voor een meer uitgebreide en actuele stand van zaken kunt u zich wenden tot uw adviseur en/of de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

Het doel van de hypothecaire lening

Het fiscale karakter van een hypothecaire geldlening hangt af van waar het geleende geld voor wordt gebruikt. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen gebruik voor de eigen woning en gebruik voor andere doeleinden. Als de lening wordt benut voor aankoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning, dan zijn de betaalde rente en kosten van de lening onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. Wordt de lening voor andere doeleinden gebruikt, dan zijn de betaalde rente en kosten in het geheel niet aftrekbaar.

Fiscale karakter

Bij het aanvragen van de offerte is u gevraagd naar het fiscale karakter van de door u gewenste hypothecaire geldlening. Een nauwkeurige opgave daarvan is vooral van belang bij een 'gemengde lening'. Dat wil zeggen een lening die bestaat uit verschillende leningdelen met elk een eigen fiscaal karakter. In onze administratie worden die leningdelen dan apart opgenomen. Mocht u een gemengde lening later gedeeltelijk aflossen, dan is het van belang dat u eerst nagaat aan welk leningdeel u de aflossing het beste kunt toerekenen. De gemaakte keuze dient u vervolgens te verwerken in de belastingaangifte over het jaar waarin u heeft afgelost.

Lening voor de eigen woning

De rente en kosten van een dergelijke lening behoren tot de aftrekbare kosten in de inkomenscategorie 'Belastbare inkomsten uit eigen woning (box 1)'. Daar komen zij in mindering op de voordelen uit eigen woning (eigenwoningforfait). De betaalde rente en kosten zijn gedurende maximaal 30 jaar aftrekbaar. Mocht de lening na afloop van deze 30 jaar nog niet zijn afgelost, dan mag zij wel als schuld in box 3 worden opgevoerd, maar de rente en kosten zijn niet meer aftrekbaar.

Niet aftrekbaar is de rente voor een lening die is aangegaan om de rente van een lening voor de eigen woning te betalen. Van een dergelijke extra lening is bijvoorbeeld sprake indien de rente wordt 'bijgeschreven', zoals bij een AEGON KredietHypotheek mogelijk is.

Bijleenregeling

De aftrekbaarheid is sinds 1 januari 2004 verder beperkt door de 'bijleenregeling'. Die is van toepassing op personen die vanuit een eigen woning verhuizen naar een andere eigen woning. De aftrek van rente en kosten is door deze regeling alleen mogelijk voor zover de verhoging van de lening nodig is om het verschil tussen de aankoopprijs van de nieuwe woning (inclusief verwervingskosten) en de opbrengst van de oude woning (na aftrek van de gemaakte kosten) te financieren. Als u toch meer leent mag u dat meerdere bedrag wel als schuld in box 3 opvoeren, maar de rente en kosten zijn niet aftrekbaar. Het deel van de lening voor de eigen woning waarvan de rente, na toepassing van genoemde bijleenregeling, aftrekbaar is, wordt 'eigenwoningschuld' genoemd.

Voorlopige teruggaaf

Door middel van een 'voorlopige teruggaaf' kunt u direct het voordeel van uw renteaftrek genieten. Anders ontvangt u de teruggave pas nadat u de renteaftrek bij uw aangifte voor de inkomstenbelasting heeft toegepast.

Aftrekbare kosten

In het jaar van afsluiten van de hypothecaire geldlening mag u als aftrekbare kosten opvoeren de kosten die zijn gemaakt voor of in verband met:

- de hypotheekakte;
- de taxatie in verband met de hypotheek;
- het afsluiten van de hypotheek (afsluitkosten), tot een maximum van € 3.630,-;
- kadastrale inschrijving van de hypotheekakte;
- het verkrijgen van de Nationale Hypotheek Garantie;
- verlenging van de geldigheidstermijn van de offerte (bereidstellingsprovisie).

Indien u deze kosten wilt meefinancieren, dan zijn de rente en kosten in verband met deze extra financiering ook aftrekbaar.

Lening voor andere doeleinden

De rente en kosten voor een dergelijke lening zijn niet aftrekbaar. De lening verlaagt wel het vermogen in box 3. Daarin moet over een bepaald vermogen vermogensrendementsheffing worden betaald. Deze heffing bedraagt 30% over een vast fictief rendement van 4%. Dus 1,2 % van het vermogen. Aftrek van kosten is niet mogelijk. In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 21.139,- (2012). Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Schulden beneden € 3.000,- (2012) worden niet in aanmerking genomen.

Rente ten laste brengen van de kredietruimte bij de AEGON KredietHypotheek

Als u uw AEGON KredietHypotheek geheel of gedeeltelijk heeft afgesloten voor consumptief gebruik (box 3) dan kunt u de totaal verschuldigde rente van de AEGON KredietHypotheek ten laste brengen van de kredietruimte van dit box 3 leningdeel. Het (opgenomen) saldo van uw lening wordt dan verhoogd met de verschuldigde rente. Op het moment dat u de kredietlimiet bereikt op dit leningdeel zal de rente weer van uw opgegeven rekeningnummer worden geïncasseerd. U kunt geen rente ten laste brengen van de kredietruimte als het uitsluitend een box 1 lening betreft.

Houdt u er rekening mee dat de 'bijgeschreven' rente, ook bij een lening voor de eigen woning niet aftrekbaar is.

Uw levensverzekering en de Belastingdienst

Bij de levensverzekering spelen, net als bij de geldlening, diverse fiscale aspecten een rol. Van de belangrijkste volgt hieronder een overzicht. Dit overzicht is niet uitputtend. Daarnaast wijzen wij u erop dat de informatie is gebaseerd op de huidige wetgeving. Voor een meer uitgebreide en actuele stand van zaken kunt u zich wenden tot uw adviseur en/of de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

De verzekering die aan deze hypotheek is gekoppeld, is een kapitaalverzekering. Het opgebouwde vermogen in een dergelijke verzekering valt in beginsel in box 3. Als een kapitaalverzekering aan een aantal voorwaarden voldoet, kan deze echter ook worden aangemerkt als een 'kapitaalverzekering eigen woning'. Het rendement in een dergelijke kapitaalverzekering wordt belast in box 1. Het behoort tot de 'Belastbare inkomsten uit eigen woning'. Uw adviseur kan u hierover nader informeren. En vertellen wat uw mogelijkheden zijn.

Levensverzekering in box 3

Een kapitaalverzekering wordt aangemerkt als een bezitting die bijdraagt aan het vermogen. Daarover moet vermogensrendementsheffing worden betaald. Raadpleeg voor een globale uitleg over de diverse aspecten van box 3 het onderdeel 'Lening voor andere doeleinden'.

Levensverzekering in box 1

U kunt onder bepaalde voorwaarden, de kapitaalverzekering laten aanmerken als een kapitaalverzekering eigen woning. Mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- er is sprake van een eigen woning voor de belastingplichtige of diens partner;
- de polis is voorzien van een 'clausule kapitaalverzekering eigen woning';
- in de verzekeringsovereenkomst is opgenomen dat ten minste 15 jaar jaarlijks premies moeten worden voldaan, waarbij de hoogste premie niet meer mag bedragen dan 10 maal de laagste;
- de verzekering geeft recht op een eenmalige kapitaalsuitkering bij leven en/of overlijden.

Vrijstellingen kapitaalverzekering Eigen Woning

Weliswaar moet over het in de verzekering opgebouwde rendement in beginsel belasting worden betaald in box 1, maar er zijn onder een aantal voorwaarden vrijstellingen van toepassing. Deze vrijstellingen zijn gekoppeld aan de hoogte van de kapitaalsuitkering. De kapitaalsuitkering is vrijgesteld tot maximaal € 154.000,- (2012), als er tenminste 20 jaar jaarlijks premies zijn betaald. En tot maximaal € 34.900,- (2012), als er tenminste 15 jaar jaarlijks premies zijn betaald. De hoogste premie mag in beide gevallen niet meer hebben bedragen dan 10 maal de laagste. Verder kan de vrijstelling nooit hoger zijn dan het bedrag waarmee de eigenwoningsschuld met de uitkering wordt afgelost. De vrijstellingen gelden per belastingplichtige. De maxima worden jaarlijks geïndexeerd. In de Wet inkomstenbelasting 2001 is verder bepaald dat de kapitaalverzekering eigen woning in bepaalde gevallen geacht wordt tot uitkering te zijn gekomen. Voor meer informatie daarover verwijzen wij u naar de clausule op de polis.

Premiedepot

Kiest u voor een premiedepot, dan ontvangt u over het in depot staande bedrag een rentevergoeding. De waarde van het depot telt mee als bezitting in box 3.

Overlijdensrisicoverzekering

Als u een losse overlijdensrisicoverzekering afsluit, dan valt de waarde van deze verzekering in beginsel ook in box 3. Er is echter een vrijstelling van toepassing als de waarde niet meer bedraagt dan € 6.859 (2012). Omdat in een overlijdensrisicoverzekering doorgaans weinig waarde wordt gevormd, zal er in de praktijk vrijwel nooit sprake zijn van daadwerkelijke belastingheffing in box 3.

Weduweverklaring

Een weduweverklaring is bedoeld om de langstlevende huwelijkspartner te beschermen tegen claims van de kinderen. De achterblijvende partner hoeft dan in ieder geval niet het huis te verkopen of een extra hypotheek op te nemen om het erfdeel van de kinderen uit te kunnen betalen. Door de invoering van het nieuwe erfrecht is de weduweverklaring in de meeste gevallen niet meer strikt noodzakelijk. De weduweverklaring kan echter ook gevolgen hebben voor de te betalen erfbelasting. Een en ander is sterk afhankelijk van de persoonlijke situatie. Om die reden verstrekt AEGON de verklaring dan ook alleen nog maar op uitdrukkelijk verzoek. Het verdient aanbeveling hieromtrent advies te vragen aan een deskundige (bijvoorbeeld de notaris of een financieel planner). Ook voor geldnemers die in het verleden een weduweverklaring hebben afgegeven (of misschien juist niet) verdient het aanbeveling met behulp van een deskundige na te (laten) gaan of de gemaakte keuze wellicht herzien zou moeten worden.

Uw Spaarrekening Eigen Woning en de belastingdienst

Spaarrekening in box 3

Een spaarrekening wordt aangemerkt als een bezitting die bijdraagt aan het vermogen. Daarover moet vermogensrendementsheffing worden betaald. Raadpleeg voor een globale uitleg over de diverse aspecten van box 3 het onderdeel 'Lening voor andere doeleinden'.

Spaarrekening in box 1

U kunt onder bepaalde voorwaarden, de spaarrekening laten aanmerken als een Spaarrekening Eigen Woning (SEW). Mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- Er is sprake van een eigen woning en een eigenwoning lening van de belastingplichtige of diens partner.
- De rekeninghouder van de spaarrekening moet dus ook (mede-)eigenaar van de woning zijn en een eigenwoning lening hebben.
- In de Spaarrekening productvoorwaarden is opgenomen dat ten minste 15 jaar jaarlijks inleg op de spaarrekening moet worden voldaan. De hoogste inleg mag niet meer bedragen dan 10 maal de laagste.
- De Spaarrekening geeft recht op een eenmalige deblokking bij leven na maximaal 30 jaar of bij voortijdig overlijden.

Vrijstellingen Spaarrekening Eigen Woning

Over het in de spaarrekening opgebouwde rendement moet in beginsel belasting worden betaald in box 1, maar er zijn onder een aantal voorwaarden vrijstellingen van toepassing. Deze vrijstellingen zijn gekoppeld aan de hoogte van het (eind) saldo op de spaarrekening. Het saldo is vrijgesteld tot maximaal € 154.000,- (2012) als er tenminste 20 jaar jaarlijks inleg is betaald. En tot maximaal € 34.900,- (2012) als er tenminste 15 jaar jaarlijkse inleg is betaald. De hoogste inleg per jaar mag in beide gevallen niet meer hebben bedragen dan 10 maal de laagste inleg in enig jaar. Verder kan de vrijstelling nooit hoger zijn dan het bedrag van het saldo op de Spaarrekening dat wordt gebruikt om de eigenwoning lening af te lossen. De vrijstellingen gelden per belastingplichtige. De maxima worden jaarlijks geïndexeerd. In de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt verder bepaald dat Spaarrekening Eigen Woning in bepaalde gevallen fictief gedeblokkeerd wordt. Voor meer informatie en de gevolgen van deze fictieve deblokking, verwijzen wij u naar de Productvoorwaarden van Spaarrekening Eigen Woning.

Een premiedepot is niet van toepassing bij de Spaarrekening.

Saldo Spaarrekening bij overlijden

Bij overlijden van de rekeninghouder komt het saldo van de spaarrekening standaard toe aan de erfgenamen. Als er geen echtgenoot of geregistreerd partner is, dan is het raadzaam om via een testament te regelen dat uw partner uw erfgenaam is.

Wat u verder nog moet weten

Geldigheidsduur offerte

In de offerte staat de uiterste datum waarop de ondertekende offerte in het bezit van AEGON moet zijn. AEGON garandeert dan de in de offerte genoemde rente. Na ontvangst en acceptatie van de ondertekende offerte dient de akte te passeren, binnen 3 maanden na de datum waarop de offerte is uitgebracht. Voor een woning die in aanbouw is, is deze termijn 6 maanden. U kunt de geldigheidstermijn tot maximaal een jaar verlengen. Dit moet u dan wel vóór afloop van de oorspronkelijke termijn schriftelijk aanvragen bij de geldverstrekker. De kosten bedragen over de termijn van de verlenging 0,20% per maand of een gedeelte van de maand over de lening (exclusief overbruggingskrediet). Deze kosten worden alleen in rekening gebracht wanneer de dagrente op de passeerdatum hoger is dan de in de offerte genoemde rente. De kosten worden dan ingehouden op het over te maken leenbedrag.

Bouwdepot bij nieuwbouw of verbouwing

Bij nieuwbouw of een verbouwing wordt de hoofdsom in termijnen uitbetaald. Het bedrag dat nog niet is uitgekeerd, wordt in depot gehouden. Dit depotbedrag wordt in overleg met de notaris vastgesteld. Doordat over het depotbedrag hetzelfde rentepercentage (depotrente) wordt vergoed als het rentepercentage van de lening, betaalt u per saldo alleen rente over de al opgenomen bedragen.

Bestaat de lening uit meerdere leningdelen met verschillende rentepercentages? Dan berekent AEGON een gewogen depotrente. De verschuldigde rente van een overbruggingskrediet wordt hierin niet meegenomen. Bij een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) geldt, conform de regels NHG, een depotverplichting vanaf bedragen hoger dan € 2.500,-. Bij een hypotheek zonder NHG geldt een grens van € 5.000,-. Betalingen worden gedaan na ontvangst van een correct ingevuld 'declaratieformulier uitbetaling bouwdepot' samen met de betreffende bouwnota's. U ontvangt bericht van AEGON, inclusief de declaratieformulieren en de spelregels voor opnames uit depot. AEGON heeft daarbij het recht om de (ver)bouw te inspecteren, voordat tot uitkering wordt overgegaan. De hieraan verbonden kosten zijn voor uw rekening. Omdat deze kosten verband houden met de hypotheekverstrekking zijn ze aftrekbaar.

Rentedepot

Tijdens de bouw of verbouwing van uw woning kan er sprake zijn van dubbele lasten. U betaalt huur of rente voor de lening op uw huidige woning en daarnaast nog eens rente voor het al verstrekte deel van de lening op uw nieuwe woning. In overleg is het mogelijk om de rentetermijnen voor uw nieuwe woning uit het bouwdepot te betalen. Bij oplevering van uw woning of wanneer de verbouwing klaar is, kan er nog een bedrag in depot overblijven. Bijvoorbeeld als de bouw voordeliger is uitgevallen dan u had verwacht. Als het om minder dan € 2.500,- gaat, keert AEGON dit rechtstreeks aan u uit. Bij een groter bedrag wordt dit bedrag afgetrokken van de hoofdsom.

Hypotheekvoorwaarden met betrekking tot uw woning

U moet het in de offerte genoemde onderpand zelf bewonen of gaan bewonen. Een eventuele woon- of bouwvergunning van de betreffende gemeente moet afgegeven zijn vóór het passeren van de akte. Verhuur van het onderpand is niet toegestaan, tenzij AEGON daarin schriftelijk heeft toegestemd. U bent verplicht uw woning tijdens de looptijd van de lening te verzekeren. Het verzekerde bedrag van de opstalverzekering moet gelijk zijn aan de herbouwwaarde. Ook voor uw opstalverzekering kunt u bij AEGON terecht.

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Als een aanvraag met de Nationale Hypotheek Garantie wordt geaccepteerd, staat het Waarborgfonds Eigen Woningen (WEW) garant of borg voor de lening. Om in aanmerking te komen voor de Nationale Hypotheek Garantie dient u te voldoen aan de normen en voorwaarden van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen. De toetsing hieraan vindt plaats door AEGON. Op verzoek van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen is AEGON verplicht het volledige dossier ter beschikking te stellen en/of over te dragen.

Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel

Iedere financier in Nederland is, voordat u een lening kan worden verstrekt, verplicht te toetsen of u een registratie heeft bij het BKR. Ook zijn financiers verplicht om eventuele achterstanden in rentebetaling bij het BKR aan te melden. Daarnaast hebben financiers nog de mogelijkheid om de verstrekte lening bij het BKR aan te melden.

Fraudebestrijding Hypotheken

AEGON is aangesloten bij de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken. AEGON zal de betrokkenen (aanvrager, partner en overige schuldenaren) daarom bij de aanvraag toetsen aan de hand van het 'incidenten waarschuwingssysteem financiële instellingen'. Hierop is een protocol van toepassing dat u op verzoek zal worden toegestuurd. Het protocol is ook te vinden op de website van het Verbond van Verzekeraars (www.verbondvanverzekeraars.nl) bij 'Publicaties'.

Algemene bepalingen

Op deze hypotheek zijn van toepassing de Algemene bepalingen van geldlening en hypotheekstelling geldend voor het concern van AEGON N.V., vastgesteld bij akte op 25 november 1992 verleden voor notaris mr. A. de Jong te Den Haag. Deze worden bij de offerte verstrekt.

Gedragscode Hypothecaire Financieringen

Per jaar worden in Nederland enige honderdduizenden hypothecaire financieringen verstrekt. Meestal voor de financiering van de aankoop van een woning. Voor particuliere consumenten vormt het kiezen van zo'n financiering vaak één van de belangrijkste beslissingen in hun leven. Het is dus van belang dat u optimale informatie krijgt, aanbiedingen met elkaar kunt vergelijken en tijdens de financiering een goede rechtspositie heeft. De belangrijkste verstrekkers van hypothecaire financieringen houden zich daarom aan bepaalde gedragsregels, zowel bij aanbieding als tijdens de looptijd. Deze gedragsregels zijn afgesproken na overleg met de overheid en consumentenorganisaties en zijn neergelegd in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen. Deze gedragscode is verkrijgbaar bij Stichting Geschillencommissies voor Consumenten, Surinamestraat 24, 2585 GJ Den Haag, (070) 310 53 10. In de gedragscode wordt onder andere bepaald dat AEGON verplicht is om u de brochure 'Een betaalbare hypotheek: nu en straks' te verstrekken. Deze brochure kunt u telefonisch opvragen op het nummer (058) 244 33 00. Als u meent dat de gedragscode niet wordt nageleefd, kunt u een klacht indienen bij deze commissie. De commissie heeft als richtlijn dat u eerst geprobeerd moet hebben de klacht met AEGON Levensverzekering N.V. op te lossen alvorens u een klacht bij de commissie kunt indienen.

Het kan.

Meer weten? Uw adviseur helpt u graag verder.

AEGON is aanbieder van financiële producten en verkoopt zijn producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Hij adviseert u over producten die passen bij uw persoonlijke situatie. Dat doet hij door samen met u te kijken naar uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en hoeveel risico u wilt nemen.

Meer informatie vindt u ook op www.aegon.nl.

Heeft u een klacht? Laat het ons weten.

AEGON stelt zijn financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U leest hieronder hoe u dat kunt doen. Kijk ook op www.aegon.nl voor meer informatie over de klachtenprocedure.

U geeft ons deze informatie ...

- uw naam, adres en telefoonnummer
- uw polisnummer of relatienummer
- de beschrijving van uw klacht
- eventueel stukken die belangrijk zijn om mee te sturen om uw klacht te onderbouwen.

U kunt uw klacht op drie manieren doorgeven ...

1. U stuurt een brief naar: AEGON, Postbus 23020, 8900 MZ Leeuwarden
2. U belt naar: (088) 344 1234
3. U geeft het door via internet: <https://www.aegon.nl/particulier/formulieren/klacht/>

Is uw klacht behandeld, maar bent u niet tevreden ...

... neemt u dan binnen drie maanden nadat wij uw klacht hebben behandeld contact op met de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dat kan op twee manieren:

1. U belt naar: (070) 333 89 99
2. U schrijft naar: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

Meer informatie vindt u op de website: www.kifid.nl.

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

Financiële Bijsluiter

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U vindt de Financiële Bijsluiter voor de producten AEGON Bankspaarhypotheek, AEGON SpaarHypotheek, AEGON Levensloop Hypotheek en AEGON LevenHypotheek op www.aegon.nl.

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 en
- 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.

Wij kunnen telefoongesprekken opnemen.

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

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



Voor meer informatie
kijkt u op www.aegon.nl



AEGON Levensverzekering N.V.
AEGON Bank N.V.
AEGON Hypotheken B.V.
Postbus 23002
8900 MC LEEUWARDEN

AEGON Hypotheken B.V. is statutair gevestigd te Den Haag, handelsregister 52054454. AEGON Hypotheken B.V. is ingeschreven in het register dat de AFM aanhoudt. AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag, handelsregister 27095315. AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799. AEGON Levensverzekering N.V. en AEGON Bank N.V. zijn ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.

AEGON is een handelsnaam van AEGON Levensverzekering N.V., AEGON Bank N.V. en AEGON Hypotheken B.V.