

Wat u moet weten over uw CNV ToekomstVisie





Inleiding

Gefeliciteerd met de aankoop van uw CNV ToekomstVisie Verzekering.

Met uw CNV ToekomstVisie (CTV) bent u in staat om een optimale afstemming te realiseren tussen verzekeringsdekking en vermogensopbouw. Door de optimale flexibiliteit van CNV ToekomstVisie kunt u de verzekering ook tijdens de looptijd aanpassen aan uw veranderende persoonlijke omstandigheden.

De CNV ToekomstVisie lijn bestaat uit een aantal verzekeringen. CTV Pensioen bijvoorbeeld, is bedoeld om eerder te kunnen stoppen met werken of om uw pensioen aan te vullen. Met een andere verzekering CTV Wonen, kan een hypothecaire lening worden afgelost. Zo zijn er meerdere verzekeringen in deze lijn, ieder met een eigen doel maar gebaseerd op hetzelfde principe. Voor het gemak wordt daarom in deze brochure steeds gesproken over CNV ToekomstVisie, zonder daarbij de specifieke productvariant te noemen.

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

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt.

Inhoudsopgave

<i>Onderdeel</i>	<i>Bladzijde</i>
Hoe werkt uw CNV ToekomstVisie	
• Uitleg over de werking van uw CNV ToekomstVisie	3
• Wat gebeurt er met uw betalingen?	3
• Opbouw betegde waarde	4
• Garanties	4
• Tussentijdse aanpassing	4
• Wet bescherming persoonsgegevens	5
Fondsen van CNV ToekomstVisie	6
Fiscale informatie	
Hier vindt u algemene fiscale informatie over CNV ToekomstVisie als:	
• Lijfrenteverzekering	8
• Kapitaalverzekering eigen woning	11
• Kapitaalverzekering	13
Tevens wordt nog aandacht besteed aan de fiscale informatie bij:	
• Premiedepot	15
• Belening	15
Algemene voorwaarden	
De algemene voorwaarden van universal life verzekering CTV	16

Hoe werkt uw CNV ToekomstVisie?

Uitleg over de werking van uw CNV ToekomstVisie

Uw CNV ToekomstVisie is een levensverzekering, waarmee u beleggen en verzekeren combineert. Het beleggingsdeel zorgt voor de opbouw van een vermogen. Het verzekeringsdeel zorgt voor het afdekken van de risico's ten gevolge van overlijden van de verzekerde. Doordat bij deze verzekering gebruikt wordt gemaakt van de 'universal life'-verzekeringstechniek worden vermogensopbouw en risicobeheer optimaal op elkaar afgestemd.

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 en kosten voor aan- en (in de toekomst) verkopen van de beleggingen, gestort in één of meer door u gekozen beleggingsfondsen. Op deze manier wordt de belegde waarde opgebouwd. Uit deze opgebouwde belegde waarde worden aan het begin van iedere maand onttrekkingen gedaan. Deze maandelijkse onttrekkingen zijn nodig om risicodekking en kosten te financieren.

De maandelijkse kosten-onttrekking 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 belegging

De maandelijkse onttrekking voor de risicodekking is afgestemd op de leeftijd van de verzekerde(n) op dat moment en het benodigde risicokapitaal in die betreffende maand. De vaststelling van het risicokapitaal geschiedt op de volgende wijze. Elke maand wordt bekeken welk kapitaal bij overlijden is verzekerd. Doordat er echter ook een belegde waarde aanwezig is, hoeft niet over het gehele verzekerde kapitaal bij overlijden een risicopremie te worden betaald. Het risicokapitaal is derhalve het verschil van

het verzekerde kapitaal en de belegde waarde aan het begin van de betreffende maand. 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.

Opbouw 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 het resultaat op de einddatum geven. Wij vermelden de ontwikkeling van de belegde waarde tot die eindresultaten.

Jaartijke ontvangt u van ons een opgave van de opgebouwde belegde waarde op dat moment.

De koersontwikkeling van de fondsen kunt u volgen via een aantal landelijke dagbladen of via de website van AEGON (www.aegon.nl).

Garanties

De hoogte van het kapitaal in geval van het overlijden van de verzekerde(n) is altijd gegarandeerd. Ook bij in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum, kan onder bepaalde voorwaarden een minimum bedrag worden gegarandeerd. In de betreffende polisclausule wordt dit uitgebreid verwoord. Een eventuele garantie op de einddatum wordt bij afgifte van de polis en daarna jaarlijks in de beleggingsinformatie vermeld.

Tussentijdse aanpassing

CNV ToekomstVisie 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, zullen hiervoor medische waarborgen worden gesteld. 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 genoemd. Bij opname wordt de opnamewaarde van de verzekering bepaald. De opnamewaarde

is gelijk aan de opgebouwde 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 hebt betaald. Bovendien kunnen aanzienlijke verlagingen van de premie of verhogingen van het verzekerd kapitaal gedurende de looptijd, 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 CNV ToekomstVisie.

Ook uw adviseur kan u hierover informeren.

Wet bescherming persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens zullen door AXENT/AEGON N.V. en AEGON Levensverzekeringen N.V. worden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en om de dienstverlening van de AEGON groep uit te breiden. Op deze verwerking is de gedragscode van de brancheorganisatie van toepassing.

Fondsen van CNV ToekomstVisie

Bij CNV ToekomstVisie verzekeringen bepaalt u zelf in welk fonds de premies, die u betaalt, worden belegd. De fondsen worden belegd door experts van AEGON. 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.

AEGON Deposito Fund

Het AEGON Deposito Fund belegt in euro deposito's. Het risico en rendement zijn relatief laag. Beleggen in dit fonds is met name zinvol om het vermogen aan het einde van de looptijd veilig te stellen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Garantie Click 95 Fund

Het AEGON Garantie Click 95 Fund belegt in een combinatie van deposito's en opties. Door deze opties wordt geprofiteerd van de mogelijke stijgingen van de Dow Jones EURO STOXX 50 index, waarop 50 sterke Europese ondernemingen vertegenwoordigd zijn. De beleggingsstructuur van het AEGON Garantie Click 95 Fund is dusdanig dat koersdalingen worden beperkt en koersstijgingen grotendeels worden veiliggesteld. Dit doet AEGON door iedere laatste beursdag van een maand de garantie van het fonds vast te stellen. Deze garantie bedraagt 95% van de dan geldende koers, maar kan nooit lager zijn dan de vorige vastgestelde garantie. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,60% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Rente Fund

Het AEGON Rente Fund belegt in euro staatsobligaties met minimaal dezelfde kredietwaardigheid als Nederlandse staatsobligaties. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Mix Fund

Het AEGON Mix Fund belegt in een combinatie van obligaties, (vastgoed)aandelen, grondstoffen en deposito's. De beleggers van AEGON bepalen de optimale mix aan de hand van ontwikkelingen op de financiële markten. Er wordt naar gestreefd een hoger rendement te behalen dan bij obligaties.

Op termijn zal het risico hoger zijn dan bij obligaties maar lager dan bij aandelen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Equity Fund

Het AEGON Equity Fund belegt wereldwijd in aandelen met de nadruk op Europa. Naast beleggingen in goed ontwikkelde economieën wordt ook voor een klein gedeelte belegd in de zogenaamde opkomende economieën. Hoewel beleggen in aandelen risicovoller is dan beleggen in obligaties, kunnen aandelen op langere termijn ook hogere rendementen opleveren. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON IndexPlus Fund

Het AEGON IndexPlus Fund belegt uitsluitend in Nederlandse aandelen. De portefeuille is gelijk aan de samenstelling van de AEX-index. Deze index is de graadmeter voor de koersontwikkeling op de Nederlandse aandelenmarkt. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,24% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

Fiscale informatie over lijfrenteverzekeringen

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering (zie hiervoor de brief 'Mededeling in verband met aangifte inkomstenbelasting') zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing. Een lijfrenteverzekering is overigens ook herkenbaar aan de polisclausule 'Lijfrenteverzekering'.

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). De vijf toegestane lijfrentevormen zijn in de wet opgesomd:

- Oudedagslijfrente;
- Nabestaandenlijfrente;
- Overbruggingslijfrente;
- Tijdelijke oudedagslijfrente;
- Lijfrente voor een meerderjarig invalide kind of kleinkind.

Uw verzekering is een combinatie van de oudedagslijfrente en de 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) en kan van jaar tot jaar verschillen. De maximale jaarruimte bedraagt in 2002 € 23.271 en in 2003 € 24.109.

De lijfrentepremie uit hoofde van de jaarruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan. De lijfrentepremie uit hoofde van de jaarruimte welke is betaald vóór 1 juli van het lopende kalenderjaar kan op schriftelijk verzoek (bij de belastingaangifte) worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar. Voor de belastingjaren 2001 en 2002 is deze periode van zes maanden verlengd tot twaalf maanden.

Vrijwillig betaalde pensioenpremies afkomstig uit een bedrijfspaarregeling verminderen de jaarruimte.

Reserveringsruimte

Tenslotte is eventueel nog een extra aftrek mogelijk waarmee u de onbenutte jaarruimte van de afgelopen zeven jaar kunt inhalen. Dit is de inhaalruimte. De maximale inhaalruimte bedraagt in 2002 € 5.885 (voor belastingplichtigen van 55 jaar of ouder € 11.626) en in 2003 € 6.097 (voor belastingplichtigen van 55 jaar of ouder € 12.045). De lijfrentepremie uit hoofde van de inhaalruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premie is voldaan.

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

Toekomstige uitkeringen afkomstig van premies die afgetrokken zijn voor de inkomstenbelasting, worden te zijner tijd belast in box 1.

Wanneer men in strijd met de voorwaarden voor aftrek (zoals wijziging van de begunstiging, verpanding, vervreemding of belening) een lijfrente verzekering wijzigt, zijn fiscale sancties het gevolg. Dit geldt ook wanneer er waarde uit de verzekering wordt opgenomen. Zie ook clausule Lijfrente verzekering 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 lijfrente verplichting 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 premies, die als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmer-

king zijn genomen. 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 revisierente bedraagt in beginsel 20% van de waarde in het economische verkeer van de verzekering. Voor de verschuldigde belasting en de revisierente kan de verzekeraar aansprakelijk worden gesteld. De verschuldigde belasting en revisierente 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 over kapitaalverzekeringen eigen woning

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

Een kapitaalverzekering eigen woning is overigens ook herkenbaar aan de polisclausule 'Kapitaalverzekering eigen woning'.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een kapitaalverzekering eigen woning, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Een kapitaalverzekering eigen woning is een verzekering welke is gekoppeld aan een hypotheek die verband houdt met de eerste eigen woning.

De opgebouwde waarde tijdens de looptijd is onbelast. De uitkering uit de verzekering is belast als inkomen uit werk en woning (box 1). Deze uitkering is onbelast tot de hypotheekschuld met een maximum van € 134.500 indien er tenminste twintig jaar jaarlijks premie betaald is. Binnen deze vrijstelling kan ook gebruik gemaakt worden van een vrijstelling van € 30.500 als er tenminste vijftien jaar jaartijks premie betaald is. De hoogste premie mag niet meer bedragen dan tienmaal de laagste. De bedragen gelden voor het jaar 2003. De vrijstellingen gelden per persoon en worden jaartijks 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 30 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 ongehuwden 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 over kapitaalverzekeringen

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

Inkomstenbelasting

Het opgebouwde 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 € 18.800. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.510 per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2003 en worden jaartijds 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 ongehuwden 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 over premiedepot

Indien de premies van uw verzekering wordt 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 € 18.800. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.510 per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2003 en worden jaarlijks geïndexeerd.

Fiscale informatie over belening

Indien 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 € 18.800. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.510 per kind. Bovenvermelde bedragen gelden voor het jaar 2003 en worden jaarlijks geïndexeerd. De waarde van de lening mag u als schuld opvoeren in box 3. Hierbij verdient nog de opmerking dat van de gezamenlijke schulden een bedrag van € 2.600 per belastingplichtige niet in aanmerking wordt genomen.

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

Algemene voorwaarden van universal life verzekering CNV ToekomstVisie

1. Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. verzekeringnemer: degene die de verzekering heeft gesloten of diens rechtsopvolgers;
- b. verzekerde: degene van wiens leven de verzekering afhankelijk is;
- 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 hoofdkantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.

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.
- 3.2 De verzekeringnemer heeft het recht de premie te verhogen of te verlagen, 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 de kosten die verband houden met het incasseren van de premie en de kosten die verband houden met de aan- en/of verkoop van beleggingen.
- 4.2 Maandelijks worden de risicopremie en de kosten verrekend met de in de fondsen aanwezige belegde waarde. De kosten bestaan uit:
- a. de kosten die verband houden met het sluiten van de verzekering;
 - b. de kosten die verband houden met het beheer en administratie van de verzekering;
 - c. de 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 vermeerderd met het hierover behaalde rendement in de fondsen waarin wordt belegd, en 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 het geen uit hoofde van een eventuele belening in totaal open staat, eerst in mindering worden gebracht op de belegde waarde.

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 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. 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 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.

- 7.2** Een begunstigde kan zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer door 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 wordt beschouwd als 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 15.3, 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 niet eerder in dan op de dag, volgend op die, waarop het schriftelijke verzoek daartoe op het hoofdkantoor is ontvangen.

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 De uitoefening van de rechten, die aan de verzekering worden ontleend, alsmede aanvaarding van de begunstiging gelden - ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen - tegenover de verzekeraar alleen, indien een schriftelijke, naar behoren getekende kennisgeving op het hoofdkantoor 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 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. Kosten

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om in verband met het uitoefenen van de rechten door of namens de verzekeringnemer en bij andere wijzigingen van de verzekering een redelijk bedrag aan kosten in rekening te brengen; deze kosten zullen worden verrekend met de belegde waarde. Indien de verzekeraar van dit recht gebruikmaakt zal hij hiervan mededeling doen aan de verzekeringnemer.

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 volgende premie binnen één maand na de vervalddag leidt tot het navolgende:
- de verzekering die voldoende waarde heeft, wordt automatisch premievrij voortgezet met inachtneming van artikel 10;
 - de verzekering die niet voldoende waarde heeft, vervalt na deze maand direct, zonder dat enige uitkering plaatsvindt [royement].
- 15.3** 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.

16. Uitbetaling opeisbare bedragen

- 16.1** Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt de uitbetaling plaats nadat de daar toe benodigde stukken aan de verzekeraar zijn overgelegd.
- 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 begunstigten 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 vervalt vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid.

17. Beperking recht op uitkering

17.1 Het recht op een verzekerd kapitaal bij overlijden vervalt, behoudens het gestelde in artikel 17.2, indien de verzekerde overlijdt:

- a. 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;
- b. 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 na deel 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;
- c. door opzet van de verzekeringnemer.

17.2 In de gevallen genoemd in artikel 17.1 wordt geacht een overlijdenskapitaal ter grootte van de opnamewaarde verzekerd te zijn.

17.3 Indien het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door of mede door een begunstigde, die niet tevens de verzekeringnemer is, wordt deze begunstigde geacht nimmer begunstigde te zijn geweest.

18. Onjuiste informatie

Bij verzwijging door of namens de verzekeringnemer of verzekerde van gegevens, die nodig zijn voor juiste beoordeling van het risico, of bij het verstrekken van onjuiste gegevens heeft de verzekeraar het recht de verzekering met terugwerkende kracht en zonder rechterlijke tussenkomst te doen vervallen. Wanneer wordt aangetoond dat de verzekeringnemer en de verzekerde bij het verstrekken van onjuiste en/of onvolledige gegevens niet beter wisten en evenmin beter behoorden te weten, zal de verzekering - zonodig aangepast - blijven gehandhaafd, tenzij de gegevens

van dien aard zijn dat de verzekeraar, indien zij kennis omtrent de ware stand van zaken zou hebben gehad, de verzekering in het geheel niet of niet op dezelfde voorwaarden zou hebben afgesloten.

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 Verzekeringskamer 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 uitsluitend geschieden in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar.

20.3 Op alle rechtshandelingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

21. (Vervallen)

22. Klachtenbehandeling.

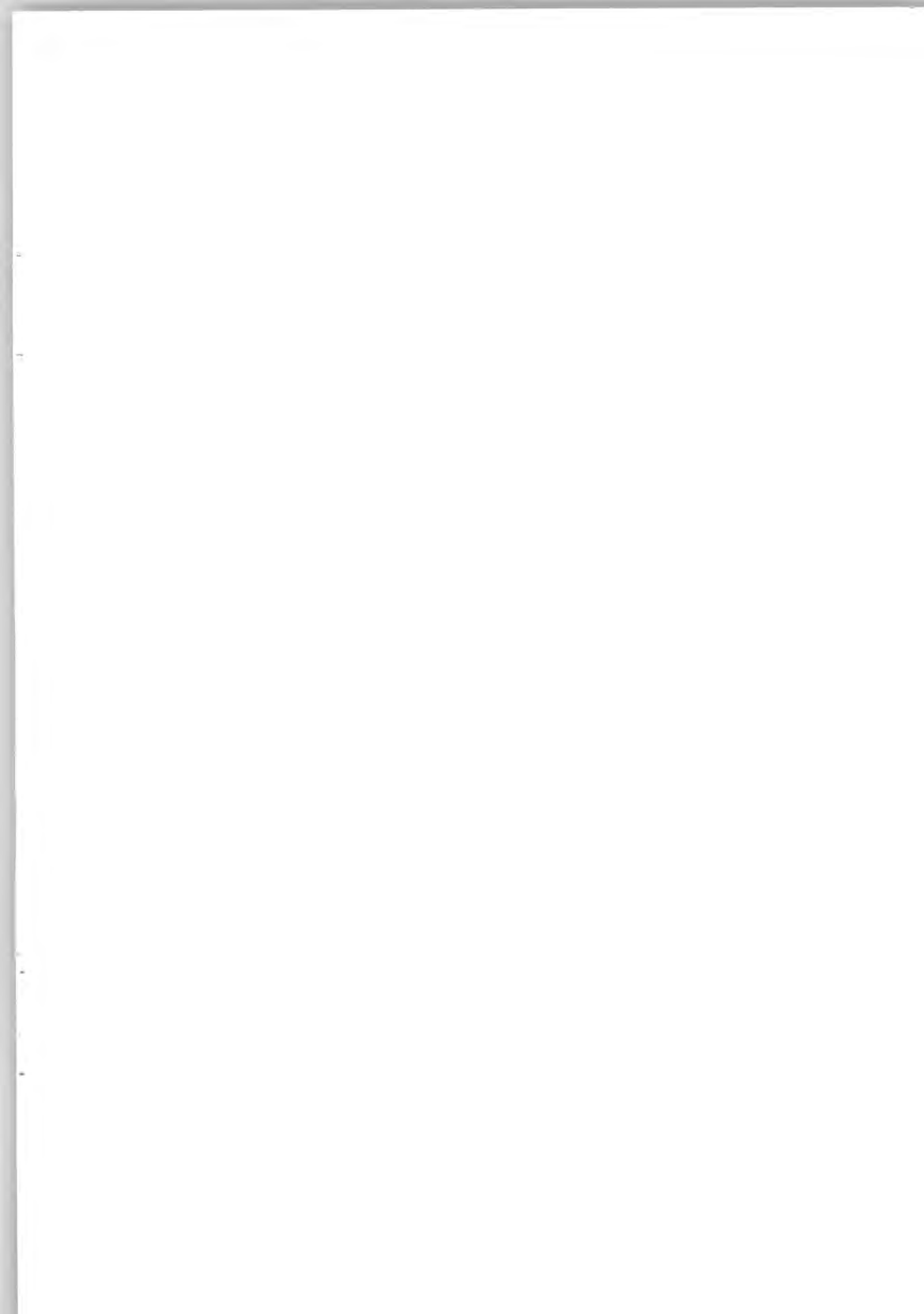
Stichting Klachteninstituut Verzekeringen

- 22.1** Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan de directie van AXENT/AEGON, Postbus 104, 3500 AC Utrecht. De directe verplicht zich tot een zorgvuldige behandeling van de klachten binnen een redelijke termijn.
- 22.2** Wanneer het oordeel van de directie voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag. Telefoon (070) 333 89 99. Binnen dit instituut zijn werkzaam de Ombudsman Schadeverzekering, de Ombudsman Levensverzekering en de Raad van Toezicht Verzekeringen.
- 22.3** Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter of, indien de voorwaarden dat bepalen, arbiter[s].

23. Bijzonder opzeggingsrecht

- 23.1** Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit binnen twee weken na de eerste dagtekening van de polis schriftelijk 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.
- 23.2** Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het in artikel 23.1 gestelde in beginsel niet van toepassing op betalingen voor die eerdere verzekering.

.....





Verzekeringen

CNV ToekomstVisie

De belangrijkste voordelen zijn:

- U mag uw premie naar keuze verdelen over de AEGON beleggingsfondsen.
- Fondsen met ingebouwde koersbescherming en garantiemogelijkheden.
- CNV-ledenvoordeel.
- Een overlijdensverzekering op maat.
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

008.06.2.5.0603

CNV Verzekeringen is een handelsnaam van AXENT/AEGON N.V., 100% dochter van AEGON. AXENT/AEGON is een handelsnaam van AEGON Levensverzekering N.V. AXENT/AEGON N.V. werkt voor CNV ToekomstVisie samen met AEGON Levensverzekering N.V. Dit product wordt gesloten door en voor rekening van AEGON Levensverzekering N.V., statutair gevestigd te Den Haag, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 27095315.