

# Wat u moet weten over uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering

## (inclusief de voorwaarden Aegon Lijfrente uitstelverzekering ALUV 1.0)

Bent u zich aan het oriënteren of wilt u Aegon Lijfrente uitstelverzekering aankopen? Neem dan even tijd om deze brochure "Wat u moet weten over..." door te lezen. Dat helpt u bij het maken van de juiste keuze.

**Vet** gedrukte woorden vindt u in de trefwoordenlijst.

## Informatie voor bij het oriënteren

### Aegon Lijfrente uitstelverzekering is een levensverzekering

Met deze levensverzekering komt er op de **einddatum** een kapitaal beschikbaar als de **verzekerde** dan leeft. Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum komt minstens de **koopsom** beschikbaar.

### Met Aegon Lijfrente uitstelverzekering zet u uw vrijkomende lijfrentekapitaal nog even vast

Als u de verzekering **afsluit**, spreekt u af tot wanneer. Het bedrag op de einddatum is gegarandeerd. De looptijd is minimaal 6 maanden en maximaal 10 jaar. De verzekerde mag op de einddatum niet ouder zijn dan 75 jaar. Op de einddatum koopt u met het bedrag een **lijfrente** aan.

### De hoogte van het kapitaal op de einddatum hangt af van:

- de hoogte van de koopsom;
- de hoogte van de **marktrente**;
- de hoogte van de kosten;
- de leeftijd van de verzekerde;
- de looptijd van de verzekering.

### Het kapitaal op de einddatum is minimaal gelijk aan de koopsom

U ontvangt op de einddatum nooit minder dan uw inleg.

### Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum komt minstens de koopsom beschikbaar

Hiermee koopt de **begunstigde** dan een lijfrente.

### De inleg voor Aegon Lijfrente uitstelverzekering is minimaal € 1.000,-

De inleg noemen **wij** een koopsom. Deze koopsom komt uit een eerdere verzekering. Is dat bij een andere verzekeraar? Zorg er dan voor dat de koopsom op tijd bij **Aegon** binnen is. Daarmee voorkomt u dat Aegon Lijfrente uitstelverzekering later ingaat. Laat de koopsom overmaken op rekeningnummer NL89 ABNA 0450 0010 67 van Aegon Nederland. Graag onder vermelding van uw naam.

### Later bijstorten is mogelijk vanaf € 1.000,-

Komt er later nog een lijfrentekapitaal vrij? Dan kunt u dit tot 6 maanden voor de einddatum op uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering bijstorten. De belastingregels van dit lijfrentekapitaal moeten wel gelijk zijn aan die van uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering.

### Eerder dan op de einddatum omzetten in een lijfrente is mogelijk

U krijgt een indicatie van het tussentijds beschikbare bedrag. Dit bedrag kan lager zijn dan uw inleg. Voor dit bedrag koopt u dan een lijfrente aan.

### Verder uitstellen is ook mogelijk

U maakt deze keuze op de einddatum.

## De belastingregels kunnen uw keuzes beperken

Deze regels zijn erg belangrijk bij Aegon Lijfrente uitstelverzekering. De lijfrenteverzekering waaruit de koopsom komt, bepaalt welke belastingregels van toepassing zijn. Deze regels stellen vooral grenzen aan de ingangsdatum, de looptijd, de hoogte van de uitkering en aan wie de uitkering mag ontvangen.

## U ontvangt van Aegon een nota als u van Aegon diensten afneemt of zelf een Aegon Lijfrente uitstelverzekering afsluit

U kunt van Aegon diensten afnemen voor **advies** en/of afsluiten. U kunt ook zelf een Aegon Lijfrente uitstelverzekering afsluiten. De kosten daarvoor worden apart bij u in rekening gebracht.

## U kunt uw Aegon producten op Mijn Aegon inzien

Heeft u nog geen Mijn Aegon? Meldt u aan op [www.mijnaegon.nl](http://www.mijnaegon.nl).

## Voor Aegon Lijfrente uitstelverzekering is een Financiële Bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's

Informeer uzelf goed en lees de bijsluiter voordat u het product koopt. U kunt de bijsluiter vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Het risico zoals opgenomen in de Financiële Bijsluiter is zeer klein. Dit risico kan hoger of lager worden. Bespreek uw risico met een adviseur.

## Heeft u nog vragen?

Kijk dan op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) hoe u contact met ons kunt opnemen.

# Voorwaarden Aegon Lijfrente uitstelverzekering ALUV 1.0

Deze voorwaarden horen bij uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering. **Aegon** kan deze voorwaarden tijdens de looptijd van uw **verzekering** niet eenzijdig aanpassen.

## Aegon Lijfrente uitstelverzekering is een levensverzekering

Met deze levensverzekering komt er op de **einddatum** een kapitaal beschikbaar als de **verzekerde** dan leeft. Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum komt minimaal de **koopsom** beschikbaar. De hoogte van deze bedragen staan op het **polisblad**.

## De begunstigde koopt met het beschikbare bedrag een lijfrente aan

Wie de **begunstigde** is, staat vermeld onder "Begunstigden" op het polisblad. **Wij** keren uit aan de begunstigde die als de uitkering beschikbaar komt op nummer één staat. Weigert deze de uitkering of is deze overleden? Dan komt nummer twee in aanmerking, enzovoort.

Zijn de "kinderen van ....." begunstigde dan zijn dit de kinderen die volgens het Burgerlijk Wetboek tot deze persoon in familierechtelijke betrekking staan. Overlijdt een kind dat begunstigde is voordat de uitkering opeisbaar is? Dan zijn de kinderen van het overleden kind de begunstigden.

Zijn de "erfgenamen van ....." begunstigde dan hebben zij recht op de uitkering in dezelfde verhouding als zij recht hebben op de erfenis. Het is niet van belang of de erfgenamen de nalatenschap hebben aanvaard of verworpen. Onder erfgenamen vallen ook hun rechtsopvolgers onder algemene titel.

Soms staan de belastingregels het toe om meerdere begunstigden met hetzelfde rangordnummer te hebben. Dan ontvangen deze personen elk een gelijk deel van de uitkering. Heeft u echter voor een andere verdeling gekozen, dan staat dat op het polisblad vermeld. Weigert één van deze personen zijn gedeelte van de uitkering of is deze overleden? Dan wordt dit gedeelte verdeeld onder de andere personen.

## U betaalt voor Aegon Lijfrente uitstelverzekering een éénmalig bedrag

Dat noemen wij een koopsom. De hoogte van de koopsom vindt u op het polisblad onder "Koopsom".

## Wij verrekenen kosten met de koopsom

Dit zijn eenmalige kosten, waaronder kosten voor:

- het **renterisico** omdat wij de offerte een bepaalde tijd garanderen;
- het controleren en verwerken van uw gegevens;
- de polis die u krijgt;
- het beantwoorden van uw vragen (telefonisch, schriftelijk of digitaal);
- het op uw verzoek veranderen van uw Lijfrente uitstelverzekering. Dit geldt niet voor het later bijstorten. Hiervoor brengen wij extra kosten in rekening.

Deze eenmalige kosten staan in de offerte en in de brief "Informatie over Aegon Lijfrente uitstelverzekering" die u bij uw **polis** krijgt. De kosten zijn in de uitkering verwerkt. Deze brengen wij niet apart in rekening.

## Voor een latere bijstorting rekenen wij extra kosten

Deze eenmalige kosten zijn 50% lager dan voor een nieuwe Aegon Lijfrente uitstelverzekering. Wij verrekenen deze kosten in uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering.

## Wat kunt u veranderen aan uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering?

1. U kunt eerder dan op de einddatum een lijfrente aankopen. Een indicatie van het beschikbare bedrag krijgt u in het cijfermatig overzicht dat u bij uw polis krijgt. Het beschikbare bedrag is gelijk aan de **waarde van uw verzekering** op dat moment.
2. U kunt tot 6 maanden voor de einddatum bijstorten en daarmee het bedrag op de einddatum verhogen. De minimale storting is € 1.000,-. De belastingregels van deze storting moeten wel gelijk zijn aan die van uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering.
3. U kunt bij echtscheiding de verzekerde wijzigen.
4. U kunt de begunstiging laten **aanvaarden**.  
En als de belastingregels dit toestaan:
5. U kunt op de **einddatum** de looptijd verlengen als op deze nieuwe einddatum de verzekerde niet ouder is dan 75 jaar.
6. U kunt de **verzekeringnemer** wijzigen.
7. U kunt de begunstiging wijzigen.

Is de begunstiging aanvaard? Dan heeft u voor de verandering schriftelijk toestemming van deze begunstigde(n) nodig.

## U geeft veranderingen schriftelijk of via Mijn Aegon door

Uw verzoek verwerken wij binnen 10 werkdagen. U ontvangt daarvan bericht.

## Wat kunt u niet veranderen aan uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering?

- U kunt geen verzekerde toevoegen of (behalve bij echtscheiding) wijzigen.
- U kunt de looptijd niet inkorten maar u kunt wel eerder dan op de einddatum een lijfrente aankopen.
- U kunt de looptijd niet voor de einddatum verlengen. Op de einddatum kunt u de looptijd wel verlengen.
- U kunt de verzekering niet **belenen**.
- U kunt de verzekering niet **verpanden**.
- U kunt de verzekering niet **afkopen**.

## Meld het overlijden van de verzekerde zo snel mogelijk

Meld een overlijden op [www.aegon.nl/particulier/klantenservice/nabestaandendesk/](http://www.aegon.nl/particulier/klantenservice/nabestaandendesk/). Wij reageren binnen 10 werkdagen.

## Terrorisme kan van invloed zijn op de uitkering

Als de verzekerde overlijdt door terrorisme, wordt de uitkering afgehandeld zoals staat in het clausuleblad terrorismedekking. Dit clausuleblad vindt u op [www.terrorismeverzekerd.nl](http://www.terrorismeverzekerd.nl).

## Heeft u een klacht?

Wij stellen het op prijs als u deze klacht bij ons meldt. Dit kan telefonisch via 088 344 1234. Een schriftelijke klacht stuurt u naar: Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 23020, 8900 MZ Leeuwarden. U kunt ook gebruik maken van het online klachtenformulier op [www.aegon.nl/particulier/formulieren/klacht-melden/](http://www.aegon.nl/particulier/formulieren/klacht-melden/). Daar treft u ook ons klachtenreglement aan. Na een klacht nemen wij binnen 10 werkdagen contact met u op.

Vindt u dat wij uw klacht niet juist hebben afgehandeld? Dan kunt u dit binnen 3 maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Hoe u dat doet, leest u op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

## Voor deze verzekering geldt het Nederlandse recht

De rechter in Den Haag is bevoegd.

## Hoe gaan wij om met uw privacy?

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

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

Ook kunnen wij telefoongesprekken opnemen. Onze dochterbedrijven die werken onder de naam Aegon kunnen uw gegevens ook gebruiken voor deze doeleinden. Bij de verwerking van persoonsgegevens, is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. Meer informatie hierover vindt u op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

Voor een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)).

Op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) vindt u meer informatie over de bescherming van uw privacy.

## Stuur ons een brief als wij de persoonsgegevens niet voor marketingactiviteiten mogen gebruiken

Ons adres: Antwoordnummer 6518, 8900 RV Leeuwarden.

## Geeft u ons onjuiste of misleidende informatie?

Dan kan het volgende gebeuren:

- Aegon beëindigt of verandert de verzekering;
- Aegon past de uitkering aan of keert niet uit;
- Aegon eist een al uitgekeerd bedrag gedeeltelijk of volledig terug;
- Aegon doet aangifte van een strafbaar feit.
- Aegon meldt de betrokkene(n) op waarschuwingslijsten
- Aegon legt de fraude vast in haar incidentenregister

Op [www.aegon.nl/overaegon/eerlijk-over-oneerlijkheid](http://www.aegon.nl/overaegon/eerlijk-over-oneerlijkheid) vindt u meer informatie.

## U ontvangt informatie over uw Aegon Lijfrente uitstelverzekering per brief of email

Wij kunnen u ook informatie geven via Mijn Aegon.

## U kunt deze verzekering binnen 30 dagen na ontvangst van de polis schriftelijk opzeggen

Ons adres: Postbus 23020, 8900 MZ Leeuwarden. Wij storten dan de betaalde koopsom retour.

# Trefwoordenlijst

## Aanvaarden begunstiging

Met uw toestemming kan een begunstigde de begunstiging aanvaarden. De begunstiging staat dan vast en u kunt dit niet meer wijzigen. Voor veranderingen van de verzekering is dan ook toestemming van deze begunstigde nodig.

## Advies

Het aanbevelen van een product dat bij u past.

## Aegon en wij

Aegon Levensverzekering N.V. als verzekeraar en haar medewerkers.

## Afkopen

Het stopzetten van de verzekering door het opnemen van de waarde.

## Afsluiten (verzekering)

Het aanvragen van een verzekering door het invullen en opsturen van een (online) aanvraagformulier.

## Begunstigde

Dit is de persoon aan wie Aegon uitkeert.

## Belenen

Het opnemen van (een deel van) de waarde van de verzekering als lening met de verzekering als onderpand.

## Dekking

Geeft aan wat er verzekerd is en wanneer de uitkering volgt.

## Einddatum

De datum waarop de verzekering stopt. Wij informeren u daar op tijd over.

## Koopsom

De koopsom is het éénmalige bedrag dat voor deze verzekering wordt betaald. Dit bedrag komt bij Aegon Lijfrente uitstelverzekering uit een eerdere verzekering.

## Lijfrente

Een periodieke uitkering die uitkeert als de verzekerde leeft. De uitkering kan levenslang zijn of tijdelijk.

## Marktrente

Het te beleggen deel van de koopsom beleggen wij op de kapitaalmarkt. Daarvoor ontvangen of betalen wij een rentevergoeding. De hoogte van die rente werkt door in de hoogte van de uitkering die wij met u afspreken. Hoe hoger de marktrente op het moment van afsluiten, hoe hoger de uitkering.

## Polis(blad)

Deze verzekering is een contract tussen u en Aegon. Dit contract is vastgelegd in een polisblad, clausules en productvoorwaarden. Samen heet dit de polis.

In de polis leest u heel precies:

- de **dekking**;
- uw rechten en plichten;
- onze rechten en plichten.

Het is dus een belangrijk document. Leest u daarom de polis goed door.

## Renterisico

De hoogte van de uitkering hangt af van de marktrente. Deze marktrente wijzigt regelmatig. In de offerte gebruiken wij de marktrente van dat moment. Als u de verzekering afsluit, kan de marktrente anders zijn. Dit heeft binnen de geldigheidstermijn van de offerte geen gevolgen voor de hoogte van de uitkering. Dat noemen wij het renterisico.

## U en verzekeringnemer

U bent de persoon die de verzekering afsluit, ook wel verzekeringnemer genoemd. Naast verzekeringnemer kunt u ook verzekerde en begunstigde zijn. Als wij in deze brochure het woord "u" gebruiken, dan spreken wij u aan als verzekeringnemer.

## Verpanden

Hiermee heeft de geldverstrekker zekerheid dat de lening wordt terugbetaald. Meestal is dit de instelling waar u geld leent voor de financiering van uw woning.

## Verzekerde

De persoon op wiens leven de verzekering loopt.

## Verzekering

De overeenkomst tussen u en Aegon.

## Waarde van uw verzekering

De waarde van uw verzekering bestaat uit:

- de wiskundige reserve: bij de berekening hiervan wordt rekening gehouden met de kans op uitkeren en de marktrente;
- verminderd met het renteverlies bij een gestegen rentestand: Aegon gaat met deze verzekering verplichtingen aan op de kapitaalmarkt. Als de rentestand op het moment van de waardebepaling hoger is dan bij het afsluiten dan wordt het renteverlies op deze verplichtingen met u verrekend. Als de rentestand gelijk of lager is, dan heeft dat geen invloed.