

# Wat u moet weten over uw Aegon Garantie Inkomen

## (inclusief de voorwaarden Aegon Garantie Inkomen AGI 1.0)

Bent u zich aan het oriënteren of wilt u Aegon Garantie Inkomen aankopen? Neem dan even tijd om deze "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 Garantie Inkomen is een direct ingaande lijfrente (levensverzekering)

Met een direct ingaande **lijfrente** krijgt de **begunstigde** een (levenslange of tijdelijke) uitkering. Als u de **verzekering afsluit**, spreekt u af hoe vaak en wanneer de begunstigde de uitkering krijgt.

### Er zijn twee soorten lijfrenten

- de levenslange lijfrente: de begunstigde krijgt zolang de **verzekerde** leeft een uitkering. Dit is gunstig als de verzekerde oud wordt. Deze uitkering stopt als de verzekerde overlijdt;
- de tijdelijke lijfrente: de begunstigde krijgt een aantal jaren een uitkering. Deze uitkering stopt als de verzekerde voor de **einddatum** overlijdt.

### De hoogte van de uitkering hangt af van

- de hoogte van de **koopsom**;
- de hoogte van de **marktrente**;
- de hoogte van de kosten;
- de leeftijd van de verzekerde (en de **medeverzekerde**);
- de looptijd van de uitkering;
- of de uitkering overgaat op een ander als de verzekerde overlijdt;
- of u de uitkering per maand, kwartaal, halfjaar of jaar laat uitkeren;
- of u de uitkering jaarlijks met een vast percentage laat stijgen.

### De begunstigde ontvangt meestal een lager netto bedrag

Dit komt omdat **Aegon** van de overheid in veel gevallen belasting en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet op de bruto uitkering moet inhouden. Wilt u een indicatie van de netto uitkering? Installeer dan de Raet Netto App op uw smartphone of tablet. Kies in de app voor "Uitkering: bruto → netto". En beantwoord de vraag "Inhouding Zvw" met "Ja".

### De uitkering stopt bij overlijden van de verzekerde

Maar u kunt ook afspreken dat de uitkering dan overgaat op een ander. Bijvoorbeeld uw partner. Deze persoon noemen we de medeverzekerde. Hierdoor is de uitkering vanaf het begin wel lager. U bepaalt of de uitkering na overlijden van de verzekerde gelijk blijft of lager wordt. Overlijdt ook de medeverzekerde dan stopt de uitkering.

### U betaalt voor Aegon Garantie Inkomen een éénmalig bedrag

Dat noemen we een koopsom. Meestal komt deze koopsom uit een andere verzekering. Betaal de koopsom op tijd. Daarmee voorkomt u dat de uitkering later ingaat. Laat de koopsom overmaken op rekeningnummer NL89 ABNA 0450 0010 67 van Aegon Nederland. Graag onder vermelding van uw naam.

## De belastingregels kunnen uw keuzes beperken

Regels over belastingen zijn erg belangrijk bij een direct ingaande lijfrente. Komt de koopsom uit een andere verzekering? Dan bepaalt de verzekering waaruit de koopsom komt 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.

Komt de koopsom niet uit een andere verzekering, maar betaalt u die zelf? Dan zijn de belastingregels die gelden op het moment van afsluiten van uw Aegon Garantie Inkomen van toepassing.

## U kunt minder aan uitkering terugkrijgen dan uw koopsom

Als de marktrente laag is als u de verzekering afsluit kan het zijn dat u minder krijgt dan uw inleg. Dat kan ook gebeuren als de verzekerde overlijdt vlak nadat u de verzekering heeft afgesloten. De begunstigde heeft dan nog niet zoveel uitkeringen gekregen. Met Aegon **Contraverzekering** voorkomt u vermogensverlies bij overlijden.

## U ontvangt van Aegon een nota als u van Aegon diensten afneemt of zelf een Aegon Garantie Inkomen afsluit

U kunt van Aegon diensten afnemen voor **advies** en/of afsluiten. U kunt ook zelf een Aegon Garantie Inkomen 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 dan aan op [www.mijnaegon.nl](http://www.mijnaegon.nl).

## Voor Aegon Garantie Inkomen 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 Garantie Inkomen AGI 1.0

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

## Aegon Garantie Inkomen is een direct ingaande lijfrente (levensverzekering)

Met een direct ingaande **lijfrente** krijgt de **begunstigde** een (levenslange of tijdelijke) uitkering. Op het **polisblad** leest u tot wanneer uw Aegon Garantie Inkomen uitkeert.

## De begunstigde ontvangt de uitkering

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.

Soms staan de belastingregels het toe om meerdere begunstigten 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 een persoon overleden? Dan wordt zijn gedeelte verdeeld onder de andere personen.

## Op het polisblad staat de bruto uitkering

Dit is de uitkering op jaarbasis voordat belasting en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet zijn ingehouden.

## Op het polisblad staat wanneer de uitkering start

U vindt dit onder "Verzekerde rente". Daar staat ook in welke termijnen (per maand, kwartaal, halfjaar of jaar) we uitkeren. We gaan er daarbij vanuit dat een maand uit 30 dagen bestaat. Naast de termijn staat ook vermeld of we aan het begin of aan het einde van deze termijn uitkeren. Heeft u bijvoorbeeld gekozen voor een maandelijkse uitkering achteraf? Dan keren wij een maand na de start de eerste uitkering uit.

## De uitkering stopt bij overlijden van de verzekerde

Maar u kunt ook afspreken dat de uitkering dan overgaat op een ander. Deze persoon noemen we de **medeverzekerde**. Overlijdt ook de medeverzekerde dan stopt de uitkering. Uw keuze staat op het polisblad vermeld onder "Verzekerde rente". Dat de uitkering stopt betekent dat er geen uitkering meer plaatsvindt. Er is namelijk alleen recht op de uitkering als de (mede)verzekerde op de dag van uitkeren leeft.

## U betaalt voor Aegon Garantie Inkomen een éénmalig bedrag

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

## Wij verrekenen kosten met de koopsom

- Eenmalige kosten waaronder kosten voor:
  - het **renterisico** dat wij lopen omdat wij de offerte een bepaalde termijn garanderen
  - het controleren en verwerken van uw gegevens
  - de polis die u krijgt
  - het beantwoorden van uw vragen (telefonisch, schriftelijk of digitaal)
- Jaarlijkse kosten, zolang uw Aegon Garantie Inkomen loopt, waaronder kosten voor:
  - het periodiek uitkeren van de lijfrente
  - de jaaropgave die u krijgt voor de belastingopgave
  - het op uw verzoek veranderen van uw Garantie inkomen (dit geldt niet voor veranderingen die gevolgen hebben voor de hoogte van de uitkering. Hiervoor brengen wij extra kosten in rekening.)
  - het beantwoorden van uw vragen (telefonisch, schriftelijk of digitaal)

De hoogte van deze kosten staat in de offerte en in de brief "Informatie over Aegon Garantie Inkomen" die u bij uw **polis** krijgt.

De kosten zijn in de uitkering verwerkt. Deze brengen we dus niet apart in rekening.

## Wat kunt u veranderen aan uw Aegon Garantie Inkomen?

1. U kunt het rekeningnummer van de begunstigde wijzigen
2. U kunt de uitkeringstermijn wijzigen
3. U kunt bij echtscheiding de medeverzekerde vervangen of laten vervallen
4. U kunt de begunstiging laten **aanvaarden**

En in de bijzondere situatie dat de belastingregels dit toestaan:

5. U kunt de uitkering minimaal een jaar opschorten
6. U kunt de looptijd verlengen
7. U kunt de **verzekeringnemer** wijzigen
8. U kunt de begunstiging wijzigen

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

## Voor bepaalde veranderingen rekent Aegon kosten

Bij de veranderingen onder nummer 2,3, 5 en 6 rekenen wij eenmalig € 115 aan mutatiekosten. We verrekenen dit in uw Aegon Garantie Inkomen.

## 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 Garantie Inkomen?

- U kunt niet eerder stoppen (dit noemen we **afkopen**)
- U kunt niet later bijstorten en daarmee uw uitkering verhogen
- U kunt geen verzekerde toevoegen of vervangen
- U kunt (behalve bij echtscheiding) geen medeverzekerde laten vervallen, toevoegen of vervangen
- U kunt de looptijd niet inkorten
- U kunt de verzekering niet **belenen**
- U kunt de verzekering niet **verpanden**

## Meld het overlijden van de (mede)verzekerde zo snel mogelijk

De begunstigde heeft recht op de uitkering als de (mede)verzekerde op de dag van uitkeren leeft. Bij overlijden van de verzekerde stopt de uitkering of gaat deze over op de medeverzekerde. Daarom is het belangrijk om een overlijden zo snel mogelijk bij ons te melden. Dit voorkomt dat de nabestaanden het teveel uitgekeerde bedrag moeten terugstorten.

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

## Heeft u een klacht?

Wij stellen het op prijs als u deze klacht bij ons meldt. U kunt dat telefonisch doen op 088 344 1234. Of schriftelijk 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 we 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: Aegon, 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 Garantie Inkomen 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. Aegon stort dan de betaalde koopsom na verrekening van eventuele uitkeringen 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.

## Contraverzekering

Een contraverzekering is een overlijdensrisicoverzekering. Deze uitkering is (ongeveer) gelijk aan het vermogensverlies. Het vermogensverlies is het bedrag dat er minder uitgekeerd is dan de koopsom. U kunt er ook voor kiezen om niet het hele vermogensverlies te verzekeren.

## 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 kan uit een andere verzekering komen of u kunt het zelf betalen.

## 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 uitkeringen die wij met u afspreken. Hoe hoger de marktrente op het moment van afsluiten, hoe hoger de uitkeringen zijn.

## Medeverzekerde

Zie verzekerde.

## 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 we 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 we 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 lijfrente loopt. Op het polisblad staat of er nog een verzekerde is. Deze noemen we de medeverzekerde.

## Verzekering

De overeenkomst tussen u en Aegon.