

# Wat u moet weten over uw Aegon Garantie Inkomen

Bent u van plan om Aegon Garantie Inkomen af te sluiten? Of wilt u gewoon meer weten? Neemt u dan even de tijd om deze "Wat u moet weten over..." door te lezen. Dat helpt u bij het maken van de juiste keuze. In het eerste deel leest u algemene informatie over wat u koopt en wat het u oplevert. In het tweede deel staan de voorwaarden die bij deze verzekering horen.

## Belangrijke informatie vooraf

In de informatie die u hier leest, gaan we ervan uit dat u de verzekering voor uzelf sluit. En dat uw verzekering loopt zolang u leeft. U bent dan dus de 'verzekeringnemer' en de 'verzekerde'. Natuurlijk kan het ook zijn dat u wel de verzekering sluit maar dat de uitkering bijvoorbeeld afhangt van het leven van uw partner. Op de polis staat precies wie de verzekering sluit (en dus de 'verzekeringnemer' is) en op wie zijn leven de verzekering is afgesloten (dus wie de 'verzekerde' is). Het kan zelfs zijn dat weer een andere persoon de uitkering krijgt. De persoon die de uitkering krijgt, heet de 'begunstigde'. Al die termen maken het behoorlijk ingewikkeld. Daarom schrijven we overal 'u'. Maar belangrijk om te weten: op de polis staat precies wie de verzekering sluit, wie er verzekerd is en wie de uitkering krijgt.

## Algemene informatie

### Aegon Garantie Inkomen is een levensverzekering

Aegon Garantie Inkomen is een direct ingaande lijfrente. Dat is een levensverzekering waarbij de begunstigde periodiek een uitkering krijgt.

### U kunt kiezen voor een tijdelijke of een levenslange lijfrente

- de levenslange lijfrente: u krijgt een uitkering zolang u leeft. Deze uitkering stopt als u overlijdt;
- de tijdelijke lijfrente. Deze uitkering stopt op de afgesproken einddatum of als u voor de afgesproken einddatum overlijdt.

### En u kunt kiezen of de lijfrente na uw overlijden naar uw partner gaat

- dit heet een 'nabestaandenlijfrente': uw partner krijgt een uitkering als u overlijdt. Verzekert u ook een uitkering voor uw partner? Dan wordt uw uitkering lager. Dit komt omdat de kans toeneemt dat wij langer moeten uitkeren.

### De hoogte van uw uitkering hangt af van:

- de hoogte van uw inleg. Dit noemen we de 'koopsom',
- de hoogte van de marktrente,
- de hoogte van de kosten,
- de leeftijd van u (en uw partner),
- hoe lang u een uitkering wilt: tijdelijk of levenslang,
- hoe vaak u een uitkering wilt: per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. En of u de uitkering aan het begin óf aan het einde van de termijn wilt ontvangen.
- wie er een uitkering krijgt: alleen u of dat u ook kiest voor een nabestaandenlijfrente.

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

Wij willen de koopsom uiterlijk hebben op de dag dat uw verzekering ingaat. Komt de koopsom later? Dan gaat uw verzekering later in en krijgt u ook uw uitkering later. De koopsom maakt u over naar rekeningnummer IBAN NL89 ABNA 0450 0010 67 ten name van Aegon Nederland. Wilt u ervoor zorgen dat u uw naam en geboortedatum bij de overboeking vermeldt?

## Belastingregels zijn belangrijk

Regels over belastingen zijn erg belangrijk bij een direct ingaande lijfrente. Komt de koopsom uit een andere lijfrenteverzekering? 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 wie de uitkering mag ontvangen. Komt de koopsom niet uit een andere lijfrenteverzekering? Maar betaalt u die zelf? Dan gelden de belastingregels die van toepassing op het moment van het storten van de koopsom voor uw Aegon Garantie Inkomen.

## U betaalt belasting over uw uitkering

Dit komt omdat wij van de overheid belasting op uw uitkering moeten inhouden. Ook houden wij de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet in. Er zijn uitzonderingen waardoor we geen belasting inhouden. U moet dat zelf bij ons aanvragen. Als u daarover meer wilt weten, vraagt u dan uw adviseur.

## Met onze app berekent u hoeveel u netto van ons ontvangt

Op uw rekeningafschrift staat hoeveel belasting we inhouden. En eens per jaar krijgt u een overzicht voor uw belastingaangifte. Wilt u nu al 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".

## U kunt minder aan uitkering terugkrijgen dan u betaald heeft

De hoogte van uw uitkering is vooral afhankelijk van de marktrente. Als die laag is, kan het zijn dat u minder krijgt dan u betaald. Dat kan ook gebeuren als u kort na het afsluiten van uw verzekering overlijdt. U heeft dan nog niet zoveel uitkeringen gekregen. Om vermogensverlies bij overlijden te voorkomen kunt u een aparte Aegon Contraverzekering afsluiten.

## Welke kosten rekenen wij?

Bij uw Aegon Garantie Inkomen heeft u te maken met verschillende kosten:

- 1) Kosten die in uw verzekering zitten,
- 2) Afsluitkosten,

En als u advies vraagt bij een adviseur:

- 3) Advieskosten.

## De kosten die in uw verzekering zitten

Wij rekenen 'productkosten' voor uw Aegon Garantie Inkomen. Die kosten zijn verwerkt in de hoogte van uw lijfrente uitkering. U hoeft ze dus niet apart te betalen. Hoe hoog die kosten zijn leest u in de offerte en op de polis.

## U betaalt kosten voor het afsluiten van de verzekering

Sluit u de verzekering af? Dan betaalt u 'afsluitkosten'. Voor die kosten krijgt u een aparte nota. U krijgt die nota van ons als u de verzekering rechtstreeks bij ons sluit. En u krijgt de nota van een adviseur als u de verzekering via een adviseur sluit.

## Vraagt u advies? Dan betaalt u ook daarvoor kosten

Als u advies wilt hebben, betaalt u 'advieskosten'. U kunt advies krijgen van een onafhankelijk adviseur of van ons. In beide gevallen krijgt u een nota voor het advies. Goed om te weten: u kunt Aegon Garantie Inkomen ook rechtstreeks bij ons afsluiten zonder advies te vragen. U betaalt dan geen advieskosten maar wel de afsluitkosten.

## U kunt uw Aegon-producten op Mijn Aegon inzien

Sluit u bij ons een verzekering af? U vindt alles terug op Mijn Aegon. Nog geen toegang? Meld u aan op [www.aegon.nl/mijnaegon](http://www.aegon.nl/mijnaegon).

## U kunt ook kiezen voor Aegon Lijfrente Uitkeren

U kunt ook kiezen voor een bancaire lijfrente, bijvoorbeeld 'Aegon Lijfrente Uitkeren'. U krijgt dan een hogere lijfrente-uitkering. Maar u verliest wel de voordelen van een lijfrenteverzekering met eerdere belastingregels. Want voor een lijfrente bij een bank gelden altijd de meest recente belastingregels. Voor meer informatie kijkt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

# Voorwaarden AGI 2

## Aegon Garantie Inkomen

Deze voorwaarden horen bij uw Aegon Garantie Inkomen. Hierin staat wat wij moeten doen, maar ook wat uw plichten zijn. Wij kunnen deze voorwaarden tijdens de looptijd van uw verzekering niet aanpassen. Deze voorwaarden moet u lezen in combinatie met het eerste deel 'Wat u moet weten over uw Aegon Garantie Inkomen'. Deze twee delen horen bij elkaar.

### Wij hebben de informatie verdeeld in verschillende hoofdstukken

U vindt in deze voorwaarden regels over:

1. de verzekering die u sluit.
2. wie de uitkering krijgt.
3. de kosten die u betaalt.
4. wat u met uw Aegon Garantie Inkomen wel en niet mag doen.
5. hoe wij omgaan met uw privacy, met onjuiste of misleidende informatie en met uw klachten.

## 1. Over de verzekering die u sluit

### Aegon Garantie Inkomen is een direct ingaande lijfrente

Een direct ingaande lijfrente is een levensverzekering. Met een direct ingaande lijfrente krijgt u een levenslange of tijdelijke uitkering. Op de polis leest u hoeveel dat is en tot wanneer uw Aegon Garantie Inkomen uitkeert.

### Uw lijfrente-uitkering is gegarandeerd

De lijfrente-uitkering die op uw polis staat, is gegarandeerd. De verzekerde moet voor de uitkering wel in leven zijn. Wie de verzekerde is staat op de polis.

### U start uw Aegon Garantie Inkomen met een éénmalig bedrag

Dat bedrag noemen we een koopsom. De hoogte van de koopsom vindt u op de polis onder 'Koopsom'.

## 2. Over wie de uitkering krijgt

### Wie krijgt de uitkering?

Op de polis staat wie de uitkering krijgt. Dit kunnen één of meerdere personen zijn. Wij noemen deze personen de 'begunstigden'. Wij keren uit in de volgorde waarop de namen op de polis staan. Weigert een van deze mensen de uitkering of is hij of zij overleden? Dan krijgt de volgende de uitkering.

### Soms krijgen meerdere personen tegelijk een uitkering

Als de belastingregels dat toelaten én het op de polis staat, kan de uitkering naar meerdere personen gaan. Bijvoorbeeld uw kinderen. Ze krijgen dan elk een gelijk deel van de uitkering. Heeft u voor een andere verdeling gekozen? Dan staat dat op het polisblad vermeld. Weigert een van deze mensen de uitkering of is hij of zij overleden? Dan wordt zijn of haar gedeelte verdeeld onder de anderen.

### Op de polis staat hoe hoog de uitkering is

Het bedrag op de polis is bruto per jaar. Heeft u gekozen voor een uitkering per maand? Dan deelt u het bedrag op de polis door 12.

### Op de polis staat ook wanneer de uitkering start

U vindt dit bij het kopje "Verzekerde rente". Daar staat ook of u een uitkering per maand, kwartaal, halfjaar of jaar krijgt. Er staat ook of we aan het einde of het begin van de termijn uitbetalen. Heeft u bijvoorbeeld gekozen voor een maandelijkse uitkering achteraf? Dan ontvangt u het eerste bedrag één maand nadat uw uitkering is gestart.

### Wat gebeurt er met de uitkering bij overlijden?

De uitkering stopt als u overlijdt. Maar u kunt bij het afsluiten van uw verzekering ook afspreken dat de uitkering dan overgaat naar een ander. Dat zal meestal uw partner zijn. Deze persoon noemen we de 'medeverzekerde'. Uw keuze staat op de polis vermeld onder "Verzekerde rente". Zijn de verzekerde en de medeverzekerde beiden overleden? Dan stopt de uitkering. Er is namelijk alleen recht op de uitkering als de verzekerde of de medeverzekerde op de dag van uitkeren leeft.

### 3. Over de kosten die u betaalt

#### U betaalt kosten

Voor Aegon Garantie Inkomen betaalt u kosten. Die kosten zijn al verwerkt in uw lijfrente-uitkering. De kosten staan in uw offerte en op de polis. Wijkt de koopsom van uw verzekering af van de koopsom die in de offerte staat? Dan wijken de kosten in uw offerte af van de kosten die bij uw polis staan.

#### Over de kosten

De kosten zijn verwerkt in uw lijfrente-uitkering. We brengen ze niet apart in rekening. De kosten zijn bijvoorbeeld voor:

- het renterisico dat wij lopen omdat wij uw offerte voor een bepaalde termijn garanderen.
- het controleren en verwerken van uw gegevens.
- de polis die u krijgt.
- het beantwoorden van uw vragen tijdens de looptijd van uw polis.
- het doen van de uitkeringen.
- het jaaroverzicht dat u krijgt voor uw Belastingaangifte.
- het op uw verzoek veranderen van uw Aegon Garantie Inkomen. Dit geldt niet voor veranderingen die gevolgen hebben voor de hoogte van de uitkering. Hiervoor brengen we extra kosten in rekening.

### 4. Over wat u met uw Aegon Garantie Inkomen wel en niet mag doen

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

U kunt tijdens de looptijd de volgende wijzigingen doorvoeren.

1. U kunt het rekeningnummer waarop we uitkeren 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.

#### Over het aanvaarden van de begunstiging

Wijst u een begunstigde aan? En krijgen wij van die persoon een ondertekend akkoord daarvan? En bent u het daarmee eens? Dan spreken we van 'een aanvaarde begunstiging'. U kunt daarna alleen nog wijzigingen in uw verzekering aanbrengen als de begunstigde daarmee akkoord is.

#### Deze aanpassingen mogen alleen als de belastingregels dat toestaan

Bij een lijfrente horen altijd bepaalde belastingregels. Die zijn in het verleden regelmatig aangepast. Sommige aanpassingen kunnen alleen als de belastingregels van uw Aegon Garantie Inkomen dat toestaan.

5. U kunt de uitkering minimaal een jaar opschorten.
6. U kunt ons vragen om langer uit te keren. Uw uitkering gaat daardoor wel omlaag.
7. U kunt de 'verzekeringnemer' wijzigen. De verzekeringnemer is degene van wie de polis is.
8. U kunt wijzigen wie de uitkering krijgt.

#### Voor bepaalde veranderingen rekenen wij extra kosten

Bij de veranderingen met de nummers 2,3, 5 en 6 rekenen wij eenmalig € 115,- aan kosten. 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 geen medeverzekerde laten vervallen, toevoegen of vervangen. Dit kan alleen bij echtscheiding.
- U kunt de einddatum niet naar voren halen.
- U kunt de verzekering niet belenen. U mag uw verzekering dus niet als onderpand voor een lening gebruiken.
- U kunt de verzekering niet verpanden. U mag uw verzekering dus niet als onderpand voor bijvoorbeeld een hypotheek gebruiken.

#### Voorkom dat uw nabestaanden geld moeten terugbetalen

Het is belangrijk dat uw nabestaanden zich bij uw overlijden zo snel mogelijk bij ons melden. Dit voorkomt dat uw nabestaanden een teveel uitgekeerd bedrag moeten terugstorten. Om het eenvoudig te maken hebben we een speciaal meldpunt dat helpt bij overlijden. Uw nabestaanden kunnen terecht op [www.aegon.nl/nabestaandendesk](http://www.aegon.nl/nabestaandendesk). Wij reageren binnen 10 werkdagen.

## 5. Over hoe wij omgaan met uw privacy, met onjuiste of misleidende informatie en met uw klachten

### 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.
- om uw adviseur te informeren.

Ook kunnen wij telefoongesprekken opnemen. Onze dochterbedrijven die vallen onder Aegon Nederland 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 persoonsgegevens toetsen in de waarschuwingssystemen voor financiële instellingen. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan.

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:

- wij beëindigen of veranderen uw verzekering.
- wij passen de uitkering aan of keren niet uit.
- wij eisen een al uitgekeerd bedrag gedeeltelijk of volledig terug.
- wij kunnen uw persoonsgegevens en het voorval vastleggen in het incidentenregister.
- wij kunnen aangifte doen van een strafbaar feit.
- wij kunnen uw persoonsgegevens opnemen in de waarschuwingssystemen voor financiële instellingen.

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

### Heeft u een klacht?

Wij stellen het op prijs als u deze klacht bij ons meldt. U stuurt die 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).

### U ontvangt informatie over uw Aegon Garantie Inkomen per brief of e-mail

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.

### Voor deze verzekering geldt het Nederlandse recht

De rechter in Den Haag is bevoegd.