



AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 23001
8900 MB Leeuwarden
www.aegon.nl

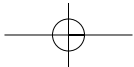
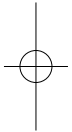
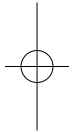
L 30427 d december 2004

Statutair gevestigd te Den Haag Handelsregister 27095315

AEGON Levensloop Koopsom

Wat u moet weten





Inleiding

Gefeliciteerd met de aankoop van uw AEGON Levensloop Koopsom.

Met uw AEGON Levensloop Koopsom bent u in staat een optimale afstemming te realiseren tussen verzekeringsdekking en vermogensvorming. Door de flexibiliteit van AEGON Levensloop Koopsom kunt u de verzekering ook tijdens de looptijd, binnen de fiscale spelregels, aanpassen aan uw veranderende persoonlijke omstandigheden.

AEGON Levensloop Koopsom kunt u voor verschillende doeleinden gebruiken. Hierbij zijn de spelregels van de verschillende fiscale toepassingen van belang. Deze verschillende toepassingen worden in deze brochure afzonderlijk vermeld. In een afzonderlijke brief is aangegeven welke fiscale spelregels op uw verzekering van kracht zijn.

Wij vinden het belangrijk u als klant goed te informeren. Daarom vindt u in dit boekje alle algemene informatie over uw AEGON Levensloop Koopsom. Naast deze algemene informatie staan ook de Algemene voorwaarden van 'universal life'-verzekering nr. K10 en informatie over de fondsen van AEGON Levensloop Koopsom vermeld. In de inhoudsopgave geven wij aan waar u de verschillende onderdelen kunt vinden.

Inhoudsopgave

1. Hoe werkt uw AEGON Levensloop Koopsom	6
Inleiding	6
Wat gebeurt er met uw betaling?	6
Belegde waarde	7
Garanties	7
Tussentijdse aanpassing	7
Let op	7
Wet bescherming persoonsgegevens	8
2. Fondsen van AEGON Levensloop Koopsom	8
AEGON Deposito Fund	8
AEGON Garantie Click 95 Fund	9
AEGON Rente Fund	10
AEGON Mix Fund	10
AEGON Equity Fund	11
AEGON Index Plus Fund	11
3. Fiscale informatie over lijfrenteverzekeringen	12
Inkomstenbelasting	12
Jaarruimte	12
Reserveringsruimte	13
Extra lijfrentepremie-aftrek voor ondernemers die hun onderneming beëindigen	13
Let op	14
Uitstel expiratie	14
Tenslotte	14
4. Fiscale informatie over kapitaalverzekeringen met lijfrenteclausule	15
Inkomstenbelasting	15
Tenslotte	15
5. Fiscale informatie over schadeloosstellingen	15
Loonbelasting	15
Let op	16
Uitstel expiratie	17
Tenslotte	17

6. Fiscale informatie over kapitaalverzekeringen	17
Inkomstenbelasting	17
Schenkingsrecht	17
Tenslotte	17
7. Algemene voorwaarden universal life verzekering k10	18
1. Definities & Begrippen	18
2. Grondslag van de verzekering	18
3. Koopsomstorting	18
4. Beleggen in fondsen	19
5. Rechten van de verzekeringnemer	20
6. Begunstigden	20
7. Begunstiging	21
8. Verpanding	21
9. Opzegging. Opname	21
10. Belening	22
11. Wijziging fondskeuze	22
12. Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen	22
13. Kosten	22
14. Uitbetaling opeisbare bedragen	23
15. Beperking recht op uitkering	23
16. Onjuiste informatie	24
17. Oorlogsrisico	24
18. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht	25
19. Stichting Klachteninstituut Verzekeringen	25
20. Bijzonder opzeggingsrecht	25
21. Privacybepaling	26
22. Disclaimer	26

1. Hoe werkt uw AEGON Levensloop Koopsom?

Inleiding

Uw AEGON Levensloop Koopsom is een levensverzekering, waarmee u beleggen en verzekeren combineert. Het beleggingsdeel zorgt voor de vorming van een vermogen. Het verzekeringsdeel zorgt eventueel voor het afdekken van de risico's ten gevolge van overlijden van de verzekerde. Doordat bij deze verzekering gebruik wordt gemaakt van de 'universal life'-verzekeringstechniek worden vermogensvorming en risicobeheer optimaal op elkaar afgestemd.

Wat gebeurt er met uw betaling?

Zoals aangegeven maakt deze verzekering gebruik van de 'universal life'-verzekeringstechniek. Hierbij wordt uw betaling, onder aftrek van een vergoeding voor een deel van kosten die verband houden met het afsluiten van de verzekering en een vergoeding 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 gevormd.

Uit deze belegde waarde worden aan het begin van iedere maand onttrekkingen gedaan. Deze maandelijkse onttrekkingen zijn nodig om risicodekking en kosten te financieren.

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 bedrag bij overlijden is verzekerd. Doordat er echter ook een belegde waarde aanwezig is, hoeft niet over het gehele verzekerde bedrag bij overlijden een risicopremie te worden betaald. Het risicokapitaal is derhalve het verschil van het verzekerde bedrag en de belegde waarde aan het begin van de betreffende maand. Indien het verzekerde bedrag bij overlijden minder bedraagt dan de belegde waarde is er sprake van een negatieve risicopremie. Dit betekent dat er niet iets wordt onttrokken maar wordt toegevoegd aan de belegde waarde.

De maandelijkse kosten-onttrekking heeft te maken met de vergoeding van:

- de overige kosten die verband houden met het afsluiten van de verzekering;
- de kosten die verband houden met het beheren en administreren van de verzekering;
- de kosten die verband houden met het beheren en administreren van de belegging.

Belegde waarde

Het beleggingsrendement bepaalt de ontwikkeling van de belegde waarde. Bij de afgifte van de polis wordt een beleggingsoverzicht afgegeven, waarin wij u een drietal voorbeelden van het resultaat op de einddatum geven. Jaarlijks ontvangt u van ons een opgave van de 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

AEGON Levensloop Koopsom kan tijdens de looptijd van de verzekering worden aangepast. Zo kunt u het verzekerd kapitaal en/of de einddatum aanpassen. Indien deze aanpassing leidt tot een verhoging van het risico, zullen hiervoor medische waarborgen worden gesteld. Extra stortingen zijn mogelijk onder de voorwaarde dat voor de extra storting dezelfde fiscale spelregels gelden dan voor de koopsom bij het afsluiten van de verzekering.

Let op

Aanpassingen kunnen fiscale consequenties hebben. Dit is afhankelijk van de in dit boekje vermelde fiscale spelregels van uw AEGON Levensloop Koopsom. Ook uw adviseur kan u hierover informeren.

Wet bescherming persoonsgegevens

Bij aanvraag van een verzekering worden persoonsgegevens gevraagd. Deze worden door AEGON verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, het uitvoeren van marketingactiviteiten, ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Op de verwerking van persoonsgegevens door de AEGON-groep is de Gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Een consumentenbrochure van deze gedragscode kunt u opvragen bij AEGON. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-333 85 00.

2. Fondsen van AEGON Levensloop Koopsom

Bij AEGON Levensloop Koopsom bepaalt u zelf in welk fonds wordt belegd. 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 biedt deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden.
- Het AEGON Deposito Fund zal de ter beschikking gestelde vermogens grotendeels beleggen in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden in euro's en met een looptijd van ongeveer één jaar of korter.
- Er wordt belegd in debiteuren van zeer goede tot uitstekende kwaliteit met een toegekende rating van ten minste A volgens Moody's en/of Standard & Poor. Er wordt gestreefd naar het volgen van de drie maands Euribor-rente.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn deposito's, obligaties, andere vastrentende waarden en zogenaamde 'derivaten' zoals opties, futures, swaps en termijncontracten. De beheerder draagt er zorg voor dat de totale risico gevoeligheid van de portef-

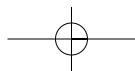
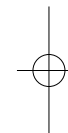
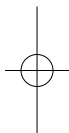


feuille niet groter is dan de risico gevoeligheid die bereikt kan worden zonder gebruik te maken van derivaten.

- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheer-kosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Garantie Click 95 Fund

- Het AEGON Garantie Click 95 Fund biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een garantie fonds.
- Het AEGON Garantie Click 95 Fund zal de ter beschikking gestelde vermogens grotendeels beleggen in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden in euro's met een looptijd van ongeveer één jaar of korter. Daarnaast zal worden belegd in opties die zijn gerelateerd aan de Dow Jones Euro STOXX 50 Index. Het deel van het fondsvermogen dat in opties wordt belegd bedraagt maximaal 5% van het fondsvermogen op de laatste beursdag van een kalendermaand.
- AEGON Garantie Click 95 Fund kent een garantiewaarde. De hoogte van deze garantiewaarde bedraagt tenminste 95% van de intrinsieke waarde van het fondsvermogen van elke maand. Elke maand wordt op de laatste beursdag de hoogte van de garantie-waarde opnieuw vastgesteld op 95% van de dan geldende intrinsieke waarde van het fondsvermogen, met dien verstande dat de garantie-waarde niet lager kan zijn dan de vorige vastgestelde garantie-waarde. De nieuw vastgestelde garantiewaarde gaat in op de eerste beursdag van de maand volgend op de dag van vaststelling. De actuele gegevens van de garantiewaarde kunnen worden opgevraagd bij de beheerder.
- Er wordt belegd in debiteuren van goede tot zeer goede kwaliteit, waaronder overheden of debiteuren gegarandeerd door overheden, supranationale instellingen en solide bedrijven. Voor over the counter opties is de aan de optie uitgevende instelling(en) toegekende rating ten minste A volgens Moody's en/of Standard & Poor.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn deposito's, obligaties, andere vastrentende waarden en zogenaamde 'derivaten' zoals opties, futures, swaps en termijncontracten. Het gebruik van derivaten is alleen toegestaan indien deze instrumenten zijn afgeleid van grootheden die een duidelijke relatie hebben tot de beleggingen. Bovendien draagt de beheerder er zorg voor dat de totale risico gevoeligheid van de portefeuille niet groter is dan de risico gevoeligheid die bereikt kan worden zonder gebruik te maken van derivaten.



- 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 biedt deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een gespreide obligatieportefeuille.
- Er wordt belegd in staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van landen die deelnemen aan de EMU. Tevens wordt er belegd in niet-staatspapier. Dit moeten echter wel obligaties zijn, uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde of supranationale instellingen. Het zwaartepunt ligt bij Duitse, Franse en Nederlandse staatsobligaties.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van EMU landen, obligaties die zijn uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde of supranationale instellingen, futures en swaps.
- Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger rendement te behalen dan de Merrill Lynch EMU Direct Government AAA-rated Index.
- 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 biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een breed gespreide portefeuille.
- Het zwaartepunt van de aandelenbeleggingen ligt bij beursgenoteerde aandelen van grote bedrijven in de regio's Europa, Noord Amerika en Japan. De bedrijven zijn met name actief in de sectoren financiële instellingen, informatie technologie, consumentengoederen.
- Verder wordt er belegd in staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van landen die deelnemen aan de EMU. Tevens wordt er belegd in niet-staatspapier. Dit moeten echter wel obligaties zijn, uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde of supranationale instellingen. Het zwaartepunt ligt bij Duitse, Franse en Nederlandse staatsobligaties.
- Voor een klein gedeelte wordt er belegd in grondstoffen en in internationaal vastgoed.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn aandelen, staatsobligaties van de hoogste kwaliteit van EMU landen, obligaties die zijn uitgegeven door (lokale) overheden, staatsgegarandeerde

of supranationale instellingen, opties, futures, swaps en termijncontracten.

- Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan de FTSE All World Index (35% aandelen), de Merrill Lynch EMU Direct Government AAA-rated Index (55% obligaties), de herwogen Salomon Smith Barney Broad Market Property Index (5% vastgoed) en de Goldman Sachs Energy and Metal Index (5% grondstoffen).
- Er wordt belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico.
- 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 biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een wereldwijd gespreide aandelenportefeuille met de nadruk op Europa.
- Er wordt hoofdzakelijk een selectie gemaakt uit aandelen in de regio's Europa, Noord-Amerika en Japan. Het zwaartepunt van de beleggingen ligt bij beursgenoteerde aandelen van grote bedrijven in Europa. De bedrijven zijn met name actief in de sectoren financiële dienstverlening, informatie technologie en consumentengoederen.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn aandelen, index futures, opties, warrants, converteerbare obligaties en valuta forwards.
- Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan de Financial Times All World Index met een weging van 50% voor Europa en 50% voor de rest van de wereld.
- Er wordt belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico.
- 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 biedt de deelnemers indirect de mogelijkheid te beleggen in een gespreide Nederlandse aandelenportefeuille.
- De Nederlandse AEX-index wordt gevolgd. Het zwaartepunt van de aandelenbeleggingen ligt bij beursgenoteerde aandelen van grote bedrijven in Nederland.

- Het beleggingsuniversum omvat ongeveer 25 aandelen, verdeeld over alle aanwezige sectoren.
- Beleggingsinstrumenten die kunnen worden gebruikt zijn aandelen, futures, opties, swaps, en termijncontracten.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,24% beheer-kosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

Wijziging Fondsverdeling

U zit niet vast aan een eenmaal gekozen fondsverdeling.

Op ieder moment kan deze met de 'Aanvraag wijziging beleggings-keuze AEGON Levensloop' aangepast worden (zgn. 'switchen').

U kunt één keer per kalenderjaar gratis wijzigen, daarna worden er kosten met belegde waarde verrekend. Deze kosten worden jaarlijks vastgesteld en bedragen 0,5% van het te switchen bedrag met een minimum van € 45. De belegging wordt gewijzigd op de dag vol-gend op de dag van binnenkomst van de aanvraag. Kan er voor deze dag geen koers vastgesteld worden, dan zal de koers van de eerstevolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is.

3. Fiscale informatie over lijfrenteverzekeringen

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering (zie hiervoor de "Mededeling omtrent de fiscale spelregels") zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een gerichte lijfrente, als bedoeld in de Wet inkom-stenbelasting 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 rekengrootheden (lijfrentekapitalen). In de wet zijn onder andere de volgende toegestane lijfrentevormen opgesomd:

- Oudedagslijfrente;
- Nabestaandenlijfrente;
- Overbruggingslijfrente;
- Tijdelijke oudedagslijfrente.

Uw verzekering is een oudedagslijfrente eventueel in combinatie met een nabestaandenlijfrente.

De door u betaalde koopsom is aan te merken als lijfrentepremie. Lijfrentepremies kunnen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in mindering worden gebracht op het inkomen uit werk en woning (box 1).

Jaarruimte

Aftrek 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 € 25.033. 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 april van het lopende kalenderjaar kan op schriftelijk verzoek (bij de belastingaangifte) worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar.

Vrijwillig betaalde pensioenpremies afkomstig uit een bedrijfsspaarregeling 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 reserveringsruimte. De maximale reserveringsruimte bedraagt € 6.332 (voor belastingplichtigen van 55 jaar of ouder € 12.508). De lijfrentepremie uit hoofde van de reserveringsruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan. De lijfrentepremie uit hoofde van de reserveringsruimte welke is betaald vóór 1 april van het lopende kalenderjaar kan op schriftelijk verzoek (bij de belastingaangifte) worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar.

Lijfrentepremies zijn derhalve tot een bepaald maximum aftrekbaar. Bovenvermelde bedragen gelden voor het jaar 2005 en worden jaarlijks geïndexeerd. U kunt de lijfrentepremies naar eigen keuze toerekenen aan de jaarruimte en/of reserveringsruimte. Daardoor kunt u optimaal gebruikmaken van de aftrekrimte waarop u recht hebt.

Extra lijfrentepremie-aftrek voor ondernemers die hun onderneming beëindigen

Als u uw oudedagsreserve doet afnemen en/of onderneming geheel of gedeeltelijk beëindigt, hebt u recht op extra lijfrentepremie-aftrek. De hoogte van deze extra lijfrentepremie-aftrek is afhankelijk van een aantal feiten en omstandigheden. De lijfrentepremie uit hoofde

van de extra lijfrentepremie-aftrek is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan.

De lijfrentepremie uit hoofde van de extra lijfrentepremie-aftrek welke is betaald vóór 1 juli van het lopende kalenderjaar kan op schriftelijk verzoek (bij de belastingaangifte) worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar en is dus in dat jaar aftrekbaar.

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

Let op

Wanneer men in strijd met de voorwaarden voor aftrek (zoals wijziging van de begunstiging, verpanding, vervreemding of belening) een lijfrenteverzekering wijzigt, zijn fiscale sancties het gevolg. Dit geldt ook wanneer er waarde uit de verzekering wordt opgenomen. Zie ook clause Lijfrenteverzekering 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 lijfrenteverplichting 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 aanmerking zijn genomen.

Daarnaast is zogenaamde revisierente verschuldigd. Revisierente is het bedrag aan rentevoordeel dat u geacht wordt te hebben genomen 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.

Uitstel expiratie

Indien in het verleden een verzekering is gesloten, waarbij bij het bereiken van de einddatum (lijfrente-ingangsdatum) de aankoop van de lijfrente wordt uitgesteld tot een later moment, zijn de hier vermelde fiscale spelregels van toepassing. Het deel van de koopsom wat afkomstig is uit de eerder gesloten verzekering komt niet voor lijfrentepremie-aftrek in aanmerking.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

4. Fiscale informatie over kapitaalverzekeringen met lijfrenteclausule

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule (zie hiervoor de "Mededeling omtrent de fiscale spelregels") zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

In het verleden zijn één of meerdere premies betaald voor een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule. Op deze verzekering waren de bepalingen van het fiscale regime van voor de Brede Herwaardering van toepassing. Uw AEGON Levensloop Koopsom is een nakoming van de eerder gesloten verzekering(en) waarbij dit fiscale regime van kracht blijft.

Het uit te keren kapitaal dient door de begunstigde te worden aangewend voor een lijfrente. Deze begunstigde is vrij in de keuze van de lijfrente.

De toekomstige uitkeringen worden te zijner tijd belast in box 1.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

5. Fiscale informatie over schadeloosstellingen

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een schadeloosstelling (zie hiervoor de "Mededeling omtrent de fiscale spelregels") zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Loonbelasting

Een schadeloosstelling is een ontslaguitkering die de werkgever betaalt bij het beëindigen van het dienstverband van een werknemer in verband met gederfde of te derven inkomsten. Deze schadeloosstelling wordt in de volksmond ook wel "gouden handdruk" genoemd.

Volgens de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna te noemen Wet LB 1964) wordt een dergelijke schadeloosstelling tot het loon gerekend.

Indien de schadeloosstelling evenwel wordt verleend in de vorm van een recht dat periodieke uitkeringen oplevert, volgens artikel 11, eerste lid, onderdeel g van de Wet LB 1964, dan wordt niet het recht op periodieke uitkeringen (de schadeloosstelling) tot het loon gerekend, maar de uitkeringen zelf. De periodieke uitkeringen worden aangemerkt als 'loon uit vroegere dienstbetrekking' in de zin van de Wet LB 1964.

De periodieke uitkeringen moeten toekomen aan:

- de werknemer of gewezen werknemer en moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin hij 65 jaar wordt of na diens overlijden aan:
- zijn echtgenoot of gewezen echtgenoot of partner met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd (niet zijnde bloed- of aanverwant in de rechte lijn) of
- zijn eigen kinderen of pleegkinderen die nog geen 30 jaar zijn.

Wanneer de koopsom voor AEGON Levensloop Koopsom door de werkgever rechtstreeks wordt overgemaakt aan AEGON Levensverzekering N.V. dan blijft de koopsom buiten de heffing van loonbelasting en eventuele premieheffing volksverzekeringen.

De periodieke uitkeringen worden als loon aangemerkt en vormen daarmee belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) in het kalenderjaar waarin de uitkeringen verschijnen.

Let op

Wanneer er een handeling wordt verricht met de periodieke uitkeringen welke volgens de Wet LB 1964 niet is toegestaan, dan wordt op het tijdstip daaraan voorafgaand de aanspraak als loon uit vroegere dienstbetrekking aangemerkt en progressief belast (box 1). Daarnaast is zogenaamde revisierente verschuldigd (zie ook bladzijde 14).

Niet toegestane handelingen zijn onder andere:

- handelingen waardoor het recht op periodieke uitkeringen niet langer meer als toegestaan wordt aangemerkt (bijvoorbeeld wijziging van begunstiging, waardoor de kring van gerechtigden niet meer voldoet),
- afkoop, vervreemding of het formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden van het recht op periodieke uitkeringen.

Uitstel expiratie

Indien in het verleden een verzekering is gesloten, waarbij bij het bereiken van de einddatum (lijfrente-ingangsdatum) de aankoop van de periodieke uitkering wordt uitgesteld tot een later moment, zijn de hier vermelde fiscale spelregels van toepassing.

Tenslotte

Deze fiscale spelregels zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

6. Fiscale informatie over kapitaalverzekeringen

Indien uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering (zie hiervoor de brief "Mededeling omtrent de fiscale spelregels") 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 € 19.522. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.607 per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2005 en worden jaarlijks geïndexeerd.

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.

7. Algemene voorwaarden universal life verzekering K10

1 Definities & Begrippen

1.1 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 schriftelijke bewijsstuk van de verzekering;
- f) hoofdkantoor: het hoofdkantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.

- 1.2 Onder de in deze overeenkomst opgenomen begrippen en definities, die betrekking hebben op een huwelijk tussen personen van verschillend geslacht, worden, in geval van een geregistreerd partnerschap dan wel een huwelijk tussen personen van gelijk geslacht, zoveel mogelijk de overeenkomstige begrippen en definities van die samenlevingsvormen verstaan.

2 Grondslag van de verzekering

De verzekering is gebaseerd op de daartoe door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde gedane schriftelijke opgaven.

3 Koopsomstorting

- 3.1 De verzekering kan uitsluitend tegen storting van een koopsom worden gesloten; de koopsom is verschuldigd op de ingangsdatum.
- 3.2 Indien de koopsom één maand na de ingangsdatum nog niet ontvangen is, vervalt de verzekering terstond met terugwerkende kracht tot die datum, zonder nadere mededeling of formaliteit.
- 3.3 De verzekeringnemer heeft het recht om binnen het fiscale regime dat voor de verzekering geldt extra stortingen te doen, met inachtneming van het bij de verzekeraar geldende minimum. Dit minimum wordt jaarlijks vastgesteld.

3.4 De koopsom wordt belegd op en tegen de koers van de ingangsdatum, of tegen de koers van de dag volgende op die, waarop hij op het hoofdkantoor wordt ontvangen als dat later is. Belegging vindt echter nooit eerder plaats dan op en tegen de koers van de dag, volgend op die waarop een juist en volledig ingevuld aanvraagformulier op het hoofdkantoor binnenkomt. Voor extra stortingen is dit van overeenkomstige toepassing.

4 Beleggen in fondsen

4.1 Het voor belegging beschikbare gedeelte van de koopsom wordt door de verzekeraar belegd in één of meer met de verzekeringnemer overeengekomen fondsen. Voor belegging is beschikbaar de koopsom vermindert met:

- a) een deel van de kosten die verband houden met het sluiten van de verzekering;
- b) de kosten die verband houden met de aankoop van participaties in het fonds of de fondsen, waarin wordt belegd.

4.2 Maandelijks worden de risicopremie en de kosten verrekend met de in de fondsen aanwezige belegde waarde. De kosten bestaan uit:

- a) de overige 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 een eventueel overlijdensrisico over die maand te verzekeren; er is sprake van overlijdensrisico indien in die maand de verzekerde uitkering bij overlijden groter is dan de belegde waarde.

4.4 Onder belegde waarde wordt verstaan: het voor belegging beschikbare gedeelte van de koopsom vermeerderd met het hierover behaalde rendement in de fondsen waarin wordt belegd, en vermindert met de kosten en eventueel met de risicopremies. Indien aan het begin van een maand de belegde waarde groter is dan de verzekerde uitkering bij overlijden in die maand wordt die belegde waarde, bedoeld voor een uitkering bij leven, verhoogd met een bonus.

- 4.5** 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, zal al hetgeen 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 en de bepalingen in deze voorwaarden zelf, het recht:

- a) begunstigen 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 te belenen;
- g) de fondskeuze te wijzigen (switchen);
- h) de verzekeringsvorm van de verzekering te wijzigen.

Uitoefening van de rechten met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

6 Begunstigden

- 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 echter van het onder artikel 12.1 vermelde.
- 6.2** Indien als begunstigden 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 begunstigden 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** Afgezien van wettelijke beperkingen heeft de verzekeringnemer het recht waarde uit de verzekering op te nemen, indien de verzekering voor opname in aanmerking komt.
- 9.2** Alleen verzekeringen, die zeker een uitkering zullen geven, komen voor opname in aanmerking.
- 9.3** 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.
- 9.4** 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.
- 9.5** De opnamewaarde van de verzekering is gelijk aan de belegde waarde, echter met overeenkomstige toepassing van artikel 4.5, laatste volzin. Afhankelijk van de fondsen, waarin wordt belegd, kan op de belegde waarde nog een correctie worden aangebracht.

9.6 Voor opname komt ten hoogste beschikbaar het bedrag, dat zou worden uitgekeerd indien de verzekerde op de dag van opname zou overlijden; voor een eventueel restant wordt een polis afgegeven die alleen een uitkering bij leven verzekert.

10 Belening

De verzekeringnemer kan verzekeringen als bedoeld onder 9.2, indien de verzekering opnamewaarde heeft, belenen op door de verzekeraar te stellen voorwaarden tot een in de polis genoemd percentage van de opnamewaarde.

11 Wijziging fondskeuze

11.1 De wijziging gaat niet eerder in dan op de dag, volgend op die, waarop het schriftelijke verzoek daartoe op het hoofdkantoor is ontvangen.

11.2 De slotzin van artikel 7.2 is niet van toepassing op het recht van de verzekeringnemer, de fondskeuze te wijzigen.

12 Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen

12.1 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.

12.2 De verzekeraar kan in verband met artikel 12.1 inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.

12.3 Indien in verband met uitoefening van de rechten vaststelling van een koers noodzakelijk is, zal, behoudens het gestelde onder 3.4, 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.

13 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 gebruik maakt zal hij hiervan mededeling doen aan de verzekeringnemer.

14 Uitbetaling opeisbare bedragen

- 14.1** Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt de uitbetaling plaats nadat de daartoe benodigde stukken aan de verzekeraar zijn overgelegd.
- 14.2** Bij de bepaling van de hoogte van de uitkering(en) zal worden gerekend met de werkelijke betalingen; hetgeen uit hoofde van eventuele belening is verschuldigd zal volledig in mindering worden gebracht.
- 14.3** Rentetermijnen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 14.4** Indien een uitkering aan meerdere begunstigden 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.
- 14.5** Elke vordering op de verzekeraar vervalt vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid; de verzekeraar kan hier ten gunste van de rechthebbende(n) van afwijken.

15 Beperking recht op uitkering

- 15.1** Het volgende is van toepassing op de verzekering, waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt. Met inachtneming van de wettelijke beperkingen wordt bij overlijden van de verzekerde, indien het een verzekering betreft als bedoeld onder 9.2, aan de begunstigde terstond een bedrag uitgekeerd ter grootte van de opnamewaarde of, indien dit lager is, de verzekerde overlijdensuitkering(en), indien de verzekerde overlijdt:
- 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 17 van deze voorwaarden;
 - 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 nadeel 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;
 - door of mede door opzet van de verzekeringnemer, voor het geval verzekeringnemer en verzekerde verschillende personen zijn.

15.2 Met deze uitkering eindigt de verzekering; betreft het een verzekering waarbij geen waarde kan worden opgenomen als bedoeld in 9.2, dan vervalt zij direct zonder enige uitkering.

15.3 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.

16 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.

17 Oorlogsrisico

17.1 Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt, worden de belegde waarde en uitkeringen bij overlijden met 10% verminderd.

17.2 Deze verminderingen vervallen indien binnen 6 maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij 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.

17.3 De verzekeraar zal uiterlijk 9 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.

17.4 De verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter de Pensioen- & Verzekeringskamer tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

18 Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht

18.1 Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen, luiden alle bedragen in het kader van deze verzekering in euro.

18.2 Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen uitsluitend geschieden in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar.

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

19 Stichting Klachteninstituut Verzekeringen

19.1 Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan de directie van de verzekeraar. De directie verplicht zich tot een zorgvuldige behandeling van de klachten binnen een redelijke termijn.

19.2 Wanneer het oordeel van de verzekeraar 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.

19.3 Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden of u de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend vindt, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter of, indien de voorwaarden dat bepalen, arbiter(s).

20 Bijzonder opzeggingsrecht

20.1 Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit binnen 15 dagen na de eerste dagtekening van de polis schriftelijk aan (het hoofdkantoor van) de verzekeraar kenbaar maakt, zal de verzekeraar reeds betaalde bedragen 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.

Is er echter reeds een bedrag ontvangen en belegd in verband met de verzekering dan wordt de winst of het verlies op die belegging in de restitutie betrokken.

20.2 Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het in artikel 20.1 gestelde in beginsel niet van toepassing op betalingen voor die eerdere verzekering.

21 Privacybepaling

De bij de aanvraag of het wijzigen van een verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door de verzekeraar verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten, 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.

22 Disclaimer

Deze verzekering is afgesloten onder de wet- en regelgeving zoals die luidde bij het totstandkomen van de overeenkomst. De verzekeraar erkent geen enkele aansprakelijkheid indien door wijzigingen in die wet- en regelgeving de overeenkomst niet meer (geheel) voldoet aan de verwachtingen van de verzekeringnemer bij het sluiten ervan.

