

AEGON Levensloop Verzekering

Wat u moet weten



Inleiding

Gefeliciteerd met de aankoop van uw AEGON Levensloop Verzekering.

Met uw AEGON Levensloop Verzekering bent u in staat om een optimale afstemming te realiseren tussen verzekeringsdekking en vermogensvorming. Door de optimale flexibiliteit van AEGON Levensloop kunt u de verzekering ook tijdens de looptijd aanpassen aan wijzigende omstandigheden.

De AEGON Levenslooptlijn bestaat uit een aantal verzekeringen. AEGON Levensloop Pensioen bijvoorbeeld, is bedoeld om uw pensioen aan te vullen. Met een andere verzekering, AEGON Levensloop Wonen, kan een hypothecaire lening worden afgelost. Verder kennen we nog AEGON Levensloop Junior, de kapitaalverzekering met ingebouwde verzorgersdekking en AEGON Levensloop Vermogen, de kapitaalverzekering voor vermogensvorming. Zo zijn er meerdere verzekeringen in deze lijn, ieder met een eigen doel maar gebaseerd op hetzelfde principe. Voor het gemak wordt daarom in deze brochure steeds gesproken over AEGON Levensloop, zonder daarbij de specifieke productvariant te noemen.

In deze brochure worden verschillende fiscale spelregels vermeld. De fiscale spelregels die op uw verzekering van kracht zijn, staan vermeld in een afzonderlijke brief die u bij uw polis heeft ontvangen.

Wij vinden het belangrijk u als klant goed te informeren. Daarom vindt u in deze toelichting alle algemene informatie over uw AEGON Levensloop. Naast deze algemene informatie staan ook de Algemene voorwaarden van universal life verzekering nr. U12 en informatie over de fondsen van AEGON Levensloop vermeld. In de inhoudsopgave geven wij aan waar u de verschillende onderdelen kunt vinden.

Inhoudsopgave

1. Hoe werkt uw AEGON Levensloop	6
Uitleg over de werking van uw AEGON Levensloop	6
Wat gebeurt er met uw betalingen	6
Belegde waarde	7
Garanties	7
- Uitkering bij leven	7
- Uitkering bij overlijden	8
Tussentijdse aanpassing	8
Let op	9
Financiële Bijsluiter	9
Code Rendement en Risico	9
Wet bescherming persoonsgegevens	9
Klachten	9
Voorbehoud	10
2. Fondsen van AEGON Levensloop	10
AEGON Rente Fund	10
AEGON Garantie Click 95 Fund	10
AEGON Mix Fund	11
AEGON Equity Fund	11
AEGON IndexPlus Fund	11
AEGON Deposito Fund	12
Wijziging Fondsverdeling	12
3. Fiscale informatie lijfrenteverzekeringen	12
Inkomstenbelasting	13
Jaarruimte	13
Reserveringsruimte	13
Tenslotte	14
4. Fiscale informatie kapitaalverzekeringen eigen woning	15
Inkomstenbelasting	15
Successierecht	16
Schenkingsrecht	16
Tenslotte	16
5. Fiscale informatie kapitaalverzekeringen	16
Inkomstenbelasting	17
Successierecht	17
Schenkingsrecht	17
Tenslotte	17

6. Fiscale informatie premiedepot	18
Inkomstenbelasting	18
7. Fiscale informatie belening	18
Inkomstenbelasting	18
8. Algemene voorwaarden universal life verzekering nr. U12	19
1. Definities	19
2. Grondslag van de verzekering	19
3. Premiebetaling	20
4. Beleggen in fondsen	20
5. Rechten van de verzekeringnemer	22
6. Begunstigden	22
7. Begunstiging	22
8. Verpanding	23
9. Opzegging, opname	23
10. Premievrij voortzetten	23
11. Belening	24
12. Wijziging fondskeuze	24
13. Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen	24
14. Extra kosten	25
15. Gevolgen van niet betalen van premie	25
16. Uitbetaling opeisbare bedragen	26
17. Beperking recht op uitkering	26
18. Onjuiste informatie	28
19. Oorlogsriscico	28
20. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht	29
21. Klachten en geschillen	29
22. Bijzonder opzeggingsrecht	30
23. Privacybepaling	30
24. Disclaimer	30

1. Hoe werkt uw AEGON Levensloop?

Uitleg over de werking van uw AEGON Levensloop

Uw AEGON Levensloop is een levensverzekering, waarmee u beleggen en verzekeren combineert. Het beleggingsdeel zorgt voor vermogensvorming. Het verzekeringsdeel zorgt voor het afdekken van de risico's ten gevolge van overlijden van de verzekerde(n). Door de 'universal life'-verzekeringstechniek worden vermogensvorming en overlijdensdekking goed op elkaar afgestemd.

Wat gebeurt er met uw betalingen?

Zoals aangegeven maakt deze verzekering gebruik van de 'universal life'-verzekeringstechniek. Hierbij worden uw betalingen, onder aftrek van vergoedingen voor doorlopende kosten, kosten voor aan- en (in de toekomst) verkopen van de beleggingen en de premie voor een mogelijke aanvullende dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of verzorgersdekking, gestort in één of meer door u gekozen beleggingsfondsen. Op deze manier wordt de belegde waarde gevormd.

Uit deze gevormde 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 actuele leeftijd en het geslacht van de verzekerde(n) op dat moment en het benodigde risicokapitaal in die betreffende maand. De vaststelling van het risicokapitaal geschiedt op de volgende wijze. Elke maand wordt bekeken welk kapitaal bij overlijden is verzekerd. Doordat er echter ook een belegde waarde aanwezig is, hoeft niet over het gehele verzekerde kapitaal bij overlijden een risicopremie te worden betaald. Het risicokapitaal is dus het verschil van het verzekerde kapitaal en de belegde waarde aan het begin van de betreffende maand. Indien er sprake is van meerdere dekkingen bij overlijden, worden er afzonderlijke risicokapitalen vastgesteld. Hierbij wordt dan rekening gehouden met een evenredig deel van de aanwezige belegde waarde.

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

- het afsluiten van de verzekering;

- het beheren en administreren van de verzekering;
- het beheren en administreren van de belegging.

Belegde waarde

Het beleggingsrendement bepaalt de ontwikkeling van de belegde waarde. Bij de afgifte van de polis wordt beleggingsinformatie verstrekt, waarin wij u een drietal voorbeelden van de opbrengst op de einddatum geven. Wij vermelden tevens voorbeelden van de waarde-ontwikkeling die leiden tot die eindresultaten.

U ontvangt jaarlijks van AEGON een actueel beleggingsoverzicht met informatie over:

- de belegde waarde en de verdeling ervan over de fondsen
- het eventuele gegarandeerde bedrag op de einddatum
- de voorbeelden van de opbrengst op de einddatum

Als u de beleggingskeuze of de verzekering wijzigt, ontvangt u een actueel beleggingsoverzicht.

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

Garanties

- Uitkering bij leven

Indien wordt belegd in het AEGON Rente Fund en/of AEGON Mix Fund kan bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum een minimumbedrag worden gegarandeerd. Dit garantiebedrag is het bedrag dat ontstaat bij een over de gehele looptijd gelijkblijvend beleggingsrendement van 3,6%. In dit percentage zijn de kosten van de fondsbeheerder al verrekend. De onttrekkingen aan de premie en de belegde waarde uit hoofde van de kosten en de verzekeringspremie zijn bij de vaststelling van het garantiebedrag eveneens meegenomen. Beleggen in deze fondsen draagt alleen bij tot de garantie voor zover hierin de laatste 10 jaar voor de beoogde einddatum onafgebroken en ongewijzigd wordt belegd. Bij wijziging van de verzekering of de fondsverdeling wordt de garantie herzien; hierbij wordt uitgegaan van de op dat moment aanwezige waarde en fondsverdeling. Bij wijziging van de verzekering of de beleggingskeuze in de laatste 10 jaar komt de garantie geheel te vervallen.

Dit geldt niet als er uitsluitend een extra storting wordt gedaan of bij indexatie. In die gevallen wordt geen nieuwe garantie vastgesteld.

De beleggingsstructuur van het AEGON Garantie Click 95 Fund zorgt ervoor dat koersdalingen worden beperkt en koersstijgingen grotendeels worden veiliggesteld. Dit doet AEGON door iedere laatste beursdag van een maand de garantie van het fonds vast te stellen. Deze garantie bedraagt 95% van de dan geldende koers, maar kan nooit lager zijn dan de vorige vastgestelde garantie.

- Uitkering bij overlijden Een kapitaal bij overlijden is gedurende de gehele looptijd gegarandeerd, ongeacht de beleggingsresultaten.

Tussentijdse aanpassing AEGON Levensloop kan tijdens de looptijd van de verzekering worden aangepast. Zo kunt u het verzekerd kapitaal, de premie en/of de einddatum aanpassen. Indien deze aanpassing leidt tot een verhoging van het risico, zullen hiervoor medische waarborgen worden gesteld. Bovendien kunnen er extra stortingen worden gedaan. Ook kunt u jaarlijks, voor het eerst na achttien maanden, de maandpremie gedurende maximaal drie maanden (per kalenderjaar) overslaan (premievakantie). Bij kwartaalbetaling kan dit één keer.

Ook is het mogelijk om de verzekering te beëindigen, dan wel de premiebetaling van de verzekering stop te zetten. Het tussentijds beëindigen van de verzekering wordt ook wel opname genoemd. Bij opname wordt de opnamewaarde van de verzekering bepaald. De opnamewaarde is gelijk aan de belegde waarde. Het tussentijds stopzetten van de premiebetaling wordt ook wel premievrij voortzetten genoemd. Premievrij voortzetten kan gevolgen hebben voor de hoogte van de uitkering bij overlijden en is uitsluitend mogelijk indien de vereiste onttrekkingen gedurende de resterende looptijd kunnen worden gedaan.

Indien u deze verzekeringsovereenkomst voortijdig beëindigt gedurende de eerste jaren van de looptijd, kan de opnamewaarde beduidend lager zijn dan u aan premies hebt betaald. Ook de hoogte van het gekozen kapitaal bij overlijden en/of lagere beleggingsresultaten kunnen ertoe leiden dat de waarde lager is, dan u hebt betaald. Bovendien kunnen bepaalde tussentijdse aanpassingen zoals een aanzienlijke verlaging van de premie, het vervroegen van de einddatum of het verhogen van de uitkering bij overlijden, in de jaren daarna de hoogte van de opnamewaarde en de waarde na premievrij voortzetten in relatie tot de betaalde premies nadelig beïnvloeden.

Let op

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

Financiële Bijsluiter

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U treft de Financiële Bijsluiter aan bij de offerte. Daarnaast kunt u deze vinden op www.aegon.nl.

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt voorlichting over zaken als rendement en risico geregeld. Doel hiervan is om consumenten meer inzicht te geven in het rendement en risico van beleggingen. En de invloed die beide factoren hebben op toekomstige uitkeringen van levensverzekeringen. AEGON onderschrijft de Code Rendement en Risico.

Wet bescherming persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden door AEGON verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten; voor 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 deze verwerking is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. De tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon (070) 333 85 00 of raadplegen op de website www.verzekeraars.nl.

In verband met 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).

Klachten

AEGON stelt haar financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. Schrijf een brief naar de Directie van AEGON Levensverzekering N.V., Postbus 23001, 8900 MB, Leeuwarden. Is uw klacht niet naar uw tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON Levensverzekering N.V., terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer (0900) 355 22 48 (€ 0,10 per minuut), www.kifid.nl.

Als u hier geen gebruik van wilt maken of u bent niet tevreden dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Voorbehoud

Deze verzekering wordt afgesloten onder de Nederlandse wet- en regelgeving zoals die luidt op de ingangsdatum van deze verzekering. Wijzigingen hierin kunnen van invloed zijn op de wijze waarop de (uitkering uit hoofde van de) verzekering wordt behandeld. In beginsel geldt nieuwe wet- en regelgeving vanaf de datum van inwerkingtreding ook voor op dat moment lopende overeenkomsten, tenzij een overgangsregeling wordt getroffen die voorziet in een eerbiedigende werking op basis van de ten tijde van het afsluiten van de verzekering geldende wet- en regelgeving. Hoewel dit in het verleden regelmatig het geval is geweest, is niet bij voorbaat zeker dat dit bij toekomstige wijzigingen ook zo zal zijn.

2. Fondsen van AEGON Levensloop

Bij AEGON Levensloop bepaalt u zelf in welk fonds de premies, die u betaalt, worden 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. Met behulp van het hulpmiddel "Beleggingsprofiel AEGON Levensloopverzekering" kunt u een bij u passende fondsverdeling bepalen. Vraag erom bij uw adviseur.

AEGON Rente Fund

- Het fonds belegt hoofdzakelijk in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheer- kosten en (geschat) 0,03% overige kosten over de vermogens- waarde van het fonds.

AEGON Garantie Click 95 Fund

- Het fonds belegt in obligaties, deposito's of onderhandse leningen en call opties op de Dow Jones Eurostoxx 50 Index. Zekerheid in de vorm van een garantiewaarde wordt gecombineerd met gedeeltelijk meeprofitieren van de stijgingen van de aandelenkoersen.

- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,60% beheerkosten en (geschat) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Mix Fund

- Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten en in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Verder wordt er belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen met hoofdzakelijk een minimale marktkapitalisatie van 200 miljoen euro en er wordt belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en door het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en (geschat) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON Equity Fund

- Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten in Europa, Noord-Amerika, Japan, Azië, Midden Oosten en Afrika. De nadruk ligt hierbij op Europa. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief beleid op het gebied van regioallocatie en aandelenselectie.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en (geschat) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

AEGON IndexPlus Fund

- Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van Nederlandse beursgenoteerde ondernemingen die onderdeel zijn van de AEX Index. Het beleggingsproces is gericht deze index zo goed mogelijk te volgen.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,24% beheerkosten en (geschat) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

Als extra keuze gedurende de looptijd om opgebouwde waarde (tijdelijk) veilig te stellen:

AEGON Deposito Fund

- Het fonds belegt in kortlopende geldmarktinstrumenten zoals geldeningen en deposito's die voornamelijk genoteerd zijn in euro's, met een looptijd van maximaal 3 maanden.
- De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheer-kosten en (geschat) 0,03% overige kosten over de vermogens-waarde van het fonds.

De kosten van de fondsbeheerder zijn verwerkt in de koersen van de betreffende fondsen. De hoogte van de overige kosten is een schatting. Deze kosten kunnen per fonds en per jaar sterk verschillen. AEGON behoudt zich het recht voor om kostenaanpassingen in het fonds aan u door te berekenen.

Wijziging Fondsverdeling

De opgebouwde belegde waarde kunt u via het formulier "Aanvraag wijziging beleggingskeuze" overhevelen naar een ander fonds (zgn. switchen). De eerste keer in een kalenderjaar worden geen kosten in rekening gebracht; daarna wordt 0,5% van het te switchen bedrag met een minimum van € 45,- switchkosten in rekening gebracht. Deze switchkosten worden jaarlijks vastgesteld. De belegging wordt gewijzigd op de dag volgend op die, waarop vóór 12.00 uur 's middags het schriftelijke verzoek daartoe op het hoofdkantoor is ontvangen. Kan er voor deze dag geen koers vastgesteld worden, dan zal de koers gelden van de eerstvolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is.

Aan het bijstellen van uw fondskeuze voor toekomstige premies zijn nooit kosten verbonden.

3. Fiscale informatie lijfrenteverzekeringen

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

Een lijfrenteverzekering is overigens ook herkenbaar aan de polisclausule 'Lijfrenteverzekering'.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een gerichte lijfrente, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Dit is een lijfrente waarvan de hoogte van de rente pas wordt vastgesteld op het moment van ingang van de lijfrente aan de hand van rekengrootheden (lijfrentekapitalen). De toegestane lijfrentevormen zijn in de wet opgesomd:

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

Uw verzekering is een combinatie van de oudedagslijfrente en de nabestaandenlijfrente.

De premie die de verzekeringnemer betaalt voor een lijfrente-verzekering wordt aangemerkt als lijfrentepremie. Lijfrentepremies kunnen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in mindering worden gebracht op het inkomen uit werk en woning (box 1).

Jaarruimte

Aftrek van lijfrentepremies is mogelijk als u kunt aantonen dat u een pensioentekort hebt. Dit is de zogenaamde jaarruimte. De hoogte van de jaarruimte is afhankelijk van uw persoonlijke gegevens (zoals inkomen en pensioenaangroei van het voorgaande kalenderjaar) en kan van jaar tot jaar verschillen.

De maximale jaarruimte bedraagt in 2007 € 25.663.

De lijfrentepremie uit hoofde van de jaarruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan. Indien deze premies zijn betaald voor 1 april van het lopende kalenderjaar, kunnen deze premies worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar en zijn dus in dat jaar aftrekbaar.

Vrijwillig betaalde pensioenpremies afkomstig uit een bedrijfsspaar-regeling verminderen de jaarruimte.

Reserveringsruimte

Ook 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 in 2007 € 6.492 (voor belastingplichtigen van 55 jaar en ouder € 12.823). De lijfrentepremie uit hoofde van de reserveringsruimte is aftrekbaar in het jaar waarin de premies zijn voldaan. Indien deze premies zijn

betaald voor 1 april van het lopende kalenderjaar, kunnen deze premies worden toegerekend aan het voorgaande kalenderjaar en zijn dus in dat jaar aftrekbaar.

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

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

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

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 kapitaalverzekeringen eigen woning

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

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

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een kapitaalverzekering eigen woning, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Een kapitaalverzekering eigen woning is een verzekering die dient ter aflossing van de eigenwoningschuld.

Tijdens de looptijd is de waarde onbelast. De uitkering uit de verzekering is belast als inkomen uit werk en woning (box 1). Deze uitkering is onbelast tot de eigenwoningschuld met een maximum van € 143.000 indien er tenminste twintig jaar jaarlijks premie betaald is. Binnen deze vrijstelling kan ook gebruik gemaakt worden van een vrijstelling van € 32.500 als er tenminste vijftien jaar jaarlijks premie betaald is. De hoogste premie mag niet meer bedragen dan tienmaal de laagste. De bedragen gelden voor het jaar 2007. De vrijstellingen gelden per persoon en worden jaarlijks geïndexeerd. Bij een uitkering boven de vrijstelling wordt het rentebestanddeel in dat deel van de uitkering belast in box 1.

In de Wet inkomstenbelasting 2001 staat dat de kapitaalverzekering eigen woning in bepaalde gevallen geacht wordt geheel tot uitkering te zijn gekomen. Deze gevallen en de gevolgen van deze fictieve uitkering staan vermeld in de polisclausule 'Kapitaalverzekering eigen woning'.

Indien een bestaande kapitaalverzekering (welke voldoet aan de gestelde voorwaarden, denk hierbij bijvoorbeeld aan de verhouding tussen de premies) op een later tijdstip wordt omgezet in een kapitaalverzekering eigen woning, tellen de jaren van voor de omzetting wel mee voor de bepaling van de duur van de verzekering en de duur premiebetaling. Dit betekent bijvoorbeeld dat de verzekering geacht wordt dertig jaar na de oorspronkelijke ingangsdatum

van de verzekering tot uitkering te zijn gekomen. Om dubbele belastingheffing in box 3 en box 1 te voorkomen wordt bij de bepaling van het belastbaar rentebestanddeel in de einduitkering rekening gehouden met de premies die betaald zijn gedurende de box 3 periode eventueel vermeerderd met het daarop behaalde rendement.

Successierecht

Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt in principe het zogenaamde 'successierecht' geheven. Dit recht is niet verschuldigd indien een begunstigde zelf ook als verzekeringnemer de premie heeft betaald. Een ander zal dan verzekerde zijn.

Deze contractsvorm komt vooral voor bij ongehuwde personen die duurzaam samenleven en waarbij de ene partner op het leven van de andere partner een levensverzekering afsluit. Hetzelfde geldt voor gehuwden die niet in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Een vergelijkbare situatie kan gelden voor geregistreerde partners. Echtgenoten die in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd, moeten over de ontvangen uitkering na overlijden van de andere huwelijkspartner in beginsel successierechten betalen. Zij vallen echter in een gunstige fiscale regeling. Ook dit geldt voor geregistreerde partners in een vergelijkbare situatie.

Schenkingsrecht

Recht van schenking wordt in principe geheven over alles wat door schenking wordt verkregen. Hiervan is ook sprake als een ander dan de verzekeringnemer als begunstigde van een levensverzekering een uitkering ontvangt, wanneer de verzekeringnemer zelf nog in leven is.

Tenslotte

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

5. Fiscale informatie kapitaalverzekeringen

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

Inkomstenbelasting

Het 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 € 20.014. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.674 per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2007 en worden jaarlijks geïndexeerd.

Successierecht

Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt in principe het zogenaamde 'successierecht' geheven. Dit recht is niet verschuldigd indien een begunstigde zelf ook als verzekeringnemer de premie heeft betaald. Een ander zal dan verzekerde zijn. Deze contractsvorm komt vooral voor bij ongehuwde personen die duurzaam samenleven en waarbij de ene partner op het leven van de andere partner een levensverzekering afsluit. Hetzelfde geldt voor gehuwden die niet in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Een vergelijkbare situatie kan gelden voor geregistreerde partners.

Echtgenoten die in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd, moeten over de ontvangen uitkering na overlijden van de andere huwelijkspartner in beginsel successierechten betalen. Zij vallen echter in een gunstige fiscale regeling. Ook dit geldt voor geregistreerde partners in een vergelijkbare situatie.

Schenkingsrecht

Recht van schenking wordt in principe geheven over alles wat door schenking wordt verkregen. Hiervan is ook sprake als een ander dan de verzekeringnemer als begunstigde van een levensverzekering een uitkering ontvangt, wanneer de verzekeringnemer zelf nog in leven is.

Tenslotte

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

6. Fiscale informatie premiedepot

Indien de premies van uw verzekering wordt voldaan uit een premiedepot gelden voor dit depot de volgende fiscale spelregels.

Inkomstenbelasting

Het depot is eigendom van de deponhouder. De waarde van het depot valt in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van dit vermogen wordt de deponhouder geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belasting komt dus uit op 1,2% over het vermogen.

In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 20.014. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.674 per kind.

Bovenvermelde vrijstellingsbedragen gelden voor het jaar 2007 en worden jaarlijks geïndexeerd.

7. Fiscale informatie belening

Indien uw verzekering beleend kan worden, gelden voor de belening de volgende fiscale spelregels.

Inkomstenbelasting

De belening van uw verzekering valt meestal in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Over de waarde van uw vermogen wordt u geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De belastingheffing komt dus uit op 1,2% over uw vermogen. In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 20.014. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen dan wordt de vrijstelling verhoogd met en € 2.674 per kind. Bovenvermelde bedragen gelden voor het jaar 2007 en worden jaarlijks geïndexeerd. De waarde van de lening mag u als schuld opvoeren in box 3. Hierbij verdient nog opmerking dat van de gezamenlijke schulden een bedrag van € 2.800 per belastingplichtige niet in aanmerking wordt genomen.

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

8. Algemene voorwaarden universal life verzekering U12

1 Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a) verzekeringnemer: degene die de verzekering heeft gesloten;
- b) verzekerde: degene van wiens leven de verzekering afhankelijk is en die in leven is op de in de polis genoemde ingangsdatum of, indien dit later is, op het tijdstip waarop het risico door de verzekeraar is geaccepteerd; een kandidaat-verzekerde die voordien is overleden wordt geacht nimmer verzekerde te zijn geweest;
- c) begunstigde: degene die volgens de verzekering recht heeft op de verzekerde uitkering;
- d) verzekeraar: AEGON Levensverzekering N.V., statutair gevestigd in Den Haag;
- e) polis: een door of namens de verzekeraar opgemaakt schriftelijk bewijsstuk van de verzekering;
- f) hoofdkantoor: het kantoor van de verzekeraar, waar de polis is afgegeven.
- g) NHT: Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V., gevestigd te Den Haag, waaraan ook de verzekeraar deelneemt.

In deze overeenkomst gebruikte definities en begrippen, die betrekking hebben op het huwelijk tussen personen van verschillend geslacht, zijn in een geval van een geregistreerd partnerschap dan wel een huwelijk tussen personen van gelijk geslacht, zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.

2 Grondslag van de verzekering

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

3 Premiebetaling

- 3.1** In de polis opgenomen garanties gelden bij ongewijzigde voortzetting en op voorwaarde, dat de premies worden betaald op de overeengekomen vervaldagen. Is op een overeengekomen vervaldag geen premie ontvangen dan zal deze door de verzekeraar worden voorgeschoten. Wordt een premie ontvangen na de overeengekomen vervaldag dan zal daarover, ter handhaving van eventuele in de polis opgenomen garanties, een rentevergoeding moeten worden voldaan. Hierbij wordt het rentepercentage gehanteerd dat op dat moment geldt voor belening van de verzekering. Artikel 15 van deze voorwaarden blijft hierbij onverminderd van kracht.
- 3.2** De verzekeringnemer heeft het recht de premie te verhogen of te verlagen, met inachtneming van de bij de verzekeraar geldende minimum termijnpremies. Deze minimum premies worden jaarlijks vastgesteld.
- 3.3** Tevens heeft de verzekeringnemer het recht naast de termijnpremie een extra eenmalige storting te doen, met inachtneming van het bij de verzekeraar geldende minimum. Ook dit minimum wordt jaarlijks vastgesteld.
- 3.4** Ook heeft de verzekeringnemer het recht om, op door de verzekeraar te stellen voorwaarden, een premietermijn over te slaan (premievakantie).
- 3.5** Bij gebruikmaking van de hierboven genoemde rechten kunnen eventueel in de polis opgenomen garanties wijzigen.

4 Beleggen in fondsen

- 4.1** Het voor belegging beschikbare gedeelte van de premie wordt door de verzekeraar belegd in één of meer met de verzekeringnemer overeengekomen fondsen. Voor belegging is beschikbaar: de premie verminderd met doorlopende kosten en met de kosten die verband houden met de aan- en/of verkoop van beleggingen.
- 4.2** Maandelijks worden de risicopremie en de overige kosten verrekend met de in de fondsen aanwezige belegde waarde. Deze kosten bestaan uit:
- kosten die verband houden met het sluiten van de verzekering;
 - kosten die verband houden met het beheer en administratie van de verzekering;

- kosten die verband houden met het beheer en administratie van de beleggingen.
- 4.3** Onder risicopremie wordt verstaan: de premie die, over de gehele looptijd van de verzekering, aan het begin van elke maand nodig is om de overlijdensdekking over die maand te handhaven.
- 4.4** Onder belegde waarde wordt verstaan: het voor belegging beschikbare gedeelte van de premies na verrekening van het hierover behaalde rendement in de fondsen waarin wordt belegd, vermindert met de risicopremie en de kosten.
- 4.5** De onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten vindt ook plaats indien, om wat voor reden dan ook, geen premie meer wordt betaald.
- 4.6** Is de onder artikel 4.2. genoemde verrekening van de risicopremie en de kosten niet meer mogelijk, dan vervalt de gehele verzekering (royement). Bij de bepaling van het bedrag, dat voor deze verrekening beschikbaar is, zullen achterstallige premies inclusief rentevergoeding en hetgeen uit hoofde van een eventuele belening in totaal open staat, eerst in mindering worden gebracht op de belegde waarde.
- 4.7** De verzekeraar is bevoegd de beleggingsfondsen waarin de premie, verminderd met kosten, wordt belegd, te vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen. Beleggingsfondsen kunnen worden vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen, indien dit naar het oordeel van de verzekeraar in het belang van een prudente bedrijfsvoering noodzakelijk is, waarbij de belangen van de verzekeringnemer gewaarborgd zullen worden. Indien de verzekeraar van deze bevoegdheid gebruik maakt, zal hij de belegde waarde kosteloos overvoeren naar beleggingsfondsen met een soortgelijk risicoprofiel.

In een beleggingsfonds worden kosten gemaakt. Dit zijn onder andere kosten die de beheerder van een beleggingsfonds maakt om uw premie te kunnen beleggen. De kosten die in een beleggingsfonds worden gemaakt zijn te vinden in de specificaties van de desbetreffende beleggingsfondsen die op internet (www.aegon.nl) worden gepubliceerd. De verzekeraar behoudt zich het recht voor kostenaanpassingen in een fonds door te berekenen aan de verzekeringnemer.

5 Rechten van de verzekeringnemer

De verzekeringnemer heeft, met inachtneming van de wettelijke bepalingen, 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, waaronder begrepen opname van de gehele waarde, te beëindigen;
- e) waarde uit de verzekering op te nemen (opnamewaarde);
- f) de verzekering premievrij voort te zetten;
- g) de verzekering te belenen;
- h) de fondskeuze te wijzigen, zowel voor de aanwezige belegde waarde (switchen) als voor toekomstige betalingen.

De rechten onder d, e en f kunnen slechts worden uitgeoefend per het einde van een premietermijn. Wijziging of beëindiging 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 13.1 vermelde.

6.2 Indien als begunstigten de kinderen zijn aangewezen van een met naam of kwaliteit aangegeven ouder, dan worden daaronder verstaan de kinderen die in de zin van het Burgerlijk Wetboek tot die ouder in een familierechtelijke betrekking staan; onder kinderen worden mede begrepen de afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.

6.3 Indien de erfgenamen als begunstigten zijn aangewezen, delen zij onderling in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij die hebben aanvaard. Onder erfgenamen worden begrepen hun rechtsopvolgers onder algemene titel.

7 Begunstiging

7.1 Voor nog niet opeisbare bedragen is, behoudens het onder artikel 7.2 gestelde, wijziging van de begunstiging mogelijk indien en zolang de verzekerde in leven is; bij periodieke uitkeringen geldt dit

voor iedere termijuitkering afzonderlijk. Is echter de verzekerde overleden dan kan alleen de verzekeringnemer dan wel een eventuele rechtsopvolger onder bijzondere titel de begunstiging wijzigen.

- 7.2** Een begunstigde kan tijdens de looptijd van de verzekering zijn aanwijzing als begunstigde met schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer door een eveneens schriftelijke aan de verzekeraar gezonden verklaring van aanvaarding onherroepelijk maken. Door de aanvaarding wordt deze begunstigde geen partij bij de verzekeringsovereenkomst. Na die aanvaarding kan de verzekeringnemer zijn rechten slechts uitoefenen met schriftelijke medewerking van deze begunstigde.

8 Verpanding

Verpanding van de rechten is slechts mogelijk op voorwaarde dat hiervan terstond mededeling wordt gedaan aan de verzekeraar onder overlegging van een kopie van de pandakte of een daarmee gelijk te stellen document.

9 Opzegging, opname

- 9.1** Opname van de gehele waarde van de verzekering staat gelijk aan opzegging door de verzekeringnemer en doet de verzekering, en daarmee de verplichtingen van de verzekeraar, beëindigen.
- 9.2** Na opname van een gedeelte van de waarde wordt een eventueel gegarandeerd overlijdenskapitaal verminderd met het bedrag van de opname. De verzekeraar kan nadere voorwaarden stellen omtrent het bedrag, dat na gedeeltelijke opname ten minste in de fondsen aanwezig moet zijn.
- 9.3** De beschikbare opnamewaarde van de verzekering is gelijk aan de belegde waarde, echter met overeenkomstige toepassing van artikel 4.6, laatste volzin. Afhankelijk van de fondsen, waarin wordt belegd, kan op de belegde waarde nog een correctie worden aangebracht.
- ## **10 Premievrij voortzetten**
- 10.1** Indien de verzekeringnemer geheel stopt met premiebetaling wordt de verzekering omgezet in een nieuwe, die, zolang er voldoende waarde is in de zin van artikel 15.2, bij overlijden 110% van die waarde uitkeert.

10.2 De verzekeraar behoudt zich het recht voor, in plaats van deze omzetting, de verzekering eenzijdig te beëindigen in verband met een minimale hoogte van de belegde waarde. In dat geval zal de opnamewaarde worden uitgekeerd.

11 Belening

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

12 Wijziging fondskeuze

12.1 De wijziging gaat in op de dag, volgend op die, waarop vóór 12.00 uur 's middags het schriftelijke verzoek daartoe op het hoofdkantoor is ontvangen, met inachtneming van het onder 13.3 gestelde.

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

13 Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen

13.1 Uitoefening van rechten, die aan de verzekering dan wel aan de begunstiging worden ontleend geldt – ongeacht de rechtsgeldigheid tussen partijen – tegenover de verzekeraar alleen, indien een schriftelijke, naar behoren getekende kennisgeving door de verzekeraar is ontvangen; de verzekeraar zal hiervan een bevestiging van ontvangst afgeven.

13.2 De verzekeraar kan in verband met artikel 13.1 inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.

13.3 Indien in verband met uitoefening van de rechten vaststelling van een koers noodzakelijk is, zal, behoudens het gestelde onder 12.1, de koers gelden van de dag, volgend op de dag waarop de kennisgeving is ontvangen. Kan voor die dag geen koers worden vastgesteld, dan zal de koers gelden van de eerstvolgende dag daarna, waarop vaststelling wel mogelijk is. Betreft het echter betalingen door de verzekeringnemer dan zal, met inachtneming van de vorige volzin, de koers gelden van de dag, waarop de betalingen zijn ontvangen of, indien dit later is, de dag waarop een eventuele wijziging, voortvloeiend uit die betaling, ingaat.

14 Extra kosten

14.1 De verzekeraar kan in verband met het uitoefenen van de rechten en andere wijzigingen, welke door de verzekeringnemer, diens rechtsoptvolgers of door uitkeringsgerechtigden worden gewenst, kosten in rekening brengen; de verzekeraar zal hier echter niet toe overgaan zonder de betrokkene(n) vooraf de hoogte van die kosten te hebben meegedeeld.

14.2 De verzekeraar kan, indien moet worden uitbetaald op een andere wijze, op een andere plaats of in andere valuta, dan in deze voorwaarden is voorzien, de extra kosten die dit meebrengt met de uitkering verrekenen.

15 Gevolgen van niet betalen van premie

15.1 Niet betaling van de eerste premie of koopsom binnen één maand na dagtekening van de polis doet de verzekering terstond en zonder nadere mededeling of formaliteit vervallen.

15.2 Niet betaling van een vervolgpremie binnen een maand na de vervaldag leidt tot het navolgende, met inachtneming van het hierna onder 15.3 gestelde:

- de verzekering die voldoende waarde heeft wordt premievrij voortgezet overeenkomstig het onder 10 gestelde;
- de verzekering die niet voldoende waarde heeft vervalt na deze termijn, zodra de waarde is afgenomen tot nihil.

Een verzekering heeft voldoende waarde indien en zolang de beschikbare belegde waarde, met inachtneming van artikel 4.6, tweede volzin, voldoende is om daaraan nog ten minste een keer de risicopremie en de kosten te kunnen onttrekken.

15.3 Het niet betalen van een vervolgpremie heeft eerst gevolg indien de verzekeraar na de vervaldag de verzekeringnemer en eventuele andere belanghebbenden door een mededeling op dat gevolg heeft gewezen en daarna betaling binnen één maand is uitgebleven. Onder andere belanghebbenden worden hierbij uitsluitend verstaan:

- de begunstigde die de begunstiging in overeenstemming met deze voorwaarden heeft aanvaard;
- de openbare pandhouder;
- de beslaglegger.

16 Uitbetaling opeisbare bedragen

- 16.1** Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt uitbetaling plaats in euro nadat daartoe alle inlichtingen en bescheiden, die de verzekeraar van belang acht om zijn uitkeringsplicht te beoordelen zijn verstrekt.
- 16.2** Bij de bepaling van de hoogte van de uitkering(en) zal worden gerekend met de werkelijk betaalde premies; hetgeen uit hoofde van eventuele belening is verschuldigd zal volledig in mindering worden gebracht.
- 16.3** Rentetermijnen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 16.4** Indien een uitkering aan meerdere begunstigen gezamenlijk toekomt, heeft de verzekeraar het recht te eisen dat zij één persoon bij schriftelijke volmacht aanwijzen om namens hen de gehele uitkering in ontvangst te nemen en aan de verzekeraar volledige kwijting te verlenen.
- 16.5** Elke vordering op de verzekeraar tot het doen van een uitkering verjaart vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid.

17 Beperking recht op uitkering

- 17.1** Het gestelde in dit artikel geldt uitsluitend voor verzekeringen, waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt.
- 17.2** Het recht op een verzekerd kapitaal bij overlijden vervalt, behoudens het gestelde in artikel 17.3, indien de verzekerde overlijdt:
- a) tijdens deelname aan of ten gevolge van oorlog of gewapende strijd in de ruimste zin van deze begrippen, tenzij het een oorlogstoestand betreft als bedoeld onder artikel 19 van deze voorwaarden;
 - b) binnen één jaar na het van kracht worden van de verzekering door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe; indien een wijziging van de verzekering het 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;
 - c) door of mede door opzet van de verzekeringnemer.

- 17.3** In de gevallen genoemd in artikel 17.2. wordt geacht een overlijdenskapitaal verzekerd te zijn ter grootte van het bedrag dat op de dag, voorafgaande aan het overlijden, als opnamewaarde beschikbaar zou zijn gekomen.
- 17.4** a) Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van een gebeurtenis die krachtens een beslissing van de NHT als terrorisme, waaronder begrepen kwaadwillige besmetting, moet worden aangemerkt, zal de uitkering worden beperkt tot het bedrag, waarop de verzekeraar jegens de NHT voor de verzekering recht heeft krachtens herverzekering van het terrorismerisico. Dat bedrag zal worden verhoogd met de premiereserve, die volgens de Wet op het Financieel Toezicht voor deze verzekering moet worden aangehouden. De totale uitkering zal echter nooit hoger zijn dan de in de polis opgenomen uitkering(en) bij overlijden.
- b) De verzekeraar heeft het recht de uitkering(en) bedoeld onder a pas beschikbaar te stellen nadat haar door de NHT is meegedeeld op welk bedrag zij krachtens herverzekering van het terrorismerisico recht heeft.
- c) Het recht op de uitkering wordt beperkt tot de onder a genoemde premiereserve indien het overlijden niet aan de verzekeraar is gemeld binnen twee jaar, nadat de beslissing van de NHT om de gebeurtenis, ten gevolge waarvan het overlijden heeft plaatsgevonden, als terrorisme aan te merken is gepubliceerd.
- d) De beperkingen van 17.4 gelden niet indien in enig jaar, waarin een of meer gebeurtenissen plaatsvinden die door de NHT als terrorisme worden aangemerkt, de totale schade van die gebeurtenis(sen), voor zover ondergebracht bij de verzekeraars, die aan het NHT deelnemen, een door de NHT vastgesteld bedrag niet te boven gaat.
- 17.5** Met de uitkering, bedoeld in resp. 17.3 en 17.4, eindigt de verzekering; is er echter geen opnamewaarde respectievelijk positieve premiereserve aanwezig dan vervalt de verzekering direct zonder enige uitkering.
- 17.6** In afwijking in zoverre van het onder 17.2 t/m 17.4 gestelde kunnen aan deze overeenkomst geen rechten worden ontleend door degene die onherroepelijk veroordeeld is ter zake dat hij de verwezenlijking van het risico opzettelijk heeft teweeg gebracht of daaraan opzettelijk meegewerkt heeft.

18 Onjuiste informatie

Het verstrekken van onvolledige of onjuiste gegevens door of namens de verzekeringnemer en/of verzekerde kan, afhankelijk van de concrete omstandigheden, tot gevolg hebben dat

- de verzekering wordt opgezegd dan wel de uitkering(en) wordt/worden geweigerd;
- verzekering en/of uitkering(en) wordt/worden aangepast;
- begunstigden niet voor de uitkering in aanmerking komen;
- reeds gedane uitkeringen, waaronder begrepen vrijgestelde premies, kunnen worden teruggevorderd.

De verzekeraar zal de verzekeringnemer dan wel uitkeringsgerechtigde in een voorkomend geval tijdig informeren over de concrete gevolgen en zijn rechtspositie.

19 Oorlogsrisico

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

19.2 Deze verminderingen vervallen indien binnen zes maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij premievrij voortzetting, opname of opeisbaarheid van een uitkering, ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was.

19.3 De verzekeraar zal uiterlijk negen maanden na het einde van het laatste oorlogsjaar reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en eventueel voor de toekomst vastgestelde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het einde van bedoeld oorlogsjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra verliezen van alle gekorte verzekeringen overschrijdt.

19.4 De verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter De Nederlandsche Bank tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

20 Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht

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

20.2 Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen zijn verschuldigd in Nederland en wel op het hoofdkantoor van de verzekeraar; de verzekeraar kan hierbij uitzonderingen toestaan in verband met binnen Nederland geldende usances betreffende het geldverkeer.

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

21 Klachten en geschillen

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

21.2 Binnen drie maanden na behandeling door de verzekeraar kan de klacht of het geschil worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon (0900) 355 22 48. Website: www.kifid.nl. Binnen dit instituut zijn werkzaam de Ombudsman Financiële Dienstverlening en de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Het Kifid behandelt uitsluitend klachten van particulieren.

21.3 Het staat een belanghebbende vrij, hetzij direct, hetzij na behandeling door de directie van de verzekeraar en eventueel het Klachteninstituut, de zaak voor te leggen aan de bevoegde rechter of, indien de voorwaarden dat bepalen, aan een (of meer) arbiter(s).

22 Bijzonder opzeggingsrecht

22.1 Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de polis schriftelijk aan (het hoofdkantoor van) de verzekeraar kenbaar maakt, zal de verzekeraar reeds betaalde premies in hun geheel, zonder inhouding van kosten, restitueren. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Is echter op verzoek van de verzekeringnemer – nadrukkelijk of impliciet – reeds een bedrag belegd in verband met de verzekering dan wordt de winst of het verlies op de belegging in de restitutie betrokken.

22.2 Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het in artikel 22.1 gestelde in beginsel niet van toepassing op betalingen voor die eerdere verzekering.

23 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 Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan de verzekeraar gegevens opvragen bij de Stichting CIS (Centraal Informatie Systeem) te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing.

24 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 zou aansluiten bij de bedoelingen van de verzekeringnemer dan wel niet meer aan zijn verwachtingen beantwoordt.

AEGON is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid kan hij u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie.



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

L 30388 o mei 2007