

Toelichting op de Beleggingsinformatie

In dit document vindt u bij onderdeel 1 een toelichting op de beleggingsinformatie die u van ons heeft ontvangen. Als u over 2009 aangifte inkomstenbelasting doet, bevat onderdeel 2 belangrijke informatie voor u. In onderdeel 3 informeren wij u over wetwijzigingen op het gebied van lijfrenteverzekeringen.

1. Toelichting beleggingsinformatie

Op het overzicht 'Beleggingsinformatie' dat u heeft ontvangen treft u informatie aan over rendementen, kosten en fondsen.

Voorbeelden van de opbrengst op de einddatum

De voorbeelden van de opbrengst zijn voorbeelden van de waarde op de einddatum en geen garantie. De berekeningen zijn gebaseerd op de belegde waarde per 31 december 2009 en de vermelde voorbeeldrendementen. Daarbij zijn wij er vanuit gegaan dat de overeenkomst tot de einddatum ongewijzigd blijft doorlopen en dat er geen wijzigingen in de fondskeuze plaatsvinden. Wij wijzen u erop dat de waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Verrekenende kosten en risicopremies

Kosten en risicopremies komen ten laste van de premie en/of de belegging. Een verrekening met de belegde waarde gebeurt door verkoop van participaties tegen de koers die geldt op het moment van verrekenen. In dit overzicht staan de kosten van de fondsbeheerder niet vermeld. Deze zijn verwerkt in de koers van een participatie. Op www.aegon.nl kunt u per fonds het totale kostenpercentage (TER) van de fondsbeheerder vinden.

Actuele fondsinformatie

Voor een actuele toelichting op de ontwikkeling van de fondsen kunt u kijken op www.aegon.nl. De fondsinformatie wordt regelmatig aangepast aan de hand van de ontwikkelingen die invloed hebben op de koersen.

Voorbeeldrendementen

Voor het berekenen van de voorbeelden van de opbrengst op de einddatum maken wij gebruik van voorbeeldrendementen waarvan de hoogte staat vermeld.

Toelichting rendementen

Historisch rendement

Het historisch rendement in het overzicht is afgeleid van de rendementen die AEGON in het verleden heeft behaald. Ter bepaling van deze voorbeeldpercentages (op jaarbasis) is

uitgegaan van historische reeksen van 20 jaar die doorlopen tot en met 2009. Voor het jaar 2009 is in afwachting van de definitieve fondsrendementen gebruik gemaakt van voorlopige rendementen. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk gerealiseerde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten (deze organisatie houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren, zie ook www.afm.nl) voorgeschreven rendement.

4% rendement

Om ervoor te zorgen dat u de diverse aanbiedingen beter met elkaar kunt vergelijken, hanteert iedere aanbieder in de Financiële Bijsluiter een bruto rendement van 4%. Voor een volledig beeld heeft AEGON in deze beleggingsinformatie ook een voorbeeld van de opbrengst op dit rendement vermeld.

Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De berekening van het pessimistische voorbeeldrendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de belegging. Bij deze pessimistische ontwikkeling van de financiële markten over de resterende looptijd komt het getoonde voorbeeld van de opbrengst op de einddatum beschikbaar.

Bruto rendement

Het historisch, 4% en pessimistisch rendement zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement vóór aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

Uitzondering: Rendement AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

Voor de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening kan geen historisch rendement berekend worden. Het rentepercentage komt overeen met het rentepercentage dat u verschuldigd bent over het betreffende leningdeel. Zie ook uw polis met bijbehorende toelichting.

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. De code kunt u terugvinden op www.aegon.nl/beleggingsverzekering.

2. Toelichting Fiscale Informatie

Op het overzicht 'Fiscale informatie' treft u de gegevens aan die u nodig heeft voor de belastingaangifte over het jaar 2009 over uw kapitaal- en lijfrente verzekeringen. Het belastingstelsel IB 2001 is hierop van toepassing. AEGON is wettelijk verplicht de waarde of betaalde premies van uw verzekeringsproducten aan de Belastingdienst te melden.

Kapitaalverzekeringen

Op het fiscaal overzicht staan over uw kapitaalverzekering de volgende gegevens:

- De waarde van uw overeenkomst per 01-01-2009.
- De waarde van uw overeenkomst per 31-12-2009.

De waarde per 1 januari is gelijk aan de opgave van vorig jaar. Door tussentijdse mutaties op uw verzekering kan de werkelijke waarde per 1 januari afwijken.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw overeenkomst per 01-01-2009 en 31-12-2009 neemt u mee bij het vaststellen van het 'Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 19f. Met betrekking tot kapitaalverzekeringen gelden drie mogelijke situaties:

1. Overeenkomsten gesloten vóór 15-09-1999. Gedurende de looptijd vallen deze in box 3. Er geldt een vrijstelling voor deze kapitaalverzekeringen tot een gezamenlijke waarde van EUR 123.428. Deze vrijstelling geldt per belastingplichtige en is overdraagbaar. Als de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan het bedrag van de vrijstelling, dan moet u het gedeelte boven de vrijstelling van EUR 123.428 meenemen bij de aangifte. De overeenkomsten mogen op of na 14-09-1999 niet zijn verlengd of verhoogd. Verhogen, op of na 14-09-1999, mag als dit in de (algemene) voorwaarden van uw overeenkomst staat.
2. Overeenkomsten gesloten vóór 15-09-1999 die op of na 14-09-1999 zijn verlengd of verhoogd en waarbij dit niet in de (algemene) voorwaarden staat. Deze overeenkomsten vallen in box 3. Er geldt geen vrijstelling. De gehele waarde moet worden meegenomen bij de aangifte.
3. Overeenkomsten gesloten op of ná 15-09-1999. Deze overeenkomsten vallen in box 3. Er geldt geen vrijstelling. De gehele waarde moet worden meegenomen bij de aangifte.

Let op:

Het gaat hier niet om een kapitaalverzekering eigen woning (raadpleeg uw polis).

Lijfrenteverzekeringen

Op het fiscaal overzicht staan over uw lijfrenteverzekering de volgende gegevens:

- De verschuldigde premie over 2009.
- De betaalde premie over 2009, indien de premie rechtstreeks aan ons is betaald.

Bij rechtstreekse betalingen geven we aan de Belastingdienst alleen de betaalde premie op. In andere gevallen worden de verschuldigde premies opgegeven.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De betaalde premie vult u in bij 'Betaalde bedragen voor een lijfrente'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 16a en 16b. De verschuldigde premie hoeft u nergens in te vullen.

Aftrek van lijfrentepremie is mogelijk als u kunt aantonen dat u een pensioentekort hebt. Dit is de zogenaamde jaarruimte. Ook is eventueel nog een extra aftrek mogelijk waarmee u de onbenutte jaarruimte van de afgelopen zeven jaar kunt inhalen. Dit is de reserveringsruimte. Voor zowel de jaarruimte als voor de reserveringsruimte geldt een maximum. U kunt de lijfrentepremies naar eigen keuze toerekenen aan de jaarruimte en/of reserveringsruimte. Daardoor kunt u optimaal gebruik maken van de aftrekruijme waarop u recht heeft. De lijfrentepremie die is (of wordt) betaald vóór 1 april 2010 kan worden toegerekend aan het belastingjaar 2009. Aftrek in 2010 van deze premies is dan vanzelfsprekend niet meer mogelijk.

Depot

Op het fiscaal overzicht staan over uw depot de volgende gegevens:

- De waarde van uw depot per 01-01-2009.
- De waarde van uw depot per 31-12-2009.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw depot per 01-01-2009 en 31-12-2009 neemt u mee bij het vaststellen van de 'Overige bezittingen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 19h.

Arbeidsongeschiktheidsrente

Op het fiscaal overzicht staan over uw arbeidsongeschiktheidsrente de volgende gegevens:

- De verschuldigde premie over 2009.
- De betaalde premie over 2009, indien de premie rechtstreeks aan ons is betaald.

Bij rechtstreekse betalingen geven we aan de Belastingdienst alleen de betaalde premie op. In andere gevallen worden de verschuldigde premies opgegeven.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De betaalde premie vult u in bij 'Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 16d. De verschuldigde premie hoeft u nergens in te vullen.

Periodieke uitkering (ingegane lijfrente)

Op het fiscaal overzicht staan over uw periodieke uitkering de volgende gegevens:

- De waarde van uw overeenkomst per 01-01-2009.
- De waarde van uw overeenkomst per 31-12-2009.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw overeenkomst per 01-01-2009 en 31-12-2009 neemt u mee bij het vaststellen van de 'Rechten op periodieke uitkeringen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 19g.

Wanneer u digitaal aangifte doet via internet

Het is mogelijk dat de vragen op het aangiftebiljet afwijken van de vragen bij de digitale aangifte van de Belastingdienst. Voor uitleg over het digitaal invullen van uw belastingaangifte kunt u terecht bij de Belastingdienst www.belastingdienst.nl.

Heeft u vragen?

Voor vragen over de aangifte inkomstenbelasting kunt u contact opnemen met de Belastingtelefoon van de Belastingdienst. U kunt de Belastingtelefoon bellen op 0800 0543. Dit nummer is van maandag tot en met donderdag bereikbaar tussen 8.00 uur en 20.00 uur en op vrijdag tot 17.00 uur. Ook kunt u voor vragen over de aangifte inkomstenbelasting of informatie over premieaftrek de website van de Belastingdienst raadplegen (www.belastingdienst.nl).

3 Wetswijzigingen

Er is een aantal wetswijzigingen doorgevoerd die voor u van belang kunnen zijn als u een lijfrenteverzekering bezit. Hieronder staan de belangrijkste veranderingen als gevolg van deze wetswijzigingen. Deze wetswijzigingen hebben als doel het voor u eenvoudiger te maken.

Terugwentelingsmogelijkheid

Lijfrentepremies zijn aftrekbaar in het kalenderjaar van betaling. Daarnaast mogen lijfrentepremies die betaald zijn in de eerste drie maanden van het volgende kalenderjaar, in aftrek worden gebracht in het voorgaande kalenderjaar (terugwentelingsmogelijkheid).

Let op: met ingang van 2011 vervalt deze terugwentelingsmogelijkheid. Dit kan vanaf 2012 gevolgen hebben als u gewend bent de premies terug te wentelen op het voorgaande belastingjaar. De lijfrentepremie die u betaalt voor 1 april 2010 respectievelijk 1 april 2011 kan nog worden toegerekend aan het belastingjaar 2009 respectievelijk 2010. De lijfrentepremie die u betaalt voor 1 april 2012 kan niet meer worden toegerekend aan het belastingjaar 2011. Om gebruik te kunnen maken van de lijfrenteaftrek voor het jaar 2011 moet u dus voor 31 december 2011 een lijfrentepremie betalen.

Redelijke termijn

Als een lijfrentekapitaal beschikbaar komt voor aankoop van een lijfrente moet binnen een bepaalde termijn een lijfrente worden aangekocht. De Belastingdienst hanteert hiervoor een termijn van zes maanden na het beschikbaar komen van lijfrentekapitaal bij in leven zijn van de verzekerde. Komt het lijfrentekapitaal beschikbaar na overlijden van de verzekerde dan hanteert de Belastingdienst een termijn van twaalf maanden. Met ingang van 2010 worden deze termijnen verlengd.

- 1 Het lijfrentekapitaal komt beschikbaar bij in leven zijn van de verzekerde:
de termijn loopt af op 31 december van het kalenderjaar volgend op het jaar dat het lijfrentekapitaal beschikbaar is gekomen.
- 2 Het lijfrentekapitaal komt beschikbaar na overlijden van de verzekerde:
de termijn loopt af op 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het jaar dat het lijfrentekapitaal beschikbaar is gekomen.

Premiebetalende lijfrenteverzekeringen van voor 15 oktober 1990

Betaalt u premie voor een lijfrenteverzekering die voor 15 oktober 1990 (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) tot stand is gekomen dan is het volgende voor u van belang.

Met ingang van 1 januari 2001 kan een premie voor een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule niet meer in aftrek worden gebracht. Indien de (na 1 januari 2001) betaalde premie meer bedraagt dan € 2.269 valt een deel van de waarde van de kapitaalverzekering met lijfrenteclausule in box 3. Met ingang van 1 januari 2010 gaat dit anders. Dit gaat als volgt. Er valt geen waarde meer in box 3. De lijfrente-uitkeringen die uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule voortvloeien worden voortaan geheel als inkomen uit werk en woning (box 1) belast. Op deze lijfrente-uitkeringen is de zogenaamde (beperkte) saldomethode van toepassing. Dit houdt in dat de lijfrente-uitkeringen pas belast worden als de som van de lijfrente-uitkeringen meer bedraagt dan de som van de niet-afgetrokken premies tot maximaal € 2.269,- per jaar. Voor de premies die over de periode 1 januari 2001 tot 1 januari 2010 zijn betaald wordt de saldomethode zonder maximum toegepast.