



AEGON

Aegon Verzekerens&Beleggen

Wat u moet weten over Aegon Verzekerens&Beleggen Koopsom

Wij vinden het belangrijk u als klant goed te informeren. Daarom vindt u in deze toelichting algemene informatie over uw verzekering en over de fondsen waarin u kunt beleggen. Naast deze informatie bevat deze toelichting ook de Algemene voorwaarden Aegon Verzekeren&Beleggen (universal life verzekering nr. K14).

Hartelijk dank voor uw keus voor Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom

Aegon Verzekeren&Beleggen is gericht op vermogensgroei op de langere termijn. U kunt de verzekering in verband met de lange looptijd tussentijds aanpassen.

De aanpassingsmogelijkheden zijn daarbij wel afhankelijk van de fiscale regels.

De Aegon Verzekeren&Beleggen lijn bestaat uit een aantal verschillende beleggingsverzekeringen. Deze handleiding is van toepassing op Verzekeren&Beleggen Koopsom: de verzekering waarbij u eenmalig een bedrag (de koopsom) stort. U kunt Verzekeren&Beleggen Koopsom in verschillende situaties en voor verschillende doelen gebruiken:

- Voor een toekomstige pensioenaanvulling (Lijfrente Box 1; Stakingswinst Box 1).
- Voor een toekomstige inkomensaanvulling (Ontslagvergoeding).
- Voor de opbouw van een vrij besteedbaar vermogen (Kapitaalverzekering Box 3; Kapitaalverzekering voor NV en BV).
- Voor herbelegging van expirerende kapitalen in bovengenoemde situaties.

Verzekeringen dus met elk een eigen doel en fiscale behandeling, maar wel met een aantal gemeenschappelijke kenmerken. Voor het gemak spreken wij in deze brochure daarom steeds over Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom, zonder daarbij een specifieke fiscale variant te noemen.

In deze brochure leest u daarom ook verschillende fiscale spelregels. De fiscale spelregels die voor uw verzekering gelden vindt u terug in de brief die u bij uw polis heeft ontvangen.

Wij verwijzen in deze brochure regelmatig naar de offerte die u eerder heeft ontvangen.

Onderdeel van deze offerte is de brochure 'Wat u vooraf moet weten over Aegon Verzekeren&Beleggen'. Hierin leest u uitgebreide achtergrondinformatie over uw product.

Inhoudsopgave

Hoe werkt Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom?	6
Uitleg over de werking van Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom	6
Wat gebeurt er met uw koopsom?	6
De overlijdensrisicodekking en de premie die u daarvoor betaalt	6
De kosten die tijdens de looptijd op de waarde worden ingehouden	7
Hoe informeren wij u over de waardeontwikkeling?	7
Het gegarandeerde bedrag op de einddatum	8
Meer over de wijzigingsmogelijkheden	8
Over de beleggingsmogelijkheden	8
Meer informatie	10
Code Rendement en Risico	10
Uw privacy	10
Wijziging van de wet- en regelgeving. Een voorbehoud	11
Bedenktijd	11
Fiscale informatie	12
Lijfrenteverzekering	12
Inkomstenbelasting	12
Jaarruimte	13
Reserveringsruimte	13
Extra aftrekmogelijkheid: stakingswinst en oudedagsreserve	13
Expirerend kapitaal	13
Belastingheffing over de lijfrente	13
Fiscale boetebepalingen	14
Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	14
Inkomstenbelasting	14
Belastingheffing over de lijfrente	15
Kapitaalverzekering	15
Inkomstenbelasting	15
Schenkbelasting	15
Erfbelasting	15

Schadeloosstelling	16
Loonbelasting	16
Beperkingen met betrekking tot de uitkering	16
Fiscale bepalingen	17
Expirerend kapitaal	17

Algemene voorwaarden Aegon Verzekeren&Beleggen **18**

(universal life verzekering nr. K14)

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. Wijziging fondskeuze	22
11. Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen	22
12. Extra Kosten	23
13. Uitbetaling opeisbare bedragen	23
14. Beperkt recht op uitkering	23
15. Onjuiste informatie	25
16. Oorlogsrisico	25
17. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht	26
18. Klachten en geschillen	26
19. Bijzonder opzeggingsrecht	26
20. Privacybepaling	27
21. Disclaimer	27

Uw adviseur helpt u graag verder **28**

Heeft u een klacht? Laat het ons weten **28**

Hoe werkt Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom?

Uitleg over de werking van Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom

Aegon Verzekeren&Beleggen is een levensverzekering waarmee u verzekeren en beleggen combineert. Het beleggingsdeel zorgt voor de vorming van het vermogen. Het verzekeringsdeel zorgt voor het afdekken van de risico's. Het verzekeringsdeel bevat:

- altijd een gegarandeerd minimumbedrag dat op de einddatum wordt uitgekeerd;
- altijd een overlijdensrisicodekking die zorgt voor een directe uitkering als de verzekerde overlijdt.

Alleen als er sprake is van een zogenoemde ontslagvergoeding is het mogelijk dat er geen bedrag bij overlijden wordt uitgekeerd. U leest hierover meer onder 'Fiscale informatie'.

Wat gebeurt er met uw koopsom?

Uw koopsom wordt belegd in het door u gekozen fonds of fondsen. Dit doen wij na aftrek van de aankoopkosten.

De ontwikkeling van de waarde van uw polis hangt nauw samen met het rendement van de belegging. De waardeontwikkeling wordt verder beïnvloed door:

- de premie voor de overlijdensrisicodekking;
- de kosten tijdens de looptijd.

De overlijdensrisicodekking en de premie die u daarvoor betaalt

Overlijdt de verzekerde tijdens de eerste helft van de looptijd? Dan keert de verzekering de belegde waarde op dat moment uit, plus 10% extra. Bij overlijden tijdens de tweede helft van de looptijd keert Aegon de belegde waarde uit. U betaalt alleen een overlijdensrisicopremie voor de 10% extra dekking.

Heeft u een ontslagvergoeding gestort en geen overlijdensdekking? Dan betaalt u geen premie voor de overlijdensdekking. Wij voegen dan maandelijks een bedrag ('negatieve premie') toe aan de waarde van de verzekering.

De kosten die tijdens de looptijd op de waarde worden ingehouden

De maandelijkse kosten zijn een vergoeding voor het administreren en beheren van uw verzekering.

In de informatiebrief die u bij uw polis heeft ontvangen kunt u de kosten van uw verzekering nog eens nalezen.

Hoe informeren wij u over de waardeontwikkeling?

Het beleggingsrendement is zeer bepalend voor de ontwikkeling van de belegde waarde van uw verzekering. Wij informeren u uitgebreid over de waarde en de mogelijke toekomstige waardeontwikkeling. Dit doen wij bij afgifte van uw polis en gedurende de looptijd van de verzekering.

Wij geven u bij uw polis een drietal voorbeelden van de opbrengst op de einddatum. Dit doen wij op basis van:

- een zogeheten historisch rendement. Dit voorbeeldrendement is gebaseerd op de resultaten van uw belegging in het verleden;
- een rendement van 4% per jaar;
- een zogeheten pessimistisch rendement. Deze berekening gaat uit van een negatief beleggingsscenario.

Wij laten bij deze rendementen ook zien hoe de belegde waarde zich van de ingangsdatum tot de einddatum ontwikkelt.

Daarnaast ontvangt u jaarlijks een actueel beleggingsoverzicht met informatie over:

- de eventuele in het voorgaande kalenderjaar door u bijgestorte bedragen ('extra stortingen');
- de ingehouden kosten en verzekeringspremies;
- de belegde waarde en de verdeling ervan over de fondsen;
- het behaalde rendement over het afgelopen jaar;
- het gegarandeerde bedrag op de einddatum;
- voorbeelden van de opbrengst op de einddatum op basis van de huidige belegde waarde en bij verschillende rendementen in de toekomst.

Wijzigt u uw verzekering? Dan ontvangt u altijd een nieuw beleggingsoverzicht. Tot slot kunt u de dagelijkse koersontwikkeling van onze beleggingsfondsen volgen op onze website.

Het gegarandeerde bedrag op de einddatum

Het gegarandeerde bedrag leest u op het polisblad dat u heeft ontvangen. Uw polis bevat verder een clause waarin deze garantie is beschreven. Het is belangrijk dat u deze clause goed leest. U leest in deze clause wat het effect is van wijzigingen van de verzekering op de hoogte van de garantie.

Meer over de wijzigingsmogelijkheden

Verandert uw persoonlijke situatie of veranderen uw wensen en behoeften? Dan kunt u Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom tijdens de looptijd aanpassen. Wij zetten alle mogelijkheden hier nog even kort voor u op een rij. Uitgebreide informatie over de wijzigingsmogelijkheden leest u in de offerte die u eerder heeft ontvangen. Daarin leest u ook welke beperkingen gelden en welke van de onderstaande wijzigingen bij uw product niet mogelijk zijn.

U kunt:

- extra bedragen storten;
- opnames doen;
- wijzigingen aanbrengen in uw beleggingen (switchen);
- de belegging van eventuele toekomstige extra stortingen aanpassen;
- de einddatum van de verzekering aanpassen;
- de begunstiging van de verzekering wijzigen;
- de verzekering eerder beëindigen door opname van de totale waarde (afkoop).

Het is belangrijk dat u weet wat de fiscale gevolgen zijn van wijzigingen. Vraag hierover daarom advies aan uw adviseur. Of een wijziging fiscale gevolgen heeft is afhankelijk van de fiscale spelregels die voor uw product gelden. Informatie over deze spelregels leest u verderop in deze brochure.

Over de beleggingsmogelijkheden

Bij Aegon Verzekeren&Beleggen kunt u kiezen uit twee fondsen: het Aegon Rente Fund en het Aegon Mix Fund. Meer informatie over deze fondsen leest u in uw offerte. Daarnaast vindt u op onze website uitgebreide actuele gegevens van deze fondsen. U vindt daar informatie over bijvoorbeeld:

- het beleggingsbeleid;
- de waardeontwikkeling;
- de sectorverdeling;
- het belegd vermogen;
- het aantal participaties;
- de kosten van het fonds.

De kosten van de fondsbeheerder en de zogeheten servicefee worden automatisch verwerkt in de koers van het fonds.

Tijdens de looptijd kunt u de fondsverdeling wijzigen. De brochure “Risicoprofielwijzer” helpt u hierbij. Vraag erom bij uw adviseur of kijk op onze website.

U heeft de mogelijkheid om (een deel van) de belegde waarde te switchen naar het andere fonds. U kunt hiervoor gebruik maken van het formulier “Aanvraag wijziging beleggingskeuze”. Ontvangen wij dit formulier vóór 12.00 uur 's middags? Dan voeren wij de wijziging van uw belegging de volgende dag uit. Kan er op die dag geen koers vastgesteld worden? Dan gebruiken wij de koers van de eerstvolgende dag waarop vaststelling wel mogelijk is. Met het formulier kunt u ook uw fondskeuze voor eventuele toekomstige stortingen bijstellen.

Let op! De laatste 10 jaar van de looptijd kunt u niet switchen van het Aegon Rente Fund naar het Aegon Mix Fund.

Meer informatie

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt de voorlichting over rendement en risico geregeld. Doel hiervan is om consumenten meer inzicht te geven in:

- het rendement en risico van beleggingen;
- de invloed die beide factoren hebben op toekomstige uitkeringen van levensverzekeringen.

Wij onderschrijven de Code Rendement en Risico en passen deze ook toe in het jaarlijks overzicht dat u ontvangt.

Uw privacy

Aegon gaat zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen Aegon Nederland:

- voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten;
- voor het uitvoeren van marketingactiviteiten;
- voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen;
- voor statistische analyse;
- om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Op de verwerking van uw persoonsgegevens is de gedragscode “Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen” van toepassing (www.verzekeraars.nl).

Ook onze dochterbedrijven die werken onder de naam Aegon kunnen uw gegevens gebruiken voor bovenstaande doeleinden.

Wij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin: verzekeringen, pensioenen, beleggingen, bankproducten en hypotheek. Daarover informeren wij u zo goed mogelijk, ook op eigen initiatief. Mocht u geen informatie meer willen ontvangen, dan kunt u dit schriftelijk aan ons melden door een brief te sturen aan:

Aegon, Antwoordnummer 6518, 8900 RV, Leeuwarden.

Wij kunnen telefoongesprekken opnemen. Voor meer informatie over onze producten en diensten of over bescherming van uw privacy, zie www.aegon.nl.

Wijziging van de wet- en regelgeving. Een voorbehoud

Deze verzekering wordt afgesloten onder de Nederlandse wet- en regelgeving zoals die luidt op de ingangsdatum van deze verzekering. Wijzigingen hiervan kunnen van invloed zijn op de wijze waarop de Belastingdienst de (uitkering van de) verzekering behandelt. Normaal gesproken geldt nieuwe wet- en regelgeving ook voor op dat moment lopende verzekeringen. Alleen als er een overgangsregeling wordt getroffen kan voor lopende verzekeringen de wet- en regelgeving, die gold op het moment dat u de verzekering afsloot, van toepassing blijven. Het is niet zeker dat bij toekomstige wijzigingen altijd sprake zal zijn van een overgangsregeling.

Bedenktijd

U kunt binnen 30 dagen na ontvangst van de polis aan ons laten weten van de verzekering af te zien. U moet dat wel schriftelijk doen. Wij storten dan de al betaalde premie, zonder inhouding van kosten, terug op uw rekening. Wel verrekenen wij een al gerealiseerd beleggingsresultaat, in positieve of in negatieve zin. Zegt u de verzekering binnen 30 dagen op? Dan heeft de verzekering als het ware niet bestaan. U kunt er dan uiteraard ook geen rechten meer aan ontlenen.

Fiscale informatie

Hierna leest u meer informatie over de verschillende fiscale spelregels. U ontvangt bij uw polis een brief 'Mededeling in verband met de fiscale spelregels'. Hierin kunt u lezen welke van de onderstaande fiscale spelregels op uw verzekering van toepassing zijn.

Alle fiscale spelregels die wij hierna beschrijven zijn gebaseerd op de huidige wetgeving. Eventuele toekomstige wetswijzigingen kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van uw verzekering.

Wij gaan niet nader in op de vennootschapsbelasting. Valt uw verzekering onder de vennootschapsbelasting raadpleeg dan uw accountant of belastingadviseur.

Lijfrenteverzekering

Als uw verzekering wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering dan zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

Uw verzekering is een gerichte lijfrente, zoals bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Een lijfrente is een periodieke uitkering die voortijdig stopt als de verzekerde overlijdt. Een gerichte lijfrente is een lijfrenteverzekering waarmee u een lijfrentekapitaal opbouwt. Met dat lijfrentekapitaal koopt u in de toekomst de lijfrente. Dit kan ook bij een bank zijn (bancaire lijfrente). U weet nu nog niet hoe hoog die lijfrente zal zijn; dat is onder andere afhankelijk van de rentestand op dat moment. De periodieke uitkering moet uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin u de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de voor u geldende AOW-leeftijd.

Verder hoeft u nu nog niet te bepalen welke lijfrente u straks aankoopt. Standaard vermelden wij op uw polis dat uw verzekering een combinatie is van een oudedagslijfrente (dat is een levenslange lijfrente) en een nabestaandenlijfrente. U kunt echter straks ook kiezen voor een tijdelijke oudedagslijfrente. Mocht u tijdens de looptijd van uw verzekering overlijden, dan komt het verzekerde bedrag beschikbaar voor de begunstigde(n). De begunstigde gebruikt dat bedrag voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente.

De koopsom die u betaalt is een 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 heeft en u op 1 januari nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt. Aftrek vindt dan plaats op grond van de zogeheten jaarruimte. De hoogte van de jaarruimte is afhankelijk van uw financiële situatie, zoals uw inkomen en de pensioenaangroei van het voorgaande kalenderjaar. De jaarruimte kan van jaar tot jaar verschillen. De maximale jaarruimte bedraagt in 2014 € 25.181,-. U kunt de koopsom aftrekken van uw belastbare inkomen in het jaar waarin u deze betaalt.

Reserveringsruimte

Jaarruimte van de afgelopen zeven jaar die u niet volledig heeft gebruikt kunt u inhalen. Deze extra aftrek wordt de reserveringsruimte genoemd. De maximale reserveringsruimte bedraagt in 2014 € 6.989,- (als de belastingplichtige op 1 januari 2014 55 jaar en twee maanden of ouder is: € 13.802,-). Ook hiervoor geldt dat de lijfrentepremies aftrekbaar zijn in het jaar waarin u de premies heeft betaald.

Uw koopsom is dus tot een bepaald maximum aftrekbaar. Dat maximum wordt jaarlijks geïndexeerd (verhoogd). U bepaalt zelf of u uw koopsom en eventuele extra stortingen na de ingangsdatum aftrekt op grond van de jaarruimte en/of de reserveringsruimte.

Extra aftrekmogelijkheid: stakingswinst en oudedagsreserve

U krijgt extra lijfrentepremie-aftrek als u voor een stakingswinst en/of de oudedagsreserve een lijfrente aankoopt. De hoogte van deze extra lijfrentepremie-aftrek is afhankelijk van een aantal feiten en omstandigheden. De lijfrentepremie is aftrekbaar in het jaar waarin u deze heeft betaald. Als u de koopsom echter heeft betaald voor 1 juli van het lopende kalenderjaar, dan kunt u ook kiezen voor aftrek in het voorgaande kalenderjaar.

Expirerend kapitaal

Heeft u in het verleden een verzekering gesloten en gebruikt u de uitkering uit die verzekering als koopsom voor deze nieuwe verzekering? Dan komt dat bedrag niet nogmaals voor lijfrentepremie-aftrek in aanmerking.

Belastingheffing over de lijfrente

Toekomstige uitkeringen worden belast in box 1. De hoogte van de belastingheffing is afhankelijk van uw belastbaar inkomen en de belastingtarieven op het moment van uitkering. De belasting en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet worden direct ingehouden door de verzekeraar.

Als u de lijfrentepremie nu niet (volledig) aftrekt dan is straks de zogeheten beperkte saldomethode van toepassing. Dit houdt in dat de lijfrente-uitkeringen belast worden vanaf het moment dat de som van de lijfrente-uitkeringen meer bedraagt dan de som van de niet-afgetrokken premies. Daarbij mag de niet-afgetrokken premie maximaal € 2.269,- per jaar per belastingplichtige zijn.

Fiscale boetebepalingen

Let op! De Belastingdienst legt boetes op wanneer u uw lijfrenteverzekeringswijziging op een manier die in strijd is met de voorwaarden voor aftrek. Vraag daarom altijd advies voordat u uw lijfrenteverzekeringswijziging gaat wijzigen. Voorbeelden van wijzigingen die niet mogen zijn:

- het wijzigen van de begunstiging;
- het verpanden van de verzekering;
- het vervreemden of belenen van de verzekering;
- het opnemen van waarde uit uw verzekering.

U leest hierover meer in artikel 2 van de clausule 'Lijfrenteverzekeringswijziging' van uw polis.

De Belastingdienst telt de waarde van uw lijfrenteverzekeringswijziging dan op bij uw belastbaar inkomen. Hierdoor gaat u ineens belasting betalen over deze volledige waarde.

Daarnaast betaalt u een extra boete, revisierente geheten. Deze extra boete bedraagt normaal gesproken 20% van de waarde. Bij een opname zijn wij verplicht de belasting en de extra boete direct in te houden op de waarde van de verzekering.

Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule

Als uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule dan zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

Uw Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom is een voortzetting van een eerder gesloten verzekering. De fiscale spelregels van deze verzekering blijven ook op uw Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom van toepassing. Het gaat daarbij om de bepalingen van het zogeheten oude regime: het fiscale regime van voor de Brede Herwaardering. Omdat u de premies voor die eerdere verzekering al fiscaal heeft afgetrokken, is de koopsom niet opnieuw aftrekbaar.

U mag op de einddatum van deze verzekering niet ouder zijn dan 75 jaar. Het bedrag dat wij uitkeren op de einddatum kunt u op verschillende manieren besteden. U kunt er een lijfrente voor uzelf of voor iemand anders voor aankopen. Ook kunt u de uitkering direct ontvangen. Wij houden dan wel belasting in.

Belastingheffing over de lijfrente

Toekomstige uitkeringen worden belast in box 1. De hoogte van de belastingheffing is afhankelijk van uw belastbaar inkomen en de belastingtarieven op het moment van uitkering. De belasting en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet worden direct ingehouden door de verzekeraar.

Kapitaalverzekering

Als uw verzekering wordt aangemerkt als een kapitaalverzekering dan zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Inkomstenbelasting

De waarde van een kapitaalverzekering valt in box 3. In box 3 wordt uw inkomen uit sparen en beleggen belast met de vermogensrendementsheffing. De Belastingdienst gaat er bij die heffing van uit dat u over uw box 3 vermogen een rendement van 4% behaalt. Over dit rendement betaalt u 30% belasting. De belastingheffing komt dus uit op 30% van 4%, dat is 1,2% van uw vermogen.

U betaalt die 1,2% belasting alleen over uw box 3 vermogen boven de vrijstelling. U heeft een vrijstelling van € 21.139,-. Heeft u een fiscale partner? Dan bedraagt de vrijstelling het dubbele bedrag: € 42.278,-. Deze bedragen gelden voor 2014 en worden jaarlijks geïndexeerd (verhoogd).

Schenkbelasting

Bent u verzekeringnemer van de verzekering en ontvangt iemand anders een uitkering uit deze verzekering terwijl u zelf nog in leven bent? Dan is er sprake van een schenking. Daarover is schenkbelasting verschuldigd.

Erfbelasting

Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt erfbelasting geheven. Erfbelasting is niet verschuldigd als deze begunstigde dezelfde persoon is als de verzekeringnemer.

Ongehuwde personen die duurzaam samenleven kiezen vaak voor deze opzet. Daarbij sluit de ene partner de verzekering en is de begunstigde, terwijl de andere partner de verzekerde is. Ook gehuwden die niet in algehele gemeenschap van goederen zijn getrouwd en geregistreerde partners kiezen hier vaak voor.

Bent u in algehele gemeenschap van goederen getrouwd? Dan moet de een na overlijden van de ander normaal gesproken erfbelasting betalen over de uitkering. Hiervoor geldt echter wel een gunstige fiscale regeling: er is slechts erfbelasting over de helft van de uitkering verschuldigd. Deze regeling geldt ook voor geregistreerde partners in een vergelijkbare situatie.

Schadeloosstelling

Als uw verzekering wordt aangemerkt als een schadeloosstelling dan zijn de volgende algemene fiscale spelregels van toepassing.

Loonbelasting

Uw ex-werkgever betaalt voor Aegon Verzekeren&Beleggen Koopsom een eenmalig bedrag (koopsom) om u schadeloos te stellen voor verlies van toekomstig loon.

Deze schadeloosstelling wordt in de volksmond ook wel “gouden handdruk” of ontslagvergoeding genoemd.

Normaal gesproken wordt een dergelijke schadeloosstelling tot het loon gerekend. Er zou dan direct loonbelasting en sociale premies moeten worden ingehouden. Dat is echter niet het geval als:

- uw werkgever de koopsom voor Verzekeren&Beleggen Koopsom rechtstreeks overmaakt aan Aegon;
- u met de uitkering van Verzekeren&Beleggen Koopsom op de einddatum een periodieke uitkering aankoopt.

Deze toekomstige periodieke uitkeringen vormen belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) in het kalenderjaar waarin u de uitkeringen ontvangt. De hoogte van de belastingheffing is afhankelijk van uw belastbaar inkomen en de belastingtarieven op het moment van uitkering. De belasting en de inkomensafhankelijk bijdrage Zorgverzekeringswet worden direct ingehouden door de verzekeraar.

Beperkingen met betrekking tot de uitkering

De toekomstige periodieke uitkeringen die u aankoopt met de uitkering op de einddatum mogen alleen ontvangen worden door uzelf. De periodieke uitkering moet uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

Na uw overlijden kunnen de periodieke uitkeringen worden toegekend aan:

- uw (ex-) echtgenoot of geregistreerde partner;
- de persoon met wie u duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat;
- uw kinderen of pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.

Fiscale bepalingen

Let op! De Belastingdienst rekent de waarde van uw verzekering tot uw inkomen uit werk en woning (box 1) wanneer u uw verzekering wijzigt op een manier die in strijd is met de voorwaarden voor aftrek. Vraag daarom altijd advies voordat u uw verzekering gaat wijzigen. Voorbeelden van wijzigingen die niet mogen zijn:

- het wijzigen van de begunstiging, buiten de hiervoor te lezen beperkingen;
- het verpanden van de verzekering;
- het vervreemden of belenen van de verzekering;
- het opnemen van waarde uit uw verzekering.

De Belastingdienst beschouwt dit dan als loon uit een vroegere dienstbetrekking. Hierdoor gaat u ineens belasting betalen over deze volledige waarde. Wij zijn verplicht de belasting direct in te houden op de waarde van de verzekering.

Expirerend kapitaal

Heeft u in het verleden een verzekering gesloten en gebruikt u de uitkering uit die verzekering als koopsom voor deze nieuwe verzekering? Dan zijn de hiervoor vermelde fiscale spelregels ook op uw nieuwe verzekering van toepassing.

Algemene voorwaarden

(universal life verzekering nr. K14)

1. Definities & Begrippen

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 te Den Haag;
- e. polis: een door of namens de verzekeraar opgemaakt schriftelijke of elektronisch bewijsstuk van de verzekering;
- f. hoofdkantoor: het hoofdkantoor 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 een 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. 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 verminderd 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 na verrekening van het hierover behaalde rendement in de fondsen waarin wordt belegd, verminderd 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).
- 4.6** De verzekeraar is steeds bevoegd, met inachtneming van de belangen van de verzekeringnemer, de beleggingsfondsen waarin het voor belegging beschikbare gedeelte van de koopsom wordt belegd, te vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen. Indien de verzekeraar van deze bevoegdheid gebruik maakt, zal hij de belegde waarde kosteloos overvoeren naar beleggingsfondsen met een, naar het oordeel van de verzekeraar, vergelijkbaar risicoprofiel.

In een beleggingsfonds worden kosten gemaakt. Dit zijn onder andere kosten die de beheerder van een beleggingsfonds maakt om uw koopsom 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 en de bepalingen in deze voorwaarden zelf, het recht:

- a.** begunstigden 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 fondskeuze te wijzigen (switchen);
- g.** 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 11.1 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 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 gerichte 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** Afgezien van wettelijke beperkingen heeft de verzekeringnemer het recht waarde uit de verzekering op te nemen.

- 9.2** 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.

- 9.3** 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.
- 9.4** De opnamewaarde van de verzekering is gelijk aan de belegde waarde, met overeenkomstige toepassing van artikel 4.5. Afhankelijk van de fondsen, waarin wordt belegd, kan op de belegde waarde nog een correctie worden aangebracht.
- 9.5** 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. Wijziging fondskeuze

- 10.1** 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 gestelde in 11.3, laatste volzin.
- 10.2** De slotzin van artikel 7.2 is niet van toepassing op het recht van de verzekeringnemer, de fondskeuze te wijzigen.

11 Uitoefening rechten en geldigheid rechtshandelingen

- 11.1** Uitoefening van de 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.
- 11.2** De verzekeraar kan in verband met artikel 11.1 inlevering van de polis en andere relevante bescheiden verlangen.
- 11.3** Indien in verband met uitoefening van de rechten vaststelling van een koers noodzakelijk is, zal, behoudens het gestelde onder 3.4 en onder 10.1, 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.

12 Extra Kosten

- 12.1** 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.
- 12.2** 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.

13 Uitbetaling opeisbare bedragen

- 13.1** Zodra een verzekerd bedrag opeisbaar is geworden, vindt de uitbetaling plaats nadat de daartoe benodigde stukken aan de verzekeraar zijn overgelegd.
- 13.2** Bij de bepaling van de hoogte van de uitkering(en) zal worden gerekend met de werkelijke betalingen.
- 13.3** Rentetermijnen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij de maand op 30 dagen wordt gesteld.
- 13.4** Indien een uitkering aan meerdere begunstigten 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.
- 13.5** 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.

14 Beperkt recht op uitkering

- 14.1** Het gestelde in dit artikel geldt uitsluitend voor verzekeringen, waarbij het overlijden van de verzekerde nadeel voor de verzekeraar met zich meebrengt.
- 14.2** Het recht op een verzekerd kapitaal bij overlijden vervalt, behoudens het gestelde in artikel 14.3, 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 16 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.

14.3 In de gevallen genoemd in artikel 14.2. 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.

14.4 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 14.4 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.

14.5 Met de uitkering, bedoeld in resp.14.3 en 14.4, eindigt de verzekering; is er echter geen opnamewaarde respectievelijk positieve premiereserve als bedoeld in 14.4 aanwezig dan vervalt de verzekering direct zonder enige uitkering.

14.6 In afwijking in zoverre van het onder 14.2 t/m 14.4 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.

15 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.

16. Oorlogsrisico

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

16.2 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.

16.3 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.

16.4 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.

17. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht

- 17.1** Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen, luiden alle bedragen in het kader van deze verzekering in euro's.
- 17.2** 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.
- 17.3** Op alle rechtshandelingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

18. Klachten en Geschillen

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.

- 18.2** 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.
- 18.3** 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).

19 Bijzonder opzeggingsrecht

- 19.1** Indien de verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de polis schriftelijk of elektronisch 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 echter op verzoek van de verzekeringnemer -nadrukkelijk of impliciet- 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.

19.2 Indien de verzekering een wijziging of voortzetting is van een reeds eerder gesloten verzekering is het in artikel 19.1 gestelde in beginsel niet van toepassing op betalingen voor die eerdere verzekering.

20 Privacybepaling

Alle door u aan de verzekeraar verstrekte persoonsgegevens worden in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens verwerkt onder verantwoordelijkheid van Aegon Nederland N.V., waarmee de verzekeraar in een groep is verbonden.

Deze gegevens worden verwerkt voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, voor fraudebestrijding en integriteitbewaking binnen financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Ook andere dochterondernemingen van Aegon Nederland N.V. kunnen uw persoonsgegevens voor bovengenoemde doeleinden verwerken. Zij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin.

U wordt nader geïnformeerd over welke financiële producten dit zijn, over welke dochterondernemingen dit zijn indien zij niet de naam Aegon voeren en over de wijze waarop u aan kunt geven dat u geen nadere informatie meer wilt ontvangen.

Al deze informatie alsmede een nadere toelichting daarop kunnen te allen tijde worden geraadpleegd op het internet.

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan Aegon 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. U kunt de tekst raadplegen op www.stichtingcis.nl.

21 Disclaimer

Deze verzekering is afgesloten onder de wet- en regelgeving zoals die luidde bij het tot stand komen 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.

Uw adviseur kan u verder helpen

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 situatie.

Heeft u een klacht? Laat het ons weten

Aegon stelt zijn financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U leest hieronder hoe u dat kunt doen. Kijk ook op www.aegon.nl voor meer informatie over de klachtenprocedure.

U geeft ons deze informatie...

- uw naam, adres en telefoonnummer
- uw polisnummer of relatienummer
- de beschrijving van uw klacht
- eventueel stukken die belangrijk zijn om mee te sturen om uw klacht te onderbouwen.

U kunt uw klacht op drie manieren doorgeven...

1. U stuurt een brief naar: Aegon, Postbus 23020, 8900 MZ Leeuwarden
2. U belt naar: (088) 344 1234
3. U geeft het door via internet: <https://www.aegon.nl/particulier/formulieren/klacht/>

Is uw klacht behandeld, maar bent u niet tevreden...

...neemt u dan binnen drie maanden nadat wij uw klacht hebben behandeld contact op met de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dat kan op twee manieren:

1. U belt naar: (070) 333 89 99
2. U schrijft naar: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening,
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

Meer informatie vindt u op de website: www.kifid.nl.

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

Informeer naar onze
oplossingen bij uw
adviseur of ga naar
www.aegon.nl

