

Wat u vooraf moet weten

Toelichting op uw offerte

Deze brochure is onderdeel van uw offerte. In deze brochure leest u meer over Verzekeren&Beleggen Vermogen. Het doel is dat u met deze informatie een goed beeld krijgt van dit product en zo kunt bepalen of Verzekeren&Beleggen Vermogen een geschikte oplossing voor u is. Heeft u nog vragen? Neem dan contact op met uw adviseur.

1. Algemene informatie over het product

Welke doelen kan ik bereiken met Verzekeren&Beleggen Vermogen?

U kunt Verzekeren&Beleggen Vermogen voor veel verschillende doelen gebruiken. U bepaalt namelijk zelf wat u met de uitkering op de einddatum doet. Met Verzekeren&Beleggen Vermogen bouwt u over een langere termijn (minimaal 10 jaar) aan die einduitkering. Dat doet u door te beleggen. Op de einddatum ontvangt u in ieder geval een gegarandeerd bedrag. Is de belegde waarde hoger, dan ontvangt u dat hogere bedrag.

Wat wordt er dan verzekerd?

De belangrijkste verzekering is de gegarandeerde opbrengst op de einddatum. U kunt daardoor profiteren van de kansen van beleggen zonder daarbij het risico te lopen op een negatief rendement. Deze garantie geldt echter niet:

- als de verzekering voor de einddatum stopt;
- als de verzekerde voor de einddatum overlijdt.

U wijst zelf deze verzekerde aan. Als die voor de einddatum overlijdt keren wij de belegde waarde op dat moment uit. Overlijdt de verzekerde gedurende de eerste helft van de looptijd? Dan keren wij 10% extra uit, bovenop de belegde waarde.

Als extra verzekering kunt u kiezen voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Deze dekking zorgt ervoor dat wij de premiebetaling geheel of gedeeltelijk van u overnemen als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt.

Extra zekerheid voor nabestaanden

Wilt u ook zekerheid over de hoogte van de uitkering als de verzekerde voor de einddatum overlijdt? Daarvoor is de Aegon Overlijdensrisicoverzekering of Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid. U kunt kiezen tussen een gelijkblijvende of een gedurende de looptijd dalende dekking. Meer informatie over deze overlijdensrisicoverzekeringen vindt u op www.aegon.nl.

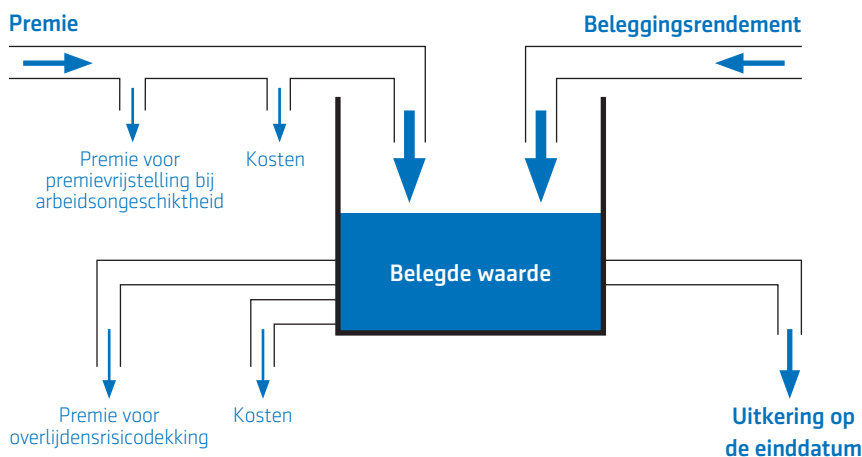
Uw adviseur kan u hierbij helpen.

Hoe werkt Verzekeren&Beleggen Vermogen?

U begint met het bepalen van het kapitaal dat u wilt opbouwen en het bedrag dat u wilt of kunt betalen. U kunt deze premie maandelijks, per kwartaal, per halfjaar of per jaar betalen. Wij beleggen in de door u gekozen fondsen. Aegon houdt wel eerst kosten in, voordat de premie belegd wordt. Ook de verzekeringspremie die u betaalt als u kiest voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid houden wij direct in. U kunt beleggen in het Aegon Rente Fund en het Aegon Mix Fund.

Wij beleggen in het door u gekozen fonds tegen de dan geldende koers. De koersontwikkeling bepaalt daarna hoe de waarde van uw verzekering zich ontwikkelt. Op die waarde brengen wij nog wel maandelijks kosten in rekening. Ook de premie voor de overlijdensdekking halen we maandelijks uit deze waarde. Verzekeren&Beleggen Vermogen keert uit op de einddatum of bij eerder overlijden van de verzekerde.

In figuur 1 hebben we het nog eens voor u samengevat. Meer informatie over de hoogte van de kosten en de verzekeringspremie vindt u in uw offerte onder "Informatie over Verzekeren&Beleggen Vermogen".



Figuur 1. Overzicht van de factoren die de waardeontwikkeling bepalen.

Wie ontvangt de uitkering van de verzekering?

Beëindigt u een spaar- of beleggingsrekening? Dan kunt u als rekeninghouder het geld naar uzelf laten overboeken.

Bij een levensverzekering werkt dat anders. U wijst een aantal personen aan voor de uitkering. Die noemen wij begunstigden.

De eerste begunstigde op de lijst die op het moment van de uitkering in leven is ontvangt deze uitkering.

Dat kunt u zelf zijn maar u kunt ook kiezen voor een andere persoon als eerste begunstigde. U kunt als u dat wenst de uitkering ook verdelen over meerdere personen.

Hoe hoog is de gegarandeerde opbrengst op de einddatum?

De gegarandeerde opbrengst op de einddatum is gelijk aan het totaal van alle door u betaalde premies.

Is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd, dan tellen de premies voor deze dekking (die onderdeel uitmaken van de premie die u betaalt) niet mee.

U leest de gegarandeerde opbrengst op de einddatum in de offerte. Het getoonde bedrag is gebaseerd op de premie die in de offerte is genoemd.

Kan ik mijn verzekering tussentijds aanpassen?

U heeft verschillende mogelijkheden om de verzekering tijdens de looptijd aan te passen aan veranderingen in uw situatie en wensen.

De laatste 10 jaar van de looptijd is het aantal aanpassingsmogelijkheden beperkt. Dit heeft te maken met de minimum opbrengst die wij u op de einddatum garanderen. Hieronder leest u de aanpassingsmogelijkheden.

Verandering van de premie:

- U kunt de premie tijdens de looptijd verhogen of verlagen, tot een minimumpremie van € 600,- op jaarbasis. De laatste 10 jaar van de verzekering kunt u de premie niet meer verhogen.
- U kunt tot 10 jaar voor de einddatum altijd beslissen om naast de premie extra bedragen te storten. De minimale extra storting bedraagt € 225,-.
- Na 18 maanden kunt u het betalen van de premie tijdelijk overslaan. Dit heet premievakantie. Bij maandelijks betalen kan dit 3 keer, bij kwartaalbetaling 1 keer per kalenderjaar.
- U kunt ook stoppen met het betalen van de premie. Dit heet premievrije voortzetting. Wij houden dan nog wel maandelijks kosten en premies voor de overlijdensrisicodekking in. De eventuele aanvullende dekking 'premienvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' vervalt als u geen premies meer betaalt.

Verandering van uw beleggingskeuze:

- U kunt op ieder moment (een deel van) de belegde waarde overhevelen van het Aegon Rente Fund naar het Aegon Mix Fund en andersom. Dit noemen wij ook wel 'switchen'. De laatste 10 jaar voor de einddatum kunt u alleen switchen van het Aegon Mix Fund naar het Aegon Rente Fund. Andersom is dan niet meer mogelijk.
- Ook kunt u op elk moment de beleggingskeuze voor de nog te betalen premies wijzigen. Het percentage dat u belegt in het Aegon Mix Fund mag u de laatste 10 jaar van de looptijd niet meer verhogen.

Verandering van de einddatum:

U kunt de einddatum van de verzekering aanpassen. Houdt u daarbij rekening met de volgende randvoorwaarden:

- De looptijd vanaf de wijzigingsdatum tot de nieuwe einddatum moet altijd minimaal 10 jaar zijn.
- De maximale looptijd vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum mag nooit langer worden dan 50 jaar.
- De verzekerde mag op de einddatum nooit ouder zijn dan 75 jaar.

Bedragen opnemen tijdens de looptijd:

- U kunt op elk gewenst moment een deel van de belegde waarde opnemen, zolang de resterende belegde waarde minimaal € 900,- bedraagt.
- Doet u meerdere opnames in een jaar? Dan zijn daar kosten aan verbonden. Deze kosten leest u onder het kopje 'Met welke kosten moet ik rekening houden?'.

Overige wijzigingen:

- U kunt de door u opgegeven begunstigden wijzigen.
- U kunt tijdens de looptijd de aanvullende dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' meeverzekeren of juist opzeggen.

Welke wijzigingen hebben invloed op de hoogte van de garantie?

Elke verandering van de premie die u inlegt heeft gevolgen voor de hoogte van de garantie.

Het kan daarbij gaan om:

- een aanpassing van de premie of van de looptijd van premiebetaling;
- een premievakantie;
- een premievrije voortzetting;
- een wijziging van de einddatum die ook van invloed is op de looptijd van premiebetaling;
- het niet voldoen van een of meerdere premies;
- een extra storting gedurende de looptijd.

Daarnaast heeft ook een opname van een deel van de waarde vóór de einddatum gevolgen voor de hoogte van de garantie. Vindt een dergelijke opname plaats, dan herberekenen wij de garantie als volgt:

- wij berekenen dan eerst het percentage waarmee de belegde waarde afneemt door de opname;
- de garantie op basis van alle tot de opnamedatum gestorte premies wordt met hetzelfde percentage verminderd;
- de nog na de opnamedatum gestorte premies worden daarbij opgeteld. Het op deze wijze berekende bedrag is de nieuwe gegarandeerde opbrengst op de einddatum.

Met welke kosten moet ik rekening houden?

Voor de administratie van uw verzekering en de belegging van uw geld in beleggingsfondsen brengen we kosten in rekening. We verrekenen deze kosten met de premie en de waarde van uw beleggingen.

Hieronder treft u een overzicht aan van de kosten. Concrete bedragen vindt u in uw offerte, onder 'Informatie over Verzekeren&Beleggen Vermogen'.

Kosten die wij direct in mindering brengen op de betaalde premies, voordat deze belegd worden:

- Kosten voor aankoop van de beleggingen. Deze zijn 0,5% van het bedrag dat belegd wordt.

Kosten die wij maandelijks in mindering brengen op de belegde waarde:

- Administratiekosten en kosten voor het beheer van uw verzekering. Deze kosten bedragen 0,81% van de belegde waarde op jaarbasis over de belegde waarde tot € 25.000,-. Over de belegde waarde daarboven bedragen de kosten 0,27% op jaarbasis. Maandelijks brengen we 1/12e deel van dit percentage in rekening.

De fondsbeheerder rekent kosten voor het beheer en de administratie van de beleggingsfondsen. Daarover leest u meer onder het kopje 'Wat zijn de kosten van het beleggen in deze fondsen?'.

Kosten van wijzigingen:

- Wijzigen van uw belegging. Switchen is een keer per kalenderjaar gratis. Switcht u vaker dan betaalt u per keer 0,5% van het te switchen bedrag, met een minimum van € 45,-. Dit minimumbedrag kunnen wij jaarlijks aanpassen.
- Opnamekosten. Eén keer per kalenderjaar kunt u zonder kosten opnemen. Bij een volgende opname rekenen wij € 45,- aan kosten. Deze kosten stellen we jaarlijks vast.

Voor alle andere wijzigingen betaalt u niets.

Welke verzekeringspremies betaal ik?

Maandelijks betaalt u een premie voor de overlijdensrisicodekking. Deze premie houden wij in op de belegde waarde.

De hoogte van de premie is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde. Daarnaast is de verzekeringspremie afhankelijk van het verschil tussen de uitkering bij overlijden en de belegde waarde op dat moment:

- In de eerste helft van de looptijd rekenen wij een verzekeringspremie. Dit is omdat wij bij overlijden van de verzekerde 10% extra bovenop de belegde waarde uitkeren. Voor deze extra 10% betaalt u de verzekeringspremie.
- In de tweede helft van de looptijd betaalt u geen verzekeringspremie. Er is dan geen sprake meer van een extra uitkering bij overlijden. Wij keren alleen de belegde waarde uit.

In de offerte ziet u onder "Voorbeelden van de opbrengst" hoe hoog de verzekeringspremie is bij verschillende rendementen.

Heeft u gekozen voor de aanvullende dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'? Dan betaalt u daarvoor een premie. Die premie is een vast percentage van uw inleg en houden we direct op uw inleg in. Meer informatie over de hoogte van deze premie en de factoren die daarbij een rol spelen leest u in de offerte.

Welke informatie ontvang ik tijdens de looptijd?

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

- de in het voorgaande kalenderjaar door u gestorte bedragen (premies);
- 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.

Heb ik na het afsluiten van de verzekering 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 ontleen.

2. Informatie over de fondsen waarin u kunt beleggen

In welke fondsen kan ik beleggen?

Hierna leest u meer over de twee fondsen waar u in kunt beleggen: het Aegon Rente Fund en het Aegon Mix Fund.

Deze fondsen hebben een verschillende risicograad. Het Aegon Rente Fund heeft een lagere risicograad dan het Aegon Mix Fund. Dit komt doordat het Aegon Mix Fund ook in aandelen, vastgoed en grondstoffen belegt en het Aegon Rente Fund niet. U heeft daardoor minder kans op een negatief rendement. Omgekeerd heeft u ook minder kans op een hoog rendement.

U moet zich ervan bewust zijn dat beleggen risico's met zich meebrengt. De waarde van uw beleggingen kan stijgen, maar ook dalen. Hierdoor bestaat de kans dat u (een deel van) uw inleg kunt verliezen. Bij de beoordeling van dit risico kunt u natuurlijk rekening houden met de gegarandeerde opbrengst van de verzekering op de einddatum. Tegelijkertijd moet u zich realiseren dat bij overlijden van de verzekerde deze garantie niet van toepassing is. Ook als u de verzekering voor de einddatum stopt kunt u niet terugvallen op de zekerheid van de garantie.

In overleg met uw adviseur kunt u een bij uw situatie passende fondsverdeling kiezen. U kunt daarbij gebruik maken van de brochure "Beleggingsprofiel Aegon Verzekeren&Beleggen".

Aegon Rente Fund

Het Fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in obligaties genoteerd in euro, van Eurozone landen met een AAA rating. Het beleggingsbeleid is gericht op waardetoevoeging, onder andere door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen.

Het fonds belegt altijd in Nederlandse staatsobligaties en de minimale rating van overige Eurozone landen waarin belegd kan worden is AA-. Het fonds belegt alleen in obligaties met een rating lager dan AAA indien er niet voldoende AAA landen zijn die gezamenlijk minimaal 50% van het bruto binnenlands product van de Eurozone beslaan.

Aegon Mix Fund

Het Fonds belegt, direct of indirect, wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten, obligaties genoteerd in euro van landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Verder kan er worden belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen en kan er worden belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid.

Enkele voorbeelden van het te voeren beleid kunnen zijn: Selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en obligaties, het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark en het innemen van duration- en yieldcurve posities.

Wat zijn de kosten van het beleggen in deze fondsen?

Hieronder ziet u een overzicht van de kosten in de fondsen op jaarbasis. De kosten bestaan uit de beheerkosten en de servicefee en zijn een percentage van de waarde van het fonds. Deze kosten verwerken wij direct in de koersen van de fondsen.

Fonds	Kosten van de fondsbeheerder	Maximale servicefee	Totaal
Aegon Rente Fund	0,36%	0,03%	0,39%
Aegon Mix Fund	0,49%	0,03%	0,52%

Aegon kan deze kosten in de toekomst aanpassen.

Meer informatie?

Op onze website treft u van ieder fonds uitgebreide actuele fondsinformatie aan met kerngegevens zoals de waardeontwikkeling, sectorverdeling, het belegd vermogen, het aantal participaties en de kosten. Ook kunt u hier meer lezen over de doelstellingen van het beleggingsbeleid van de fondsen. Op onze site kunt u tevens de dagkoersen van deze fondsen volgen.

3. Belastingen

Welke fiscale spelregels zijn van toepassing?

Verzekeren&Beleggen Vermogen is fiscaal gezien een kapitaalverzekering en valt onder de zogenoemde vermogensrendementsheffing (box 3). Dit geldt voor alle vormen van sparen en beleggen, net zoals uw spaargeld op de bank. Ook de waarde van een eventueel gestort premiedepot valt in box 3.

U heeft in box 3 een vrijstelling van € 21.139,-. Heeft u een fiscale partner dan bedraagt de vrijstelling € 42.278,-.

Deze bedragen gelden voor 2014 en worden jaarlijks geïndexeerd (verhoogd). U betaalt 1,2% belasting over de totale waarde boven uw vrijstelling.

Wijzigingen van de regels kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de fiscale behandeling van deze verzekering. Denk hierbij aan wijziging van de belastingregels of de uitleg van deze regels. Hierdoor kan het netto rendement op dit product worden beïnvloed.

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.

4. Gebruikte begrippen

Informatiemodellen Beleggingsverzekeringen

Het Verbond van Verzekeraars heeft standaard informatiemodellen ontwikkeld met als doel consumenten beter te informeren voor, tijdens en na de aankoop van een beleggingsverzekering.

Wij maken gebruik van deze modellen in de communicatie over beleggingsverzekeringen. In uw offerte is zo'n standaard model opgenomen: "Informatie over Aegon Verzekeren&Beleggen Vermogen".

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 onze offertes.

Historisch rendement

Het historisch rendement in uw offerte is afgeleid van de door het beleggingsfonds in het verleden behaalde rendementen. Wij gaan hierbij uit van reeksen uit het verleden van 20 jaar die doorlopen tot en met 2013. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk behaalde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten voorgeschreven rendement.

4% rendement

Om offertes van verschillende aanbieders en producten beter met elkaar te kunnen vergelijken hanteert iedere aanbieder in de Financiële Bijsluiter een bruto rendement van 4%.

Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De berekeningen in de offerte op basis van het pessimistisch rendement geven u een beeld van het risico van de belegging. Het geeft u een beeld van de mogelijke opbrengst van de verzekering als er slechte beleggingsrendementen worden behaald. De hoogte van het pessimistische rendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van het soort beleggingsfonds. Let op! Het pessimistisch rendement is een voorbeeld van een slecht rendement. Het is niet een ondergrens van het rendement dat de belegging kan opleveren.

Eigen rendement (optioneel)

Dit rendement is een extra, door uw adviseur in overleg met u gekozen, voorbeeldrendement waarmee in de offerte gerekend wordt.

Bruto rendement

Alle hiervoor genoemde rendementen waarmee gerekend wordt in de offerte zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement voor aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

Netto rendement

Het netto rendement is het rendement over de hele looptijd op uw inleg waarmee het berekende voorbeeldbedrag wordt bereikt. Het verschil tussen het bruto en het netto rendement is een vergoeding voor de verzekeringsdekking en de kosten.

5. 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.

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).

Wij luisteren naar uw klacht

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.

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.