



KP05.062a februari 2006

Spaarbeleg Kas N.V.  
Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden  
[www.spaarbeleg.nl](http://www.spaarbeleg.nl)

Spaarbeleg Kas N.V. is statutair  
gevestigd te Utrecht Handelsregister 30001360

Wegwijzer KoersPlan met een lijfrenteclausule en een  
ingangsdatum tussen 1 januari 1991 en 1 januari 1996

In deze Wegwijzer KoersPlan vindt u algemene informatie over het product KoersPlan van Spaarbeleg Kas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met een lijfrenteclausule en een ingangsdatum tussen 1 januari 1991 en 1 januari 1996. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van KoersPlan. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw KoersPlan vindt u in de Algemene voorwaarden. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

## Wat is KoersPlan?

KoersPlan is een spaarkas-overeenkomst: een bijzondere vorm van een levensverzekering. Het basisprincipe van een spaarkas is dat een aantal mensen gezamenlijk gaat beleggen en dat het opgebouwde vermogen op een afgesproken datum verdeeld wordt tussen de mensen die dan nog in leven zijn. Bij uw KoersPlan geldt dat bij overlijden van de verzekerde het aandeel in de beleggingskas van de overeenkomst vervalt aan de beleggingskas en wordt verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers. Dit te verdelen bedrag wordt de overlevingswinst genoemd. Het recht op de overlevingswinst ontstaat echter pas op de einddatum van de overeenkomst. Een uitkering bij in leven zijn op de einddatum bestaat daarom uit het aandeel in de beleggingskas en de overlevingswinst. De hoogte van de overlevingswinst is afhankelijk van het aantal verzekerden dat is overleden en de bedragen die daardoor zijn vrijgevallen.

Bij KoersPlan kunt u eenmalig (koopsom) en/of maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks inleggen met een door u vastgesteld bedrag, met een minimum van € 22,69 op maandbasis.

Van uw inleg in KoersPlan worden na aftrek van de overlijdensrisicopremie, administratieloon en aankoopkosten participaties in het AEGON Equity Fund gekocht.

In onderstaande kolom vindt u alles nog eens op een rijtje.

	Inleg
Af:	Overlijdensrisicopremie
	Spaarstorting
Af:	Administratieloon
	Te beleggen bedrag
Af:	Aankoopkosten
	Aantal Participaties

Tevens worden jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht.

De kosten en de brutopremie voor de overlijdensrisicoverzekering worden verderop uitgebreider behandeld.

KoersPlan heeft een minimale looptijd van 15 jaar\* en een maximale looptijd van 40 jaar of tot en met de 70 jarige leeftijd van de verzekerde.

\* Indien u uw overeenkomst heeft afgesloten voor 01-01-92 geldt een minimale looptijd van 12 jaar.

Uw KoersPlan is een gerichte lijfrente. Dat wil zeggen dat de inleg binnen bepaalde grenzen aftrekbaar is en de uitkering moet worden aangewend voor een lijfrente.

## Wat wordt op mijn KoersPlan in mindering gebracht?

- Op uw inleg wordt de brutopremie voor de overlijdensrisicoverzekering in mindering gebracht.
- Ter voorziening in de eerste kosten wordt een administratieloon in rekening gebracht. Dit bedrag bestaat uit de kosten die gemaakt worden voor het afsluiten van de overeenkomst, inclusief provisie- of acquisitiekosten en bedraagt 4% van de som van alle inleg zoals overeengekomen bij ingang van de overeenkomst. Het administratieloon wordt verrekend met de eerste spaarstorting(en)\*.

\* Indien na de ingangsdatum een extra storting dan wel een verhoging van de inleg heeft plaatsgevonden kunnen andere verrekeningsmethoden gelden.

Zie hiervoor het kopje 'Toelichting op het administratieloon'.

- Vervolgens worden op het bedrag dat beschikbaar is om te worden belegd aankoopkosten van de participaties in mindering gebracht. Deze aankoopkosten bedragen:

Bij belegging		
- vóór 01-06-1995		0,25%
- vanaf 01-06-1995		0,30%
van het te beleggen bedrag		

- Tevens worden er gedurende de looptijd van de beleggingskas door Spaarbeleg jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht. Deze kosten bedragen 0,8% van de waarde van het aandeel in de beleggingskas op het moment van verrekening. De beheerskosten worden jaarlijks per 31 december in mindering gebracht op uw aandeel in de beleggingskas, voor het eerst in het kalenderjaar volgend op het ingangsjaar van de overeenkomst.\*

\* Indien u uw KoersPlan heeft afgesloten na 01-01-95 geldt dat de beheerskosten voor het eerst in rekening worden gebracht nadat twee hele jaren zijn verstreken vanaf de ingangsdatum van de overeenkomst.

## In welk fonds wordt er belegd?

Van uw inleg worden na aftrek van de overlijdensrisicopremie, administratieloon en aankoopkosten participaties in het AEGON Equity Fund (deelbewijzen) aangekocht. De fondskosten die fondsbeheerders maken, zijn door hen in mindering gebracht en verwerkt in de koers.

Zodra 80% van de looptijd van uw overeenkomst is verstreken, kunt u uw belegging omzetten ('switchen') naar ofwel het AEGON Mix Fund ofwel het AEGON Deposito Fund. Dit zijn fondsen met andere risico/rendementsverwachtingen dan het AEGON Equity Fund. Een switch naar een ander fonds is kosteloos. U krijgt in de maand voorafgaand aan de datum waarop 80% van de looptijd is verstreken van Spaarbeleg een switchaanbod. U kunt dan gebruik maken van dat aanbod, of op een later moment een nieuw switchaanbod aanvragen.

De aankoopkosten voor belegging in de fondsen na een switch bedragen:

Bij belegging	
- in het Mix Fund	0,25%
- In het Deposito Fund	0,00%
van het te beleggen bedrag	

Meer informatie over de fondsen vindt u in de beleggingsinformatie die u jaarlijks in het eerste kwartaal van ons ontvangt. Tevens kunt u deze informatie op de website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) vinden.

## Hoe kan ik de koers van de AEGON fondsen volgen?

Actuele informatie over de koersontwikkeling van de AEGON fondsen vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Daarnaast ontvangt u jaarlijks van ons een opgave waarin de waarde van uw KoersPlan op een bepaalde datum wordt weergegeven.

## Welke garantie kent KoersPlan?

KoersPlan kent geen kapitaalgarantie bij in leven zijn van de verzekerde.

KoersPlan kent in alle gevallen een garantie bij overlijden van de verzekerde. De garantie bij overlijden is afhankelijk van de datum van aanvang van uw KoersPlan.

### Ingangsdatum vóór 1 juli 1993

Indien u uw KoersPlan bent aangegaan vóór 1 juli 1993 geldt dat bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum de betaalde inleg tot de datum van overlijden wordt uitgekeerd, vermeerderd met 4% samengestelde interest per jaar.

### Ingangsdatum op of na 1 juli 1993

Indien u uw KoersPlan bent aangegaan op of na 1 juli 1993 geldt dat bij overlijden van de verzekerde in de eerste helft plus één dag van de looptijd van de overeenkomst wordt uitgekeerd:

- de betaalde inleg tot de datum van overlijden vermeerderd met 4% samengestelde interest,  
*of als dit meer is*
- 110% van de belegde waarde, berekend tot de datum van overlijden.

Na het verstrijken van de eerste helft van looptijd plus één dag wordt bij overlijden de betaalde inleg tot de datum van overlijden uitgekeerd, vermeerderd met 4% samengestelde interest per jaar.

Voor verdere details verwijzen wij u naar de beschrijving in de contractdocumentatie van uw KoersPlan.

## Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

KoersPlan heeft standaard een ingebouwde overlijdensrisicoverzekering. Hiermee garandeert Spaarbeleg in geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de overeenkomst een uitkering aan de begunstigde(n) bij overlijden. De uitkering is een lijfrentekapitaal en dient aangewend te worden voor een wettelijk toegestane lijfrentevorm.

Op het moment van overlijden vervalt het aandeel in de beleggingskas van de overeenkomst aan de beleggingskas en wordt verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers. Het recht op de overlevingswinst ontstaat echter pas op de einddatum van de overeenkomst.

## Hoe wordt de premie voor de overlijdensrisicoverzekering bepaald?

Voor de overlijdensrisicoverzekering is een bruto premie verschuldigd. De hoogte van de overlijdensrisicopremie is afhankelijk van de hoogte van de inleg, de leeftijd van de verzekerde op de ingangsdatum, het geslacht van de verzekerde alsmede de looptijd van de overeenkomst. In de bruto premie is een kostenopslag begrepen.

Bij periodieke betaling is de overlijdensrisicopremie over de gehele looptijd van de overeenkomst gelijk. Na mutatie van de periodieke inleg wordt de overlijdensrisicopremie opnieuw vastgesteld. De overlijdensrisicopremie is op basis van de recent doorgevoerde productverbetering met terugwerkende kracht gemaximeerd op 17% van de inleg. Tevens heeft Spaarbeleg een korting van 10% doorgevoerd op de overlijdensrisicopremie verschuldigd vanaf 1 januari 2006. Vanaf 1 januari 2006 betaalt u dus nooit meer dan 15,3% van uw inleg, voor de overlijdensrisicopremie.

## Kan ik mijn periodieke inleg tussentijds aanpassen?

- U kunt uw periodieke inleg altijd verlagen (met inachtneming van de minimum inleg). De overlijdensrisicopremie wordt eveneens verlaagd. Het verrekenende administratieloon wordt niet herrekend. Verlagen van de periodieke inleg kan fiscale consequenties hebben.
- Ook is het in geval van periodieke betaling mogelijk de termijn van betaling te wijzigen. Wijzigen van de termijnbetaling kan fiscale consequenties hebben.

## Kan ik vroegtijdig uit KoersPlan stappen?

Ja, het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst uw KoersPlan af te kopen. De afkoopwaarde moet worden aangewend voor aankoop van een lijfrente.

*Let op:* Wanneer men in strijd met de voorwaarden voor aftrek een lijfrente-verzekering wijzigt (bijvoorbeeld door van de afkoopwaarde géén lijfrente aan te kopen), zijn fiscale sancties het gevolg. Zie ook het lijfrente aanhangsel van uw certificaat.

Dit betekent dat u de waarde in het economische verkeer van de lijfrente-verplichting bij het inkomen uit werk en woning moet optellen (box 1). 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 inkomens-voorzieningen in aanmerking zijn genomen. Daarnaast is zogenaamde revisierente verschuldigd. Revisierente is het bedrag aan rentevoordeel dat u geacht wordt te hebben genoten over de achteraf ten onrechte afgetrokken lijfrentepremies. De revisierente bedraagt in beginsel 20% van de waarde in het economische verkeer van uw KoersPlan.

Voor de verschuldigde belasting en de revisierente kan de verzekeraar aansprakelijk worden gesteld. Uw verschuldigde belasting wordt door AEGON in mindering gebracht op de afkoopwaarde, totdat deze is voldaan.

Bij afkoop beëindigt u uw KoersPlan. De overlijdensrisicoverzekering vervalt. Daarnaast vervalt de aanspraak op de overlevingswinst en de Rendements-uitkering.\*

Bij afkoop wordt het aandeel in de beleggingskas (en eventueel de aanvul-

lende afkoopwaarde\*\*) uitgekeerd. Hierbij worden verkoopkosten gemaakt die met de uitkering worden verrekend. Deze verkoopkosten bedragen:

Bij belegging	
- in het Equity Fund	0,30%
- in het Mix Fund	0,25%
- In het Deposito Fund	0,00%
van het aandeel in de beleggingskas	

Gedurende de looptijd kan de afkoopwaarde lager zijn dan de betaalde inleg, in verband met de kosten en de overlijdensrisicopremie die wij in mindering hebben gebracht en een eventueel negatief koersverloop.

(\* zie voor uitleg over de Rendementsuitkering het kopje

"Wat houdt de Rendementsuitkering in?")

(\*\* zie voor uitleg over de aanvullende afkoopwaarde het kopje

"Wat houdt de aanvullende afkoopwaarde in?")

## Wat houdt de aanvullende afkoopwaarde in?

Spaarbeleg heeft in maart 1999 een verbetering van afkoopwaarden doorgevoerd. Deze verbetering geldt voor overeenkomsten waarvoor:

1. de ingangsdatum ligt op of na 1 juli 1994 en vóór 1 januari 1996, en
2. de verzekerde op de overeenkomst bij aanvang van de overeenkomst ouder was dan 36 jaar (mannen) en 41 jaar (vrouwen).

De verbetering bestaat uit een aanvulling op de normaal vast te stellen afkoopwaarde.

De hoogte van de aanvulling is afhankelijk van de leeftijd op de ingangsdatum van de overeenkomst, het geslacht van de verzekerde en wordt bepaald op basis van een percentage van de tot het moment van afkoop betaalde overlijdensrisicopremies.

De aanvulling moet worden aangewend voor aankoop van een lijfrente.

## Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

U kunt uw KoersPlan premievrij maken. Bij premievrij maken stopt u met betalen van de periodieke inleg. Uw overeenkomst blijft van kracht en u blijft deelnemer aan de beleggingskas. De overlijdensrisicopremie vervalt. Wel zullen u jaarlijks nog beheerskosten in rekening worden gebracht. De beheerskosten worden verrekend door verkoop van participaties. Het aantal participaties waarop u recht heeft in de beleggingskas neemt daardoor ieder jaar af.

*Let op:* premievrij maken heeft invloed op uw aanspraak op de Rendementsuitkering.\*

(\* zie voor uitleg over de Rendementsuitkering het kopje "Wat houdt de rendementsuitkering in?")

## Wat gebeurt er op de einddatum van mijn KoersPlan?

Als uw KoersPlan het einde van de looptijd heeft bereikt, stuurt u aan Spaarbeleg het Certificaat en een bewijs van in leven zijn van de verzekerde op de einddatum. Dit bewijs kunt u opvragen bij de gemeente, zij brengt hiervoor kosten in rekening. Uw aandeel in de beleggingskas inclusief toegerekende overlevingswinst en (indien van toepassing) de eventuele Rendementsuitkering\*, wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n). Hierbij worden verkoopkosten gemaakt die met de uitkering worden verrekend. Deze verkoopkosten bedragen:

Bij belegging	
- in het Equity Fund	0,30%
- in het Mix Fund	0,25%
- In het Deposito Fund	0,00%
van het aandeel in de beleggingskas inclusief de toegerekende overlevingswinst en de eventuele Rendementsuitkering*	

(\* zie voor uitleg over de Rendementsuitkering het kopje "Wat houdt de Rendementsuitkering in?")

De uitkering is een lijfrentekapitaal en dient aangewend te worden voor een wettelijk toegestane lijfrentevorm.

## Wat houdt de Rendementsuitkering in?

In 2000 heeft er overleg plaatsgevonden tussen Spaarbeleg, de Stichting Spaardersbelangen en de Consumentenbond over de hoogte van de premie voor de overlijdensrisicoverzekering. Na overleg is door Spaarbeleg besloten om aan alle klanten die een premiebetalende KoersPlan overeenkomst hebben gesloten voor 1 januari 1996, een Rendementsuitkering toe te kennen. Aangezien de premie voor de overlijdensrisicoverzekering afhankelijk is van de hoogte van de inleg, het geslacht, de leeftijd van de verzekerde(n) en de looptijd van de overeenkomst zal de Rendementsuitkering per deelnemer verschillen. De Rendementsuitkering zal worden uitgekeerd bij expiratie van de overeenkomst. De uitkering is een lijfrentekapitaal en dient aangewend te worden voor een wettelijk toegestane lijfrentevorm.

*Let op:* Bij afkoop van de overeenkomst, overlijden of het premievrij maken in de eerste helft van de looptijd van de overeenkomst vervalt de aanspraak op de Rendementsuitkering.

## Zijn er ook aanvullende verzekeringen?

Ja, mogelijk heeft u bij het afsluiten van uw KoersPlan gekozen voor de aanvullende verzekering premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid: bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde neemt Spaarbeleg de betaling van de inleg over tot de afgesproken einddatum.

## Is mijn KoersPlan belastingvrij?

Nee, uw KoersPlan wordt aangemerkt als een lijfrente-verzekering. Het is een gerichte lijfrente, als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Dit is een lijfrente waarvan de hoogte van de rente wordt vastgesteld op het moment van ingang van de lijfrente aan de hand van rekgrootheden (lijfrente-kapitalen). De toegestane lijfrentevormen zijn in de wet opgesomd:

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

*Let op:* deze vorm is per 1 januari 2006 komen te vervallen. Voor lijfrente-verzekeringen gesloten voor deze datum geldt een overgangsregel.

Uw KoersPlan is een combinatie van de oudedagslijfrente en de nabestaandenlijfrente. Bij uitkering van de lijfrente bent u Inkomstenbelasting verschuldigd. Jaarlijks krijgt u in het eerste kwartaal een overzicht van ons met de waarde (uw aandeel in de beleggingskas) per 1 januari van dat jaar, alsook fiscale informatie over uw KoersPlan. Wij verwijzen u dan ook naar dit overzicht. Heeft u dit overzicht niet meer in uw bezit, dan kunt u dit schriftelijk opvragen via Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden. Vermeldt u er dan bij dat het gaat om de "brief Fiscaal Jaaroverzicht".

## Waar kan ik terecht met klachten?

Spaarbeleg wil inspelen op uw wensen. Dat u als klant tevreden bent over onze producten en service vinden we dan ook uitermate belangrijk. Mocht u onverhoopt toch een klacht hebben, dan kunt u deze schriftelijk aan Spaarbeleg Kas N.V. Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden melden. U krijgt van ons zo spoedig mogelijk een antwoord. Als u niet tevreden bent met de behandeling van uw klacht of het geschil of de uitkomst kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag

## Heeft u nog vragen?

Als u nog vragen heeft, hetzij over deze Wegwijzer KoersPlan, hetzij over uw persoonlijke situatie, bel dan met onze klantenservice op het telefoonnummer **(030) 602 52 40**. Onze medewerkers geven u graag een antwoord op al uw vragen. De klantenservice is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 9:00 tot 21:00 uur en op zaterdag van 9:00 tot 13:00 uur. Meer algemene informatie vindt u op onze website [www.spaarbeleg.nl](http://www.spaarbeleg.nl).

## Toelichting op het administratieloon

Indien na de ingangsdatum een extra storting dan wel een verhoging van de inleg heeft plaatsgevonden, kunnen andere verrekeningsmethoden zijn gehanteerd voor de verrekening van het administratieloon. Dit is afhankelijk van de datum van de verhoging en/of extra storting.

Het administratieloon voor een extra storting bedraagt 4% van deze extra storting. Het administratieloon voor een verhoging bedraagt 4% van de som van deze verhoging gedurende de resterende looptijd.

Het administratieloon wordt als volgt verrekend. Indien de datum van de verhoging of extra storting:

- ligt vóór 1 januari 1996 is het administratieloon verrekend met de eerste spaarstorting(en).
- ligt na 1 januari 1996 maar vóór 1 augustus 1999 is het administratieloon verrekend in gelijke termijnen gedurende de eerste vijf jaar na de verhoging en/of extra storting. Indien de resterende looptijd van de overeenkomst korter is dan vijf jaar zal het administratieloon in gelijke termijnen gedurende de resterende looptijd van de overeenkomst worden verrekend.
- ligt na 1 augustus 1999 wordt het administratieloon verrekend in gelijke termijnen gedurende de eerste tien jaar na de verhoging en/of extra storting. Indien de resterende looptijd van de overeenkomst korter is dan tien jaar zal het administratieloon in gelijke termijnen gedurende de resterende looptijd worden verrekend.

