



KP05.066a april 2006

Spaarbeleg Kas N.V.
Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden
www.spaarbeleg.nl

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

Wegwijzer KapitaalPlan met een ingangsdatum tussen
1 januari 1991 en 1 januari 1992

In deze Wegwijzer KapitaalPlan vindt u algemene informatie over het product KapitaalPlan van Spaarbeleg Kas N.V. dat in Nederland verkocht is. Deze informatie geldt alleen voor producten met een ingangsdatum tussen 1 januari 1991 en 1 januari 1992. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van KapitaalPlan. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw KapitaalPlan 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 KapitaalPlan?

KapitaalPlan is een spaarkasovereenkomst: 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 KapitaalPlan 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 ('expiratie'). 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 KapitaalPlan kunt u eenmalig inleggen. De minimale inleg bedraagt € 2268,90. Van uw inleg in KapitaalPlan 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 er jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht.

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

KapitaalPlan heeft een minimale looptijd van 5 jaar en een maximale looptijd van 40 jaar. Tevens mag de verzekerde op de einddatum niet ouder zijn dan 70 jaar.

Uw KapitaalPlan is een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule en valt onder het oude fiscale regime. Dit houdt in dat de uitkering op de einddatum moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente.

Wat wordt op mijn KapitaalPlan 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 loon bestaat uit de kosten die gemaakt worden voor het afsluiten van de overeenkomst, inclusief provisie- of acquisitiekosten en bedraagt 4% van de eenmalige inleg. Het administratieloon wordt verrekend met de eerste spaarstorting.
- Vervolgens worden op het bedrag dat beschikbaar is om te worden belegd aankoopkosten van de participaties in mindering gebracht. Deze aankoopkosten bedragen 0,25% 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.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw inleg in KapitaalPlan worden na aftrek van de overlijdensrisicopremie, administratieloon en aankoopkosten, participaties (deelbewijzen) in het AEGON Equity Fund 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 eenmalig en kosteloos 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. 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.

Meer informatie over de fondsen vindt u in de beleggingsinformatie die u jaarlijks in het eerste kwartaal van ons ontvangt en is tevens te vinden op de website www.aegon.nl.

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

Welke garantie kent KapitaalPlan?

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

KapitaalPlan kent in alle gevallen een garantie bij overlijden. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum wordt de betaalde inleg uitgekeerd.

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

Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

KapitaalPlan 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. Op de uitkering bij overlijden is de lijfrenteclausule van toepassing (oude fiscale regime). Dit houdt in dat de uitkering moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente.

Op het moment van overlijden vervalt het individuele aandeel in 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. De overlijdensrisicopremie is op basis van de recent doorgevoerde productverbetering met terugwerkende kracht gemaximeerd op 17% van de inleg.

Kan ik vroegtijdig uit KapitaalPlan stappen?

Ja, het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst het KapitaalPlan af te kopen.

Indien u kiest voor opname van de afkoopwaarde is AEGON wettelijk verplicht hiervan opgave te doen aan de Belastingdienst. De afkoopwaarde is dan progressief belast voor de inkomstenbelasting.

Bij afkoop beëindigt u uw KapitaalPlan. De overlijdensrisicoverzekering vervalt. Daarnaast vervalt de aanspraak op de overlevingswinst. Bij afkoop wordt het aandeel in de beleggingskas 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 een eventueel negatief koersverloop en/of de kosten en de overlijdensrisicopremie die wij in mindering hebben gebracht.

Wat gebeurt er op de einddatum van mijn KapitaalPlan?

Als uw KapitaalPlan 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 kan hiervoor kosten in rekening brengen. Uw aandeel in de beleggingskas inclusief toegerekende overlevingswinst wordt uitgekeerd aan de begunstigde. 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.	

Op de uitkering op de einddatum is de lijfrenteclausule van toepassing (oude fiscale regime). Dit houdt in dat de uitkering moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente. Over de periodieke uitkeringen bent u inkomstenbelasting verschuldigd.

Is mijn KapitaalPlan belastingvrij?

Nee, op de einddatum of bij overlijden moet van de uitkering een lijfrente worden gekocht. Over de periodieke uitkeringen uit deze lijfrente bent u inkomstenbelasting verschuldigd.

Jaarlijks krijgt u in het eerste kwartaal een overzicht van ons met de waarde van uw aandeel in de beleggingskas per 1 januari van dat jaar, alsook fiscale informatie over uw KapitaalPlan. Wij verwijzen u dan ook naar dit overzicht. Heeft u dit overzicht niet meer in uw bezit, 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 KapitaalPlan, 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 8:00 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.

