



SK05.002a mei 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 KoopSom met een ingangsdatum
na 1 januari 2000



In deze Wegwijzer KoopSom vindt u algemene informatie over het product KoopSom van Spaarbeleg Kas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met een ingangsdatum na 1 januari 2000. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van KoopSom. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw KoopSom vindt u in de Algemene en Productvoorwaarden. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

Wat is KoopSom?

KoopSom 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 KoopSom 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 KoopSom legt u eenmalig een koopsom in. Deze koopsom bedraagt minimaal € 453,87.*

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

* Indien u uw KoopSom heeft afgesloten na 1 januari 2002 bedraagt de minimale inleg € 500,-

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.

KoopSom is een product waarbij de leeftijd van de inschrijver op de einddatum minimaal 55 jaar en maximaal 65 jaar moet zijn. Koopsom heeft een minimale looptijd van 5 jaar en een maximale looptijd van 50 jaar.

Uw KoopSom is een gerichte lijfrente. De inleg is binnen bepaalde grenzen aftrekbaar. De uitkering moet worden aangewend voor een lijfrente.

Wat wordt op mijn KoopSom 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 2% van de totale 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:

bij belegging:	
- in het Equity Fund	0,40%
- in het Mix Fund	0,35%
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 aan het eind van ieder spaarjaar in mindering gebracht op uw aandeel in de beleggingskas.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw inleg in KoopSom worden na aftrek van de overlijdensrisicopremie, administratieloon en aankoopkosten, participaties (deelbewijzen) in het AEGON Equity Fund of het AEGON Mix 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') van:

- het AEGON Equity Fund naar het AEGON Mix Fund ofwel het AEGON Deposito Fund,

of

- het AEGON Mix Fund naar het AEGON Deposito Fund.

Dit zijn fondsen met andere risico/rendementsverwachtingen. U krijgt in de maand voorafgaand aan de datum waarop 80% van de looptijd is verstreken van Spaarbeleg een switcheaanbod. U kunt dan gebruik maken van dat aanbod, of op een later moment een nieuw switcheaanbod 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 KoopSom op een bepaalde datum wordt weergegeven.

Welke garantie kent KoopSom?

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

KoopSom kent in alle gevallen een garantie bij overlijden. Bij overlijden van de verzekerde in de eerste helft plus één dag van de looptijd van de overeenkomst wordt uitgekeerd:

- de betaalde inleg vermeerderd met 3% samengestelde interest, *of als dit meer is*
- 110% van de belegde waarde, berekend tot de datum van overlijden.

Ná het verstrijken van de eerste helft van looptijd plus één dag wordt bij overlijden de betaalde inleg uitgekeerd, vermeerderd met 3% samengestelde interest per jaar.

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

Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

KoopSom 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 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 KoopSom stappen?

Ja, het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst uw KoopSom 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 KoopSom.

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 KoopSom. 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 de kosten en de overlijdensrisicopremie die wij in mindering hebben gebracht en een eventueel negatief koersverloop.

Wat is flexibel expireren?

Flexibel expireren is de mogelijkheid om de expiratedatum te vervroegen. Expireren geeft aan dat uw verzekering eindigt op de bij aanvang afgesproken einddatum.

Voor flexibel expireren moet aan een aantal voorwaarden voldaan zijn op het moment van de vervroegde expiratie. Deze voorwaarden zijn:

- de minimum looptijd van 5 jaar moet zijn verstreken
- en
- de inschrijver moet de minimale leeftijd van 55 jaar hebben bereikt.

Indien u kiest voor flexibel expireren ontvangt u op de vervroegde expiratedatum naast de waarde van het aandeel in de beleggingskas tevens de overlevingswinst en de voorziening van de overlijdensrisicoverzekering.

Wat gebeurt er op de einddatum van mijn KoopSom?

Als uw KoopSom 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 wordt inclusief toegerekende overlevingswinst 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.	

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

Kan ik mijn KoopSom verlengen?

Ja, u kunt de looptijd van uw Koopsom verlengen. Er zal een aanvullende overlijdensrisicopremie in rekening worden gebracht. Deze risicopremie kunt u voldoen:

- direct, middels acceptgiro,
- of
- op de nieuwe expiratedatum. Het extra bedrag aan overlijdensrisicopremie zullen wij met de einduitkering verrekenen. Hierbij wordt een rentevergoeding in rekening gebracht. Op het moment dat besloten wordt tot verlenging zal het hierbij behorende rentepercentage worden vastgesteld.

Is mijn KoopSom belastingvrij?

Nee, uw Koopsom wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering. Dit is een gerichte lijfrente, als bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001. De hoogte van de rente wordt vastgesteld op het moment van ingang van de lijfrente aan de hand van rekengrootheden (lijfrente-kapitalen). Bij uitkering van de lijfrente bent u inkomstenbelasting verschuldigd. De toegestane lijfrentevormen zijn in de wet opgesomd:

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

Let op: de overbruggingslijfrente is per 1 januari 2006 komen te vervallen.

Voor lijfrenteverzekeringen gesloten voor deze datum geldt een overgangsregeling:

- Als er na 1 januari 2006 nog inleg is betaald dan mag voor de waarde per 31 december 2005 in de toekomst nog een overbruggingslijfrente worden aangekocht. De waarde die vanaf 1 januari 2006 in uw lijfrenteverzekering wordt opgebouwd kunt u niet meer aanwenden voor een overbruggingslijfrente. Deze waarde kan wel aangewend worden voor een tijdelijke oudedagslijfrente of een levenslange oudedagslijfrente
- Als er na 1 januari 2006 geen premies meer zijn betaald (er is sprake van een premievrije lijfrenteverzekering of een koopsomstorting) dan mag voor de waarde in de toekomst nog een overbruggingslijfrente worden aangekocht

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 Koopsom. 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 KoopSom, 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.