



Wegwijzer VermogensPlan met een ingangsdatum
tussen 1 januari 1991 en 1 januari 1996

In deze Wegwijzer VermogensPlan vindt u algemene informatie over het product VermogensPlan van Spaarbeleg Kas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met 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 VermogensPlan. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw VermogensPlan 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 VermogensPlan?

VermogensPlan 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 VermogensPlan geldt dat bij overlijden van de verzekerde(n) 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 VermogensPlan legt u jaarlijks een bedrag in. Bij aanvang een hoge eerste inleg en daarna jaarlijks de vervolginleg. De verhouding tussen deze eerste inleg en de jaarlijkse vervolginleg mag maximaal 10:1 zijn.

Tot 1 juni 1992 was het ook mogelijk een depotstorting te doen, waaruit de verschuldigde inleg kan worden voldaan. Spaarbeleg houdt uw storting in een depot waarover u rente ontvangt. Spaarbeleg boekt jaarlijks vanuit het depot de inleg naar uw VermogensPlan.

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

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

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

Tevens worden er jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht.

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

VermogensPlan heeft een minimale looptijd van 15 jaar* en een maximale looptijd van 40 jaar of tot en met de 71 jarige leeftijd van de verzekerde.

* Indien u uw overeenkomst heeft afgesloten voor 1 januari 1992 geldt een minimale looptijd van 12 jaar.

Wat wordt op mijn VermogensPlan 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 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 in het Equity Fund:

| | |
|---------------------|-------|
| - vóór 1 juni 1995 | 0,25% |
| - vanaf 1 juni 1995 | 0,30% |

van het te beleggen bedrag,

bij belegging in het Mix Fund bedragen de aankoopkosten 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.*

* Indien u uw VermogensPlan heeft afgesloten na 1 januari 1995 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, administratie-loon 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 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 ná 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 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 VermogensPlan op een bepaalde datum wordt weergegeven.

Welke garantie kent VermogensPlan?

VermogensPlan geeft uitsluitend garantie op uw inleg indien vanaf aanvang voor u participaties in het AEGON Mix Fund worden aangekocht.* In dat geval wordt, bij in leven zijn van de verzekerde, op de einddatum de som van de vanaf aanvang betaalde inleg als minimumuitkering op de einddatum gegarandeerd.

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

- **Ingangsdatum vóór 1 juli 1993** Indien u uw VermogensPlan 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 1 juli 1993** Indien u uw VermogensPlan bent aangegaan op of na 1 juni 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.
- Ná 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 VermogensPlan.

* Indien u bent "geswicht" naar het AEGON Deposito Fund blijft uw garantie bestaan.

Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

VermogensPlan heeft standaard een ingebouwde overlijdensrisicoverzekering. Hiermee garandeert Spaarbeleg in geval van overlijden van (één van) de verzekerde(n) vóór de einddatum van de overeenkomst een uitkering aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Op het moment van overlijden vervalt het individuele aandeel in de beleggingskas en wordt verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers. De uitkering van de overlevingswinst vindt plaats 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(n) op de ingangsdatum, het geslacht van de verzekerde(n) 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 wijziging 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 vanaf 1 mei 2006 een korting van 10% doorgevoerd op de overlijdensrisicopremie. Vanaf 1 mei 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.
- Indien u uw VermogensPlan heeft afgesloten na 1 november 1992 is het mogelijk uw periodieke inleg te verhogen (met inachtneming van de bandbreedte van 10:1). De overlijdensrisicopremie zal worden verhoogd op basis van de leeftijd van de verzekerde op de wijzigingsdatum en de verhoging van de inleg. Tevens wordt het administratieloon verrekend op basis van de verhoogde inleg. Zie voor uitleg over het administratieloon het kopje: "Toelichting op het administratieloon". Verhogen van de periodieke inleg kan fiscale consequenties hebben.

Kan ik tussentijds een voorschot opnemen?

U kunt een voorschot nemen op de uitkering bij expiratie op einddatum. Het voorschot is een lening. Deze lening kan maximaal 70% bedragen van de waarde van uw beleggingen op het moment dat u het voorschot opneemt. De rente wordt jaarlijks berekend en kunt u direct betalen of wordt als schuld op uw voorschot bijgeschreven.

Indien u een voorschot heeft opgenomen, bestaat het risico dat de waarde van uw beleggingen te laag is om hiermee het voorschot (inclusief eventuele rente) af te lossen. Dit betekent dat u dan geen bedrag krijgt uitgekeerd, maar dat u het restant van de lening nog moet terugbetalen.

Kan ik vroegtijdig uit VermogensPlan stappen?

Ja, het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst het VermogensPlan af te kopen. Bij afkoop beëindigt u uw VermogensPlan. De overlijdensrisicoverzekering vervalt. Daarnaast vervalt de aanspraak op de overlevingswinst en de Rendementsuitkering.* Afkoop kan fiscale gevolgen hebben. Bij afkoop wordt het aandeel in de beleggingskas (en eventueel de aanvullende 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) of 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 en het geslacht van de verzekerde en wordt bepaald op basis van een percentage van de tot het moment van afkoop betaalde overlijdensrisicopremies.

Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

U kunt uw VermogensPlan premievrij maken. Bij premievrij maken stopt u met betalen van de periodieke inleg. Uw overeenkomst blijft van kracht en u blijft deelnemer in 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. Premievrij maken kan fiscale gevolgen hebben.

Het staat u natuurlijk altijd vrij de overeenkomst te beëindigen door de afkoopwaarde van uw VermogensPlan op te nemen.

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 VermogensPlan?

Als uw VermogensPlan het einde van de looptijd heeft bereikt, stuurt u aan Spaarbeleg het certificaat en een bewijs van in leven zijn van de verzekerde(n) 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 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*. | |

Als u een voorschot heeft opgenomen, bestaat het risico dat de waarde te laag kan zijn om hiermee het voorschot af te lossen. Dit betekent dat u dan geen bedrag krijgt uitgekeerd, maar dat u het restant van de lening nog moet terugbetalen.

* Zie voor uitleg over de Rendementsuitkering het kopje "Wat houdt de Rendementsuitkering in?".

** Indien vanaf aanvang voor u participaties in het AEGON Mix Fund zijn aangekocht, geldt op einddatum een garantie voor uw inleg.

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 VermogensPlan overeenkomst hebben gesloten vóór 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.

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.

Kan ik mijn VermogensPlan verlengen?

Indien uw Vermogensplan is ingegaan na 1 februari 1995 kunt u de looptijd van uw VermogensPlan verlengen. U bent hiervoor de vervolginleg verschuldigd tot de nieuwe einddatum. De hierin begrepen overlijdensrisicopremie zal in verband hiermee worden verhoogd.

Daarnaast wordt in verband met de eerste hogere inleg een aanvullende overlijdensrisicopremie in rekening gebracht.

Bij een overeenkomst met een extra storting zal ook een aanvullende overlijdensrisicopremie in rekening worden gebracht.

Deze aanvullende risicopremie kunt u voldoen:

- direct, middels acceptgiro,
- of*
- op de nieuwe expiratedatum. Het extra bedrag aan overlijdensrisicopremie zullen wij met de einduitkering verrekenen. Daarbij brengen wij een rente van 4% per jaar op basis van samengestelde interest in rekening.

Verlengen kan fiscale gevolgen hebben.

Zijn er ook aanvullende verzekeringen?

Ja, mogelijk heeft u bij het afsluiten van uw VermogensPlan gekozen voor een aanvullende verzekering.

- Verzorgersdekking: bij overlijden van de verzorger (inschrijver) neemt Spaarbeleg de betaling van de inleg over tot de afgesproken einddatum.
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid: bij arbeidsongeschiktheid van de inschrijver en/of verzekerde neemt Spaarbeleg de betaling van de inleg over tot de afgesproken einddatum.

Is mijn VermogensPlan belastingvrij?

Of uw VermogensPlan belastingvrij is, hangt af van een aantal factoren. 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 VermogensPlan. 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".

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 2% van deze extra storting.

Het administratieloon voor een verhoging bedraagt 2% 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.

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 VermogensPlan, 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.

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

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

