



VP05.001a 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 VermogensPlan met een ingangsdatum
vóór 1 januari 1991

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 vóór 1 januari 1991. 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 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 VermogensPlan geldt dat bij overlijden van de verzekerde(n) het aandeel in de beleggingskas van de overeenkomst vervalt aan de beleggingskas. Dit bedrag, tezamen met de beleggingsresultaten hierover, wordt op de einddatum van de beleggingskas verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers ("expiratie"). Dit te verdelen bedrag wordt de overlevingswinst genoemd. 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. De inleg in het eerste jaar is ten minste € 11.344,51. De jaarlijkse vervolginleg is lager. De verhouding tussen deze eerste inleg en de jaarlijkse vervolginleg mag maximaal 10:1 zijn. Het was 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 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.

VermogensPlan heeft een minimale looptijd van 12 jaar en een maximale looptijd van 26 jaar of tot en met de 71 jarige leeftijd van de verzekerde.

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 bedrag bestaat uit de kosten die gemaakt worden voor het afsluiten van de overeenkomst, inclusief provisie- of acquisitiekosten en bedraagt 2% van het totaal van de door u bij aanvang overeengekomen spaarstortingen. Het administratieloon wordt verrekend met de eerste spaarstorting(en).
- 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 1 juni 1995	0,25%
- vanaf 1 juni 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, zijnde 31 december van elk jaar, voor het eerst in het kalenderjaar volgend op het ingangsjaar.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw inleg 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. 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. Tevens kunt u deze informatie op de website 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. 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 kent geen kapitaalgarantie bij in leven zijn van de verzekerde(n).

Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum wordt de betaalde inleg uitgekeerd, vermeerderd met 4% samengestelde interest per jaar. Voor verdere details verwijzen wij u naar de beschrijving in de contractdocumentatie van uw VermogensPlan.

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. Dit bedrag wordt aan het eind van de beleggingskas verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers.

Hoe wordt de premie voor de overlijdensrisicoverzekering bepaald?

Voor de overlijdensrisicoverzekering is een bruto premie verschuldigd.

De hoogte van deze 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 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 te laag kan zijn 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 uw 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 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?".

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 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. 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 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*.	

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

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.

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.

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".

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 uur 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.