

Polisvoorwaarden

Artikel 1. Definities & Begrippen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **Aanvraagformulier:** het document dat door de Verzekeringnemer is ondertekend en dat tot de verzekering leidt.
- b. **Begunstigde:** degene die volgens de verzekering recht heeft op de verzekerde uitkering(en).
- c. **Belegde waarde:** het aantal Beleggingseenheden vermenigvuldigd met de Koers.
- d. **Beleggingseenheid (participatie):** deelbewijs in een beleggingsfonds.
- e. **Clickdatum:** de dag waarop de Belegde waarde bepaald wordt ten behoeve van de Inkomens Clicker. De Clickdatum is altijd een Polisverjaardag of de eerste Werkdag daarna indien de Polisverjaardag niet op een werkdag valt.
- f. **Fonds:** het beleggingsfonds waarin de koopsom wordt belegd of waarin nadien de Belegde waarde van de verzekering wordt geïnvesteerd.
- g. **Hoofdkantoor:** het hoofdkantoor van de Verzekeraar, waar de polis is afgegeven.
- h. **Ingangsdatum van de verzekering:** de in de Polis vermelde datum waarop de verzekering tot stand is gekomen, dat wil zeggen: in werking treedt.
- i. **Inkomens Clicker:** het mechanisme dat kan leiden tot een verhoging van de Inkomensgrondslag.
- j. **Inkomensfase:** de fase die aanvangt op het moment dat de eerste periodieke uitkering plaatsvindt.
- k. **Inkomensgrondslag:** de grondslag, waarop het garantiepercentage van 7% dat de hoogte van de gegarandeerde periodieke uitkering op jaarbasis bepaalt, van toepassing is.
- l. **Koers:** de waarde van één Beleggingseenheid, tevens de prijs waartegen Beleggingseenheden worden gekocht en verkocht.
- m. **Koopsom:** de eenmalige premiebetaling bij aanvang van de verzekering.
- n. **Lijfrente:** periodieke uitkering, afhankelijk van het leven van de Verzekerde.
- o. **Opbouwfase:** de fase tussen de Ingangsdatum van de verzekering en de ingangsdatum van de periodieke uitkeringen.
- p. **Polis:** een door of namens de Verzekeraar opgemaakt schriftelijke bewijsstuk van de verzekering.
- q. **Polisverjaardag:** de (jaarlijks terugkerende) dag van het jaar waarop de verzekering is ingegaan.
- r. **Uitkeringsjaar:** elk heel jaar van de Inkomensfase, gerekend vanaf de ingangsdatum van de periodieke uitkering.
- s. **Verzekeraar:** AEGON Ireland plc, gevestigd te Dublin, Ierland.
- t. **Verzekerde:** de natuurlijke persoon op wiens leven de verzekering is afgesloten. De Verzekerde is dezelfde persoon als de Verzekeringnemer.
- u. **Verzekeringnemer:** de natuurlijke persoon, die de verzekering heeft gesloten.
- v. **Werkdag:** de dag waarop het kantoor van de Verzekeraar geopend is. Ierland kent enkele dagen per jaar waarop in Ierland niet, en in Nederland wel gewerkt wordt.

De in dit artikel gedefinieerde begrippen zijn in de voorwaarden met een hoofdletter aangeduid.

Artikel 2. Grondslag van de verzekering

De verzekering is een overeenkomst van levensverzekering conform artikel 7:975 BW en wordt gesloten tussen Verzekeraar en Verzekeringnemer. De verzekering is gebaseerd op de daartoe door of namens de Verzekeringnemer gedane schriftelijke opgaven, zoals vermeld op het Aanvraagformulier.

Artikel 3. De verzekering

3.1. Aanvraag

- 3.1.1. De verzekering kan alleen aangevraagd worden door een in Nederland woonachtige natuurlijke persoon.
- 3.1.2. De verzekering kan niet aangevraagd worden door staatsburgers van de Verenigde Staten.

3.2. Benodigde documenten en acceptatie.

De Verzekeraar kan de aanvraag pas accepteren nadat de volgende documenten zijn ontvangen:

- een volledig ingevuld en ondertekend Aanvraagformulier.
- door de potentieel-Verzekeringnemer ondertekende kopieën van de bij de aanvraag behorende offerte en de polisvoorwaarden.
- door de adviseur getekende en gedateerde kopieën van de documenten benodigd voor de vaststelling van de identiteit en het huidige woonadres van de rekeninghouder(s) van de rekening vanaf welke de Koopsom is overgemaakt naar de Verzekeraar.

3.3. Koopsomstorting en acceptatie.

- 3.3.1. De verzekering kan uitsluitend tegen storting van een Koopsom worden gesloten.
- 3.3.2. De Koopsom dient aan Verzekeraar betaald te worden van een rekening waarvan de Verzekeringnemer (mede) rekeninghouder is.
- 3.3.3. Het is niet mogelijk om gedurende de looptijd van de verzekering bedragen bij te storten op dezelfde verzekering.
- 3.3.4. De Verzekeraar kan de aanvraag pas accepteren na bijschrijving van de verschuldigde Koopsom op haar rekening.

3.4. Ingangsdatum van de verzekering.

- 3.4.1. De op het Aanvraagformulier vermelde, door de Verzekeringnemer gewenste ingangsdatum is een richtdatum voor de administratie van de Verzekeraar. De Ingangsdatum van de verzekering wordt vastgesteld aan de hand van de in de hierna volgende artikelen beschreven procedure.
- 3.4.2. De verzekering komt tot stand op het moment dat de Verzekeraar de aanvraag heeft geaccepteerd.
- 3.4.3. Als de Verzekeraar niet binnen een termijn van 2 maanden na de dagtekening van de offerte waarop de aanvraag is gebaseerd heeft kunnen overgaan tot acceptatie van de

verzekering, dan vervalt de aanvraag van de verzekering terstond, zonder nadere mededeling of formaliteit. De Verzekeringnemer zal voor een nieuwe aanvraag opnieuw een offerte aan moeten aanvragen.

3.5. Beëindiging van de verzekering.

- 3.5.1. Reguliere einddatum. De verzekering eindigt automatisch na 15 Uitkeringsjaren, dat wil zeggen: 15 volledige jaren nadat de eerste periodieke uitkering heeft plaatsgevonden. Tussentijdse wijzigingen in de hoogte of frequentie van de periodieke uitkering hebben geen invloed op de einddatum van de verzekering. Ook het (tijdelijk of definitief) stopzetten van een reeds ingegane periodieke uitkering heeft geen invloed op de einddatum van de verzekering.
- 3.5.2. De verzekering eindigt op een eerdere datum dan beschreven in artikel 3.5.1. in geval van overlijden van de Verzekerde voor de einddatum, of bij voortijdige afkoop van de verzekering door de Verzekeringnemer.

Artikel 4. Beleggen in fondsen

- 4.1. Belegging van de Koopsom vindt plaats op de eerste Werkdag nadat de aanvraag door de Verzekeraar is geaccepteerd.
- 4.2. De Koopsom wordt door de Verzekeraar belegd in het door de Verzekeringnemer op het Aanvraagformulier aangegeven Fonds. De volledige Koopsom wordt belegd. De belegging houdt in dat tegen de op de dag van belegging geldende Koers Beleggingseenheden van het Fonds worden aangekocht.
- 4.3. De Verzekeringnemer kan beleggen in de volgende Fondsen:

Fondsnaam	%	%
	zakelijke waarden	vastrentende waarden
AEGON Balanced Fund 20/80	20	80
AEGON Balanced Fund 30/70	30	70
AEGON Balanced Fund 40/60	40	60
AEGON Balanced Fund 50/50	50	50

- 4.4. De Verzekeraar is eigenaar van de Fondsen en de investeringen binnen die Fondsen.
- 4.5. Elk van de Fondsen waarin kan worden belegd streeft naar een voor dat Fonds specifieke, vaste verhouding tussen beleggingen in zakelijke en vastrentende waarden. De fondsbeheerder hanteert een bandbreedte waartussen de genoemde verhouding zich mag bewegen en voert automatisch aanpassingen in de beleggingsportefeuille van het Fonds door als de vastgestelde grenzen worden overschreden. Meer informatie over het beleggingsbeleid van de Fondsen is te vinden in de specificaties van de desbetreffende Fondsen die op internet (www.aegon.nl) worden gepubliceerd.
- 4.6. Gelijktijdige belegging in meerdere Fondsen is niet mogelijk.
- 4.7. De Belegde waarde kan worden overgeheveld naar een van de andere Fondsen ("switchen"). Switchen is op elke Werkdag mogelijk. Het verzoek om te switchen dient middels het daarvoor beschikbare opdrachtformulier schriftelijk en ondertekend door de Verzekeringnemer bij de Verzekeraar ingediend te worden. De switch zal worden uitgevoerd op de Werkdag volgend op de dag dat het schriftelijke verzoek is ontvangen door de Verzekeraar, mits het formulier uiterlijk om 13.00 uur Nederlandse tijd is ontvangen door de Verzekeraar. Formulieren die na dat tijdstip worden

ontvangen, worden uitgevoerd op de tweede Werkdag na ontvangst van het formulier. Ondertekende formulieren die (in plaats van verzending per post) gefaxed worden naar het op het opdrachtformulier vermelde faxnummer, of na inscannen gemaild worden naar het op het opdrachtformulier vermelde mailadres, worden op dezelfde wijze in behandeling genomen. De Verzekeraar is gerechtigd de hier genoemde procedures aan te passen indien zij dat noodzakelijk acht.

- 4.8. De Verzekeringnemer is verplicht om met behulp van de brochure "Risicoprofiel-wijzer AEGON Variabele Lijfrente" zijn risicoprofiel vast te stellen. Het door de Verzekeringnemer via het Aanvraagformulier vastgestelde risicoprofiel wordt door de Verzekeraar vastgelegd in de administratie. De Verzekeringnemer kan het risicoprofiel nadien wijzigen als gewijzigde voorkeuren, doelstellingen of omstandigheden daar aanleiding toe geven.
- 4.9. Beleggen in een Fonds met een lagere risicograad dan passend bij het actuele, bij de Verzekeraar bekende, risicoprofiel is toegestaan.
- 4.10. Beleggen in een Fonds met een hogere risicograad dan passend bij het actuele, in de administratie vastgelegde risicoprofiel is niet toegestaan. Een opdracht tot beleggen in een dergelijk Fonds wordt alleen uitgevoerd als de Verzekeringnemer gelijktijdig kenbaar maakt zijn risicoprofiel te willen wijzigen. Het opdrachtformulier biedt de mogelijkheid om deze wijziging gelijktijdig met de switchopdracht kenbaar te maken. De Verzekeraar voert gelijktijdig met de beleggingsopdracht de wijziging van het risicoprofiel in haar administratie door.
- 4.11. De Verzekeraar is bevoegd om een Fonds waarin kan worden belegd te vervangen door een nieuw Fonds met een soortgelijke risicograad, indien dit naar het oordeel van de Verzekeraar in het belang van een prudente bedrijfsvoering noodzakelijk is. Daarbij zullen de belangen van de Verzekeringnemer gewaarborgd worden. Indien de Verzekeraar van deze bevoegdheid gebruik maakt, zal hij de Belegde waarde kosteloos overvoeren. De Verzekeringnemer zal hier ten minste 3 maanden van te voren schriftelijk over worden geïnformeerd.
- 4.12. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor wijzigingen aan te brengen in het beleggingsbeleid van de binnen de verzekering voor belegging beschikbare Fondsen, indien naar haar oordeel de omstandigheden dit rechtvaardigen. De Verzekeringnemer zal hier ten minste 3 maanden van te voren schriftelijk over worden geïnformeerd.
- 4.13. De Verzekeraar is bevoegd om, wanneer bepaalde omstandigheden dat naar de mening van de verzekeraar rechtvaardigen, een of meerdere Fondsen tijdelijk of definitief te sluiten. Indien de Verzekeraar van deze bevoegdheid gebruik maakt, zal hij de Belegde waarde kosteloos overvoeren naar een Fonds met een lagere risicograad en hiervan de Verzekeringnemer schriftelijk op de hoogte stellen.
- 4.14. In een beleggingsfonds worden kosten gemaakt. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het Fonds. Voor de hoogte van de kosten wordt verwezen naar artikel 10.

Artikel 5. Garantie-optie

- 5.1. Bij de aanvraag van de verzekering heeft de Verzekeringnemer het recht te kiezen voor gegarandeerde uitkeringen (garantie-optie).
- 5.2. De in artikel 5.1. genoemde garantie is van toepassing indien de gegarandeerde uitkeringen in de Polis vermeld staan.

- 5.3. De Verzekeringnemer kan gedurende de looptijd van de verzekering zijn op het moment van de aanvraag gemaakte keuze niet herzien.
- 5.4. De artikelen 6 en 7 van deze voorwaarden zijn alleen van toepassing indien de Verzekeringnemer gebruik maakt van de garantie-optie.
- 5.5. Artikel 11 van deze voorwaarden is alleen van toepassing indien de Verzekeringnemer géén gebruik maakt van de garantie-optie.

Artikel 6. Periodieke uitkering (met garantie)

- 6.1. De periodieke uitkering is een Lijfrente. De periodieke uitkering stopt automatisch als de Verzekerde overlijdt. Het recht op de uitkering vervalt vanaf dat moment.

6.2. Ingangsdatum periodieke uitkering.

- 6.2.1. De periodieke uitkering kan op elk gewenst moment ingaan, mits de Verzekeringnemer 60 jaar of ouder is en de opbouwfase minimaal 5 jaar heeft geduurd.
- 6.2.2. De Verzekeringnemer dient voor het aanvragen van de periodieke uitkering het opdrachtformulier in te vullen en te verzenden aan de Verzekeraar. Dit formulier wordt enkele maanden voor de eerst mogelijke uitkeringsdatum door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer gestuurd.

6.3. Hoogte en frequentie periodieke uitkering.

- 6.3.1. De Verzekeringnemer kan de hoogte van de periodieke uitkering vrij bepalen, met in achtneming van de in artikel 6.3.3. aangegeven maximaal toegestane hoogte.
- 6.3.2. Er kan gekozen worden voor een periodieke uitkering per maand, kwartaal, half jaar of jaar.
- 6.3.3. De maximaal toegestane hoogte van de periodieke uitkering(en) per Uitkeringsjaar is op enig moment gelijk aan de op dat moment gegarandeerde periodieke uitkering per Uitkeringsjaar, zoals omschreven in artikel 6.4.

6.4. Garantie en Inkomensgrondslag.

- 6.4.1. De Verzekeringnemer kan aanspraak maken op een gegarandeerde jaarlijkse periodieke uitkering gedurende een periode van 15 aaneengesloten jaren, ter grootte van 7% van de op het moment van de uitkering van toepassing zijnde Inkomensgrondslag.
- 6.4.2. Vinden meerdere uitkeringen per Uitkeringsjaar plaats, dan is de gegarandeerde hoogte van elke uitkering gelijk aan de gegarandeerde hoogte van de periodieke uitkering op jaarbasis zoals omschreven in artikel 6.4.1., gedeeld door het aantal uitkeringen per Uitkeringsjaar.
- 6.4.3. De Inkomensgrondslag is bij aanvang van de verzekering gelijk aan de door de Verzekeraar ontvangen Koopsom.
- 6.4.4. Negatieve beleggingsresultaten leiden nooit tot een verlaging van de Inkomensgrondslag.

6.5. De Inkomens Clicker.

- 6.5.1. Gedurende de Opbouwfase van de verzekering wordt elk jaar op de Polisverjaardag, of op de eerste Werkdag daarna als de Polisverjaardag geen Werkdag is, de Belegde waarde van de verzekering vastgesteld. Bereikt de Belegde waarde op dat tijdstip een hoogste punt (dat wil zeggen: de Belegde waarde is hoger dan de Inkomensgrondslag), dan geldt die Belegde waarde als nieuwe Inkomensgrondslag. De gegarandeerde periodieke uitkering wordt dan met ingang van de Werkdag volgend op de Clickdatum verhoogd tot 7% van de nieuwe Inkomensgrondslag.

- 6.5.2. Gedurende de Inkomensfase van de verzekering is er eens per drie jaar sprake van een Clickdatum. De eerste Clickdatum in de Inkomensfase is drie jaar na de laatste Clickdatum in de Opbouwfase. Ook in de Inkomensfase geldt dat een nieuwe hoogste punt van de Belegde waarde op de Clickdatum leidt tot een verhoging van de Inkomensgrondslag en dat de gegarandeerde periodieke uitkering dan met ingang van de Werkdag volgend op de Clickdatum wordt verhoogd tot 7% van de nieuwe Inkomensgrondslag.

6.6. Wijzigingen van de hoogte van de periodieke uitkering.

- 6.6.1. De Verzekeringnemer kan de hoogte van de periodieke uitkering gedurende de Inkomensfase op elk gewenst moment aanpassen, binnen de voor die hoogte geldende grenzen. De Verzekeringnemer kan verder een eenmaal ingegane periodieke uitkering op elk gewenst moment stopzetten of – daarna - opnieuw opstarten. Een verzoek tot wijziging van de hoogte van de uitkering wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van het volledig ingevulde en ondertekende opdrachtformulier doorgevoerd.
- 6.6.2. Kiest de Verzekeringnemer op enig moment gedurende de Inkomensfase voor een lagere periodieke uitkering dan maximaal mogelijk is, of zet de Verzekeringnemer de periodieke uitkering (al dan niet tijdelijk) stop, dan heeft dat geen consequenties voor de hoogte van de gegarandeerde periodieke uitkering. Deze wordt niet lager, maar ook niet hoger. Ook de duur van de periodieke uitkering wijzigt niet: deze blijft 15 volledige Uitkeringsjaren, gemeten vanaf de datum van de eerste uitkering.
- 6.6.3. Heeft de verzekeringnemer gekozen voor de maximale (=gegarandeerde) periodieke uitkering en stijgt de Inkomensgrondslag als gevolg van de Inkomens Clicker, dan wordt de periodieke uitkering automatisch verhoogd met ingang van de eerstvolgende uitkering.
- 6.6.4. Indien door een opname de gegarandeerde periodieke uitkering lager wordt dan de periodieke uitkering (zie ook artikel 9.3) die de Verzekeringnemer tot op dat moment ontvangt, dan wordt de periodieke uitkering met ingang van de eerstvolgende uitkering verlaagd tot het bedrag van de nieuwe gegarandeerde periodieke uitkering.

6.7. Wijziging van de frequentie van de periodieke uitkering.

- 6.7.1. De Verzekeringnemer kan de frequentie van de periodieke uitkering gedurende de Inkomensfase op elk gewenst moment wijzigen.
- 6.7.2. Een wijziging van de uitkeringsfrequentie wordt doorgevoerd met ingang van het eerstvolgende nieuwe Uitkeringsjaar na ontvangst van het verzoek tot wijziging.

6.8. Betaling van de periodieke uitkering.

- 6.8.1. De periodieke uitkering wordt onttrokken aan de Belegde waarde van de verzekering, door de verkoop van Beleggingseenheden.
- 6.8.2. Op het moment dat de Belegde waarde van de verzekering onvoldoende is voor de uitbetaling van de periodieke uitkering waar de Verzekeringnemer aanspraak op maakt, neemt de Verzekeraar de uitbetaling van de periodieke uitkering over voor de resterende duur van de Inkomensfase.
- 6.8.3. De Verzekeraar kan, voorafgaand aan het moment dat de in artikel 6.8.2. beschreven situatie zich voordoet, de Verzekeringnemer verzoeken een bewijs van in leven zijn te verstrekken.

Artikel 7. Uitkering bij overlijden (met garantie)

Bij overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van de verzekering wordt het hoogste van de twee volgende bedragen uitgekeerd:

- 100,1% van de Belegde waarde zoals vastgesteld op de eerste Werkdag na de Werkdag waarop de Verzekeraar de akte van overlijden heeft ontvangen.
- de koopsom verminderd met de reeds uitgekeerde periodieke uitkeringen (gegarandeerde minimum uitkering).

Artikel 8. Uitkering op de einddatum van de verzekering

De eventueel resterende Belegde waarde op de einddatum van de verzekering (zoals omschreven in artikel 3.5.1) wordt aan de Verzekeringnemer uitbetaald.

Artikel 9. Extra opnames

- 9.1. Elke opname van een deel van de Belegde waarde, anders dan via de periodieke uitkeringen, wordt beschouwd als een extra opname.
- 9.2. De verzekeringnemer heeft – afgezien van wettelijke beperkingen – het recht op elk gewenst moment extra opnames te doen uit de verzekering. Een extra opname gedurende de periode waarin het bijzonder opzeggingsrecht (zie artikel 21) van toepassing is, is echter niet toegestaan.
- 9.3. Elke extra opname leidt tot een verlaging van de Inkomensgrondslag (zie artikel 6.4) en daarmee tot een verlaging van de gegarandeerde periodieke uitkering. De Inkomensgrondslag wordt met hetzelfde percentage verlaagd als waarmee de belegde waarde daalt als gevolg van de extra opname.
- 9.4. Elke extra opname leidt tot een verlaging van de gegarandeerde minimum uitkering bij overlijden (zie artikel 7). De gegarandeerde minimum uitkering bij overlijden wordt met hetzelfde percentage verlaagd als waarmee de belegde waarde daalt als gevolg van de extra opname.

Artikel 10. Kosten en premies

10.1. Fondsgerelateerde kosten.

- 10.1.1. Binnen de Fondsen worden kosten in verband met het beheer gemaakt. Deze kosten bedragen voor elk van de aangeboden Fondsen (zie artikel 4.3.) in totaal 0,25% per jaar.
- 10.1.2. De in artikel 10.1.1. genoemde kosten zijn verwerkt in de dagelijkse Koersen van de Fondsen.
- 10.1.3. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om kostenaanpassingen in de Fondsen door te voeren en deze aan u door te berekenen.

10.2. Administratiekosten.

- 10.2.1. De Verzekeraar rekent kosten voor de administratie van de verzekering en het algehele beheer van het product: de administratiekosten. De administratiekosten worden per verzekeringsmaand achteraf ingehouden, ten laste van de Belegde waarde. Dit gebeurt door verkoop van beleggingseenheden.
- 10.2.2. De in rekening gebrachte administratiekosten zijn gelijk aan een percentage van de Belegde waarde aan het einde (per ultimo) van de betreffende verzekeringsmaand. Dit op maandbasis gehanteerde percentage bedraagt 1/12 deel van het in artikel 10.2.3. vermelde jaarlijkse percentage.

- 10.2.3. De hoogte van de administratiekosten is afhankelijk van de Belegde waarde. In onderstaande tabel is een overzicht van de hoogte van deze kosten opgenomen; de vermelde percentages zijn percentages op jaarbasis.

Belegde waarde	Administratiekosten (op jaarbasis)
Tot € 70.000	0,55%
€ 70.000 tot € 100.000	0,45%
€ 100.000 tot € 150.000	0,40%
€ 150.000 tot € 300.000	0,35%
€ 300.000 en meer	0,30%

10.3. Kosten in verband met het advies van en de bemiddeling door de adviseur.

- 10.3.1. U kunt AEGON Variabele Lijfrente afsluiten via een verzekeringsadviseur. De Verzekeraar betaalt geen provisie aan uw adviseur. U maakt zelf met uw adviseur afspraken over de vergoeding voor zijn diensten. Die vergoeding betaalt u rechtstreeks aan uw adviseur.
- 10.3.2. De Verzekeraar brengt geen kosten in rekening in verband met het advies van en de bemiddeling door de adviseur.

10.4. De premie voor de garanties.

- 10.4.1. Als de Verzekeringnemer heeft gekozen voor de optionele garanties (zie artikel 5), dan brengt de Verzekeraar hiervoor een premie in rekening.
- 10.4.2. De verschuldigde garantiepremie wordt maandelijks in rekening gebracht, ten laste van de Belegde waarde. Dit gebeurt door verkoop van Beleggingseenheden. De in rekening gebrachte garantiepremie is gelijk aan een percentage van de Belegde waarde aan het einde (per ultimo) van de betreffende verzekeringsmaand. Dit op maandbasis gehanteerde percentage bedraagt 1/12 deel van het in artikel 10.4.3. vermelde jaarlijkse percentage.
- 10.4.3. De hoogte van de premie voor de garantie is afhankelijk van het gekozen Fonds. In onderstaande tabel treft u een overzicht van de hoogte van deze premie aan; de vermelde percentages zijn percentages op jaarbasis.

Fonds	Garantiepremie (op jaarbasis)
AEGON Balanced Fund 20/80	0,15%
AEGON Balanced Fund 30/70	0,30%
AEGON Balanced Fund 40/60	0,60%
AEGON Balanced Fund 50/50	1,00%

- 10.4.4. Voor de bepaling van het percentage dat van toepassing is, wordt de belegging in de Fondsen op dagbasis bijgehouden. Is er (vanwege switchen) binnen een maand sprake van belegging in meer dan één Fonds, dan wordt het percentage berekend aan de hand van het maandelijks gewogen gemiddelde van de dagelijkse Fondsbeleggingen binnen die maand.
- 1.4.5. In het 15e (laatste) Uitkeringsjaar worden geen premies voor de garanties meer in rekening gebracht.

10.5. Kosten van switchen.

- 10.5.1. Aan switchen (zie artikel 4.7) zijn geen kosten verbonden.
- 10.5.2. De verzekeraar behoudt zich het recht voor om hiervoor in de toekomst wel kosten in rekening te brengen. De verzekeringnemer zal hierover vooraf worden geïnformeerd.

10.6. Kosten van waardeoverzichten (zie artikel 13).

- 10.6.1. Jaarlijkse waardeoverzichten worden kosteloos verstrekt.
- 10.6.2. Extra waardeoverzichten worden kosteloos verstrekt. De verzekeraar behoudt zich het recht voor om hiervoor in de toekomst wel kosten in rekening te gaan brengen. De verzekeringnemer zal hierover vooraf worden geïnformeerd.

Artikel 11. De verzekering zónder de garantie-optie

- 11.1. Dit artikel is van toepassing als de Verzekeringnemer er voor heeft gekozen om géén gebruik te maken van de garantie-optie (zie artikel 5).
- 11.2. Reguliere einddatum verzekering. In afwijking van artikel 3.5.1. wordt de verzekering voortijdig beëindigd op het moment dat de Belegde waarde nul is.
- 11.3. Periodieke uitkering. Artikel 6 is niet van toepassing.
 - 11.3.1. De periodieke uitkering is een Lijfrente. De periodieke uitkering stopt automatisch als de Verzekerde overlijdt. Het recht op de uitkering vervalt vanaf dat moment.
 - 11.3.2. Ingangsdatum periodieke uitkering. De periodieke uitkering kan op elk gewenst moment ingaan, mits de Verzekeringnemer 60 jaar of ouder is en de opbouwfase minimaal 5 jaar heeft geduurd. De Verzekeringnemer dient voor het aanvragen van de periodieke uitkering het opdrachtformulier in te vullen en te verzenden aan de Verzekeraar. Dit formulier wordt enkele maanden voor de eerst mogelijke uitkeringsdatum door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer gestuurd.
 - 11.3.3. Hoogte en frequentie periodieke uitkering. De Verzekeringnemer kan de hoogte van de periodieke uitkering vrij bepalen, met in achtneming van een maximaal toegestane hoogte van de periodieke uitkering per Uitkeringsjaar van 7% van de Koopsom. Er worden geen eisen gesteld aan de minimum hoogte van de periodieke uitkeringen. Er kan gekozen worden voor een periodieke uitkering per maand, kwartaal, half jaar of jaar.
 - 11.3.4. Wijzigingen van de hoogte van de periodieke uitkering. De Verzekeringnemer kan de hoogte van de periodieke uitkering gedurende de Inkomensfase op elk gewenst moment aanpassen, binnen de voor die hoogte geldende grenzen. De Verzekeringnemer kan verder een eenmaal ingegane periodieke uitkering op elk gewenst moment stopzetten of – daarna - opnieuw opstarten. Een verzoek tot wijziging van de hoogte van de uitkering wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van het volledig ingevulde en ondertekende opdrachtformulier doorgevoerd. Kiest de Verzekeringnemer op enig moment gedurende de Inkomensfase voor een lagere periodieke uitkering dan maximaal mogelijk is, of zet de Verzekeringnemer de periodieke uitkering (al dan niet tijdelijk) stop, dan heeft dat geen consequenties voor de maximale hoogte van de periodieke uitkering. Deze wordt niet lager, maar ook niet hoger. Ook de duur van de periodieke uitkering wijzigt niet: deze blijft maximaal 15 volledige Uitkeringsjaren, gemeten vanaf de datum van de eerste uitkering.
 - 11.3.5. Wijziging van de frequentie van de periodieke uitkering. De Verzekeringnemer kan de frequentie van de periodieke uitkering gedurende de Inkomensfase op elk gewenst moment wijzigen. Een wijziging van de uitkeringsfrequentie wordt doorgevoerd met ingang van het eerstvolgende nieuwe Uitkeringsjaar na ontvangst van het verzoek tot wijziging.
 - 11.3.6. Betaling van de periodieke uitkering. De periodieke uitkering wordt onttrokken aan de Belegde waarde van de

verzekering, door de verkoop van Beleggingseenheden. Op het moment dat de Belegde waarde van de verzekering onvoldoende is voor de uitbetaling van de periodieke uitkering, wordt de eventuele nog resterende waarde uitgekeerd aan de Verzekeringnemer en eindigt de verzekering – conform het gestelde in artikel 11.2.

- 11.4. Uitkering bij overlijden. In afwijking van het in artikel 7 gestelde, geldt dat in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van de verzekering wordt uitgekeerd: 100,1% van de Belegde waarde zoals vastgesteld op de eerste Werkdag na de Werkdag waarop de Verzekeraar de akte van overlijden heeft ontvangen.
- 11.5. Extra opnames. In afwijking van het gestelde in artikel 9.3., leiden extra opnames niet tot een verlaging van de maximaal toegestane periodieke uitkering. Verder is artikel 9.4. niet van toepassing.
- 11.6. Er wordt geen garantiepremie (zie artikel 10.4.) in rekening gebracht.

Artikel 12. Afkoop

- 12.1. Opname van de gehele Belegde waarde van de verzekering wordt beschouwd als opzegging door de Verzekeringnemer en doet de verzekering beëindigen.
- 12.2. De Verzekeringnemer kan de verzekering op elk tijdstip afkopen, mits de termijn van het bijzonder opzeggingsrecht (zie artikel 21) is verstreken. Door afkoop vervallen alle rechten van de Verzekeringnemer en wordt in plaats daarvan de afkoopwaarde uitgekeerd aan de Verzekeringnemer.
- 12.3. De afkoopwaarde is gelijk aan de Belegde waarde van de verzekering op het moment van beëindiging van de verzekering.

Artikel 13. Waardeoverzicht

- 13.1. De Verzekeringnemer ontvangt jaarlijks (in het eerste kwartaal) een overzicht van de waardeontwikkeling en van andere kenmerken van de verzekering die betrekking hebben op het voorafgaande kalenderjaar.
- 13.2. De Verzekeringnemer kan gedurende het jaar verzoeken om (een) extra tussentijds(e) waardeoverzicht(en).

Artikel 14. Rechten van de Verzekeringnemer

- 14.1. De Verzekeringnemer heeft, met inachtneming van de wettelijke bepalingen en de bepalingen in deze voorwaarden zelf, het recht:
 - a. Begunstigden aan te wijzen en de begunstiging te wijzigen.
 - b. De verzekering door opzegging te beëindigen.
 - c. Een deel van de Belegde waarde uit de verzekering op te nemen.
 - d. De fondskeuze te wijzigen (switchen).
 - e. De ingangsdatum van de periodieke uitkering te bepalen.
 - f. De hoogte van de periodieke uitkering vast te stellen en vervolgens te wijzigen.
 - g. De frequentie van de periodieke uitkering vast te stellen en vervolgens te wijzigen.
- 14.2. Uitoefening van de rechten met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Artikel 15. Uitsluiting van de wettelijk rechten

- 15.1. Recht op aanvaarding van de begunstiging is voor deze verzekering uitgesloten.
- 15.2. Recht op verpanding van deze verzekering is uitgesloten.

Artikel 16. Begunstiging; Begunstigden; rechten op uitkeringen

16.1. Uitkeringen bij in leven zijn van de Verzekerde.

- 16.1.1. Alleen de eerste Begunstigde heeft recht op de in deze voorwaarden genoemde periodieke uitkering (artikel 6, artikel 11.3) en de in deze voorwaarden genoemde uitkering op de einddatum van de verzekering (artikel 8). Dit recht is niet overdraagbaar. Met het overlijden van de eerste Begunstigde vervalt de verzekering en daarmee het recht op deze uitkeringen.
- 16.1.2. De eerste Begunstigde is altijd dezelfde persoon als de Verzekerde.

16.2. Uitkering bij overlijden van de Verzekerde.

- 16.2.1. De eerste Begunstigde(n) die overeenkomstig de volgorde zoals aangegeven in de Polis in leven is (zijn) op het tijdstip dat de Verzekerde overlijdt, heeft recht op de uitkering bij overlijden (van de Verzekerde).
 - 16.2.2. De Verzekeraar vraagt inlevering van de Polis bij de uitoefening van het in 16.2.1. vermelde recht.
 - 16.2.3. Indien als Begunstigden de kinderen zijn aangewezen van de Verzekeringnemer of een andere met naam aangegeven ouder, dan worden daaronder verstaan de kinderen die in de zin van het Burgerlijk Wetboek tot die ouder in een familierechtelijke betrekking staan; onder kinderen worden mede begrepen de afstammelingen van vooroverleden kinderen bij plaatsvervulling.
 - 16.2.4. De 4e en laatste in de Polis vermelde Begunstigde is altijd "de erfgenamen van de Verzekeringnemer".
 - 16.2.5. Wijziging van de 2e en 3e in de Polis vermelde Begunstigden is mogelijk indien en zolang de Verzekerde in leven is.
 - 16.2.6. Indien de erfgenamen als Begunstigden zijn aangewezen, delen zij onderling in de verhouding waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen. Onder erfgenamen worden begrepen de rechtsopvolgers onder algemene titel.
 - 16.2.7. Indien de uitkering bij overlijden aan meerdere Begunstigden gezamenlijk toekomt, heeft de Verzekeraar het recht te eisen dat zij één persoon bij schriftelijke volmacht aanwijzen om namens hen de gehele uitkering in ontvangst te nemen en aan de verzekeraar volledige kwijting te verlenen.
 - 16.2.8. Uitbetaling van de uitkering bij overlijden vindt slechts plaats nadat de daartoe benodigde stukken door de Verzekeraar zijn ontvangen.
- 16.3. Elke vordering op de verzekeraar vervalt vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid; de verzekeraar kan hier ten gunste van de rechthebbende(n) van afwijken.

Artikel 17. Onjuiste informatie

Het verstrekken van onvolledige of onjuiste gegevens door of namens de Verzekeringnemer kan, afhankelijk van de concrete omstandigheden, tot gevolg hebben dat:

- de verzekering wordt opgezegd dan wel de uitkering(en) wordt/worden geweigerd.

- verzekering en/of uitkering(en) wordt/worden aangepast.
- begunstigden niet voor de uitkering in aanmerking komen.
- reeds gedane uitkeringen kunnen worden teruggevorderd.

De Verzekeraar zal de Verzekeringnemer dan wel uitkeringsgerechtigde in een voorkomend geval tijdig informeren over de concrete gevolgen en zijn rechtspositie.

Artikel 18. Oorlogsrisico

- 18.1. Zodra in Nederland een oorlogstoestand intreedt, worden de Belegde waarde, indien van toepassing de gegarandeerde periodieke uitkering, en de uitkering bij overlijden met 10% verminderd.
- 18.2. Deze verminderingen vervallen indien binnen 6 maanden na het einde van de oorlogstoestand, doch uiterlijk bij opname of opeisbaarheid van een uitkering, ten genoegen van de verzekeraar wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was.
- 18.3. De Verzekeraar zal uiterlijk 9 maanden na het einde van het laatste oorlogsjaar reeds ingehouden kortingen alsnog geheel of gedeeltelijk uitbetalen en eventueel voor de toekomst vastgestelde kortingen geheel of gedeeltelijk laten vervallen, voor zover de aan het einde van bedoeld oorlogsjaar berekende waarde der gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de aan de oorlogstoestand toe te schrijven extra verliezen van alle gekorte verzekeringen overschrijft.
- 18.4. De Verzekeraar stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter De Nederlandsche Bank tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

Artikel 19. Valuta. Plaats van betaling. Toepasselijk recht

- 19.1. Alle bedragen in het kader van deze verzekering luiden in euro.
- 19.2. Alle betalingen uit hoofde van de verzekering zullen verlopen via een Nederlandse rekening (binnenlands betalingsverkeer).
- 19.3. Op alle rechtshandelingen die uit deze verzekering voortvloeien, is het Nederlands recht van toepassing.

Artikel 20. Klachten en geschillen

- 20.1. Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen door directe belanghebbenden worden voorgelegd aan de directie van de Verzekeraar. De directie verplicht zich tot een zorgvuldige behandeling van de klachten binnen een redelijke termijn.
- 20.2. Binnen 3 maanden na behandeling door de Verzekeraar kan de klacht of het geschil worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon (0900) 355 22 48. Website: www.kifid.nl. Binnen dit instituut zijn werkzaam de Ombudsman Financiële Dienstverlening en de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Het KiFiD behandelt uitsluitend klachten van particulieren.
- 20.3. Het staat een belanghebbende vrij, hetzij direct, hetzij na behandeling door de directie van de Verzekeraar en eventueel het Klachteninstituut, de zaak voor te leggen aan de bevoegde rechter.

Artikel 21. Bijzonder opzeggingsrecht

Indien de Verzekeringnemer afziet van deze verzekering en dit uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de polis schriftelijk aan (het hoofdkantoor van) de Verzekeraar kenbaar maakt, zal de Verzekeraar reeds betaalde bedragen in hun geheel, zonder inhouding van kosten, restitueren. De verzekering wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Is echter op verzoek van de verzekeringnemer – nadrukkelijk of impliciet – reeds een bedrag belegd in verband met de verzekering, dan wordt de winst of het verlies op die belegging in de restitutie betrokken.

Artikel 22. Privacybepaling

Alle door de Verzekeringnemer aan de Verzekeraar verstrekte persoonsgegevens worden in overeenstemming met de Ierse wetgeving (zijnde de Data protection Act 1998 en Data Protection (Amendment) Act 2003 en daaraan gerelateerde wetgeving) verwerkt onder de verantwoordelijkheid van de Verzekeraar. Deze gegevens worden alleen verwerkt voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, in het kader van het behandelen van klachten en vorderingen, voor statistische analyse, voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

De Verzekeraar gaat vertrouwelijk om met de persoonsgegevens

en de beveiliging daarvan. De gegevens worden niet aan derden verstrekt, tenzij:

- dit de Verzekeraar wettelijk is opgelegd, bijvoorbeeld aan toezichthouders zoals The Irish Financial Services Authority.
- de Verzekeraar moet voldoen aan wettelijke verplichtingen, zoals bijvoorbeeld verplichtingen in het kader van anti-witwas wetgeving en criminaliteitsbestrijding.

De Verzekeraar heeft het recht telefoongesprekken op te nemen en af te luisteren.

Indien de Verzekeringnemer klant is van AEGON Nederland N.V. en/of een van haar dochterondernemingen die werken onder de naam AEGON, kunnen diens persoonsgegevens tussen AEGON Nederland N.V. en haar dochterondernemingen enerzijds en de Verzekeraar anderzijds uitgewisseld worden. Zo hoeft de Verzekeringnemer bijvoorbeeld maar één keer een adreswijziging door te geven.

Artikel 23. Disclaimer

Deze verzekering is afgesloten onder de wet- en regelgeving zoals die luidde bij het tot stand komen van de overeenkomst. De Verzekeraar erkent geen enkele aansprakelijkheid indien door wijzigingen in die wet- en regelgeving de overeenkomst niet meer zou aansluiten bij de bedoelingen van de Verzekeringnemer dan wel niet meer aan zijn verwachtingen beantwoordt.

AEGON Ireland plc is onderdeel van de AEGON Groep en is statutair gevestigd te Dublin, Ierland, 2nd Floor, IFSC House, Custom House Quay, Dublin 1, Ierland. Registratienummer in Ierland is 346275. AEGON Ireland plc. staat als verzekeraar onder toezicht van de Financial Regulator in Ierland.

Correspondentieadres: Postbus 19253, 2500 CG Den Haag.

www.aegon.nl