

Uw overeenkomst beëindigen? Wat zijn de gevolgen?

Er kunnen verschillende redenen zijn om uw overeenkomst te beëindigen. De aandelenmarkten wereldwijd hebben de laatste jaren tegenvallend gepresteerd. De kredietcrisis speelt hierin een belangrijke rol. Wij kunnen ons voorstellen dat dit voor u een reden is om uw overeenkomst met AEGON te beëindigen. Maar er kunnen natuurlijk ook andere redenen zijn om te stoppen.

Wij vinden het belangrijk dat u een goede afweging kunt maken tussen de gevolgen van het beëindigen van de overeenkomst en de financiële risico's van het voortzetten ervan. Daarom geven wij u graag meer informatie, zodat u samen met uw adviseur een goede beslissing kunt nemen. Natuurlijk kunt u ook contact opnemen met AEGON op telefoonnummer (058) 244 3303.

Garantie

Veel AEGON-overeenkomsten kennen een garantie op de einddatum. Dat betekent dat u aan het einde van de looptijd gegarandeerd een bepaalde som geld ter beschikking heeft. Als u uw overeenkomst nu beëindigt, kunt u deze garantie verliezen. Of u een garantie heeft, leest u in uw contractdocumentatie en in de beleggingsinformatie die u jaarlijks van ons ontvangt.

Voorbeelden van de opbrengst

In de beleggingsinformatie die u jaarlijks uiterlijk in maart van ons ontvangt, staan 'voorbeelden van de opbrengst op de einddatum'. Deze voorbeelden zijn gebaseerd op 3 scenario's: een pessimistisch scenario, een scenario gebaseerd op een gemiddelde groei van 4% en een scenario op basis van het historisch behaalde rendement. De waarde van uw overeenkomst per 31 december (van het voorgaande jaar) is het uitgangspunt bij de berekende scenario's.

Fiscale gevolgen

Een levensverzekering kent een aantal fiscale spelregels. Als u uw overeenkomst beëindigt, kan dit fiscale gevolgen hebben. Wij raden u aan u hierover goed te laten voorlichten door uw adviseur. We zetten een aantal punten voor u op een rij:

Bij een lijfrenteverzekering bouwt u een bedrag op met belastingvoordeel. Als u uw overeenkomst beëindigt, bent u verplicht alsnog belasting te betalen over de afkoopwaarde en bent u revisierente verschuldigd. Volgens de Wet op de loonbelasting wordt de

afkoopwaarde van uw lijfrenteverzekering gezien als inkomen en over dat inkomen moet u belasting betalen. De Belastingdienst noemt deze belasting 'Loonheffing' over afkoopwaarde. AEGON maakt voor u het bedrag aan 'Loonheffing' over naar de Belastingdienst. Wij zijn dit wettelijk verplicht.

Een afkoopuitkering wordt door de Belastingdienst gezien als extra inkomen. Dit kan nadelige gevolgen hebben voor uw recht op overheidstoelagen zoals de huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en studiefinanciering. Uw adviseur kan u hierover verder informeren.

Het vermogen dat in een kapitaalverzekering is opgebouwd, valt gedurende de looptijd voor de inkomstenbelasting in box 3. Voor kapitaalverzekeringen die op 14 september 1999 al bestonden en aan bepaalde voorwaarden voldoen, geldt een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van €123.428,-. Als uw kapitaalverzekering hieronder valt en u beëindigt deze, dan geldt die vrijstelling niet meer.

Als een kapitaalverzekering tot uitkering komt, wordt mogelijk het zogenaamde 'rentebestanddeel' in de uitkering belast in box 1. Dit rentebestanddeel is de uitkering verminderd met het bedrag dat op dat moment in het totaal aan premies is betaald.

Kosten

Het beëindigen van de overeenkomst kan kosten met zich meebrengen. De hoogte van deze kosten vindt u terug in het mutatieoverzicht.

Juiste keuze

Wij vinden het belangrijk dat u een juiste beslissing neemt, op basis van alle informatie. Alleen zo kunt u goed de voor- en nadelen tegen elkaar afwegen. Uw adviseur kan u op basis van uw persoonlijke situatie adviseren over de verschillende mogelijkheden. Wij raden u daarom aan om, voordat u een beslissing neemt, eerst met u adviseur te overleggen.