

Een akkoord! Wat betekent dat voor u?

AEGON heeft in 2009 een akkoord gesloten met de Stichting Woekerpolis Claim en de Stichting Verliespolis over de maximale hoogte van de kosten van particuliere beleggingsverzekeringen. Het akkoord bestaat uit een aantal ingewikkelde afspraken. Daarom geven wij u in deze toelichting meer informatie. Het akkoord gaat alleen over de hoogte van de kosten van uw beleggingsverzekering. En dus niet over tegenvallende beleggingsresultaten. Daar willen wij graag duidelijk over zijn. Hieronder leest u meer over de afspraken die wij hebben gemaakt met de Stichtingen.

De kosten: een maximum

AEGON mag per jaar een percentage van de belegde waarde van uw beleggingsverzekering aan kosten inhouden. Er zijn 3 categorieën vastgesteld met elk een eigen maximaal kostenniveau. In welke categorie uw beleggingsverzekering valt, hangt af van:

- de looptijd van uw verzekering;
- uw premie in het eerste verzekeringsjaar of;
- het bedrag van uw koopsom.

Dit zijn de categorieën en de maximum kostenpercentages

Premie 1e verzekeringsjaar	Koopsom	Kostenpercentages
€ 2.000 of meer met een looptijd van 30 jaar of meer	€ 20.000 of meer met een looptijd van 30 jaar of meer	Categorie 1: maximaal 2,35% per jaar van de belegde waarde
€ 1.200 of meer	€ 12.000 of meer	Categorie 2: maximaal 2,45% per jaar van de belegde waarde
lager dan €1.200	lager dan € 12.000	Categorie 3: maximaal 2,85% per jaar van de belegde waarde

Een rekenvoorbeeld (categorie 2)

Stel, de waarde van uw beleggingsverzekering is in een bepaald jaar gemiddeld € 1.000,-. Het maximale kostenpercentage is 2,45%. Wij rekenen dan maximaal € 24,50 aan kosten over dat jaar. Is het jaar daarop de belegde waarde gemiddeld € 2.000? Dan zijn de kosten voor dat jaar maximaal € 49,-.

Lagere kosten bij belegde waarde boven € 100.000,-

Is de belegde waarde van uw beleggingsverzekering meer dan € 100.000,-? Dan geldt een kostenpercentage van 1,5% per jaar voor het bedrag boven € 100.000,-. Tot € 100.000,- geldt het kostenpercentage van de categorie waarin uw beleggingsverzekering valt.

Beleggingsverzekeringen met een garantie: een hoger percentage

Veel beleggingsverzekeringen van AEGON hebben de zekerheid van een gegarandeerde uitkering op de einddatum. U ontvangt dan minimaal het gegarandeerde bedrag. Er zijn kosten verbonden aan deze garantie. Daarom is afgesproken dat AEGON voor deze garantie het voor u geldende maximale kostenpercentage mag verhogen. De verhoging hangt af van uw beleggingskeuze.

■ U belegt via het Safe systeem

Dan verhogen wij het maximale kostenpercentage met 0,65%.

■ U belegt in het AEGON Mix Fund

Dan verhogen wij het maximale kostenpercentage met 0,65%.

■ U belegt in het AEGON Rente Fund

Dan verhogen wij het maximale kostenpercentage met 0,45%.

■ U belegt in AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

Dan verhogen wij het maximale kostenpercentage met 0,45%.

Deze verhoging vanwege garanties geldt niet voor de inleg-terug-garantie van de producten AEGON (Kinder)SpaarBeurs, AEGON PensioenBeurs, SpaarLift, MixPlan, AOW-PrivéPlan en VermogensPlan. En niet voor PensioenComfort omdat er in dit product apart voor de garantie wordt betaald.

Belegt u in fondsen mét en zonder garantie?

De verhoging van het kostenpercentage geldt uiteraard alleen voor de waarde in het fonds met garantie.

Op de einddatum maken wij de balans op

Wij kunnen u pas op de einddatum definitief vertellen wat het effect van het akkoord is voor uw beleggingsverzekering. Dat komt omdat de opbrengst van uw beleggingsverzekering onder meer afhangt van de toekomstige beleggingsresultaten. Op einddatum wordt er daarom een vergelijking gemaakt tussen de eindopbrengst van uw beleggingsverzekering en de normopbrengst.

■ **Eindopbrengst:** Dit is de opbrengst op basis van de bestaande kosten en voorwaarden van uw beleggingsverzekering.

■ **Normopbrengst:** Dit is de opbrengst van uw beleggingsverzekering volgens het maximum kostenpercentage en de andere afspraken uit het akkoord.

Op de einddatum keren wij altijd de hoogste opbrengst uit.

Heeft uw beleggingsverzekering een gegarandeerde uitkering?

Is het gegarandeerde bedrag hoger dan de eindopbrengst en de normopbrengst? Dan keren wij het garantiebedrag uit.

De overlijdensrisicopremie

Premies voor de overlijdensrisicodekking zijn geen kosten. Toch zijn ook hierover afspraken gemaakt in het akkoord. Dit betekent dat wij bij de normopbrengst van uw beleggingsverzekering de overlijdensrisicopremie opnieuw berekenen.

Wat kunt u zelf doen?

AEGON voert hiervoor genoemde afspraken in het akkoord automatisch voor u uit. U hoeft hier dus niets voor te doen. Daarnaast kunt u binnen het akkoord ook zelf een aantal keuzes maken. Deze keuzes zetten wij hieronder voor u op een rijtje:

Aanpassen risicodekking

Bij veel beleggingsverzekeringen kunt u de risicodekkingen (bijvoorbeeld een uitkering bij overlijden of bij arbeidsongeschiktheid) aanpassen. Daarom is het verstandig om regelmatig te bekijken of uw risicodekking nog steeds aansluit bij uw persoonlijke omstandigheden. De hoogte van de premie voor de risicodekking beïnvloedt namelijk de vermogensopbouw in uw beleggingsverzekering.

Kosteloos switchen

Wat is 'switchen'? Dit is het overhevelen van (een deel van) de belegde waarde naar een ander beleggingsfonds. Heeft u een beleggingsverzekering waarbij u gedurende de gehele looptijd kunt 'switchen'? Dan kunt u kosteloos switchen binnen drie maanden na ontvangst van deze toelichting. Wilt u daarna switchen? Dan kunnen daar kosten aan verbonden zijn. Die kosten vindt u terug in:

- de documentatie bij uw beleggingsverzekering;
- de wegwijzer die u van ons ontving. Als u deze niet meer kunt vinden, kijkt u dan op www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen.

Belegt u in verschillende fondsen?

Dan wordt de premie over deze fondsen uiteraard verdeeld zoals met u is afgesproken. Maar het is mogelijk dat de verhouding waarin wij kosten verrekenen anders is dan de verhouding waarin wij de premie beleggen. De meeste kosten worden in dit geval verrekend met het fonds dat de hoogste waarde heeft. Als u dat niet wilt, kunt u ervoor kiezen om alles in één fonds te beleggen. De verdeling van de belegde waardes over de fondsen ziet u in uw jaaroverzicht. Wilt u overstappen naar één fonds? Dan kunt u dit binnen drie maanden na ontvangst van deze toelichting kosteloos doen.

De afspraken over kosteloos switchen en beleggen in verschillende fondsen gelden niet voor de beleggingsverzekeringen van AEGON Van Nierop.

Let op!

Wijzigingen in uw beleggingsverzekering kunnen (financiële) gevolgen hebben. AEGON geeft geen advies. Wij raden u aan contact op te nemen met uw adviseur om op basis van uw persoonlijke situatie te bepalen of een wijziging in uw situatie verstandig is.

Coulanceregeling

Een onderdeel van het akkoord is een 'coulanceregeling'. Deze is bedoeld om onredelijke nadelige effecten en schrijnende situaties op te lossen. De coulanceregeling bestaat uit vier onderdelen:

1. Voor alle beleggingsverzekeringen geldt voor het deel van de belegde waarde boven € 100.000,- een kostenmaximum van 1,5% per jaar. Mogelijke opslagen voor een garantie komen daar nog bij.
2. Voor alle beleggingsverzekeringen past AEGON de kostenmaximering toe met de werkelijk betaalde premies. Ook als die premies tijdens de looptijd aangepast zijn.
3. Het nadelige effect dat kan voorkomen als de hoogte van de overlijdensrisicopremie afhankelijk is van de belegde waarde van de beleggingsverzekering, wordt beperkt.
4. Als klanten door schrijnende persoonlijke omstandigheden hun beleggingsverzekering hebben moeten beëindigen ('afkopen'), kunnen zij een aanvullende vergoeding krijgen.

AEGON voert de eerste drie onderdelen van deze regeling automatisch uit. Voor het vierde onderdeel van de coulanceregeling moeten klanten hun beleggingsverzekering aanmelden. Deze regeling is bedoeld voor klanten die gedwongen zijn geweest hun beleggingsverzekering te beëindigen. Bijvoorbeeld omdat zij onvrijwillig werkloos of arbeidsongeschikt raakten. Dit onderdeel geldt voor in het verleden afgekochte beleggingsverzekeringen. Maar ook voor beleggingsverzekeringen die in de komende 5 jaar, na het verschijnen van deze bijlage, onvrijwillig afgekocht moeten worden.

Wanneer komt u in aanmerking voor de coulanceregeling?

De regeling voor schrijnende omstandigheden kan voor u van toepassing zijn als u gedwongen was uw beleggingsverzekering te beëindigen omdat:

- u onvrijwillig minimaal 6 maanden werkloos bent (geweest) of
- u minimaal 6 maanden arbeidsongeschikt bent (geweest) of
- uw relatie is verbroken en u daardoor uw huis moe(s)t verkopen. De hypotheek die was gekoppeld aan uw beleggingsverzekering heeft u vervolgens afgelost, maar daaraan hield u een restschuld over. Deze restschuld kon u niet betalen vanuit uw eigen financiële positie.

Denkt u dat u in aanmerking komt voor de coulanceregeling? U moet zich voor 1 januari 2016 aanmelden. Dit kan op www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen. U vindt hier ook een volledig overzicht van de voorwaarden. Als u zich aanmeldt voor de coulanceregeling heeft AEGON een aantal gegevens van u nodig. U ontvangt dan een formulier waarin wij u vragen om deze gegevens.

Een toelichting op begrippen die we gebruiken

Historisch rendement

Het historisch rendement is afgeleid van de door AEGON in het verleden behaalde rendementen. Ter bepaling van deze voorbeeldpercentages (op jaarbasis) is uitgegaan van historische reeksen van 20 jaar. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk gerealiseerde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voorgeschreven rendement. De AFM houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren, zie ook www.afm.nl.

Een uitzondering: Rendement AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

Voor de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening kan geen historisch rendement berekend worden. Het rentepercentage komt overeen met het rentepercentage dat u verschuldigd bent over het betreffende leningdeel. Zie ook uw polis met bijbehorende toelichting.

4% rendement

Om ervoor te zorgen dat u de diverse aanbiedingen beter met elkaar kunt vergelijken, hanteert iedere aanbieder in de Financiële Bijsluiter een bruto rendement van 4%. Voor een volledig beeld heeft AEGON in deze informatie ook een voorbeeld van de opbrengst op dit rendement vermeld.

Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De berekening van het pessimistische voorbeeldrendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de belegging. Bij deze pessimistische ontwikkeling van de financiële markten over de resterende looptijd komt het getoonde voorbeeld van de opbrengst op de einddatum beschikbaar.

Bruto rendement

Het historisch, 4% en pessimistisch rendement zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement vóór aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt voorlichting over zaken als rendement en risico geregeld. Doel hiervan is om consumenten meer inzicht te geven in het rendement en risico van beleggingen, en de invloed die beide factoren hebben op toekomstige uitkeringen van levensverzekeringen. AEGON onderschrijft de Code Rendement en Risico. De code kunt u terugvinden op www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen.

AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 23001
8900 MB Leeuwarden

AEGON Spaarkas N.V.
Postbus 23015
8900 MZ Leeuwarden

AEGON Levensverzekering N.V. is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden en is statutair gevestigd te Den Haag, Handelsregister 27095315.

AEGON Spaarkas N.V. is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden en is statutair gevestigd te Den Haag, Handelsregister 30001360.

Total Expense Ratio

In de gedetailleerde fondsinformatie ziet u ook het begrip Total Expense Ratio (TER) staan. Dit is een kostenratio waarmee u inzicht krijgt in het niveau van de kosten van een beleggingsfonds, gerelateerd aan het fondsvermogen. De beheerder van het fonds berekent na afloop van een boekjaar voor elk fonds de TER, door de kosten te nemen die over een heel boekjaar ten laste van het fonds zijn gebracht. De wijze van deze berekening is voorgeschreven door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De hoogte van de TER kan per jaar fluctueren en is afhankelijk van het fonds waarin wordt belegd. Een specificatie van de kosten van de fondsen vindt u in de Fondsinformatie en de Fund Specificaties. De Fondsinformatie en de Fund Specificaties vindt u op www.aegon.nl.

Omloopfactor van de activa

De Omloopfactor van de activa (Portfolio Turnover Rate) geeft een indicatie van de omloopsnelheid van de portefeuille van het Fonds. Op deze manier wordt inzicht gegeven in de mate waarin actief in de beleggingsportefeuille wordt gemuteerd als gevolg van beleggingsbeslissingen. Met deze indicator wordt een indruk verkregen van de relatieve transactiekosten die gemoeid zijn met de verschillen in portefeuillebeheer. Deze transactiekosten vormen geen onderdeel van de TER. De wijze van berekening van de Portfolio Turnover Rate is voorgeschreven door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en is te vinden in de jaarverslagen op www.aegon.nl.

Over deze toelichting

We zijn heel zorgvuldig geweest bij het maken van deze toelichting. We lichten niet alle details uit het akkoord toe. Zo proberen we de toelichting leesbaar te houden. Voor een totaal overzicht van de afspraken verwijzen wij u graag naar het akkoord en nadere toelichting op www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen.