

Wegwijzer

Schakelsparen (met lijfrente)

Met een ingangsdatum vanaf 1 augustus 1999

In deze Wegwijzer vindt u algemene informatie over het product Schakelsparen van AEGON Spaarkas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met een lijfrenteclausule en een ingangsdatum vanaf 1 augustus 1999. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van Schakelsparen. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw Schakelsparen zijn vermeld in de polis, de Algemene Voorwaarden, de Productvoorwaarden en de Beleggingsmogelijkheden van Schakelsparen. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

Schakelsparen

Wat is Schakelsparen?

Schakelsparen 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 deelnemers die dan nog in leven zijn. Bij eerder overlijden van een verzekerde valt het dan opgebouwde vermogen toe aan de spaarkas. Bij uw spaarkasovereenkomst geldt dat bij overlijden het opgebouwde vermogen direct verdeeld wordt over de overige deelnemers. Dit te verdelen bedrag wordt de overlevingswinst genoemd. Een uitkering bij in leven zijn op de einddatum bestaat derhalve uit de spaarstortingen, de overlevingswinst en het gerealiseerde beleggingsrendement over beide componenten. De hoogte van de overlevingswinst is afhankelijk van het aantal verzekerden dat is overleden en de bedragen die daardoor zijn vrijgevallen.

Om bij het overlijden van een verzekerde ook een uitkering aan de nabestaanden te kunnen doen heeft Schakelsparen standaard een ingebouwde overlijdensrisicoverzekering.

Bij overlijden van de verzekerde in de eerste helft plus één dag van de looptijd van de overeenkomst wordt uitgekeerd:

- een kapitaal ter grootte van de som van alle betalingen vermeerderd met 3% samengestelde interest

of als dit meer is

- 110% van de belegde waarde, berekend tot de datum van overlijden.

Na het verstrijken van de eerste helft van de looptijd plus één dag wordt bij overlijden een kapitaal uitgekeerd ter grootte van de som van alle betalingen vermeerderd met 3% samengestelde interest.

Bij het sluiten van Schakelsparen kon een vrijstelling van inleg bij arbeidsongeschiktheid worden meeverzekerd. Of u van deze mogelijkheid gebruik hebt gemaakt staat op uw polis.

Schakelsparen heeft een minimale looptijd van 15 jaar en een maximale looptijd van 30 jaar of tot en met de 71 jarige leeftijd van de verzekerde. De looptijd kan worden verlengd en verkort, echter binnen de eerder genoemde grenzen. Daarbij kunnen ook nog fiscale beperkingen gelden.

Uw Schakelsparen is (deels) een gerichte lijfrente. Dat wil zeggen dat de inleg binnen bepaalde grenzen aftrekbaar is en dat er fiscale regels kunnen gelden voor de besteding van de uitkering.

Waaruit bestaat de inleg?

De inleg kunt u maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betalen met een door u vastgesteld bedrag, met een minimum van € 11,34 op maandbasis. De inleg, het bedrag dat u periodiek betaalt, bestaat uit:

- de spaarstorting, het bedrag dat de basis vormt voor het bedrag dat u in de spaarkas stort;
- de overlijdensrisicopremie en kosten, het bedrag dat u betaalt voor de overlijdensrisicoverzekering en voor administratiekosten;
- de premie voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering (indien u deze verzekering heeft gesloten).

Welke kosten worden op mijn spaarstorting in mindering gebracht?

Op uw spaarstorting worden de volgende kosten in rekening gebracht.

- Voor toetredingskosten wordt een percentage van de som van de overeengekomen spaarstorting in rekening gebracht. De hoogte van het percentage staat genoemd in de productvoorwaarden. Deze toetredingskosten worden vanaf de aanvang gedurende de eerste 10 jaren van de overeenkomst ingehouden op de spaarstorting. Deze toetredingskosten zijn kosten die gemaakt worden bij het afsluiten van de overeenkomst, zoals kosten voor het oprichten van de spaarkas, de opmaak van de polis en kosten voor advies (provisie) voor de bemiddelaar. Bij latere verhogingen van de inleg worden de toetredingskosten van de verhoging vanaf de datum van de verhoging gedurende de eerstvolgende 10 jaren ingehouden op de spaarstorting.
- Voor het aankopen van participaties in de beleggingsfondsen worden aankoopkosten in rekening gebracht. De hoogte van deze kosten is fondsafhankelijk. Voor het AEGON Rente Fund bedragen deze kosten 0,10% en voor het AEGON Mix Fund en het AEGON Index Plus Fund bedragen deze kosten 0,25% van het aankoopbedrag.

Welke kosten worden er ingehouden op de belegde waarde?

Op de belegde waarde worden beheerkosten voor de verzekeraar ingehouden. Voor deze kosten wordt aan het eind van iedere maand 0,05% van de belegde waarde in rekening gebracht.

Hoeveel kosten verrekent de fondsbeheerder?

De fondsbeheerder beheert de beleggingen. De kosten hiervoor zijn fondsafhankelijk en worden verrekend met de koers van de beleggingsfondsen. Meer informatie over de hoogte van deze kosten vindt u op www.aegon.nl.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw spaarstortingen worden na aftrek van de kosten participaties in AEGON fondsen (deelbewijzen) aangekocht. U kunt kiezen uit drie AEGON beleggingsfondsen: het AEGON Rente Fund, het AEGON Mix Fund en het AEGON Index Plus Fund. Het zijn fondsen met verschillende risico/rendementsverwachtingen. Meer informatie over deze fondsen kunt u vinden op www.aegon.nl.

Hoe kan ik de koers van de AEGON fondsen volgen?

Actuele informatie over de koersen van de AEGON fondsen vindt u op www.aegon.nl. Ook vindt u de koers in de rubriek 'Niet-genoteerde Beleggingsfondsen' van diverse landelijke dagbladen.

Daarnaast ontvangt u jaarlijks van ons een opgave waarin de belegde waarde van uw Schakelsparen op een bepaalde datum wordt weergegeven.

Welke garanties kent Schakelsparen?

Of uw Schakelsparen een garantie kent is afhankelijk van het fonds waarin u belegt.

Over alle gelden die in het AEGON Rente Fund worden belegd, wordt een rendementsgarantie van 3% geboden.

Over alle gelden die in het AEGON Mix Fund worden belegd, wordt een garantie gegeven ter hoogte van de som van de belegde gelden.

Voor zowel de garantie in het AEGON Rente Fund als de garantie in het AEGON Mix Fund gelden een aantal voorwaarden:

- De garantie geldt alleen voor de uitkering op de einddatum. Bij tussentijdse beëindiging geldt de garantie niet.
- De garantie wordt afgegeven over alle gelden die tenminste tien jaar voor de einddatum in het fonds zijn ingebracht (zowel door periodieke inleg als ook door éénmalige stortingen of door switchen van gelden uit andere fondsen naar dit fonds)
- Gelden die minder dan tien jaar voor de einddatum zijn ingebracht vallen alleen onder de garantieregeling, wanneer zij door periodieke inleg zijn ingebracht. Bovendien mag de hoogste inleg op jaarbasis niet hoger zijn dan drie maal de laagste inleg op jaarbasis.
- Er wordt geen garantie gegeven over participaties die voortkomen uit overlevingswinst.

Er wordt geen garantie gegeven over gelden die in het AEGON Index Plus Fund worden belegd.

De hoogte van het garantiebepaald bedrag treft u aan in de Beleggingsinformatie die u jaarlijks van ons ontvangt.

Hoe wordt de premie voor de overlijdensuitkering bepaald?

Voor de uitkering bij overlijden van de verzekerde is een overlijdensrisicopremie verschuldigd. De hoogte van deze premie is afhankelijk van de hoogte van de inleg, de leeftijd van de verzekerde op de ingangsdatum, het geslacht van de verzekerde en van de looptijd van de overeenkomst. In de overlijdensrisicopremie is een kostenopslag voor administratiekosten inbegrepen. Deze kostenopslag bedraagt 5% van de som van de spaarstorting en de overlijdensrisicopremie.

De hoogte van de overlijdensrisicopremie is over de gehele looptijd gelijk.

Alle premies en kosten nog eens op een rijtje.

Af:	Inleg Overlijdensrisicopremie (inclusief administratiekosten)
Af:	Premie Arbeidsongeschiktheidsdekking
=:	Spaarstorting
Af:	Toetredingskosten
Af:	Aankoopkosten
=:	Waarde aan te kopen fondseenheden
Maandelijks wordt uit de belegde waarde onttrokken:	
Af:	Belegde waarde Beheerkosten verzekeraar
=:	Belegde waarde
Bij beëindiging (anders dan door overlijden):	
Af:	Belegde waarde Verkoopkosten
=:	Uit te keren waarde
De kosten die de fondsbeheerder maakt worden verrekend met de koers van de beleggingsfondsen.	

Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

Schakelsparen heeft standaard een ingebouwde overlijdensrisicoverzekering. Hiermee garandeert AEGON in geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de overeenkomst een uitkering aan de begunstigde(n).

Nadat de benodigde stukken (de overlijdensverklaring, eventuele verklaring van erfrecht, originele polis en legitimatie van de begunstigde) zijn ingestuurd, zullen wij de overlijdensuitkering aan de begunstigde(n) overmaken.

Als de uitkering een lijfrentekapitaal is, is de begunstigde verplicht deze te besteden voor een fiscaal toegestane lijfrentevorm.

De tot het moment van overlijden opgebouwde belegde waarde wordt verdeeld onder de overige deelnemers. Dit wordt overlevingswinst genoemd.

Kan ik een extra storting doen?

U kunt zo vaak als u wilt een extra storting doen. De extra storting bedraagt minimaal € 113,44. Voor deze extra storting brengen wij de overlijdensrisicopremie en alle hiervoor genoemde kosten in rekening, met uitzondering van de opslag van 5% voor administratiekosten in de overlijdensrisicopremie.

Let op: fiscaal wordt een extra storting als een inleg gezien. Dit kan fiscale gevolgen hebben.

Let op: voor een extra storting geldt uitsluitend een fondsafhankelijke garantie voor de toename van het kapitaal bij leven, indien de storting minimaal 10 jaar voor de einddatum plaatsvindt.

Kan ik mijn periodieke inleg tussentijds aanpassen?

U kunt uw periodieke inleg altijd verhogen of verlagen (met inachtneming van de minimum inleg). Dit kan fiscale consequenties hebben. Als u de inleg verlaagt, zullen zowel de uitkering bij leven als de uitkering bij overlijden lager zijn.

U heeft de mogelijkheid om, onder bepaalde voorwaarden, geen inleg te doen (inlegvakantie). Per kalenderjaar kunt u hiervan drie keer gebruik maken bij maandbetaling en één keer bij kwartaalbetaling. Bij halfjaar- en jaarbetaling heeft u deze mogelijkheid niet. Het overslaan van een inleg heeft tot gevolg dat er geen spaarstorting wordt belegd. De niet betaalde overlijdensrisicopremie (inclusief administratiekosten) en toetredingskosten worden in mindering gebracht op de belegde waarde.

Het verzoek tot inlegvakantie dient uiterlijk een maand vóór deze inlegvakantie schriftelijk bij AEGON te worden ingediend. Een inlegvakantie heeft tot gevolg dat de eventuele garantiewaarde op de einddatum wordt aangepast. Tevens kunnen er fiscale gevolgen zijn.

Kan ik vroegtijdig uit Schakelsparen stappen?

Het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst te stoppen.

De overeenkomst wordt dan beëindigd onder uitkering van de afkoopwaarde.

De afkoopwaarde is gelijk aan de belegde waarde, verminderd met de verkoopkosten van de participaties.

De hoogte van de verkoopkosten is fondsafhankelijk. Voor het AEGON Rente Fund bedragen deze kosten 0,10% en voor het AEGON Mix Fund en het AEGON Index Plus Fund bedragen deze kosten 0,25% van het aandeel in de beleggingskas.

De afkoopwaarde kan 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.

Ook een verlaging van uw inleg gedurende de looptijd kan in de jaren daarna de hoogte van de afkoopwaarde in relatie tot de betaalde inleg nadelig beïnvloeden. De reden hiervoor is dat gedurende de eerste jaren van de looptijd de toetredingskosten in mindering worden gebracht op uw inleg.

Let op: omdat uw Schakelsparen een lijfrente is, kunnen er fiscale regels gelden voor de besteding van de afkoopwaarde. Wordt niet aan deze regels voldaan, dan zijn de volgende fiscale sancties het gevolg:

- De waarde van uw Schakelsparen/de som van de afgetrokken inleg is belast (box 1).
- Er is een boete (revisierente) van toepassing van maximaal 20% van de waarde van uw Schakelsparen.

De maximale belasting en revisierente wordt pas door AEGON overgemaakt als deze door u aan de Belastingdienst zijn betaald.

Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

U kunt de overeenkomst zonder verdere betaling van inleg voortzetten, indien de overeenkomst voldoende waarde heeft. De opgebouwde waarde blijft tot aan de einddatum belegd in de door u gekozen fondsen. De beheerkosten van de verzekeraar worden tot aan de einddatum in rekening gebracht op de beleggingen. Daarnaast wordt voor de overlijdensuitkering een éénmalige overlijdensrisicopremie voor de resterende looptijd in mindering gebracht op de belegde waarde. De garantieregeling blijft op de belegde gelden van kracht, mits voldaan wordt aan de voorwaarden die hiervoor gelden.

Let op: Het vroegtijdig stoppen met betalen kan fiscale gevolgen hebben.

Wat gebeurt er op de einddatum van Schakelsparen?

Als uw overeenkomst het einde van de looptijd heeft bereikt, stuurt u aan AEGON de polis en een bewijs van in leven zijn van de verzekerde op de einddatum.

(Dit bewijs kunt u opvragen bij de Gemeente, zij brengt hiervoor kosten in rekening).

Na akkoordbevinding van AEGON wordt uw aandeel in de beleggingskas uitgekeerd aan de begunstigde(n). Hierbij worden verkoopkosten gemaakt die met de uitkering worden verrekend.

De hoogte van de verkoopkosten is fondsafhankelijk. Voor het AEGON Rente Fund bedragen deze kosten 0,10% en voor het AEGON Mix Fund en het AEGON Index Plus Fund bedragen deze kosten 0,25% van het aandeel in de beleggingskas.

Als de uitkering een lijfrentekapitaal is, is de begunstigde verplicht deze te besteden voor een fiscaal toegestane lijfrentevorm.

Is mijn Schakelsparen belastingvrij?

De uitkering op de einddatum en/of de overlijdensuitkering is een lijfrentekapitaal. De begunstigde voor een lijfrentekapitaal is verplicht dit te besteden voor een fiscaal toegestane lijfrentevorm. De toegestane lijfrentevormen zijn:

- oudedagslijfrente
- nabestaandenlijfrente
- tijdelijke oudedagslijfrente
- overbruggingslijfrente, let op: deze vorm is per 1 januari 2006 komen te vervallen.

Voor lijfrenteverzekeringen gesloten vóór deze datum geldt een overgangsregeling.

De uitkeringen uit een lijfrente zijn belast met inkomstenbelasting. Jaarlijks krijgt u vóór 1 april een brief van AEGON met de belegde waarde per 31 december van het voorafgaande jaar, alsook fiscale informatie over uw Schakelsparen. Wij verwijzen u dan ook naar deze brief. Heeft u deze brief niet meer in uw bezit dan kunt u hem schriftelijk opvragen via AEGON Spaarkas N.V., Postbus 23015, 8900 MZ Leeuwarden. Vermeldt u er dan bij dat het gaat om de "brief Renseigneringsinformatie".

Waar kan ik terecht met klachten?

AEGON stelt haar financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. Schrijf een brief naar de Directie van AEGON Spaarkas N.V., Postbus 23015, 8900 MZ, Leeuwarden. Is uw klacht niet naar tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON Spaarkas N.V., terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer (0900) 355 22 48 (€ 0,10 per minuut), www.kifid.nl. Als u hier geen gebruik van wilt maken of u bent niet tevreden dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Heeft u nog vragen?

Als u nog vragen heeft, hetzij over deze Wegwijzer, hetzij over uw persoonlijke situatie, bel dan met onze consumentenlijn op het telefoonnummer (058) 244 31 00. Onze medewerkers geven u graag een antwoord op al uw vragen. De consumentenlijn is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.30 uur. Meer algemene informatie vindt u op onze website www.aegon.nl.

AEGON Spaarkas N.V.
Postbus 23015
8900 MZ Leeuwarden

AEGON Spaarkas N.V. is statutair gevestigd te Den Haag,
Handelsregister 30001360. AEGON Spaarkas N.V. is geregistreerd
bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.