

# AEGON-regeling en flankerend beleid

AEGON heeft in 2009 een regeling getroffen met de stichting Verliespolis, de stichting Woekerpolis Claim, de Vereniging Consument & Geldzaken, de Vereniging Eigen Huis en de VEB (Vereniging van Effectenbezitters) om de kosten van beleggingsverzekeringen, die voor 1 januari 2008 gesloten zijn, te beperken. Deze regeling blijft van kracht, AEGON voert nu een aantal aanvullende maatregelen door. Deze maatregelen volgen op de eerdere afspraken en geven invulling aan het flankerend beleid van AEGON.

## Wat verandert er voor de klant?

Met de consumentenorganisaties is in 2009 afgesproken dat de eventuele tegemoetkoming op de einddatum wordt berekend en dan aan de waarde van de polis wordt toegevoegd. AEGON heeft, mede naar aanleiding van het "best of class" advies van de Minister van Financiën, besloten de volledige tegemoetkoming direct in één keer uit te keren. De tegemoetkoming wordt geactualiseerd en wordt dit jaar nog in de polis van de klant gestort.

AEGON verlaagt daarnaast, vanaf 1 januari 2013, het toekomstige jaarlijkse kostenniveau van beleggingsverzekeringen naar een basiskostenpercentage van maximaal 1,25% van de gemiddelde belegde waarde per jaar. Is de belegde waarde van een beleggingsverzekering meer dan € 50.000? Dan geldt er een kostenpercentage van 0,5% per jaar voor het bedrag boven € 50.000. Bij beleggingsverzekeringen met een gegarandeerde uitkering wordt het basiskostenpercentage met maximaal 0,65% verhoogd. Betaalt de klant al minder dan het kostenpercentage, dan verandert er niets en blijven de lagere kosten van toepassing.

## Wie komen hiervoor in aanmerking?

Deze maatregelen gelden voor alle klanten met een particuliere beleggingsverzekering die voor 1 januari 2008 gesloten is. Een aantal producten in de portefeuille van AEGON heeft specifieke eigenschappen waardoor de regeling in uitwerking kan verschillen.

## Hoe verhoudt de AEGON-regeling zich met deze aanvullende maatregelen?

AEGON voert de eerder gemaakte afspraken met de consumentenorganisaties gewoon uit. **Het verschil is alleen dat de eventuele tegemoetkoming direct in de polis wordt gestort en het toekomstige kostenniveau verder wordt verlaagd.** Voor het berekenen van de tegemoetkoming gaat AEGON uit van de afspraken die in 2009 gemaakt zijn. Er is toen een aantal categorieën bepaald met elk een eigen maximaal kostenniveau:

Premie 1 <sup>e</sup> 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

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

Veel beleggingsverzekeringen van AEGON hebben de zekerheid van een gegarandeerde uitkering op de einddatum. Er zijn kosten verbonden aan deze garantie. Daarom is in 2009 afgesproken dat AEGON voor deze garantie het geldende maximale kostenpercentage mag verhogen. De verhoging hangt af van de beleggingskeuze van de klant.

- Beleggen via Safe systeem: verhoging 0,65%
- Beleggen in AEGON Mix Fund: verhoging 0,65%
- Beleggen in AEGON Rente Fund: verhoging 0,45%
- AEGON Levensloop Hypotheek Rekening: verhoging 0,45%

Deze verhoging vanwege garanties geldt niet voor de inleg-terug-garantie.

AEGON heeft zijn klanten geïnformeerd of zij recht hebben op een tegemoetkoming volgens bovenstaande uitgangspunten. Deze tegemoetkoming is berekend op einddatum en zou volgens de afspraken van 2009 op einddatum aan de polis van de klant worden toegevoegd. Nu is besloten de contante waarde van de tegemoetkoming dit jaar nog in zijn geheel in de polis van de klant te storten. Klanten die een tegemoetkoming krijgen, ontvangen voor 1 januari 2013 een bevestiging van deze storting.

Vanaf 1 januari 2013 verlaagt AEGON het toekomstige jaarlijkse kostenniveau van beleggingsverzekeringen, die voor 1 januari 2008 gesloten zijn, naar een basiskostenpercentage van maximaal 1,25% van de gemiddelde belegde waarde per jaar. Vanaf een belegde waarde van € 50.000 naar 0,5% van de gemiddelde belegde waarde per jaar. De toeslag voor garanties blijft van kracht zoals in 2009 is afgesproken. Een aantal producten in de portefeuille van AEGON heeft specifieke eigenschappen waardoor de regeling in uitwerking kan verschillen.

## Wat doet AEGON nog meer?

AEGON heeft een aantal maatregelen genomen dat ervoor moeten zorgen dat de klant verzekerd is van een product met lage kosten. Daarnaast zorgt AEGON ervoor dat de klant nu een betere afweging kan maken over de toekomstige wensen en verwachtingen van zijn beleggingsverzekering.

1. AEGON gaat het beleid binnen bestaande fondsen aanpassen en dichter bij het beleid van indexfondsen brengen. Op deze manier zijn klanten verzekerd van een product met lagere transactiekosten.
2. De huidige beleggingsverzekering van klanten vergelijken wij met onze nieuwste producten die een vergelijkbaar risicoprofiel hebben: AEGON Verzekeren & Beleggen. Als uit de vergelijking blijkt dat klanten voor de toekomst beter uit zijn als zij nu overstappen naar dit product, biedt AEGON dit kosteloos aan. Mochten klanten, op basis van onze gegevens, door een dergelijke overstap er duidelijk op vooruit gaan, dan krijgen zij hierover in 2012 een brief.
3. AEGON heeft onderzocht of klanten nog gebruik kunnen maken van de mogelijkheid van een gegarandeerde uitkering op de einddatum. Dit was bij ruim 30.000 klanten het geval. Zij hebben hierover een brief ontvangen. Deze klanten konden kosteloos overstappen naar een fonds met garantie.
4. Alle boetes bij het afkopen van de beleggingsverzekering zijn voor de gehele portefeuille afgeschaft. Bij nog 10% van onze portefeuille zijn de eerste kosten over de gehele looptijd van de polis verdeeld. Bij dit deel van de portefeuille zullen bij afkoop alleen de nog te verrekenen eerste kosten in rekening gebracht worden. AEGON brengt bij afkoop van de overige beleggingsverzekeringen geen kosten in rekening.
5. Veel beleggingsverzekeringen hebben de mogelijkheid om (een deel van) de belegde waarde naar een ander beleggingsfonds te verplaatsen (het switchen). De AEGON-regeling biedt klanten de mogelijkheid om tot 1 januari 2013 gratis een switch doen. Bijvoorbeeld naar een fonds met minder risico. Dit is bovenop de afspraken die vanuit de polisvoorwaarden gelden. Deze afspraken over een gratis switch gelden niet voor de beleggingsverzekeringen van AEGON Van Nierop.
6. Klanten kunnen bij een aantal producten de risicodekking kosteloos aanpassen. Ook kan er een aparte overlijdensrisicoverzekering afgesloten worden. Dit kan in sommige gevallen voordelig zijn.

Meer informatie over de AEGON-regeling en het flankerend beleid vindt u op: [www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen](http://www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen)

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag Handelsregister 27095315.

AEGON Levensverzekering N.V. is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.

AEGON Levensverzekering N.V., Postbus 23002, 8900 MC Leeuwarden

[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)