

Wat u moet weten over uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering

Bent u van plan om een Aegon Lijfrente Uitstelverzekering af te sluiten? Of wilt u gewoon meer weten? Neemt u dan even de tijd om deze 'Wat u moet weten over...' door te lezen. Dat helpt u bij het maken van de juiste keuze. In het eerste deel leest u praktische informatie over Aegon Lijfrente Uitstelverzekering. In het tweede deel staan de voorwaarden die bij deze verzekering horen.

Belangrijke informatie vooraf

In de informatie die u hier leest, gaan we ervan uit dat u de verzekering voor uzelf sluit. U bent dan dus de 'verzekeringnemer' en de 'verzekerde'. Natuurlijk kan het ook zijn dat u wel de verzekering sluit maar dat de uitkering bijvoorbeeld afhangt van het leven van uw partner. Op de polis staat precies wie de verzekering sluit (en dus de 'verzekeringnemer' is) en wie er moet leven om een uitkering te krijgen (en dus de 'verzekerde' is). Het kan zelfs zijn dat weer een andere persoon de uitkering krijgt. Wie de uitkering krijgt, heet de 'begunstigde'. Al die termen maken het behoorlijk ingewikkeld. Daarom schrijven we overal 'u'. Maar belangrijk om te weten: op de polis staat precies wie de verzekering sluit, wie er verzekerd is en wie de uitkering krijgt.

Algemene informatie

Aegon Lijfrente Uitstelverzekering is een levensverzekering

Met deze levensverzekering komt op de einddatum een lijfrentekapitaal beschikbaar. Overlijdt u vóór de einddatum? Dan komt minstens het bedrag beschikbaar dat u heeft ingelegd. Op uw polis staat hoe hoog die bedragen zijn.

Met Aegon Lijfrente Uitstelverzekering zet u uw vrijkomende lijfrentekapitaal nog even vast

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af tot wanneer. Het bedrag op de einddatum is gegarandeerd. De looptijd is minimaal zes maanden en maximaal tien jaar. U mag op de einddatum niet ouder zijn dan 75 jaar. Op de einddatum moet u uw lijfrentekapitaal gebruiken voor een lijfrente-uitkering.

De hoogte van het kapitaal op de einddatum hangt af van verschillende factoren

Hoe hoog uw lijfrentekapitaal straks is? Dat hangt af van:

- de hoogte van uw inleg. We noemen dit de 'koopsom',
- de hoogte van de marktrente,
- de hoogte van de kosten,
- uw leeftijd,
- de looptijd van de verzekering.

Uw koopsom voor Aegon Lijfrente Uitstelverzekering is afkomstig van een andere lijfrenteverzekering

Wij willen de koopsom uiterlijk (van de andere maatschappij) ontvangen op de dag dat uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering ingaat. Komt de koopsom later bij ons binnen? Dan gaat uw verzekering later in.

Leeft u op de einddatum?

Dan komt het lijfrentekapitaal van uw polis vrij. Dit moet u gebruiken voor een lijfrente-uitkering.

Overlijdt u voor de einddatum?

Dan komt minstens de koopsom beschikbaar. Ook dit bedrag moet gebruikt worden voor een lijfrente-uitkering. Op de polis leest u voor wie dit bedrag is.

U kunt alleen Aegon Lijfrente Uitstelverzekering afsluiten als u minimaal € 1.000,- inlegt

Is uw koopsom lager dan € 1.000,-? Dan kunt u geen Aegon Lijfrente Uitstelverzekering afsluiten.

Later bijstorten is mogelijk vanaf € 1.000,-

Komt er na de ingangsdatum nog ergens een lijfrentekapitaal vrij? Dan kunt u dit tot zes maanden voor de einddatum op uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering bijstorten. De belastingregels van dit lijfrentekapitaal moeten wel gelijk zijn aan die van uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering.

Wilt u voor de einddatum al een lijfrente-uitkering krijgen? Dat kan!

U kunt voor de einddatum de waarde van uw verzekering gebruiken voor een lijfrente-uitkering. Met die waarde kunt u dan bijvoorbeeld Aegon Garantie Inkomen afsluiten. Het kan zijn dat de waarde van uw lijfrentekapitaal tussentijds lager is dan uw inleg.

Na de einddatum kunt u weer opnieuw uitstellen

Loopt uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering af? En wilt u nog verder uitstellen? Dat kan. U sluit dan op de einddatum bijvoorbeeld weer een nieuwe Aegon Lijfrente Uitstelverzekering af.

Belastingregels kunnen uw keuzes beperken

Regels over belastingen zijn erg belangrijk bij een lijfrente. Bij een Aegon Lijfrente Uitstelverzekering komt de koopsom altijd uit een andere verzekering. Die verzekering bepaalt welke belastingregels van toepassing zijn. Deze regels stellen vooral grenzen aan de ingangsdatum, de looptijd en wie de uitkering mag ontvangen.

Welke kosten rekenen wij?

Bij uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering heeft u te maken met verschillende kosten:

- 1) Kosten die in uw verzekering zitten
- 2) Afsluitkosten

En als u advies vraagt bij een adviseur:

- 3) Advieskosten

De kosten die in uw verzekering zitten

Wij rekenen 'productkosten' voor uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering. Die kosten zijn verwerkt in de hoogte van uw lijfrentekapitaal. U hoeft ze dus niet apart te betalen. Hoe hoog die kosten zijn leest u in de offerte en op de polis.

U betaalt kosten na het afsluiten van de verzekering

Sluit u de verzekering af? Dan betaalt u 'afsluitkosten'. Voor die kosten krijgt u een aparte nota. U krijgt die nota van ons als u de verzekering rechtstreeks bij ons sluit. Of u krijgt de nota van een adviseur als u de verzekering via een adviseur sluit.

Vraagt u advies? Dan betaalt u ook daarvoor kosten

Als u advies wilt hebben, betaalt u 'advieskosten'. U kunt advies krijgen van een onafhankelijk adviseur of van ons. In beide gevallen krijgt u een nota voor het advies. Goed om te weten: u kunt Aegon Lijfrente Uitstelverzekering ook rechtstreeks bij ons afsluiten zonder advies te vragen. U betaalt dan geen advieskosten maar wel de afsluitkosten.

U kunt uw Aegon-producten inzien op Mijn Aegon

Sluit u bij ons een verzekering af? U vindt alles terug in Mijn Aegon. Nog geen toegang? Meld u aan op www.aegon.nl/mijnaegon.

U kunt ook kiezen voor Aegon Lijfrente Sparen

U kunt ook kiezen voor een bancaire lijfrente, bijvoorbeeld 'Aegon Lijfrente Sparen'. U krijgt dan een hoger lijfrentekapitaal. Maar u verliest wel de voordelen van een lijfrenteverzekering met eerdere belastingregels. Want voor een lijfrente bij een bank gelden altijd de meest recente belastingregels. Voor meer informatie kijkt u op www.aegon.nl.

Voorwaarden ALUV 2

Aegon Lijfrente Uitstelverzekering

Deze voorwaarden horen bij uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering. Hierin staat wat wij moeten doen, maar ook wat uw plichten zijn. Wij kunnen deze voorwaarden tijdens de looptijd van uw verzekering niet aanpassen. Deze voorwaarden moet u lezen in combinatie met het eerste deel 'Wat u moet weten over uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering'. Deze twee delen horen bij elkaar.

Wij hebben de informatie verdeeld in verschillende hoofdstukken

U vindt in deze voorwaarden regels over:

1. de verzekering die u sluit.
2. wie het lijfrentekapitaal gebruikt voor een lijfrente.
3. de kosten die u betaalt.
4. wat u met uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering wel en niet mag doen.
5. hoe wij omgaan met uw privacy, terrorisme, met onjuiste of misleidende informatie en met uw klachten.

1. Over de verzekering die u sluit

Aegon Lijfrente Uitstelverzekering is een levensverzekering

Met deze levensverzekering komt als u op de einddatum leeft een lijfrentekapitaal beschikbaar. U kunt het lijfrentekapitaal niet op uw bankrekening ontvangen. U moet dit kapitaal gebruiken voor het afsluiten van een lijfrente. Overlijdt u voor de einddatum? Dan komt minstens het bedrag beschikbaar dat u heeft ingelegd. Ook dit bedrag moet gebruikt worden voor een lijfrente-uitkering. De hoogte van deze bedragen staan op de polis.

Op uw polis staat hoe hoog uw lijfrentekapitaal is

Het lijfrentekapitaal dat op uw polis staat, is gegarandeerd.

U start uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering met een éénmalig bedrag

Dat bedrag noemen we een koopsom. Het is het lijfrentekapitaal uit een andere verzekering. De hoogte van de koopsom vindt u op de polis onder 'Koopsom'. Komt er later nog ergens een lijfrentekapitaal vrij? Dan kunt u dat bijstorten op uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering.

2. Over wie het lijfrentekapitaal gebruikt voor een lijfrente

Wie koopt met het kapitaal een lijfrente aan?

Op de polis staat wie met het lijfrentekapitaal een lijfrente-uitkering moet kopen. Dit kunnen één of meerdere personen zijn. Wij noemen deze personen de 'begunstigden'. We houden ons aan de volgorde van de begunstiging die op de polis staat. Het lijfrentekapitaal komt beschikbaar voor een begunstigde als deze in leven is op het moment dat het lijfrentekapitaal beschikbaar komt. Wij beginnen bij de begunstigde die op nummer één staat. Is die niet meer in leven? Dan komt de begunstigde bij nummer twee in aanmerking. Enzovoorts.

Echtgenoot of geregistreerd partner als begunstigde

Staat op de polis dat uw echtgenoot of geregistreerd partner begunstigde is? Dan is dat de persoon met wie u getrouwd bent of met wie u een geregistreerd partnerschap heeft op het moment dat het lijfrentekapitaal beschikbaar komt.

Kinderen als begunstigden

Heeft u uw kinderen aangewezen als begunstigden? Zij hebben dan ieder recht op een gelijk deel. Is een kind overleden voor het lijfrentekapitaal beschikbaar komt? Dan wordt het deel van dat kind verdeeld over de nog levende kinderen.

Erfgenamen als begunstigden

Erfgenamen hebben recht op het lijfrentekapitaal in dezelfde verhouding als zij recht hebben op de erfenis. Het maakt niet uit of de erfgenamen de erfenis hebben aanvaard of verworpen.

3. Over de kosten die u betaalt

U betaalt kosten

Voor Aegon Lijfrente Uitstelverzekering betaalt u kosten. Wij verrekenen die kosten met de koopsom die u stort. Dit zijn eenmalige kosten. Die halen we aan het begin van uw koopsom af. In uw lijfrentekapitaal zijn die kosten al verwerkt. De kosten staan in uw offerte en op uw polis. Wijkt de koopsom van uw verzekering af van de koopsom die in de offerte staat? Dan wijken de kosten in uw offerte af van de kosten bij uw polis.

Over de kosten

De kosten verrekenen we met uw koopsom. We brengen ze niet apart in rekening. De kosten zijn bijvoorbeeld voor:

- het renterisico dat wij lopen omdat wij uw offerte voor een bepaalde termijn garanderen,
- het controleren en verwerken van uw gegevens,
- de polis die u krijgt,
- het beantwoorden van uw vragen tijdens de looptijd van uw polis,
- het op uw verzoek veranderen van uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering.

Voor een bijstorting betaalt u extra kosten

Stort u later bij? Dan betaalt u de helft van de eenmalige kosten die bij een nieuwe Aegon Lijfrente Uitstelverzekering horen.

4. Over wat u met uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering wel en niet mag doen

Wat kunt u altijd veranderen aan uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering?

U kunt tijdens de looptijd de volgende wijzigingen doorvoeren.

- U kunt besluiten om de waarde van uw verzekering eerder te gebruiken voor een lijfrente-uitkering. Een indicatie van het beschikbare bedrag vindt u in de bijlage van uw polis.
- U kunt tot zes maanden voor de einddatum bijstorten. De minimale bijstorting is € 1.000,-. Stort u bij? Dan moeten de belastingregels van de bijstorting gelijk zijn aan die van uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering.
- U kunt bij echtscheiding de verzekerde wijzigen.
- U kunt de begunstiging laten aanvaarden.

Over het aanvaarden van de begunstiging

Wijst u een begunstigde aan? En krijgen wij van die persoon een ondertekend akkoord daarvan? En bent u het daarmee eens? Dan spreken we van 'een aanvaarde begunstiging'. U kunt daarna alleen nog wijzigingen in uw verzekering aanbrengen als de begunstigde daarmee akkoord is.

Deze aanpassingen mogen alleen als de belastingregels dat toestaan

Bij een lijfrente horen altijd bepaalde belastingregels. Die zijn in het verleden regelmatig aangepast. Sommige aanpassingen kunnen alleen als de belastingregels van uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering dat toestaan.

- U kunt de 'verzekeringnemer' wijzigen. De verzekeringnemer is degene van wie de polis is.
- U kunt de begunstiging wijzigen.

U geeft veranderingen schriftelijk of via Mijn Aegon door

Uw verzoek iets te veranderen verwerken wij binnen tien werkdagen. U ontvangt daarvan bericht.

Wat kunt u niet veranderen aan uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering?

- U kunt geen verzekerde toevoegen of wijzigen. Het wijzigen van de verzekerde kan alleen bij een echtscheiding.
- U kunt de looptijd niet inkorten maar u kunt wel eerder dan op de einddatum een lijfrente aankopen.
- U kunt de looptijd niet verlengen.
- U kunt de verzekering niet belenen. U mag uw verzekering dus niet als onderpand voor een lening gebruiken.
- U kunt de verzekering niet verpanden. U mag uw verzekering dus niet als onderpand voor bijvoorbeeld een hypotheek gebruiken.
- U kunt de verzekering niet afkopen. U mag uw verzekering niet stoppen en de waarde op uw bankrekening krijgen.

Wat gebeurt er bij overlijden?

Als de verzekerde overlijdt, gaat (een deel van) de waarde naar de begunstigde(n) die op de polis staan. Die moeten dat bedrag gebruiken voor een lijfrente-uitkering. Omdat we begrijpen dat er na een overlijden een vervelende tijd aanbreekt, hebben we een speciaal meldpunt. Uw nabestaanden kunnen met vragen terecht op www.aegon.nl/nabestaandendeskl/. Ook kunnen zij hier het overlijden melden.

5. Over hoe wij omgaan met uw privacy, terrorisme, met onjuiste of misleidende informatie en met uw klachten

Hoe gaan wij om met uw privacy?

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen Aegon Nederland:

- voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten.
- voor het uitvoeren van marketingactiviteiten.
- voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen.
- voor statistische analyse.
- om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- om uw adviseur te informeren.

Ook kunnen wij telefoongesprekken opnemen. Onze dochterbedrijven die vallen onder Aegon Nederland kunnen uw gegevens ook gebruiken voor deze doeleinden. Bij de verwerking van persoonsgegevens, is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. Meer informatie hierover vindt u op www.verzekeraars.nl.

Voor een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij uw persoonsgegevens toetsen in de waarschuwingssystemen voor financiële instellingen. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan.

Op www.aegon.nl vindt u meer informatie over de bescherming van uw privacy.

Stuur ons een brief als wij de persoonsgegevens niet voor marketingactiviteiten mogen gebruiken. Ons adres: Aegon, Antwoordnummer 6518, 8900 RV Leeuwarden.

Terrorisme kan van invloed zijn op de uitkering

Aegon is deelnemer in de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden. Is het overlijden van een verzekerde het gevolg van terrorisme? Dan wordt de uitkering afgehandeld zoals u kunt lezen in het 'Clausuleblad terrorismedekking'. Dit clausuleblad vindt u op www.aegon.nl/clausulebladterrorismedekking en www.terrorisneverzekerd.nl.

Geeft u ons onjuiste of misleidende informatie?

Dan kan het volgende gebeuren:

- wij beëindigen of veranderen uw verzekering.
- wij passen de uitkering aan of keren niet uit.
- wij eisen een al uitgekeerd bedrag gedeeltelijk of volledig terug.
- wij kunnen uw persoonsgegevens en het voorval vastleggen in het incidentenregister.
- wij kunnen aangifte doen van een strafbaar feit.
- wij kunnen uw persoonsgegevens opnemen in de waarschuwingssystemen voor financiële instellingen.

Op www.aegon.nl/overaegon/eerlijk-over-oneerlijkheid vindt u meer informatie.

Heeft u een klacht?

Wij stellen het op prijs als u deze klacht bij ons meldt. U stuurt die schriftelijk naar: Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 23020, 8900 MZ Leeuwarden. U kunt ook gebruik maken van het online klachtenformulier op www.aegon.nl/particulier/formulieren/klacht-melden. Daar treft u ook ons klachtenreglement aan. Na een klacht nemen we binnen 10 werkdagen contact met u op.

Vindt u dat wij uw klacht niet juist hebben afgehandeld? Dan kunt u dit binnen 3 maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Hoe u dat doet leest u op www.kifid.nl.

U ontvangt informatie over uw Aegon Lijfrente Uitstelverzekering per brief of e-mail

Wij kunnen u ook informatie geven via Mijn Aegon.

U kunt deze verzekering binnen 30 dagen na ontvangst van de polis schriftelijk opzeggen

Ons adres: Postbus 23020, 8900 MZ Leeuwarden. Aegon stort dan de betaalde koopsom retour.

Voor deze verzekering geldt het Nederlandse recht

De rechter in Den Haag is bevoegd.