

40+ fonds



# Wegwijzer

40+fonds

In deze Wegwijzer vindt u algemene informatie over het product 40+fonds van AEGON Spaarkas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met een lijfrenteclausule. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van 40+fonds. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw 40+fonds zijn vermeld in de polis en de Polisvoorwaarden. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

# 40+fonds

## Wat is 40+fonds?

40+fonds is een spaarkasovereenkomst: een bijzondere vorm van een levensverzekering. Het basisprincipe van een spaarkas is dat een aantal mensen gezamenlijk gaat beleggen. Het opgebouwde vermogen wordt op een afgesproken datum verdeeld tussen de mensen die dan nog in leven zijn. Bij 40+fonds geldt dat bij eerder overlijden van de verzekerde het aandeel in de spaarkas van de overeenkomst vervalt aan de spaarkas. Dit te verdelen bedrag wordt de overlevingswinst genoemd en wordt op de einddatum onder de nog in leven zijnde deelnemers verdeeld. Een uitkering bij in leven zijn op de einddatum bestaat derhalve uit de spaarstortingen verminderd met kosten, vermeerderd met overlevingswinst en het gerealiseerde beleggingsrendement. 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 een uitkering aan de nabestaanden te kunnen doen heeft 40+fonds 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 de totale inleg (exclusief aanvullende verzekeringen) vermeerderd met 6% 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 de totale inleg (exclusief aanvullende verzekeringen) vermeerderd met 6% samengestelde interest.

Bij het sluiten van 40+fonds kon een vrijstelling van inleg bij arbeidsongeschiktheid worden meeverzekerd. Of u van deze mogelijkheid gebruik hebt gemaakt staat op uw polis.

De spaarkas wordt verdeeld per 31 maart in het jaar volgend op de einddatum van de spaarkas. Als basis van de verdeling geldt de waarde van de spaarkas per 31 maart en het aantal levenden op de einddatum van de overeenkomst.

Uw 40+ fonds is (deels) een lijfrenteverzekering. 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. 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 bruto-overlijdensrisicopremie;
- de premie voor de arbeidsongeschiktheids-verzekering (indien u deze verzekering heeft gesloten).

## Welke kosten worden op mijn spaarstorting in mindering gebracht?

Op uw spaarstorting worden de volgende kosten in mindering gebracht:

- Voor toetredingskosten wordt 7% van de som van de overeengekomen spaarstorting in rekening gebracht. Deze toetredingskosten worden ingehouden op de eerste 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) van de bemiddelaar.
- Voor het aankopen van participaties in de beleggingsfondsen worden aankoopkosten in rekening gebracht. Voor het AEGON Dynamic Fund 4 bedragen deze kosten 0,11% van het aankoopbedrag.

## **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 de kosten van het AEGON Dynamic Fund 4 vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## **In welk fonds wordt er belegd?**

Van uw fondsstortingen worden, na aftrek van de kosten, participaties in AEGON Dynamic Fund 4 (deelbewijzen) aangekocht.

Meer informatie over dit fonds kunt u vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## **Hoe kan ik de koers van de AEGON fondsen volgen?**

Actuele informatie over de koers van AEGON Dynamic Fund 4 vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Ook vindt u de koers in de rubriek 'Niet-genoteerde Beleggingsfondsen' van diverse landelijke dagbladen.

Daarnaast ontvangt u vanaf januari 2009 jaarlijks vóór 1 april van ons een opgave waarin de voorlopige waarde van uw 40+fonds op een bepaalde datum wordt weergegeven.

## **Welke garanties kent 40+fonds?**

40+fonds kent een garantie bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum. U ontvangt minimaal de som van de door u betaalde spaarstortingen.

De hoogte van het garantiebedrag 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 bruto-overlijdensrisicopremie verschuldigd. De hoogte van deze premie is afhankelijk van de hoogte van de inleg, de leeftijd van de verzekerde op de ingangsdatum en van de looptijd van de overeenkomst.

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

## Alle premies en kosten nog eens op een rijtje.

	Inleg
Af:	Bruto-overlijdensrisicopremie
Af:	Premie Arbeidsongeschiktheidsdekking
=:	Spaarstorting
Af:	Toetredingskosten
Af:	Aankoopkosten
=:	Waarde aan te kopen fondseenheden

De kosten die de fondsbeheerder maakt worden verrekend met de koers van het beleggingsfonds.

## Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

40+fonds 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(n)) zijn ingestuurd, zullen wij de overlijdensuitkering aan de begunstigde(n) overmaken.

Als de uitkering bij overlijden in de lijfrentesfeer valt, zijn de begunstigde(n) verplicht deze te besteden voor een fiscaal toegestane lijfrentevorm. Over de lijfrentetermijnen zijn de begunstigde(n) dan inkomstenbelasting verschuldigd.

## Kan ik mijn periodieke inleg tussentijds aanpassen?

U kunt uw periodieke inleg altijd verlagen. Dit kan fiscale gevolgen hebben. Als u de inleg verlaagt, zullen zowel de uitkering bij leven als de uitkering bij overlijden lager zijn. Verhogen van de inleg is niet mogelijk.

## Kan ik vroegtijdig uit 40+fonds 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 95% van de belegde waarde met een minimum van 100% van de gedane spaarstortingen.

**Let op:** tussentijdse beëindiging kan fiscale gevolgen hebben.

**Let op:** als u uw 40+fonds heeft beleend, dan worden de belening en de afkoopwaarde met elkaar verrekend. Als een bedrag resteert, dan wordt dit aan u uitgekeerd. Het risico bestaat dat bij dalende koersen de afkoopwaarde te laag kan zijn om hiermee de belening volledig af te lossen. Dit betekent dat u dan geen bedrag krijgt uitgekeerd, maar dat u het restant van de lening aan AEGON Spaarkas N.V. moet terugbetalen.

## Wat gebeurt er op de einddatum van 40+fonds?

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). Op basis van de ontvangen informatie van alle verzekerden vindt de definitieve afwikkeling plaats. De waarde van spaarkas wordt verdeeld per 31 maart in het jaar volgend op de einddatum van de verzekering. Hierbij worden verkoopkosten gemaakt die met de uitkering worden verrekend. Voor het AEGON Dynamic Fund 4 bedragen deze kosten 0,11% van het aandeel in de beleggingskas.

Als de uitkering een lijfrentekapitaal is, is de begunstigde(n) verplicht deze te besteden voor een lijfrente.

**Let op:** als u uw 40+fonds heeft beleend, worden de belening en uw aandeel in de spaarkas met elkaar verrekend. Als een bedrag resteert, wordt dit aan u uitgekeerd. Het risico bestaat dat bij dalende koersen uw aandeel in de spaarkas te laag kan zijn om hiermee de belening volledig af te lossen. Dit betekent dat u dan geen bedrag krijgt uitgekeerd, maar dat u het restant van de lening aan AEGON Spaarkas N.V. moet terugbetalen.

## Is mijn 40+fonds belastingvrij?

Als uw 40+fonds wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering dan bent u over de lijfrentetermijnen inkomstenbelasting verschuldigd. 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 40+fonds. 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 Renseignerings-informatie”.

## Waar kan ik terecht met klachten?

AEGON stelt haar financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen wij 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](http://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 een antwoord op al uw vragen. De consumentenlijn is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 21.00 uur en zaterdag van 9.00 tot 13.00 uur. Meer algemene informatie vindt u op onze website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).



AEGON Spaarkas N.V.  
Postbus 23015  
8900 MZ Leeuwarden

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