



## Wegwijzer AEGON beleggingsverzekeringen



In deze Wegwijzer AEGON beleggingsverzekeringen vindt u algemene informatie over uw AEGON beleggingsverzekering van AEGON Levensverzekering N.V. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van uw verzekering. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw beleggingsverzekering vindt u in de verzekeringsvoorwaarden en de bij de polis behorende clausebladen. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

## Wat zijn AEGON beleggingsverzekeringen?

AEGON beleggingsverzekeringen zijn traditionele levensverzekeringen waarvan de spaarpremie wordt belegd in een AEGON beleggingsfonds. U spreekt van tevoren een looptijd af. Verder spreekt u af wat er wordt uitgekeerd als de verzekerde overlijdt binnen deze termijn en wat er wordt uitgekeerd op de einddatum als de verzekerde nog in leven is.

De premie van uw AEGON beleggingsverzekering betaalt u uit uw spaarloon.

Op uw premie worden de verschuldigde kosten, de premie voor het overlijdensrisico (de risicopremie) in mindering gebracht. De kosten en de risicopremie worden verderop uitgebreider behandeld. Van de resterende premie, de zogenaamde spaarpremie, worden na aftrek van de aan- en verkoopkosten fondseenheden in het AEGON Mix Fund gekocht. Maandelijks worden vervolgens de beheerskosten in mindering gebracht.

In onderstaande kolom vindt u alles nog eens op een rijtje.

	Premie
Af:	Verschuldigde kosten
Af:	Risicopremie
=:	Spaarpremie
Af:	Aan- en verkoopkosten
=:	Waarde aan te kopen fondseenheden
Maandelijks uit totale waarde onttrokken:	
Af:	Beheerskosten
=:	Belegde waarde

De looptijd kan niet worden verlengd of verkort.

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

- Op uw premie, zoals die op de polis is vermeld, worden eerst de zogenaamde eerste kosten in mindering gebracht. Deze kosten zijn gemaakt bij het afsluiten van de verzekering. Het betreft kosten voor polisopmaak, invoer in de administratie, eventuele medische beoordeling en beloning (provisie) voor de tussenpersoon. Deze kosten worden op de ingangsdatum van uw verzekering door ons betaald en worden door middel van een opslag in de premie met u verrekend. Nadat alle premies over de van tevoren afgesproken looptijd zijn voldaan, zijn de eerste kosten betaald.
- Verder worden doorlopende kosten verrekend met de premie. Dit zijn de kosten voor de incasso van de premie, het administreren van uw verzekering en voor het onderhouden van de systemen waarin dit gebeurt.
- Voor de uitkering bij overlijden die u heeft meeverzekerd, wordt de premie voor het overlijdensrisico (de risicopremie) in mindering gebracht op uw premie.
- Na aftrek van bovengenoemde kosten en de risicopremie blijft de spaarpremie over. Van deze spaarpremie worden fondseenheden aangekocht in uw Mix Fund fonds tegen de dan geldende dagkoers. Hiervoor brengen wij aan- en verkoopkosten in rekening.
- Maandelijks worden beheerskosten verrekend over de belegde waarde. Deze kosten zijn per fonds verschillend.

## In welk fonds wordt er belegd?

Van uw premie in de AEGON beleggingsverzekering worden na aftrek van de doorlopende provisie en de aan- en verkoopkosten participaties in het AEGON Mix Fund aangekocht. De fondsbeheerskosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers. Meer informatie over het AEGON Mix Fund vindt u in de brochure Fondsinformatie. Deze wordt later in 2006 aan u toegestuurd.

## Hoe kan ik de koers van het AEGON fonds volgen?

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

Daarnaast ontvangt u jaarlijks van ons een opgave waarin de belegde waarde van uw beleggingsverzekering per 31 december van het voorafgaande jaar wordt weergegeven.

## Welke garanties kent mijn product?

- bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum

Omdat u belegt in het AEGON Mix Fund krijgt u de volgende garantie; Indien u voor een periode van minimaal 10 jaar direct voorafgaande aan de einddatum deel neemt in dit fonds, is een minimum kapitaal bij leven gegarandeerd.

De garantie geldt ook voor een verhoging van het verzekerde kapitaal bij leven, mits de toekomstige looptijd tenminste 10 jaar tot aan de einddatum bedraagt.

Voor verdere details verwijzen wij u naar de beschrijving hiervan in uw polis, maar ook naar de jaarlijkse opgave van de hoogte van het garanti kapitaal.

De garantie vervalt bij afkoop.

U kunt niet veranderen van fonds.

De hoogte van het garanti kapitaal wordt jaarlijks, in een afzonderlijke brief, aan u meegedeeld.

## – bij overlijden van de verzekerde

De uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum, zoals dat in de polis vermeld staat, is in alle gevallen gegarandeerd.

Gedurende de eerste helft van de looptijd geldt in bepaalde gevallen een aanvullende garantie van de uitkering bij overlijden. Voor verdere details verwijzen wij u naar de beschrijving hiervan in uw polis.

## Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

De uitkering bij overlijden die is meeverzekerd, vindt u terug op de polis. Het verzekerde kapitaal bij overlijden wordt verhoogd met de aanwezige beleggingswinst. De beleggingswinst is het verschil tussen de belegde waarde en de actuariële netto voorziening.

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

## Hoe wordt de risicopremie bepaald?

Voor een uitkering bij overlijden van de verzekerde is een risicopremie verschuldigd. De premie voor de uitkering bij overlijden wordt gebaseerd op de leeftijd van de verzekerde, het geslacht en de hoogte van de verzekerde uitkering bij overlijden van de verzekerde. De premie stijgt door het ouder worden van de verzekerde. De premie dekt het verschil tussen de hoogte van de overlijdensuitkering en de belegde waarde. De risicopremie wijzigt daardoor jaarlijks.

## Kan ik een extra storting doen?

U kunt zo vaak als u wilt een extra storting doen op uw beleggingsverzekering. Voor deze extra storting brengen wij alle hiervoor genoemde kosten in rekening. Wilt u een extra storting doen, dan gaat dat heel eenvoudig: u schrijft het bedrag over op het rekeningnummer van AEGON met vermelding van uw polisnummer en de mededeling 'extra storting'.

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

## Kan ik mijn periodieke premie tussentijds aanpassen?

U kunt uw periodieke premie altijd verhogen of verlagen (met inachtneming van de minimum premie). Dit kan fiscale consequenties hebben. Als u de premie verlaagt, wordt ook het verzekerde kapitaal lager. De nog niet met u verrekende eerste kosten, behorende bij de afname van het kapitaal, worden dan in een keer met de waarde van uw verzekering verrekend.

## Kan ik vroegtijdig uit mijn product stappen?

Ja, het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst te stoppen met uw product. De overeenkomst wordt dan beëindigd onder uitkering van de afkoopwaarde.

De afkoopwaarde is gelijk aan de belegde waarde van de fondsen, die geldt op de dag waarop de verzekering wordt beëindigd, verminderd met het resterende bedrag aan eerste kosten. De eerste kosten, die bij het afsluiten van de verzekering zijn gemaakt, worden door een opslag in de premie verrekend. Als de verzekering voortijdig wordt afgekocht, zijn nog niet alle eerste kosten verrekend.

De nog niet in rekening gebrachte eerste kosten worden afgetrokken van de belegde waarde.

Gedurende de looptijd kan in verband met de kosten en de risicopremie die wij in mindering hebben gebracht en een eventueel negatief koersverloop de afkoopwaarde lager zijn dan de betaalde premies.

Ook een verlaging van de premie gedurende de looptijd kan in de jaren daarna de hoogte van de afkoopwaarde in relatie tot de betaalde premie nadelig beïnvloeden.

*Let op:* Tussentijdse beëindiging kan fiscale consequenties hebben.

## Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

U kunt uw verzekering zonder verdere betaling van de premie voortzetten, indien de overeenkomst voldoende waarde heeft. Dit betekent dat zonder verdere betaling de overeenkomst in stand blijft, tegen een verlaagd kapitaal. Indien u zou besluiten uw overeenkomst premievrij voort te zetten, worden zowel de nog niet in rekening gebrachte eerste kosten als de administratiekosten voor de resterende duur van de overeenkomst ineens verrekend met de waarde van de verzekering door de verkoop van fondseenheden. Voor de uitkering bij overlijden wordt hiernaast nog maandelijks de risicopremie in rekening gebracht. Maandelijks worden beheerskosten verrekend over de belegde waarde.

De afname van fondseenheden kan een tegenvallende waardeontwikkeling van uw overeenkomst tot gevolg hebben. Bij het premievrij maken van uw overeenkomst wordt de garantie opnieuw vastgesteld. Het nieuwe garantiekapitaal is echter nooit hoger dan het premievrije kapitaal.

## Wat gebeurt er op de einddatum van mijn polis?

Als uw product 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 brengen hiervoor kosten in rekening.) Na akkoordbevinding wordt de belegde waarde in het fonds, maar minimaal het garantiekapitaal, uitgekeerd aan de begunstigde(n). Bij de verkoop van de fondseenheden verrekenen wij geen verkoopkosten.

## Is mijn product belastingvrij?

Of uw AEGON beleggingsverzekering belastingvrij is, hangt af van een aantal factoren. Jaarlijks krijgt u in de loop van februari een brief van ons met de belegde waarde per 31 december van het voorafgaande jaar, alsook fiscale informatie over uw product. Wij verwijzen u dan ook naar deze brief. Heeft u deze brief niet meer in uw bezit, dan kunt u deze schriftelijk opvragen via Postbus 23001, 8900 MB Leeuwarden. Vermeldt u er dan bij dat het gaat om de "brief Renseignerings-informatie".



## Waar kan ik terecht met klachten?

Met de AEGON-producten willen we inspelen op uw wensen. Dat u als klant tevreden bent over onze producten en service vinden we dan ook uitermate belangrijk. Mocht u onverhoopt toch een klacht hebben, dan kunt u deze schriftelijk melden aan AEGON Levensverzekering N.V. Postbus 23001, 8900 MB Leeuwarden. Binnen 14 dagen krijgt u van ons een antwoord. Als u niet tevreden bent met de behandeling van uw klacht of het geschil of de uitkomst, kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag.

## Heeft u nog vragen?

Als u nog vragen heeft, hetzij over deze Wegwijzer AEGON beleggingsverzekeringen, 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 9.00 tot 17.00 uur. U kunt uw vraag ook stellen per e-mail: [leven@aegon.nl](mailto:leven@aegon.nl). Of bezoek onze website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).





AEGON Levensverzekering N.V.  
Postbus 23001, 8900 MB Leeuwarden  
[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

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

