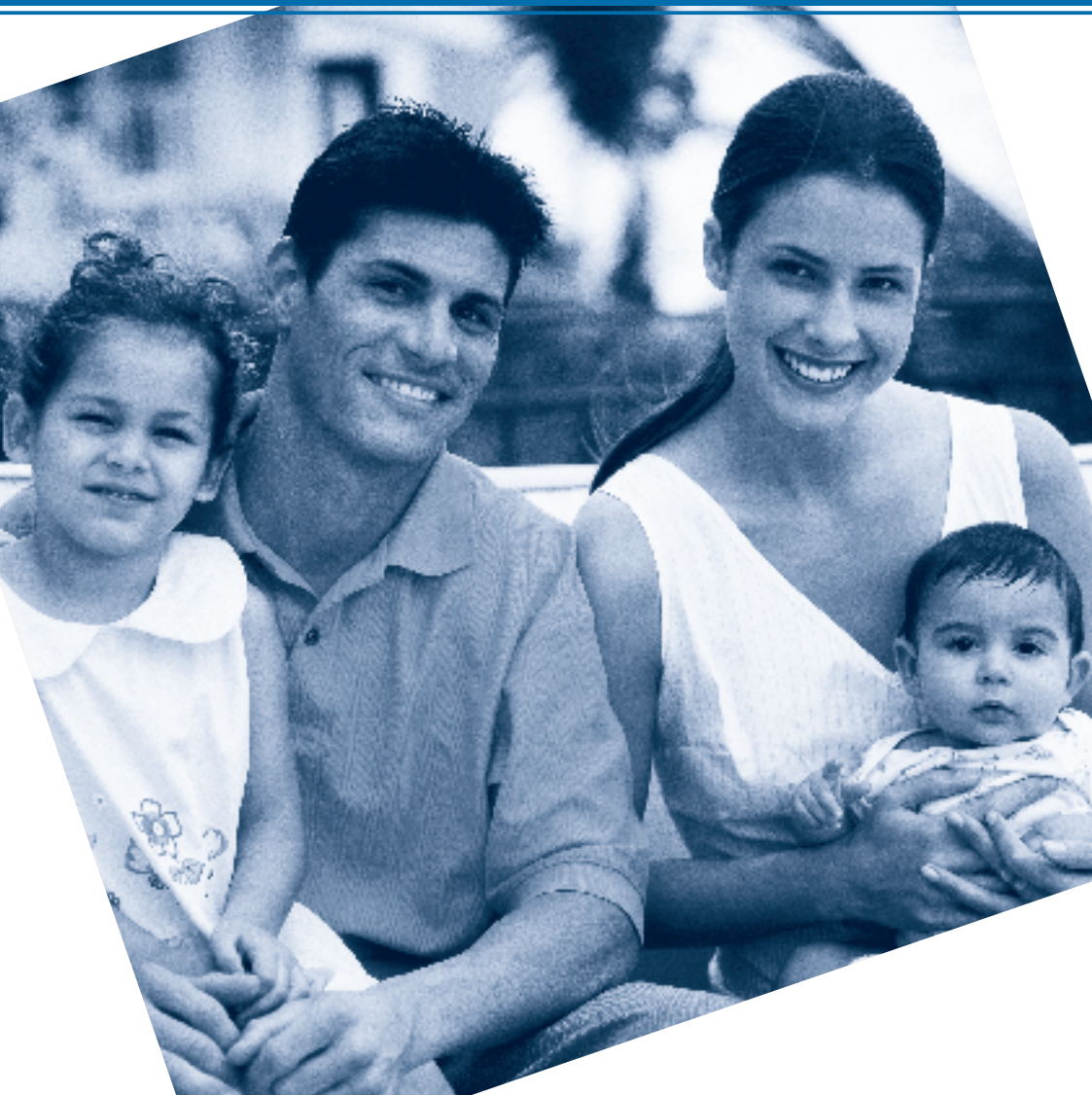


Wegwijzer AEGON beleggingsverzekeringen (lijfrente)



AEGON Fundplan, AEGON FundPensioen, AEGON 55+ Pensioen,
AEGON IndexPlus Koopsom, AEGON VrijetijdsPlan,
Flexibel PensioneringsPlan en AEGON DUTY-FREE.

AEGON

In deze Wegwijzer AEGON beleggingsverzekeringen vindt u algemene informatie over uw AEGON beleggingsverzekering van AEGON Levensverzekering N.V. Het betreft hier de volgende producten: AEGON Fundplan, AEGON FundPensioen, AEGON 55+ Pensioen, AEGON IndexPlus Koopsom, AEGON VrijetijdsPlan, Flexibel PensioneringsPlan en AEGON DUTY-FREE.

Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van uw product. 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 clausulebladen. 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 AEGON beleggingsfondsen. 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 kunt u maandelijks, drie-maandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betalen met een door u vastgesteld bedrag, met een minimum van € 454,- op jaarbasis. Ook kan het zijn, dat u op de ingangsdatum een koopsom (eenmalige betaling) heeft voldaan. Op uw premie worden de verschuldigde kosten, de premie voor het overlijdensrisico (de risicopremie) en, als dit van toepassing is, de premie voor de meeverzekerde dekking bij arbeidsongeschiktheid 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 AEGON fondsen gekocht. Maandelijks worden vervolgens de beheerkosten in mindering gebracht.

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

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

Uw product heeft een minimale looptijd van 15 jaar en een maximale looptijd tot en met de 75 jarige leeftijd van de verzekerde. De looptijd kan op elk moment worden verlengd en verkort, echter binnen de eerder genoemde grenzen. Daarbij kunnen ook nog fiscale beperkingen gelden.

Uw verzekering is een lijfrenteverzekering. Dat wil zeggen dat de premie binnen bepaalde grenzen aftrekbaar kan zijn en dat de uitkering moet worden aangewend voor het aankopen van een lijfrente. Over de lijfrentetermijnen bent u inkomstenbelasting verschuldigd.

Welke kosten worden op mijn product 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.
- Als u in kortere termijnen betaalt dan per jaar, wordt een opslag voor termijnbetaling in rekening gebracht.
- Indien u een uitkering bij overlijden heeft meeverzekerd, wordt de premie voor het overlijdensrisico (de risicopremie) in mindering gebracht op uw premie.
- Als een aanvullende dekking bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, wordt ook de premie voor deze dekking in mindering gebracht op uw premie.
- Na aftrek van bovengenoemde kosten en de risicopremie (en de premie voor de arbeidsongeschiktheidsdekking) blijft de spaarpremie over. Van deze spaarpremie worden fondseenheden aangekocht in de fondsen van uw keuze tegen de dan geldende dagkoers. Hiervoor brengen wij aan- en verkoopkosten in rekening.
- Maandelijks worden beheerkosten verrekend over de belegde waarde. Deze kosten zijn per fonds verschillend.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw spaarpremie in de AEGON beleggingsverzekering worden na aftrek van aan- en verkoopkosten fondseenheden in AEGON fondsen aangekocht. Afhankelijk van het product kunt u kiezen uit één of meer van de volgende AEGON Beleggingsfondsen; het AEGON Equity Fund, het AEGON Mix Fund, het AEGON Rente Fund, het AEGON Deposito Fund, het AEGON Vastgoed Fund Internationaal, het AEGON IndexPlus Fund, het AEGON Emerging Markets Fund en de AEGON GarantiePlus Rekening. Het zijn fondsen met verschillende risico/rendementsverwachtingen. De fondsbeheerkosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers.

Meer informatie over de fondsen vindt u in de Wegwijzer AEGON Beleggingsfondsen. Deze wordt later in 2006 aan u toegestuurd.

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 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, als u belegt in de fondsen met **garantiebepaling**

De garantiebepaling geldt uitsluitend voor de volgende AEGON fondsen:

- het AEGON Mix Fund;
- het AEGON Rente Fund.

De andere AEGON fondsen bieden **geen** garantie.

Als u belegt in het AEGON Mix Fund en het AEGON Rente Fund krijgt u de volgende garantie;

- Indien u voor een periode van minimaal 10 jaar direct voorafgaande aan de einddatum deel neemt in deze fondsen, is een minimum kapitaal bij leven gegarandeerd.
- Indien u slechts gedeeltelijk deel neemt in de fondsen met een garantiebepaling, geldt de garantie voor een evenredig deel van het kapitaal bij leven op de einddatum.

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 als u vanuit het AEGON Mix Fund of het AEGON Rente Fund overstapt naar een ander fonds, maar ook bij afkoop of na verandering van de looptijd waarbij de minimum looptijd van 10 jaar tot aan de einddatum niet gehaald wordt.

Stapt u over van een niet garantie fonds naar het AEGON Mix Fund of het AEGON Rente Fund dan heeft u garantie, mits de toekomstige duur tenminste 10 jaar tot aan de einddatum bedraagt. Bij het vaststellen van het garanti kapitaal wordt rekening gehouden met de opgebouwde belegde waarde.

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

– bij overlijden van de verzekerde

Als een uitkering bij overlijden is meeverzekerd, is bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum het overlijdenskapitaal, zoals dat in de polis vermeld staat, 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?

Als u een uitkering bij overlijden heeft meeverzekerd, vindt u dit 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 met 4% interest verhoogde spaarpremies.

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) bij overlijden overmaken.

Indien de uitkering bij overlijden in de lijfrentesfeer valt, dient deze uitkering aangewend te worden voor het aankopen van een lijfrente. Over de lijfrentetermijnen bent u inkomstenbelasting verschuldigd. U kunt deze informatie terugvinden op de clausulebladen bij uw polis.

Hoe wordt de risicopremie bepaald?

Voor een uitkering bij overlijden van de verzekerde is een risicopremie verschuldigd. Indien u heeft gekozen voor een uitkering bij overlijden wordt de premie 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 gekozen hoogte van de overlijdensuitkering en de met 4% interest verhoogde spaarpremies. 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 (thans minimaal € 454,-). 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 echter op: of deze extra storting ook aftrekbaar is als lijfrentepremie is afhankelijk van uw persoonlijke situatie.

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 en er belegd wordt in een fonds met garantiebepaling.

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 moet worden aangewend voor aankoop van een lijfrente.

Let op: Wanneer men in strijd met de voorwaarden voor aftrek een lijfrente-verzekering wijzigt (bijvoorbeeld door van de afkoopwaarde géén lijfrente aan te kopen), zijn fiscale sancties het gevolg. Zie ook clause Lijfrente op uw polis. Dit betekent dat u de waarde van de lijfrenteverplichting bij het inkomen uit werk en woning moet optellen (box 1).

Voor verzekeringen gesloten op of na 15 oktober 1990 waarvoor ook na 31-12-1991 nog betalingen zijn afgetrokken en koopsomverzekeringen gesloten ná 1 januari 1992 is daarnaast de zogenaamde revisierente verschuldigd. Revisierente is het bedrag aan rentevoordeel dat u geacht wordt te hebben genoten over de: achteraf ten onrechte afgetrokken lijfrentepremies. De revisierente bedraagt maximaal 20% van de waarde in het economische verkeer van uw verzekering.

Zolang geen uitkeringen zijn vervallen, wordt de waarde in het economische verkeer ten minste gesteld op de som van de premies, die als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking zijn genomen.

Voor de verschuldigde belasting en de eventuele revisierente kan de verzekeraar aansprakelijk worden gesteld.

De door u verschuldigde belasting en revisierente wordt door AEGON dan ook in mindering gebracht op de afkoopwaarde, totdat deze voldaan is.

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.

Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

U kunt uw AEGON beleggingsverzekeringen zonder verdere betaling van premie voortzetten, indien de overeenkomst voldoende waarde heeft. Dit betekent dat zonder verdere betaling de overeenkomst in stand blijft, tegen een verlaagd kapitaal. Premievrij voortzetten van de verzekering is alleen mogelijk als het verlaagde kapitaal tenminste € 450,- bedraagt.

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. Als een uitkering bij overlijden is mee verzekerd wordt hiernaast nog jaarlijks de risicopremie in rekening gebracht. Maandelijks worden beheerkosten verrekend over de belegde waarde. Deze kosten zijn per fonds verschillend.

De afname van fondseenheden kan een tegenvallende waardeontwikkeling van uw overeenkomst tot gevolg hebben.

Als u heeft belegd in de fondsen met een garantiebepaling, wordt bij het premievrij maken van uw overeenkomst 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 de fondsen, maar minimaal het garantiekapitaal, uitgekeerd aan de begunstigde(n). Bij de verkoop van de fondseenheden verrekenen wij geen verkoopkosten. De uitkering dient aangewend te worden voor het aankopen van een lijfrente. Over de lijfrentetermijnen bent u inkomstenbelasting verschuldigd.

Is mijn product belastingvrij?

Nee, uw AEGON beleggingsverzekering wordt aangemerkt als een lijfrente-verzekering. Dit houdt in dat de uitkering op de einddatum in principe moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente. Over de lijfrentetermijnen bent u inkomstenbelasting verschuldigd.

Voor meer informatie over de lijfrente verwijzen wij naar de clausules bij uw polis. Verder krijgt u jaarlijks 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 Renseigneringsinformatie".

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. Of bezoek onze website www.aegon.nl.

AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 23001, 8900 MB Leeuwarden
www.aegon.nl

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

