

Wegwijzer

Budgetfonds B (met lijfrente)
met een ingangsdatum vóór 1 januari 1975

In deze Wegwijzer vindt u algemene informatie over het product Budgetfonds B van AEGON Spaarkas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met een lijfrenteclausule en met een ingangsdatum vóór 1 januari 1975.

Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van Budgetfonds B. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie.

De rechten en plichten die voortvloeien uit uw Budgetfonds B zijn in het Certificaat en het Reglement vermeld. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

Budgetfonds B

(met lijfrente)

met een ingangsdatum vóór 1 januari 1975

Wat is het Budgetfonds B?

Budgetfonds B 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. De verdeling wordt bepaald door de datum van toetreding tot de kas, de hoogte van de inleg en de betalingstermijn.

Bij Budgetfonds B geldt dat bij eerder overlijden van de verzekerde het aandeel in de spaarkas van de overkomst vervalt aan de spaarkas. Dit aandeel wordt overlevingswinst genoemd en wordt op de einddatum onder de nog in leven zijnde deelnemers verdeeld. De hoogte van de overlevingswinst is afhankelijk van het aantal verzekerden dat is overleden en de bedragen die daardoor zijn vrijgefallen.

Om bij het overlijden van een verzekerde een uitkering aan de nabestaanden te kunnen doen heeft Budgetfonds B standaard een ingebouwde overlijdensrisicoverzekering.

Voor Budgetfonds B geldt dat bij arbeidsongeschiktheid de inleg door AEGON geheel of gedeeltelijk wordt overgenomen.

De spaarkas wordt verdeeld per 31 maart in het jaar waarin de verzekerden 59 jaar worden. Als basis van de verdeling geldt de waarde van de spaarkas per die datum.

De spaarkas wordt verdeeld onder het aantal levenden per 31 december 24.00 uur van het jaar waarin de verzekerden 58 jaar zijn geworden.

Uw Budgetfonds B is een lijfrenteverzekering. Dat wil zeggen dat de inleg binnen bepaalde grenzen fiscaal 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 of jaarlijks betalen met een door u vastgesteld bedrag met een minimum van € 4,54 op maandbasis. De inleg, het bedrag dat u periodiek betaalt, bestaat uit:

- de fondsstorting, het bedrag dat de basis vormt voor het bedrag dat u in de spaarkas stort;
- de bruto-overlijdensrisicopremie;
- de premie voor arbeidsongeschiktheidsverzekering (invaliditeit).

N.B. In het verleden werden de premie voor bruto-overlijdensrisicodekking, de arbeidsongeschiktheidsdekking (invaliditeit) en de administratiekosten tezamen de beveiligingsstorting genoemd.

Welke kosten worden op mijn fondsstortingen in mindering gebracht?

Op uw fondsstortingen worden de volgende kosten in rekening gebracht.

- Voor de kosten van beheer door de verzekeraar wordt van iedere fondsstorting 3% ingehouden.
- Voor kosten die gemaakt worden bij het afsluiten van de overeenkomst is op de eerste fondsstortingen een bedrag ingehouden ter grootte van 3% van het ingeschreven bedrag (de som van alle overeengekomen fondsstortingen gedurende de looptijd van de overeenkomst).
Het betreft kosten die gemaakt worden bij het afsluiten van de overeenkomst, zoals kosten voor het oprichten van de spaarkas, de opmaak van het Certificaat en kosten voor advies (provisie) van de bemiddelaar.
- Voor het aankopen van participaties in het beleggingsfonds worden aankoopkosten in rekening gebracht. Voor het AEGON Dynamic Fund 6 bedragen deze kosten 0,17% van het aankoopbedrag.

Hoeveel kosten verrekenet de fondsbeheerder?

De fondsbeheerder beheert de beleggingen. De kosten worden verrekenet met de koers van het beleggingsfonds. Meer informatie over de hoogte van deze kosten vindt u op www.aegon.nl.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw fondsstorting worden, na aftrek van de kosten, participaties in AEGON Dynamic Fund 6 (deelbewijzen) aangekocht.

Meer informatie over dit fonds kunt u vinden op www.aegon.nl.

Hoe kan ik de koers van de AEGON fondsen volgen?

Actuele informatie over de koers van het AEGON Dynamic Fund 6 vindt u op 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 Budgetfonds B op een bepaalde datum wordt weergegeven.

Welke garanties kent Budgetfonds B?

Dit product kent geen gegarandeerde minimumopbrengst bij leven op de einddatum.

Een uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum is, zoals dat in het Certificaat vermeld staat, in alle gevallen gegarandeerd.

Hoe wordt de premie voor de overlijdensrisicoverzekering bepaald?

Voor de uitkering bij overlijden van de verzekerde is een bruto-overlijdensrisicopremie verschuldigd. De hoogte van de premie is afhankelijk van de hoogte van de inleg, de leeftijd van de verzekerde op de ingangsdatum en de looptijd van de overeenkomst.

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

Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

Budgetfonds B 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). De hoogte van de uitkering die bij overlijden van de verzekerde aan de begunstigde(n) wordt uitgekeerd is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde bij overlijden. Zodra AEGON de benodigde stukken (de overlijdensverklaring, eventuele verklaring van erfrecht, originele Certificaat en legitimatie van de begunstigde(n)) heeft ontvangen, komt het bedrag beschikbaar voor de begunstigde(n).

De tot het moment van overlijden opgebouwde belegde waarde wordt verdeeld onder de overige deelnemers. Dit wordt overlevingswinst genoemd.

Aangezien de uitkering bij overlijden in de lijfrentesfeer valt, zijn de begunstigten verplicht deze te besteden voor een fiscaal toegestane lijfrentevorm. Over de lijfrentetermijnen zijn de begunstigten inkomstenbelasting verschuldigd.

Alle premies en kosten nog eens op een rijtje.

	Inleg
Af:	Bruto-overlijdensrisicopremie
Af:	Premie Arbeidsongeschiktheidsdekking
=:	Fondsstorting
Af:	Initiële kosten
Af:	Aankoopkosten
=:	Waarde aan te kopen participaties

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

Wat gebeurt er bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid?

Bij Budgetfonds B is standaard een dekking bij arbeidsongeschiktheid (invaliditeit) meeverzekerd. Bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid wordt de premiebetaling (gedeeltelijk) overgenomen door AEGON. De hoogte van deze premie voor arbeidsongeschiktheidsdekking is over de gehele looptijd gelijk.

Kan ik mijn periodieke inleg tussentijds aanpassen?

U kunt uw periodieke inleg alleen tussentijds aanpassen door deze te verlagen (met inachtneming van het minimum bedrag). In het Reglement wordt dit een gedeeltelijke herleide inschrijving genoemd. Dit leidt tot een lagere uitkering op de einddatum of bij eerder overlijden. Verhogen van de inleg is niet mogelijk.

Let op: verlaging van de periodieke inleg kan fiscale gevolgen hebben.

Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

Het is mogelijk uw periodieke inleg te stoppen. In het Reglement wordt dit een herleide inschrijving genoemd. Door het stopzetten van de inleg worden de jaarlijkse fondsrendementen verlaagd met een afronding op een veelvoud van 0,25% naar beneden. Dit betekent dat met terugwerkende kracht vanaf de ingangsdatum van uw overeenkomst wordt gerekend met jaarlijks afgeronde fondsrendementen.

Bijvoorbeeld: wanneer een jaarlijks fondsrendement 5,70% is, dan wordt het jaarlijks fondsrendement verlaagd naar 5,50%. Het verschil vervalt aan de spaarkas.

Let op: stopzetting van de periodieke inleg kan fiscale gevolgen hebben.

Kan ik vroegtijdig uit het Budgetfonds B stappen?

Het is vanaf 2009 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 de belegde waarde van de participaties, waarbij het jaarlijkse fondsrendement wordt verlaagd met een afronding op een veelvoud van 0,25% naar beneden.

Dit betekent dat met terugwerkende kracht vanaf de ingangsdatum van uw overeenkomst wordt gerekend met jaarlijks afgeronde fondsrendementen. Bijvoorbeeld: wanneer een jaarlijks fondsrendement 5,70% is, dan wordt het jaarlijks fondsrendement verlaagd naar 5,50%. Het verschil vervalt aan de spaarkas.

De afkoopwaarde kan lager zijn dan de betaalde inleg, in verband met de kosten, de overlijdensrisicopremie en de arbeidsongeschiktheidspremie die wij in mindering hebben gebracht en een eventueel negatief koersverloop.

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

De reden hiervoor is dat gedurende de eerste jaren van de looptijd de initiële kosten in mindering worden gebracht op uw inleg.

Let op: tussentijdse beëindiging kan fiscale consequenties hebben.

Let op: als u uw Budgetfonds B heeft beleend, worden de belening en de afkoopwaarde met elkaar verrekend. Als een bedrag resteert, 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 mijn Budgetfonds B?

De einddatum van uw Budgetfonds B is in alle gevallen bepaald op 31 december, 24.00 uur van het kalenderjaar waarin de verzekerden 58 jaar zijn geworden. Als uw overeenkomst het einde van de looptijd heeft bereikt, stuurt u aan AEGON 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 deelnemers vindt de definitieve afwikkeling plaats. De waarde van de spaarkas wordt verdeeld per 31 maart in het jaar waarin de verzekerden 59 jaar worden.

Aangezien de uitkering bij leven een lijfrentekapitaal is, bent u verplicht deze te besteden voor een fiscaal toegestane lijfrentevorm.

Let op: als u uw Budgetfonds B 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 Budgetfonds B belastingvrij?

Nee, uw Budgetfonds B wordt aangemerkt als een lijfrenteverzekering. Over de lijfrentetermijnen bent u inkomstenbelasting verschuldigd. Vanaf januari 2009 krijgt u jaarlijks vóór 1 april een brief van AEGON met de voorlopige waarde van uw aandeel in de spaarkas per 31 december van het voorafgaande jaar, alsook eventuele fiscale informatie over uw overeenkomst. 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 we 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. 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.

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.