



Wegwijzer AEGON beleggingsverzekeringen

In deze Wegwijzer AEGON beleggingsverzekeringen vindt u algemene informatie over uw AEGON beleggingsverzekering van AEGON Levensverzekering N.V. Het betreft hier de producten: NVG-Combi-Fonds en NVG-Spaar-Fonds.

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 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 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, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betalen met een door u vastgesteld bedrag, met een minimum van € 22,69 op maandbasis.

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 70 jarige leeftijd van de verzekerde.

De looptijd kan op elk moment worden verlengd en verkort, echter binnen de eerder genoemde grenzen.

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.
- De premie voor het overlijdensrisico (de risicopremie) wordt 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 uw fonds 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 van de volgende AEGON Beleggingsfondsen; **het AEGON Equity Fund of het AEGON Mix Fund**. 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 op www.aegon.nl

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.

- bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum, als u belegt in het fonds met garantiebepaling

Welke garanties kent mijn product?

De garantiebepaling geldt uitsluitend voor het volgende AEGON fonds:

- het AEGON Mix Fund.
- Het AEGON Equity Fund biedt **geen** garantie.

Als u belegt in het AEGON Mix Fund krijgt u de volgende garantie:

- een minimum kapitaal bij leven is gegarandeerd.

De garantie geldt ook voor een verhoging van het verzekerde kapitaal bij leven.

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

De garantie vervalt bij afkoop.

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

U kunt niet veranderen van fonds.

- bij overlijden van de verzekerde

Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum is 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?

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 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.

Hoe wordt de risicopremie bepaald?

Voor een uitkering bij overlijden van de verzekerde is een risicopremie verschuldigd. De premie voor een 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 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: fiscaal wordt een extra storting als een verhoging gezien.

Dit kan van invloed zijn op de fiscale afhandeling van uw overeenkomst.

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 het 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 verrekenende 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 het fonds, die geldt op de dag waarop de verzekering wordt beëindigd, vermindert 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.

De uit te keren afkoopwaarde bedraagt nooit meer dan het bedrag dat op dat moment ingeval van overlijden zou worden uitgekeerd. Indien de afkoopwaarde hoger is, wordt voor het meerdere een premievrije verzekering gesloten, die geen uitkering bij overlijden bevat. Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum wordt dit deel alsnog uitgekeerd. Voor dit deel gelden geen garanties in het fonds met garantiebepaling. Bij overlijden na afkoop vindt dus geen uitkering meer plaats van dit resterende deel.

Let op: Tussentijdse beëindiging kan fiscale consequenties hebben.

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 administratie-

kosten voor de resterende duur van de overeenkomst ineens verrekenend met de waarde van de verzekering door de verkoop van fondseenheden. Als een uitkering bij overlijden is meeverzekerd wordt hiernaast nog jaarlijks de risicopremie in rekening gebracht. Maandelijks worden beheerkosten verrekenend over de belegde waarde. Deze kosten zijn per fonds verschillend.

De afname van fondseenheden kan een tegenvallende waardeontwikkeling van uw overeenkomst tot gevolg hebben. Het staat u natuurlijk altijd vrij de overeenkomst te beëindigen door de afkoopwaarde van uw beleggingsverzekering op te nemen. Als u heeft belegd in het fonds 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. Indien u uw product heeft beleend, bestaat het risico dat bij dalende koersen de waarde te laag kan zijn om hiermee de belening aan het einde van de looptijd volledig af te lossen. Dit betekent dat u dan geen bedrag krijgt uitgekeerd, maar dat u het restant van de lening aan AEGON Levensverzekering N.V. nog moet terugbetalen.

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 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 Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG 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
AEGON Levensverzekering N.V. is geregistreerd bij
de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.

