Wegwijzer

AEGON SpaarBeurs Hypotheek

AEGON

In deze Wegwijzer AEGON SpaarBeurs Hypotheek vindt u algemene informatie over het product AEGON SpaarBeurs Hypotheek van AEGON Spaarkas N.V. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van AEGON SpaarBeurs Hypotheek. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw AEGON SpaarBeurs Hypotheek vindt u in de Algemene voorwaarden en de in het Certificaat vermelde productvoorwaarden van AEGON SpaarBeurs Hypotheek. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

Wat is AEGON SpaarBeurs Hypotheek?

AEGON SpaarBeurs Hypotheek is een spaarkasovereenkomst: een bijzondere vorm van een levensverzekering. Het basisprincipe van een spaarkas is dat een aantal mensen gezamenlijk gaat beleggen en dat het opgebouwde vermogen op een afgesproken datum verdeeld wordt tussen de mensen die dan nog in leven zijn. Bij eerder overlijden van een verzekerde valt het dan opgebouwde vermogen toe aan de overige deelnemers. Bij uw spaarkasproduct geldt dat bij overlijden het opgebouwde vermogen direct verdeeld wordt over de overige deelnemers. Dit te verdelen bedrag wordt de overlevingswinst genoemd. Een uitkering bij in leven zijn op de einddatum bestaat derhalve uit de spaarstortingen en de overlevingswinst (en het gerealiseerde beleggingsrendement over beide componenten). De hoogte van de overlevingswinst is afhankelijk van het aantal verzekerden dat is overleden en de bedragen die daardoor zijn vrijgevallen.

Bij AEGON SpaarBeurs Hypotheek kunt u maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks inleggen met een door u vastgesteld bedrag, met een minimum van € 20 op maandbasis.
Van uw inleg worden participaties in AEGON fondsen gekocht. Voor deze aankoop brengen wij aankoopkosten in mindering. Maandelijks worden vervolgens de brutopremie voor de overlijdensuitkering en administratieloon in mindering gebracht, waarna uw belegde waarde wordt bepaald.
Als er sprake is van overlevingswinst, wordt deze toegevoegd aan de belegde waarde. Dit gebeurt eens per kwartaal.

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

	Inleg
Af:	Aankoopkosten
=:	Aangekochte participaties
Maandelijks hieruit onttrokken:	
Af:	Brutopremie voor overlijdensuitkering
Af:	eerste administratieloon gedurende de eerste vijf jaren
Af:	doorlopend administratieloon
=:	Belegde waarde
Per kwartaal bijvoegen indien aanwezig:	
Bij:	overlevingswinst
=:	Belegde waarde incl. overl.winst

De kosten en de brutopremie voor de overlijdensuitkering worden verderop uitgebreider behandeld.

AEGON SpaarBeurs Hypotheek heeft een minimale looptijd van 15 jaar en een maximale looptijd tot en met de 71 jarige leeftijd van de verzekerde. AEGON SpaarBeurs Hypotheek is gekoppeld aan een hypotheek; de polis is door middel van een aantekening verpand aan de hypotheekverstrekker. Zolang uw polis verpand is, kan deze niet zonder toestemming van de pandhouder gewijzigd worden. Zodra de verpanding niet meer van toepassing is, staat het u vrij om uw polis te wijzigen.

Welke kosten worden op mijn AEGON SpaarBeurs Hypotheek in mindering gebracht?

- Op uw te beleggen inleg worden eerst de aan- en verkoopkosten van de participaties in mindering gebracht. Deze kosten bedragen 3% van de inleg.
- Maandelijks wordt de brutopremie voor de overlijdensuitkering in mindering gebracht op de belegde waarde (uw aandeel in de beleggingskas).
- Verder wordt het eerste administratieloon maandelijks, gedurende vijf jaar vanaf de ingangsdatum, verrekend met de belegde waarde. Dit loon bestaat uit de kosten die gemaakt worden voor het afsluiten van de

overeenkomst, inclusief provisiekosten en bedraagt 5% van de totale inleg over de looptijd van de overeenkomst, met een maximum van 30 jaar. Bij extra stortingen is dit 6% van de extra storting (zie ook de 'Toelichting bij de berekening van het eerste administratieloon').
- Tevens wordt maandelijks het doorlopende administratieloon, kosten voor de administratie van de kas, verrekend met de belegde waarde. Deze kosten bedragen maandelijks 0,045% van de belegde waarde.
- De fondsbeheerkosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers.

Toelichting eerste administratieloon bij aanvang van de overeenkomst

Het eerste administratieloon bedraagt 5% van de totale periodieke inleg (alle inleggen gedurende de looptijd, waarbij de looptijd gemaximeerd is tot 30 jaar) en wordt verrekend in de eerste vijf jaren (60 maanden) van de overeenkomst.

Voorbeeld

Looptijd van de overeenkomst: 20 jaar (240 maanden)
Periodieke inleg: € 100 per maand
Totale periodieke inleg over de gehele looptijd: 240 x € 100 = € 24.000
Totale eerste administratieloon 5% van € 24.000 = € 1.200

Verrekening per maand: € 1.200 : 60 = € 20

Verrekening eerste administratieloon:
Vanaf maand 1 t/m maand 60 wordt iedere maand € 20 verrekend met de belegde waarde.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw inleg in AEGON SpaarBeurs Hypotheek wordt na aftrek van aankoopkosten participaties in AEGON fondsen (deelbewijzen) aangekocht.
U kunt kiezen uit drie AEGON Beleggingsfondsen; **het AEGON Mix Fund, het AEGON Equity Fund en het AEGON Emerging Markets Fund.**
Het zijn fondsen met verschillende risico/rendements-verwachtingen.
De fondsbeheerkosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers.
Meer informatie over de fondsen vindt u in de beleggingsinformatie die u jaarlijks rond februari van ons ontvangt.

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 AEGON SpaarBeurs Hypotheek op een bepaalde datum wordt weergegeven.

Welke garanties kent AEGON SpaarBeurs Hypotheek?

MixFund – bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum

AEGON SpaarBeurs Hypotheek geeft uitsluitend garantie op uw inleg die vanaf aanvang onafgebroken wordt belegd in het AEGON Mix Fund. In dat geval wordt, bij in leven zijn van de verzekerde, op de einddatum de som van de vanaf aanvang betaalde (gelijkblijvende) inleg in het AEGON Mix Fund als minimum uitkering gegarandeerd.
Belegt u vanaf aanvang gedeeltelijk in het AEGON Mix Fund, dan geldt deze garantie voor het overeenkomstige gedeelte van de inleg.
Bij verlaging van de inleg bestemd voor het AEGON Mix Fund wordt de garantie gegeven over deze verlaagde inleg. De garantie geldt dus over de verlaagde inleg als ware deze vanaf de ingangsdatum betaald. Over een extra storting (incidentele inleg) wordt geen garantie gegeven. De garantie vervalt als u vanuit het AEGON Mix Fund overstapt naar een ander fonds, maar ook na opname, na inlegvrijmaking of na verandering van de looptijd.
De andere AEGON fondsen bieden **geen** garantie.

GarantiePlus-Rekening – bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum

Gedurende de laatste drie jaar kan (een deel van) de belegde waarde veilig worden gesteld door overheveling naar de GarantiePlusRekening.
In dit fonds wordt belegd in deposito's en opties op aandelen; er wordt geen koersrisico gelopen.
Bij overheveling wordt de brutopremie voor de overlijdensuitkering voor de resterende drie jaren en eventueel nog niet verrekend eerste administratie-loon ineens in mindering gebracht.
Na gehele of gedeeltelijke overheveling naar de GarantiePlusRekening kan

de resterende looptijd niet meer worden gewijzigd. Ook kan in die periode geen gehele of gedeeltelijke opname van de waarde plaatsvinden.

GarantiePlus-Rekening – bij overlijden van de verzekerde

AEGON SpaarBeurs Hypotheek kent verder in alle gevallen een garantie bij overlijden. Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum wordt de betaalde inleg uitgekeerd, vermeerderd met 4% samengestelde intrest per jaar. Voor verdere details verwijzen wij u naar de beschrijving van de aanvullende garantie bij overlijden op het certificaat van uw SpaarBeurs Hypotheek.

Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

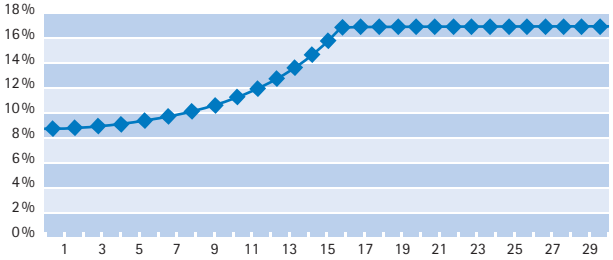
AEGON SpaarBeurs Hypotheek heeft standaard een ingebouwde overlijdensverzekering. Hiermee garandeert AEGON in geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de overeenkomst een uitkering.
De tot het moment van overlijden opgebouwde belegde waarde inclusief overlevingswinst gaat naar de overige deelnemers in de vorm van overlevingswinst. Indien uw spaarkasovereenkomst nog verpand is, wordt de uitkering overgemaakt naar de pandhouder, die deze gebruikt om uw hypotheekschuld (gedeeltelijk) te voldoen.
Let op: het risico bestaat dat bij dalende koersen de waarde te laag kan zijn om hiermee de hypotheekschuld aan het einde van de looptijd volledig af te lossen. Indien uw spaarkasovereenkomst niet meer verpand is, wordt uw aandeel in de beleggingskas uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Hoe wordt de premie voor de overlijdensuitkering bepaald?

Voor de uitkering bij overlijden van de verzekerde is een brutopremie verschuldigd. De premie wordt berekend aan de hand van een sterftetafel die gebaseerd is op het overlijdensverloop van de Nederlandse bevolking.
De premie stijgt door het ouder worden van de verzekerde en de toename van de overlijdensuitkering. In de brutopremie is een kostenopslag inbegrepen. De brutopremie, die maandelijks wordt vastgesteld en verrekend, bedraagt nooit meer dan 17% van de inleg. Bij verhogingen is dit de verhoogde inleg, bij verlagingen en bij inlegvrijmaken de oorspronkelijke

(of daarna verhoogde) inleg. Onderstaand een grafiek waarin een voorbeeld van het verloop van de brutopremie voor de overlijdensuitkering voor een 30-jarige man wordt weergegeven.

Verloop risicopremie



Kan ik een extra storting doen?

U kunt zo vaak als u wilt een extra storting doen op uw AEGON SpaarBeurs Hypotheek (thans minimaal € 225). Let echter op: fiscaal wordt een extra storting als een verhoging gezien. Dit kan van invloed zijn op de fiscale afhandeling van uw spaarkasovereenkomst. Voor deze extra storting brengen wij kosten en de premie voor de overlijdensuitkering in rekening (zie verderop voor uitgebreide behandeling hiervan, alsmede het voorbeeld). *Let op:* voor een extra storting geldt in geen van de drie fondsen een garantie.

Wilt u desondanks een extra storting doen, dan gaat dat heel eenvoudig: u schrijft het bedrag over op het rekeningnummer van AEGON met vermelding van uw Certificaatnummer en de mededeling 'extra storting'.

Toelichting eerste administratieloon bij extra stortingen

Bij extra stortingen bedraagt het eerste administratieloon 6% van deze inleg. Hiervan wordt 1% ineens verrekend en de rest (5%) in 5 jaar.
Zie de volgende pagina voor een voorbeeld.

Voorbeeld

Een extra storting van € 2.400
Totale eerste administratieloon 6% van € 2.400 = € 144
Hiervan wordt € 24 ineens verrekend en € 120 gedurende 60 maanden

Verrekening per maand: € 120 : 60 = € 2

Verrekening eerste administratieloon:
Extra storting in maand 1:
Verrekening van € 24 plus eerste keer € 2, samen € 26.
Vanaf maand 2 t/m maand 60 wordt iedere maand € 2 verrekend met de belegde waarde.

Kan ik mijn periodieke inleg tussentijds aanpassen?

Zolang uw polis verpand is, kan deze niet zonder toestemming van de pandhouder gewijzigd worden. Zodra de verpanding niet meer van toepassing is, staat het u vrij om van onderstaande mogelijkheden gebruik te maken.

- U kunt uw periodieke inleg altijd verhogen of verlagen (met inachtneming van de minimum inleg). Dit kan fiscale consequenties hebben.
- U heeft de mogelijkheid om, onder bepaalde voorwaarden, geen inleg te doen (inlegvakantie). Per kalenderjaar kunt u hiervan, voor het eerst 18 maanden na ingang, drie keer gebruik maken bij maandbetaling en één keer bij kwartaalbetaling. Bij halfjaar- en jaarbetaling heeft u deze mogelijkheid niet. Het verzoek hiertoe dient uiterlijk een maand vóór deze inlegvakantie schriftelijk bij AEGON Spaarkas te worden ingediend. Als de garantie in het AEGON Mix Fund nog van toepassing is, wordt deze verlaagd met de niet betaalde inleg.

Kan ik vroegtijdig uit AEGON SpaarBeurs Hypotheek stappen?

Zolang uw polis verpand is, kan deze niet zonder toestemming van de pandhouder gewijzigd worden. Zodra de verpanding niet meer van toepassing is, staat het u vrij om van onderstaande mogelijkheid gebruik te maken.

Het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst te stoppen met AEGON SpaarBeurs Hypotheek. De overeenkomst wordt dan beëindigd onder uitkering van de opnamewaarde. De opnamewaarde is gelijk aan de belegde waarde inclusief overlevingswinst op het moment dat u de SpaarBeurs Hypotheek beëindigt. Gedurende de looptijd kan de opnamewaarde lager zijn dan de betaalde inleg, in verband met de kosten en de brutopremie voor de overlijdensuitkering 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 opnamewaarde in relatie tot de betaalde inleg nadelig beïnvloeden. De reden hiervoor is dat gedurende de eerste vijf jaar van de looptijd van uw SpaarBeurs Hypotheek het eerste administratieloon in mindering wordt gebracht op uw inleg.
De uit te keren opnamewaarde bedraagt nooit meer dan het bedrag dat op dat moment ingeval van overlijden zou worden uitgekeerd. Indien de opnamewaarde hoger is, wordt het meerdere in de beleggingskas gelaten en wordt de spaarkasovereenkomst voor dat deel inlegvrij voortgezet. Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum wordt dit deel alsnog uitgekeerd. Voor dit deel geldt geen garantie in het Mix Fund. Bij overlijden na de opname vindt geen uitkering meer plaats van dit resterende deel, maar wordt het deel verdeeld over de overige deelnemers, in de vorm van overlevingswinst.
Let op: tussentijdse beëindiging kan fiscale consequenties hebben.

Toelichting eerste administratieloon bij het vroegtijdig beëindigen van de overeenkomst

Er wordt geen eerste administratieloon terugbetaald dat betrekking heeft op periodieke inleg die in het verleden is voldaan. Het nog niet afbetaalde eerste administratieloon wordt ook niet in mindering gebracht op de opnamewaarde.

Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

Zolang uw polis verpand is, kan deze niet zonder toestemming van de pandhouder gewijzigd worden. Zodra de verpanding niet meer van toepassing is, staat het u vrij om van onderstaande mogelijkheid gebruik te maken. U kunt de spaarkasovereenkomst zonder verdere betaling van inleg voortzetten, indien de overeenkomst voldoende waarde heeft. Dit is het geval als de opnamewaarde groter is dan € 450. Dit betekent dat

zonder verdere betaling de overeenkomst in stand blijft. Iedere maand wordt nog wel de premie voor de overlijdensuitkering verrekend. Wij willen u er op wijzen dat deze premie maandelijks stijgt tot maximaal 17% van de oorspronkelijke (of daarna verhoogde) inleg. Daarnaast wordt er iedere maand doorlopend administratieloon in rekening gebracht. Dit bedraagt 0,045% per maand over de waarde van uw aandeel in de beleggingskas. Zowel de premie voor de overlijdensuitkering als het doorlopend administratieloon worden verrekend door verkoop van participaties.
Het aantal participaties waarop u recht heeft in de beleggingskas neemt daardoor iedere maand af.
Deze afname van participaties kan een tegenvallende waardeontwikkeling van uw overeenkomst tot gevolg hebben. Het staat u natuurlijk altijd vrij de overeenkomst te beëindigen door de opgebouwdewaarde van uw SpaarBeurs Hypotheek op te nemen. Hierbij verrekenen we geen kosten.
Als u heeft belegd in het AEGON Mix Fund komt bij het inlegvrij maken van uw overeenkomst uw garantie in het AEGON Mix Fund geheel te vervallen. U blijft wel recht houden om tijdens de laatste drie jaar uw waarde veilig te stellen in de GarantiePlusRekening.

Wat gebeurt er op de einddatum van mijn AEGON SpaarBeurs Hypotheek?

Als uw AEGON SpaarBeurs Hypotheek het einde van de looptijd heeft bereikt, stuurt u aan AEGON het Certificaat 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 uw aandeel in de beleggingskas uitgekeerd.
Indien uw spaarkasovereenkomst nog verpand is, wordt de uitkering overgemaakt naar de pandhouder, die deze gebruikt om uw hypotheekschuld (gedeeltelijk) te voldoen.
Let op: het risico bestaat dat bij dalende koersen de waarde te laag kan zijn om hiermee de hypotheekschuld aan het einde van de looptijd volledig af te lossen. Indien uw spaarkasovereenkomst niet meer verpand is, wordt uw aandeel in de beleggingskas uitgekeerd aan de begunstigde(n).

Is mijn AEGON SpaarBeurs Hypotheek belastingvrij?

Of uw AEGON SpaarBeurs Hypotheek belastingvrij is, hangt af van een aantal factoren. Jaarlijks krijgt u in de loop van februari een brief van ons met de belegde waarde (uw aandeel in de beleggingskas) per 1 januari van dat jaar, alsook fiscale informatie over uw AEGON SpaarBeurs Hypotheek. Wij verwijzen u dan ook naar deze brief. Heeft u deze brief niet meer in uw bezit, kunt u hem schriftelijk opvragen via Postbus 23015, 8900 MZ 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 aan AEGON Spaarkas N.V. Postbus 23015, 8900 MZ Leeuwarden melden. 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 SpaarBeurs Hypotheek, hetzij over uw persoonlijke situatie, bel dan met onze klantendienst op het telefoonnummer **058-244 31 00**. Onze medewerkers geven u een antwoord op al uw vragen. De klantendienst is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 9 tot 17 uur. U kunt uw vraag ook stellen per e-mail: **leven@aegon.nl** of surf naar **www.aegon.nl.**

E 30178 a oktober 2005

AEGON Spaarkas N.V.
Postbus 23015, 8900 MZ Leeuwarden
www.aegon.nl

AEGON Spaarkas N.V. is statutair
gevestigd te Den Haag Handelsregister 01070545.

AEGON