



# Wegwijzer

SpaarLift-Formule



In deze Wegwijzer SpaarLift-Formule vindt u algemene informatie over het product SpaarLift-Formule van AEGON Spaarkas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met een 8-cijferig certificaatnummer. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van SpaarLift-Formule. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw SpaarLift-Formule vindt u in de Algemene Voorwaarden. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

## AEGON Spaarkas N.V.

De Nederlandse Verzekeringsgroep (NVG) te Groningen heeft alle SpaarLift overeenkomsten per 1 januari 2002 aan AEGON Spaarkas N.V. te Leeuwarden overgedragen. Deze overdracht heeft voor uw SpaarLift geen consequenties.

## Wat is SpaarLift-Formule?

SpaarLift-Formule 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 uw SpaarLift-Formule geldt dat bij overlijden van de verzekerde(n) het aandeel in de beleggingskas van de overeenkomst vervalt aan de beleggingskas. Dit bedrag, tezamen met de beleggingsresultaten hierover, wordt op de einddatum van de beleggingskas verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers. Dit te verdelen bedrag wordt de overlevingswinst genoemd. Een uitkering bij in leven zijn op de einddatum bestaat daarom uit het aandeel in de beleggingskas en de overlevingswinst. De hoogte van de overlevingswinst is afhankelijk van het aantal verzekerden dat is overleden en de bedragen die daardoor zijn vrijgevallen.

Bij SpaarLift-Formule kunt u maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks inleggen met een door u vastgesteld bedrag. Van uw inleg in SpaarLift-Formule worden, na aftrek van de overlijdensrisicopremie, administratieloon en aankoopkosten, participaties in het AEGON Equity Fund gekocht.

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

Af:	Inleg Overlijdensrisicopremie
Af:	Spaarstorting Administratieloon
Af:	Te beleggen bedrag Aankoopkosten
	Aantal Participaties

Tevens worden jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht.

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

SpaarLift-Formule heeft een looptijd van 15, 20 of 25 jaar.

## Wat wordt op mijn SpaarLift-Formule in mindering gebracht?

- Op uw inleg wordt de brutopremie voor de overlijdensrisicoverzekering in mindering gebracht.
- Ter voorziening in de eerste kosten wordt een administratieloon in rekening gebracht. Dit bedrag bestaat uit de kosten die gemaakt worden voor het afsluiten van de overeenkomst, inclusief provisie- of acquisitiekosten en bedraagt 4,5% van het totaal van de door u bij aanvang overeengekomen spaarstortingen. Het administratieloon wordt verrekend met de eerste spaarstortingen. Het te beleggen bedrag kan dan in sommige gevallen in aanvang nihil zijn.
- Vervolgens wordt van het bedrag dat beschikbaar is om te worden belegd 0,25% aangewend voor de kosten van aankoop en (toekomstige) verkoop van de aandelen in de beleggingsfondsen.
- Tevens worden er gedurende de looptijd van de beleggingskas door AEGON jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht. Deze kosten bedragen 0,8% van de waarde van het aandeel in de beleggingskas op het moment van verrekening, zijnde 31 december van elk jaar.

## In welk fonds wordt er belegd?

Van uw inleg in SpaarLift-Formule worden na aftrek van de overlijdensrisicopremie, administratieloon en aankoopkosten participaties in het AEGON Equity Fund (deelbewijzen) aangekocht.

De fondskosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht en verwerkt in de koers.

Meer informatie over de fondsen vindt u in de beleggingsinformatie die u jaarlijks in het eerste kwartaal van ons ontvangt. Tevens kunt u deze informatie op de website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) vinden.

## Hoe kan ik de koers van de AEGON fondsen volgen?

Actuele informatie over de koersontwikkeling van de AEGON fondsen vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Daarnaast ontvangt u jaarlijks van ons een opgave waarin de waarde van uw SpaarLift-Formule op een bepaalde datum wordt weergegeven.

## Welke garantie kent SpaarLift-Formule?

SpaarLift-Formule kent geen kapitaalgarantie bij in leven zijn van de verzekerde.

SpaarLift-Formule kent in alle gevallen een garantie bij overlijden van de verzekerde. De garantie bij overlijden is afhankelijk van de datum van aanvang van uw SpaarLift-Formule.

– Ingangsdatum  
vóór 1 juli 1993

Indien u uw SpaarLift-Formule bent aangegaan vóór 1 juli 1993 geldt dat bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum de betaalde inleg tot de datum van overlijden wordt uitgekeerd, vermeerderd met 4% samengestelde interest per jaar.

## – Ingangsdatum op of na 1 juli 1993

Indien u uw SpaarLift-Formule bent aangegaan op of na 1 juli 1993 geldt dat bij overlijden van de verzekerde in de eerste helft plus één dag van de looptijd van de overeenkomst wordt uitgekeerd:

- de betaalde inleg tot de datum van overlijden vermeerderd met 4% samengestelde interest,  
*of als dat meer is*
- 110% van de belegde waarde, berekend tot de datum van overlijden.

Na het verstrijken van de eerste helft van looptijd plus één dag wordt bij overlijden de betaalde inleg tot de datum van overlijden uitgekeerd, vermeerderd met 4% samengestelde interest per jaar.

Voor verdere details verwijzen wij u naar de beschrijving in de contract-documentatie van uw SpaarLift-Formule.

## Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

SpaarLift-Formule heeft standaard een ingebouwde overlijdensrisicoverzekering. Hiermee garandeert AEGON in geval van overlijden van (één van) de verzekerde(n) vóór de einddatum van de overeenkomst een uitkering aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Op het moment van overlijden vervalt het aandeel in de beleggingskas van de overeenkomst aan de beleggingskas. Dit bedrag wordt aan het eind van de beleggingskas verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers.

## Hoe wordt de premie voor de overlijdensrisicoverzekering bepaald?

Voor de overlijdensrisicoverzekering is een bruto premie verschuldigd. De hoogte van de overlijdensrisicopremie is afhankelijk van de hoogte van de inleg, de leeftijd van de verzekerde(n) op de ingangsdatum, het geslacht van de verzekerde(n) alsmede de looptijd van de overeenkomst. In de bruto premie is een kostenopslag begrepen.

Bij periodieke betaling is de overlijdensrisicopremie over de gehele looptijd van de overeenkomst gelijk. Na mutatie van de periodieke inleg wordt de

overlijdensrisicopremie opnieuw vastgesteld.

De overlijdensrisicopremie is op basis van de recent doorgevoerde productverbetering met terugwerkende kracht gemaximeerd op 17% van de inleg. Tevens heeft AEGON een korting van 10% doorgevoerd op de overlijdensrisicopremie die verschuldigd is vanaf 1 juli 2006. Vanaf 1 juli 2006 betaalt u dus nooit meer dan 15,3% van uw inleg, voor de overlijdensrisicopremie.

## Kan ik tussentijds een voorschot opnemen?

U kunt een voorschot nemen op de uitkering bij expiratie op einddatum. Het voorschot is een lening. Deze lening kan maximaal 70% bedragen van de afkoopwaarde op het moment dat u het voorschot opneemt. De rente wordt jaarlijks berekend.

Indien u een voorschot heeft opgenomen, bestaat het risico dat de waarde te laag kan zijn om hiermee het voorschot (inclusief eventuele rente) af te lossen. Dit betekent dat u dan geen bedrag krijgt uitgekeerd, maar dat u het restant van de lening nog moet terugbetalen.

## Kan ik vroegtijdig uit SpaarLift-Formule stappen?

Ja, het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst uw SpaarLift-Formule af te kopen. Bij afkoop beëindigt u uw SpaarLift-Formule. De overlijdensrisicoverzekering vervalt. Daarnaast vervalt de aanspraak op de overlevingswinst. Afkoop kan fiscale gevolgen hebben. Bij afkoop wordt het aandeel in de beleggingskas uitgekeerd.

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

## Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

U kunt uw SpaarLift-Formule premievrij maken. Bij premievrij maken stopt u met betalen van de periodieke inleg. Uw overeenkomst blijft van kracht en u blijft deelnemer aan de beleggingskas. De overlijdensrisicopremie vervalt. Wel zullen u jaarlijks nog beheerskosten in rekening worden gebracht. De beheerskosten worden verrekend door verkoop van participaties. Het aantal participaties waarop u recht heeft in de beleggingskas neemt daardoor ieder jaar af. Premievrij maken kan fiscale gevolgen hebben. Het staat u natuurlijk altijd vrij de overeenkomst te beëindigen door de afkoopwaarde van uw SpaarLift-Formule op te nemen.

## Wat gebeurt er op de einddatum van mijn SpaarLift-Formule?

Als uw SpaarLift-Formule 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 brengt hiervoor kosten in rekening. Uw aandeel in de beleggingskas inclusief toegerekende overlevingswinst, wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n).

Als u een voorschot heeft opgenomen, bestaat het risico dat de waarde op de einddatum te laag is om hiermee het voorschot af te lossen. Dit betekent dat u dan geen bedrag krijgt uitgekeerd, maar dat u het restant van de lening nog moet terugbetalen.

## Zijn er ook aanvullende verzekeringen?

Ja, mogelijk heeft u bij het afsluiten van uw SpaarLift-Formule gekozen voor de aanvullende verzekering 'verzorgersdekking'. Indien u heeft gekozen voor deze aanvullende verzekering dan neemt AEGON bij overlijden van de verzorger (inschrijver) de betaling van de inleg over tot de afgesproken einddatum.



## Is mijn SpaarLift-Formule belastingvrij?

Of uw SpaarLift-Formule belastingvrij is, hangt af van een aantal factoren. Jaarlijks krijgt u in het eerste kwartaal een overzicht van ons met de waarde (uw aandeel in de beleggingskas) per 1 januari van dat jaar, alsook fiscale informatie over uw SpaarLift-Formule. Wij verwijzen u dan ook naar dit overzicht. Heeft u dit overzicht niet meer in uw bezit, dan kunt u dit schriftelijk opvragen via Postbus 23026 8900 MZ Leeuwarden. Vermeldt u er dan bij dat het gaat om de "brief Fiscaal Jaaroverzicht".

## Waar kan ik terecht met klachten?

AEGON wil 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 35, 8900 AA Leeuwarden melden. U krijgt van ons zo spoedig mogelijk 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 SpaarLift-Formule, hetzij over uw persoonlijke situatie, bel dan met onze klantenservice op het telefoonnummer **(058) 244 36 05**. Onze medewerkers geven u graag een antwoord op al uw vragen. De klantenservice is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 13.00 uur. Meer algemene informatie vindt u op onze website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).





AEGON Spaarkas N.V.  
Postbus 23015, 8900 MZ Leeuwarden  
[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

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

