



ST05.002a mei 2006

Spaarbeleg Kas N.V.  
Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden  
[www.spaarbeleg.nl](http://www.spaarbeleg.nl)

Spaarbeleg Kas N.V. is statutair  
gevestigd te Utrecht Handelsregister 30001360

Wegwijzer ToekomstPlan met een ingangsdatum  
na 1 januari 2000



In deze Wegwijzer ToekomstPlan vindt u algemene informatie over het product ToekomstPlan van Spaarbeleg Kas N.V. Deze informatie geldt alleen voor producten met een ingangsdatum na 1 januari 2000. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van ToekomstPlan. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit uw ToekomstPlan vindt u in de Algemene en Productvoorwaarden. De informatie in deze Wegwijzer is een samenvatting van alle informatie die u over uw overeenkomst heeft ontvangen.

## Wat is ToekomstPlan?

ToekomstPlan 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 ToekomstPlan geldt dat bij overlijden van de verzekerde het aandeel in de beleggingskas van de overeenkomst vervalt aan de beleggingskas en wordt verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers. Dit te verdelen bedrag wordt de overlevingswinst genoemd. Het recht op de overlevingswinst ontstaat echter pas op de einddatum van de overeenkomst ("expiratie"). 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 ToekomstPlan kunt u eenmalig (koopsom) en/of maandelijks, drie-maandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks inleggen.

Van uw inleg in ToekomstPlan worden na aftrek van de overlijdensrisicopremie, administratieloon en aankoopkosten participaties in het AEGON Equity Fund of het AEGON Mix Fund gekocht.

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

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

Tevens worden er jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht.

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

ToekomstPlan is een product waarbij de leeftijd van de inschrijver op de einddatum minimaal 55 jaar en maximaal 70 jaar moet zijn. ToekomstPlan heeft een minimale looptijd van 5 jaar en een maximale looptijd van 50 jaar.

Uw ToekomstPlan is een gerichte lijfrente. Dat wil zeggen dat de inleg binnen bepaalde grenzen aftrekbaar is en de uitkering moet worden aangewend voor een lijfrente.

## Wat wordt op mijn ToekomstPlan 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 loon bestaat uit de kosten die gemaakt worden voor het afsluiten van de overeenkomst, inclusief provisie- of acquisitiekosten en bedraagt 4% van de totale inleg.  
Zie voor een uitgebreidere toelichting op het administratieloon 'Toelichting op het administratieloon'.
- Vervolgens worden op het bedrag dat beschikbaar is om te worden belegd aankoopkosten van de participaties in mindering gebracht.

Deze aankoopkosten bedragen:

bij belegging:	
- in het Equity Fund	0,40%
- in het Mix Fund	0,35%
van het te beleggen bedrag.	

- Tevens worden er gedurende de looptijd van de beleggingskas door Spaarbeleg jaarlijks beheerskosten in rekening gebracht. Deze kosten bedragen 0,8% van de waarde van het aandeel in de beleggingskas op het moment van verrekening. De beheerskosten worden jaarlijks aan het eind van ieder spaarjaar in mindering gebracht op uw aandeel in de beleggingskas.

## In welk fonds wordt er belegd?

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

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

Zodra 80% van de looptijd van uw overeenkomst is verstreken, kunt u uw belegging eenmalig en kosteloos omzetten ('switchen') van:

- het AEGON Equity Fund naar het AEGON Mix Fund ofwel het AEGON Deposito Fund,

of

- het AEGON Mix Fund naar het AEGON Deposito Fund.

Dit zijn fondsen met andere risico/rendementsverwachtingen. U krijgt in de maand voorafgaand aan de datum waarop 80% van de looptijd is verstreken van Spaarbeleg een switchaanbod. U kunt dan gebruik maken van dat aanbod, of op een later moment een nieuw switchaanbod aanvragen.

De aankoopkosten voor belegging in de fondsen ná een switch bedragen:

bij belegging:	
- in het Mix Fund	0,35%
- in het Deposito Fund	0,00%
van het te beleggen bedrag.	

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

## 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 ToekomstPlan op een bepaalde datum wordt weergegeven.

## Welke garantie kent ToekomstPlan?

ToekomstPlan kent geen kapitaalgarantie bij in leven zijn van de verzekerde

ToekomstPlan kent in alle gevallen een garantie bij overlijden. 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 3% samengestelde interest,

*of als dit meer is*

- 110% van de belegde waarde, berekend tot de datum van overlijden.

Ná 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 3% samengestelde interest per jaar.

Voor verdere details verwijzen wij u naar de beschrijving in de contractdocumentatie van uw ToekomstPlan.

## Wat gebeurt er bij overlijden van de verzekerde?

ToekomstPlan heeft standaard een ingebouwde overlijdensverzekering. Hiermee garandeert Spaarbeleg in geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de overeenkomst een uitkering aan de begunstigde(n) bij overlijden. De uitkering is een lijfrentekapitaal en dient aangewend te worden voor een wettelijk toegestane lijfrentevorm. Op het moment van overlijden vervalt het individuele aandeel in de beleggingskas en wordt verdeeld onder de nog in leven zijnde deelnemers. De uitkering van de overlevingswinst vindt plaats op de einddatum van de overeenkomst.

## 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 op de ingangsdatum, het geslacht van de verzekerde 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 wijziging 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 Spaarbeleg vanaf 1 mei 2006 een korting van 10% doorgevoerd op de overlijdensrisicopremie. Vanaf 1 mei 2006 betaalt u dus nooit meer dan 15,3 % van uw inleg voor de overlijdensrisicopremie.

## Kan ik een extra storting doen?

U kunt zo vaak als u wilt een extra storting doen op uw ToekomstPlan. Voor deze extra storting brengen wij kosten en de premie voor de overlijdensuitkering in rekening.

Het doen van een extra storting kan fiscale consequenties hebben.

## Kan ik mijn periodieke inleg tussentijds aanpassen?

- U kunt uw periodieke inleg altijd verlagen (met inachtneming van de minimum inleg). De overlijdensrisicopremie wordt eveneens verlaagd. Bij verlaging na de periode waarbinnen het administratieloon wordt verrekend, wordt het administratieloon niet herrekend. Verlagen van de periodieke inleg kan fiscale consequenties hebben.
- U kunt uw periodieke inleg altijd verhogen. De overlijdensrisicopremie zal worden verhoogd op basis van de leeftijd van de verzekerde op de wijzigingsdatum en de verhoging van de inleg. Tevens wordt het administratieloon verrekend op basis van de verhoogde inleg. Zie voor uitleg over het administratieloon het kopje: "Toelichting op het administratieloon". Verhogen van de periodieke inleg kan fiscale consequenties hebben.
- U heeft de mogelijkheid om, onder bepaalde voorwaarden, geen inleg te doen (inlegvakantie). Per spaarjaar kunt u hiervan drie keer gebruik maken bij maandbetaling en één keer bij kwartaalbetaling. Bij halfjaar- en jaarbetaling heeft u deze mogelijkheid niet. Het verzoek voor een inlegvakantie dient uiterlijk een maand vóór deze inlegvakantie schriftelijk bij Spaarbeleg te worden ingediend. Tijdens de inlegvakantie zal de overlijdensrisicopremie en (indien van toepassing) het administratieloon met het aandeel in de beleggingskas worden verrekend.
- Ook is het in geval van periodieke betaling mogelijk de termijn van betaling te wijzigen. Wijzigen van de termijnbetaling kan fiscale consequenties hebben.

## Kan ik vroegtijdig uit ToekomstPlan stappen?

- Ja, het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst het ToekomstPlan af te kopen. 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 het lijfrente aanhangsel van uw certificaat. Dit betekent dat u de waarde in het economische verkeer van de lijfrenteverplichting bij het inkomen uit werk en woning moet optellen (Box 1).

Zolang nog 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. Daarnaast is 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 in beginsel 20% van de waarde in het economische verkeer van uw ToekomstPlan. Voor de verschuldigde belasting en de revisierente kan de verzekeraar aansprakelijk worden gesteld. Uw verschuldigde belasting wordt door AEGON in mindering gebracht op de afkoopwaarde, totdat deze is voldaan.

Bij afkoop beëindigt u uw ToekomstPlan. De overlijdensrisicoverzekering vervalt. Daarnaast vervalt de aanspraak op de overlevingswinst. Bij afkoop wordt het aandeel in de beleggingskas uitgekeerd. Hierbij worden verkoopkosten gemaakt die met de uitkering worden verrekend. Deze verkoopkosten bedragen:

bij belegging:	
- in het Equity Fund	0,30%
- in het Mix Fund	0,25%
- in het Deposito Fund	0,00%
van het aandeel in de beleggingskas.	

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.

## Wat is flexibel expireren?

Flexibel expireren is de mogelijkheid om de expiratedatum te vervroegen. Expireren geeft aan dat uw verzekering eindigt op de bij aanvang afgesproken einddatum. Voor flexibel expireren moet aan een aantal voorwaarden voldaan zijn op het moment van de vervroegde expiratie.

Deze voorwaarden zijn:

- de minimum looptijd van 5 jaar moet zijn verstreken *en*
- de inschrijver moet de minimale leeftijd van 55 jaar hebben bereikt. Indien u kiest voor flexibel expireren ontvangt u op de vervroegde expiratedatum naast de waarde van het aandeel in de beleggingskas tevens de overlevingswinst en de voorziening van de overlijdensrisicoverzekering.

## Kan ik vroegtijdig stoppen met betalen?

U kunt uw ToekomstPlan 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.

## Wat gebeurt er op de einddatum van mijn ToekomstPlan?

Als uw ToekomstPlan het einde van de looptijd heeft bereikt, stuurt u aan Spaarbeleg het certificaat en een bewijs van in leven zijn van de verzekerde op de einddatum. Dit bewijs kunt u opvragen bij de gemeente. Zij kan hiervoor kosten in rekening brengen. Uw aandeel in de beleggingskas wordt inclusief toegerekende overlevingswinst uitgekeerd aan de begunstigde. Hierbij worden verkoopkosten gemaakt die met de uitkering worden verrekend. Deze verkoopkosten bedragen:

bij belegging:	
- in het Equity Fund	0,30%
- in het Mix Fund	0,25%
- in het Deposito Fund	0,00%
van het aandeel in de beleggingskas inclusief de toegerekende overlevingswinst.	

De uitkering is een lijfrentekapitaal en dient aangewend te worden voor een wettelijk toegestane lijfrentevorm.

## Kan ik mijn ToekomstPlan verlengen?

Ja, u kunt de looptijd van uw ToekomstPlan verlengen. U bent hiervoor dezelfde inleg verschuldigd tot de nieuwe einddatum. De hierin begrepen overlijdensrisicopremie zal in verband hiermee worden verhoogd. Bij een overeenkomst tegen koopsom of een overeenkomst met extra storting zal een aanvullende overlijdensrisicopremie in rekening worden gebracht.

Deze risicopremie kunt u voldoen:

- direct, middels acceptgiro,
- *of*
- op de nieuwe expiratedatum. Het extra bedrag aan overlijdensrisicopremie zullen wij met de einduitkering verrekenen. Hierbij wordt een rentevergoeding in rekening gebracht. Op het moment dat besloten wordt tot verlenging zal het hierbij behorende rentepercentage worden vastgesteld.

Verlengen kan fiscale gevolgen hebben.

## Kan ik mijn ToekomstPlan verder laten renderen?

Renderen is de mogelijkheid om na afloop van de looptijd het eindkapitaal in het fonds te laten zitten. Deze mogelijkheid is komen te vervallen. In de loop van 2006 ontvangt u een brief van ons over deze wijziging in de voorwaarden.

## Zijn er ook aanvullende verzekeringen?

Ja, mogelijk heeft u bij het afsluiten van uw ToekomstPlan gekozen voor de aanvullende verzekering premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid: bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde neemt Spaarbeleg de betaling van de inleg over tot de afgesproken einddatum.

## Is mijn ToekomstPlan belastingvrij?

Nee, uw ToekomstPlan wordt aangemerkt als een lijfrenteversicherung. Dit is een gerichte lijfrente, als bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001. De hoogte van de rente wordt vastgesteld op het moment van ingang van de lijfrente aan de hand van rekengrootheden (lijfrentekapitalen). Bij de uitkering van de lijfrente bent u inkomstenbelasting verschuldigd. De toegestane lijfrentevormen zijn in de wet opgesomd:

- Oudedagslijfrente;
- Nabestaandenlijfrente;
- Tijdelijke oudedagslijfrente;
- Overbruggingslijfrente

*Let op:* de overbruggingslijfrente is per 1 januari 2006 komen te vervallen. Voor lijfrenteversicherungen gesloten voor deze datum geldt een overgangsregeling:

- Als er na 1 januari 2006 nog inleg is betaald dan mag voor de waarde per 31 december 2005 in de toekomst nog een overbruggingslijfrente worden aangekocht. De waarde die vanaf 1 januari 2006 in uw lijfrenteversicherung wordt opgebouwd kunt u niet meer aanwenden voor een overbruggingslijfrente. Deze waarde kan wel aangewend worden voor een tijdelijke oudedagslijfrente of een levenslange oudedagslijfrente
- Als er na 1 januari 2006 geen inleg meer is betaald (er is sprake van een premievrije lijfrenteversicherung of een koopsomstorting) dan mag voor de waarde in de toekomst nog een overbruggingslijfrente worden aangekocht

Jaarlijks krijgt u in het eerste kwartaal een overzicht van ons met de waarde van uw aandeel in de beleggingskas per 1 januari van dat jaar, alsook fiscale informatie over uw ToekomstPlan. 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 35, 8900 AA Leeuwarden. Vermeldt u er dan bij dat het gaat om de "brief Fiscaal Jaaroverzicht".

## Toelichting op het administratieloon

Het administratieloon bedraagt 4% over de totale inleg. Indien de inschrijver op de einddatum ouder is dan 65 jaar wordt het administratieloon berekend over de periode (in gehele jaren) vanaf de ingangsdatum tot het jaar waarin de inschrijver de 65 jarige leeftijd bereikt. Mocht

de inschrijver de leeftijd van 60 reeds hebben bereikt bij aanvang van de overeenkomst dan wordt de periode waarover administratieloon wordt berekend vastgesteld op minimaal 5 jaren.

Het administratieloon voor een extra storting bedraagt 4% van deze extra storting.

Het administratieloon voor een verhoging bedraagt 4% van de som van deze verhoging tot en met de 65-jarige leeftijd gerekend in hele jaren.

### Administratieloon bij verhoging/extra storting

Bij periodieke betaling, verhoging of extra storting wordt het administratieloon verrekend in gelijke termijnen gedurende de eerste tien jaar. Indien de (resterende) looptijd van de overeenkomst korter is dan tien jaar zal het administratieloon in gelijke termijnen gedurende de (resterende) looptijd worden verrekend.

## Waar kan ik terecht met klachten?

Spaarbeleg 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 Spaarbeleg Kas 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 ToekomstPlan, hetzij over uw persoonlijke situatie, bel dan met onze klantenservice op het telefoonnummer **(030) 602 52 40**. Onze medewerkers geven u graag een antwoord op al uw vragen. De klantenservice is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8:00 tot 21:00 uur en op zaterdag van 9:00 tot 13:00 uur. Meer algemene informatie vindt u op onze website [www.spaarbeleg.nl](http://www.spaarbeleg.nl).

