



**Zekerheid
van inkomen,
vrijheid van leven**

Een inkomensoplossing die ook op úw lijf geschreven is?

Straks lekker eerder stoppen met werken. De leuke dingen doen waar u nu eigenlijk niet de tijd voor heeft. In de wetenschap dat u ook als u stopt met werken over voldoende financiële middelen beschikt. Dat is het voordeel van AEGON Variabele Lijfrente: vijftien jaar lang een aanvulling op uw inkomen.



AEGON Variabele Lijfrente garandeert namelijk uw periodieke uitkeringen. U weet dus waar u aan toe bent. U kunt plannen maken, zonder dat die plannen bijgesteld moeten worden omdat het even tegen zit. Dat is een geruststellende gedachte. Bovendien blijft u zelf de regie houden over uw inkomen voor later. AEGON Variabele Lijfrente geeft u veel vrijheid. U kunt bijvoorbeeld invloed uitoefenen op de hoogte van de uitkering, u kunt tussentijds opnemen, u kunt van een jaarlijkse uitkering overstappen naar maandelijkse uitkeringen. AEGON Variabele Lijfrente: een inkomensoplossing die ook op úw lijf geschreven is?

Zekerheid aan de ene kant...

AEGON Variabele Lijfrente biedt u een gegarandeerd inkomen voor een periode van 15 jaar. Het garantiebedrag is per jaar minimaal 7% van uw storting. In totaal dus $7\% \times 15 \text{ jaar} = 105\%$ van uw koopsom. Die zekerheid heeft u dus in ieder geval.

En doordat uw storting wordt belegd, kan uw periodieke uitkering tijdens de looptijd ook nog eens flink hoger worden!

... en flexibiliteit aan de andere kant

AEGON Variabele Lijfrente staat niet alleen voor zekerheid, maar ook voor vrijheid. Wilt u tijdens de looptijd op elk moment over uw geld kunnen beschikken? Dat kan, zonder kosten. U kunt zelfs de gehele belegde waarde opnemen, zonder kosten en zonder beperkende voorwaarden. En als uw persoonlijke situatie verandert, kunt u met AEGON Variabele Lijfrente alle kanten op. U kunt bijvoorbeeld de hoogte en frequentie van de periodieke uitkering aanpassen.



AEGON Variabele Lijfrente: ook voor u?

AEGON Variabele Lijfrente is een levensverzekering die de zekerheid van garanties combineert met de aantrekkelijkheid van beleggen. En door z'n combinatie van zekerheid en flexibiliteit kan AEGON Variabele Lijfrente ook voor u een ideale oplossing zijn.

Deelnemen aan AEGON Variabele Lijfrente is heel eenvoudig:

- De minimale leeftijd om met AEGON Variabele Lijfrente te beginnen is 30 jaar.
- U stort eenmalig een bedrag van minimaal € 25.000,-.
- Er zijn géén vervolgstortingen. U zit dus niet 'vast' aan periodiek terugkerende termijnen.
- Wilt u toch de aanvulling op uw inkomen extra verhogen? Dan kunt u een nieuwe verzekering afsluiten.

Hoe werkt het?

AEGON Variabele Lijfrente bestaat uit twee onderdelen: een opbouw- en een inkomensfase. In de opbouwfase kan uw vermogen groeien. In de inkomensfase ontvangt u een inkomen uit het vermogen dat u heeft opgebouwd. Tijdens de gehele looptijd blijft u beleggen, ook als u de periodieke uitkering ontvangt. Hieronder volgt daarover meer uitleg.

De opbouwfase

Uw eenmalige storting (koopsom) wordt volledig belegd. AEGON Variabele Lijfrente biedt u aantrekkelijke én eenvoudige beleggingsmogelijkheden. U kunt kiezen uit vier fondsen.

Elk van de fondsen hanteert een eigen vaste verhouding tussen aandelen en vastrentende waarden (obligaties).

Fonds	% aandelen	% obligaties
AEGON Balanced Fund 20/80	20%	80%
AEGON Balanced Fund 30/70	30%	70%
AEGON Balanced Fund 40/60	40%	60%
AEGON Balanced Fund 50/50	50%	50%

Het AEGON Balanced Fund geeft investeerders de mogelijkheid om te investeren in een mix van vastrentende waarden en aandelen uit de eurozone om hun de balans te geven tussen risico en rendement. Het fonds belegt voor de gekozen percentages in de ETF DJ Euro Stoxx 50, beheerd door UBS Asset Management, en in het AEGON Euro Bond Fund, beheerd door AEGON Asset Management. Het doel van het Euro Bond Fund is om het rendement te maximaliseren. Tenminste tweederde van het bruto vermogen is belegd in bedrijfs- en staats obligaties gedeneerd in euro's. Ook kan het fonds beleggen in obligaties met een hoog rendement, emerging markets schuldbewijzen en cash bezitten. De ETF DJ Euro Stoxx 50 probeert zo nauwkeurig mogelijk de Dow Jones Euro Stoxx 50 Index te volgen. Het fonds zal over het algemeen investeren in alle aandelen vermeld in de index. Hun relatieve gewing zal overwegend corresponderen met de respectievelijke gewing in de index.

Tijdens de looptijd van uw AEGON Variabele Lijfrente zijn er natuurlijk koersontwikkelingen. Hierdoor kan de verhouding tussen aandelen en obligaties wijzigen. Daarom wordt het AEGON Balanced Fund met het oog op de afgesproken verhouding maandelijks aangepast. Daardoor blijft uw fonds dezelfde verhouding kennen en dus hetzelfde risico. De fondsbeheerder van uw fonds berekent geen kosten voor deze aanpassingen.

Op www.aegon.nl treft u van ieder fonds uitgebreide actuele fondsinformatie aan met kerngegevens zoals het beleggingsbeleid, de waardeontwikkeling, sectorverdeling, het belegd vermogen, het aantal participaties en de kosten.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Switchen wanneer u wilt

Wilt u meer rendement of toch meer zekerheid? U kunt eenvoudig switchen van het ene naar het andere fonds. Voor switchen bent u geen kosten verschuldigd.

Als u gaat beleggen, kunt u bij AEGON Variabele Lijfrente kiezen uit de hierboven beschreven beleggingsmogelijkheden, afgestemd op uw eigen wensen. Bent u een rustige belegger die graag iets meer zekerheid inbouwt? Of bent u bereid wat meer risico te lopen in ruil voor een aantrekkelijk rendement? Bij AEGON begrijpen we dat niet iedere belegger hetzelfde is. Daarom is het belangrijk dat u met de Risicoprofiel-wijzer bepaalt welk type belegger u precies bent. AEGON registreert uw profiel in de administratie. Een keuze voor een fonds met een hoger beleggingsrisico dan u op basis van uw risicoprofiel heeft aangegeven te willen lopen, is niet mogelijk. Wel kunt u natuurlijk uw risicoprofiel aanpassen, op basis van een nieuwe afweging tussen rendement en risico. Vraag uw adviseur naar de Risicoprofiel-wijzer.

De inkomensfase

Met AEGON Variabele Lijfrente kunt u over extra inkomen beschikken, als u bijvoorbeeld bent gestopt met werken of minder gaat werken. Dat inkomen ontvangt u in de vorm van periodieke uitkeringen. Belangrijk voordeel is dat u een inkomensgarantie heeft. U heeft recht op een gegarandeerde periodieke uitkering van 7% van uw storting (koopsom) gedurende 15 jaar.

AEGON Variabele Lijfrente biedt u veel vrijheid. U bepaalt zelf vanaf welk moment u uw inkomen wilt ontvangen. Dat kan vanaf het moment dat u 60 jaar bent geworden en de verzekering minimaal vijf jaar loopt. Ook bepaalt u zelf de hoogte van het inkomen. Kiezen hoeft u pas te doen op het moment dat u uw inkomen laat ingaan. Heeft u om wat voor reden dan ook behoefte aan meer inkomen? Dan kunt u extra geld aan uw verzekering onttrekken. Natuurlijk heeft dat wel invloed op de hoogte van het gegarandeerde inkomen.

U heeft bovendien alle mogelijkheden om uw inkomen tussentijds aan te passen aan veranderende wensen of onverwachte wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Zo kunt u bijvoorbeeld jaarlijks overstappen van een inkomen per jaar naar een inkomen per maand. Zonder kosten. Wilt u uw inkomen stopzetten en misschien later weer opnieuw in laten gaan? Ook dat is geen probleem. De belegde waarde die nog niet is uitgekeerd kan gewoon door renderen. U loopt wel een extra koersrisico, waardoor de belegde waarde en dus de eventuele restwaarde lager kan worden.

De periodieke uitkering loopt 15 jaar. De verzekering wordt daarna automatisch beëindigd. De eventueel resterende belegde waarde op de einddatum ontvangt u automatisch op uw rekening.

Hoe kan uw gegarandeerde inkomen hoger worden?

AEGON Variabele Lijfrente garandeert u elk jaar een inkomen van minimaal 7% van uw storting. Stort u bijvoorbeeld € 50.000,-, dan heeft u de zekerheid van een gegarandeerd inkomen van € 3.500,- op jaarbasis, gedurende 15 jaar. Wat er ook met de belegde waarde van uw AEGON Variabele Lijfrente gebeurt.

Doordat uw storting wordt belegd, kan deze inkomensgarantie hoger worden. AEGON Variabele Lijfrente heeft namelijk een ingebouwd clickmechanisme dat hiervoor zorgt: de Inkomens Clicker. Uw gegarandeerde inkomen wordt hoger als de waarde van de beleggingen op het clickmoment een nieuwe hoogste stand bereikt. Een eenmaal verkregen hogere inkomensgarantie kan nooit meer lager worden, ook al daalt de waarde van uw beleggingen. De Inkomens Clicker 'clickt' -als de belegde waarde hoger is- jaarlijks op een vast tijdstip: de 'polisverjaardag'. Kortom: als er 'geclickt' wordt stijgt het gegarandeerde inkomen.

De Inkomens Clicker en de garantie zorgen er voor dat u aan de ene kant profiteert van de groeikansen van beleggen terwijl tegelijkertijd aan de andere kant het inkomen afgeschermd wordt van het beleggingsrisico.

De tabel toont een voorbeeld van de **werking** van de Inkomens Clicker in de opbouwfase en laat een fictief koersverloop zien.

Ultimo jaar	Waarde	Gegarandeerd inkomen per jaar	Totale inkomen (15 jaar)
0	€ 100.000,- (koopsom)	€ 7.000,-	€ 105.000,-
1	€ 110.000,-	€ 7.700,-	€ 115.500,-
2	€ 107.000,-	€ 7.700,-	€ 115.500,-
3	€ 118.000,-	€ 8.260,-	€ 123.900,-
4	€ 120.000,-	€ 8.400,-	€ 126.000,-
5	€ 129.000,-	€ 9.030,-	€ 135.450,-
6	€ 103.200,- (crash -20%)	€ 9.030,-	€ 135.450,-

- Het gegarandeerde inkomen wordt dus hoger als de waarde van uw beleggingen op het clickmoment een nieuwe hoogste stand heeft bereikt.
- Een eenmaal verkregen hogere inkomensgarantie wordt nooit meer lager, ook al daalt de waarde van uw beleggingen daarna.
- Het gegarandeerde inkomen geldt voor 15 jaar.

Niet alleen in de opbouwfase, maar ook in de inkomensfase zelf kan uw gegarandeerde inkomen nog stijgen. Er wordt dan niet eens per jaar, maar eens in de drie jaar bij een nieuwe hogere belegde waarde op de polisverjaardag 'geclickt'. De kans op een 'click' is daarom kleiner. In deze fase worden de periodieke uitkeringen op uw vermogen in mindering gebracht, waardoor de kans op een 'click' nog kleiner wordt.

De garantie bij overlijden

Ook aan de mensen die belangrijk voor u zijn is gedacht. Mocht u komen te overlijden, dan krijgen uw nabestaanden minimaal het gestorte bedrag terug. Dit bedrag wordt wel lager in het geval van periodieke uitkeringen of extra opnames. Is de belegde waarde (vermeerderd met 0,1%) op het moment van overlijden hoger dan het gegarandeerde minimum? Dan ontvangen uw nabestaanden natuurlijk de volledige waarde op het moment van overlijden. Is de belegde waarde nul en is de gehele koopsom reeds (periodiek) uitgekeerd, dan ontvangen uw nabestaanden geen uitkering bij overlijden. Er is dus niet altijd een uitkering bij overlijden.

Voorbeelden

Voorbeeld 1

Uw storting bedraagt € 50.000,-. U heeft nog geen periodieke uitkeringen ontvangen. De waarde op het moment van overlijden bedraagt € 71.000,-.

De gegarandeerde uitkering bedraagt € 50.000. De waarde vermeerderd met 0,1% bedraagt echter € 71.071,-. Dit laatste bedrag wordt uitgekeerd.

Voorbeeld 2

Uw storting bedraagt € 50.000,-. U heeft op het moment van overlijden in totaal € 40.000,- aan periodieke uitkeringen ontvangen. De waarde op het moment van overlijden bedraagt € 2.000,-.

De gegarandeerde uitkering bedraagt € 50.000,- minus € 40.000,- = € 10.000,-. Dat is meer dan 100,1% van de actuele waarde (€ 2.002,-). Het gegarandeerde bedrag van € 10.000,- wordt uitgekeerd.

Extra opnames

U kunt op elk moment over de waarde van AEGON Variabele Lijfrente beschikken. Aan een gedeeltelijke of volledige opname zijn géén kosten verbonden.

In tegenstelling tot het inkomen is de waarde van uw beleggingen in AEGON Variabele Lijfrente niet gegarandeerd. Neemt u (een deel van) het belegde bedrag op, dan verkoopt u dus (een deel van) uw beleggingen tegen de actuele koers. Een opname heeft gevolgen voor de hoogte van uw gegarandeerde inkomen. Elke opname verlaagt uw gegarandeerde inkomen, naar rato van het deel van de waarde die u opneemt. Extra opnames hebben ook invloed op de hoogte van de uitkering bij overlijden.

Voorbeelden

Wilt u een opname doen van € 10.000 terwijl de waarde op dat moment € 50.000,- bedraagt, dan wordt uw gegarandeerde inkomen met $10.000/50.000 = 20\%$ verlaagd. Bedraagt de waarde op het moment van opname € 40.000,-, dan neemt uw gegarandeerde inkomen met € 10.000,-/€ 40.000,- = 25% af.

Productrisico's

AEGON Variabele Lijfrente is bedoeld om een gegarandeerde aanvulling op uw inkomen te geven. Als u alle risico's minimaliseert, is het productrendement altijd positief.

- Uw keuzes bepalen de hoogte van het beleggingsrisico.
- Uw belegde waarde kan dalen en zelfs negatief worden. Het gegarandeerde inkomen groeit dan niet.
- Als u kiest voor een lagere periodieke uitkering dan de gegarandeerde uitkering neemt u meer risico en wordt het productrendement onzekerder. Dit is ook het geval als u opnames doet en als u de uitkering tijdelijk of definitief stopzet.
- Extra opnames (naast de periodieke uitkering) verlagen uw inkomensgarantie en garantie bij overlijden.
- Als u besluit de verzekering vóór de einddatum te beëindigen, dan loopt u volledig koersrisico over de uitkering die u dan ontvangt. Op de belegde waarde van de verzekering is – in tegenstelling tot op de periodieke uitkering – geen garantie van toepassing.
- De eventuele restwaarde van de polis kan op de einddatum nul zijn.



Kosten en garantiepremie

De kosten

AEGON Variabele Lijfrente heeft een heldere en overzichtelijke kostenstructuur. AEGON rekent administratiekosten en kosten voor het beheer van de beleggingsfondsen. Uw storting wordt volledig zonder inhouding van kosten belegd. Uit de belegde waarde worden vervolgens kosten onttrokken als vergoeding voor de administratie. Deze administratiekosten worden maandelijks met uw belegde waarde verrekend door participaties te verkopen. De kosten voor het fondsbeheer worden dagelijks in de koers verrekend. De administratie- en fondsbeheerkosten worden tijdens de volledige looptijd in rekening gebracht.

In onderstaande tabel ziet u de hoogte van deze kosten op jaarbasis.

Waarde	Administratiekosten per jaar (% van de belegde waarde)	Fondsbeheer per jaar (% van de belegde waarde)	Totaal per jaar
Tot € 70.000	0,55%	0,25%	0,80%
€ 70.000 tot € 100.000	0,45%	0,25%	0,70%
€ 100.000 tot € 150.000	0,40%	0,25%	0,65%
€ 150.000 tot € 300.000	0,35%	0,25%	0,60%
€ 300.000 en meer	0,30%	0,25%	0,55%

De garantiepremie

Voor de inkomensgarantie en de overlijdensgarantie betaalt u een garantiepremie. Deze garantiepremie wordt maandelijks onttrokken uit de waarde van uw beleggingen. Dit gebeurt door participaties te verkopen. Hoe hoger het percentage aandelen dat u kiest, hoe groter het risico voor AEGON. Als de belegde waarde namelijk onvoldoende blijkt te zijn om uw periodieke uitkeringen te blijven voldoen, neemt in dat geval AEGON de betaling van de gegarandeerde uitkering voor de nog resterende uitkeringsperiode over. Bij een groter risico hoort dan ook een hogere garantiepremie. De garantiepremie wordt in het laatste jaar van de inkomensfase niet meer in rekening gebracht. De premie voor de twee garanties is:

Fonds	Garantiepremie per jaar (% van de belegde waarde)
AEGON Balanced Fund 20% aandelen – 80% obligaties	0,15%
AEGON Balanced Fund 30% aandelen – 70% obligaties	0,30%
AEGON Balanced Fund 40% aandelen – 60% obligaties	0,60%
AEGON Balanced Fund 50% aandelen – 50% obligaties	1,00%

Waarom AEGON Variabele Lijfrente?

- Gegarandeerd inkomen met groeiperspectief.
- De Inkomens Clicker: niet de belegde waarde 'clickt' vast, maar het gegarandeerde inkomen voor 15 jaar.
- Vrijheid.

Kosten verzekeringsadviseur

Als u een verzekering afsluit worden hiervoor kosten gemaakt door uw verzekeringsadviseur. Die kosten kunnen desgewenst in de vorm van provisie met de waarde van de verzekering worden verrekend. Het kan daarbij gaan om afsluit- en/of doorlopende provisie, afhankelijk van de beloningsafpraak die u met uw adviseur maakt. Afsluitprovisie is een vergoeding voor het advies dat voorafgaat aan de aankoop van de verzekering. Doorlopende provisie is een vergoeding voor de service die uw adviseur verleent gedurende de looptijd van de verzekering.

De afsluitprovisie wordt bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst door AEGON in zijn geheel betaald aan uw adviseur. De kosten worden tijdens de eerste tien jaar van de looptijd uit de waarde van uw verzekering onttrokken en worden in de offerte gespecificeerd. De (extra) kosten die AEGON in rekening brengt in verband met dit “voorschieten” worden nader toegelicht in de offerte.

De doorlopende provisie wordt maandelijks uitbetaald aan uw adviseur en eveneens maandelijks aan de waarde van uw verzekering onttrokken.

Als er geen provisie wordt betaald, worden er uiteraard ook geen kosten in rekening gebracht.



Jaarlijks waardeoverzicht

Jaarlijks ontvangt u een actueel waardeoverzicht met informatie over de in het voorgaande kalenderjaar ingehouden kosten en garantiepremie. De belegde waarde en een overzicht van de verdeling ervan over de fondsen zijn ook in dit overzicht opgenomen. De koersontwikkeling van de fondsen kunt u volgen via de website: www.aegon.nl.

Persoonlijke offerte

Geïnteresseerd in AEGON Variabele Lijfrente? Uw adviseur kan voor u een offerte maken die gebaseerd is op uw persoonlijke situatie. In deze offerte worden de mogelijkheden en de door u te betalen kosten en garantiepremie nauwkeurig beschreven.

De offerte van AEGON Variabele Lijfrente bestaat uit:

- productinformatie en een toelichting;
- een rekenoverzicht;
- Model 'Informatie over AEGON Variabele Lijfrente' -zoals opgesteld door het Verbond van Verzekeraars-;
- de polisvoorwaarden van AEGON Variabele Lijfrente;
- een aanvraagformulier.

Op onze internetsite www.aegon.nl en www.aegon.ie vindt u de meest actuele Financiële Bijsluiter van de AEGON Variabele Lijfrente.

Bedenktime

U kunt binnen 30 dagen na ontvangst van de polis aan AEGON laten weten van de verzekering af te zien. U moet dat schriftelijk kenbaar maken. Voor AEGON Variabele Lijfrente geldt dat wij dan de betaalde koopsom in het geheel terug betalen, zonder inhouding van kosten. De verzekering wordt dan beschouwd niet te hebben bestaan. U kunt er dan uiteraard ook geen rechten meer aan onttelen. Voor AEGON Variabele Lijfrente geldt wel dat we met de koopsomteruggave de koerswinst of het -verlies verrekenen.

Fiscale behandeling

AEGON Variabele Lijfrente is fiscaal gezien een verzekering waarvan de fiscale waarde valt in box 3 van de Inkomstenbelasting. Alle vermogensbestanddelen die deel uitmaken van box 3, zoals spaargeld, effecten en sommige verzekeringen (zoals deze), worden bij elkaar opgeteld. Schulden kunnen hier onder bepaalde voorwaarden van worden afgetrokken. De gemiddelde waarde in het belastingjaar wordt vervolgens bepaald aan de hand van de waarde aan het begin en aan het eind van het jaar. Over dit gemiddelde vermogen wordt een vermogensrendementsheffing geheven van 1,2%, ongeacht het daadwerkelijk gerealiseerde rendement.

Over het inkomen (periodieke uitkering) en eventuele opnames bent u geen belasting verschuldigd.

Over de uitkering die bij overlijden plaatsvindt, wordt in principe successierecht geheven.

Zowel wijzigingen in uw situatie als wijzigingen in de belastingregels en de uitleg van deze regels kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de fiscale behandeling van AEGON Variabele Lijfrente. Daardoor kan het netto rendement (na belastingen) op dit product worden beïnvloed.

Uw adviseur kan u verder helpen

AEGON is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid kan hij u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie.

AEGON luistert naar uw klacht

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, p/a Postbus 19253, 2500 CG Den Haag. Is uw klacht niet naar tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON 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 niet tevreden bent, dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt de voorlichting over zaken als rendement en risico geregeld. Doel hiervan is om consumenten meer inzicht te geven in het rendement en risico van beleggingen. En de invloed die beide factoren hebben op toekomstige uitkeringen van levensverzekeringen. AEGON onderschrijft de Code Rendement en Risico.

Financiële Bijsluiter

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U vindt de Financiële Bijsluiter op www.aegon.nl en www.aegon.ie. Het risico dat u uw inleg niet terugkrijgt zoals opgenomen in de Financiële Bijsluiter is zeer klein. Dit risico kan hoger of lager worden afhankelijk van bijvoorbeeld uw beleggingskeuze. Bespreek uw risico met een adviseur.

Informeer naar onze
oplossingen bij uw adviseur.

Of kijk op www.aegon.nl



AEGON Ireland plc
IFSC House
Custom House Quay
Dublin 1, Ireland

AEGON Ireland plc maakt onderdeel uit van de AEGON Groep en is statutair gevestigd te Dublin, Ierland. AEGON Ireland plc staat als verzekeraar onder toezicht van de Financial Regulator in Ierland.