

Algemene Voorwaarden

Artikel 1 – Definities

In deze Algemene Voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **"AEGON"**:
AEGON Bank N.V.;
- b. **"AEGON Beleggingsrekening"**:
een AEGON Beleggingsrekening als bedoeld in het Reglement AEGON Beleggingsrekeningen;
- c. het **"AEGON Eurofonds"**:
het AEGON Eurofonds, een Subfonds van het AEGON Paraplufonds;
- d. het **"AEGON Paraplufonds"**:
het AEGON Paraplufonds I, een beleggingsfonds waarvan de voorwaarden van beheer en bewaring oorspronkelijk zijn vastgesteld op 19 april 2000, laatstelijk gewijzigd per 11 juli 2006, door AEGON Investment Management B.V. en AEGON Custody B.V., beiden gevestigd te 's-Gravenhage, als respectievelijk beheerder en bewaarder van dit beleggingsfonds;
- e. **"Algemene Voorwaarden"**:
deze Algemene Voorwaarden RendementPlan, exclusief de hierbij behorende Aanhangsels betreffende de RendementPlan modules, met inachtneming van de wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht;
- f. een **"Cliënt"**:
iedere houder of toekomstige houder van een RenteRekening die door het invullen, ondertekenen en retourneren van een inschrijfformulier als bedoeld in artikel 2.1 van deze Algemene Voorwaarden, aangeeft met AEGON een RendementPlan-contract al of niet in combinatie met een ZekerheidsGarantie of ZekerheidsGarantie Plus te willen sluiten;
- g. **"Dagwaarde"**:
De dagwaarde van een participatie in het AEGON Eurofonds zoals vastgesteld overeenkomstig artikel 1 (g) van de voorwaarden van beheer en bewaring van het AEGON ParapluFonds, met inbegrip van liquide middelen behorend tot het vermogen van het AEGON Eurofonds, gedeeld door het aantal uitstaande participaties;
- h. een **"Deelnemer"**:
iedere Cliënt die ingevolge een met hem gesloten RendementPlan-contract deelneemt in het AEGON Eurofonds, overeenkomstig het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden;
- i. **"Handelsdag"**:
een "Handelsdag" zoals gedefinieerd in de voorwaarden van beheer en bewaring van het AEGON Paraplufonds;
- j. de **"Inleg"**:
het bedrag van de maandelijkse inleg voor het RendementPlan-contract die op het inschrijfformulier van de Cliënt is vermeld (dan wel tussentijds gewijzigde inleg) en zoals deze maandelijks door de Cliënt aan AEGON dient te worden voldaan;
- k. **"Inlegvrij"**:
de situatie waarin de maandelijkse betaling van de Inleg op initiatief van AEGON (overeenkomstig artikel 4.8) of de Deelnemer (overeenkomstig artikel 4.9) wordt stopgezet en het RendementPlan-contract ten aanzien van de alsdan reeds opgebouwde participaties wordt voortgezet;
- l. de **"Jaarinleg"**:
de Inleg vermenigvuldigd met 12;
- m. **"Participaties"**:
(fracties van) participaties in het AEGON Eurofonds;
- n. een **"RenteRekening"**:
een particuliere RenteRekening bij AEGON uitgezonderd de bedrijfsspaarrekeningen;
- o. **"schriftelijk"** betekent per post of per fax;
- p. een **"RendementPlan-contract"**:
de overeenkomst tussen AEGON en een Cliënt strekkende tot belegging door die Cliënt in het AEGON Eurofonds overeenkomstig het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden;
- q. een **"RendementPlan-module"**:
een module welke door een Deelnemer enkel in combinatie met een RendementPlan-contract kan worden aangegaan. Ter beschikking van de Cliënt staan de volgende RendementPlan modules die door AEGON worden aangeboden; (a) de ZekerheidsGarantie en (b) de ZekerheidsGarantie Plus.;

- r. **"Stichting AEGON BeleggingsGiro":**
Stichting AEGON BeleggingsGiro, gevestigd te Utrecht.

Artikel 2 – Het sluiten van een RendementPlan-contract

- 2.1 AEGON stelt inschrijfformulieren beschikbaar, bestemd voor het sluiten van RendementPlan-contracten. AEGON sluit RendementPlan-contracten uitsluitend met natuurlijke personen die houder zijn of worden van een RenteRekening. De Cliënt kan per RenteRekening slechts één RendementPlan-contract sluiten met AEGON, tenzij AEGON anders bepaalt.
- 2.2 Onverwijld na ontvangst van een volledig ingevuld en ondertekend en door AEGON geaccepteerd inschrijfformulier, zendt AEGON aan de desbetreffende Cliënt een RendementPlan Welkomstpakket toe, waarin onder meer worden opgenomen (i) een afschrift van deze Algemene Voorwaarden met de hierbij behorende aanhangsels betreffende de RendementPlan-modules, (ii) een certificaat met daarop vermeld een opgave van Inleg in het AEGON Eurofonds, de aanvangsdatum, de looptijd en de einddatum van het RendementPlan-contract, opgaven van deelname in de RendementPlan-modules en een berekening van een voorbeeld-eindkapitaal en (iii) Subfonds-Specificaties van het AEGON Eurofonds.
- 2.3 Acceptatie van een RendementPlan-contract door AEGON geschiedt onder de opschortende voorwaarde dat de Cliënt niet uiterlijk 10 dagen voorafgaand aan de aanvangsdatum van het desbetreffende RendementPlan-contract schriftelijk of telefonisch heeft kenbaar gemaakt alsnog van het sluiten van dat RendementPlan-contract af te zien.
- 2.4 AEGON behoudt zich het recht voor om inschrijvingen zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.5 Op een RendementPlan-contract is naast deze Algemene Voorwaarden het Reglement AEGON BeleggingsGiro van toepassing. Bij strijdigheid tussen de bepalingen van dat Reglement en deze Algemene Voorwaarden, prevaleren deze Algemene Voorwaarden.
- 2.6 Het prospectus van het AEGON Paraplufonds en, voor zover daarin niet al opgenomen, de voorwaarden van beheer en bewaring van het AEGON Paraplufonds zijn op aanvraag, kosteloos bij AEGON verkrijgbaar.

Artikel 3 – Looptijd RendementPlan-contract

- 3.1 Het RendementPlan-contract vangt aan op de eerste Handelsdag van de tweede maand volgend op die waarin het inschrijfformulier door AEGON wordt ontvangen, mits het inschrijfformulier ook door AEGON wordt geaccepteerd.
- 3.2 De looptijd van een RendementPlan-contract bedraagt ten minste 10 jaar. Het contract wordt van kracht vanaf het moment dat de eerste Inleg is voldaan aan AEGON.
- 3.3 Vanaf 10 jaar na aanvang van het RendementPlan-contract, kan de Deelnemer éénmalig verzoeken om een kosteloze gedeeltelijke vervroegde opzegging, middels de procedure zoals beschreven in artikel 8 van deze Algemene Voorwaarden. De vervroegde opzegging bedraagt maximaal 70% van de Dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro uit hoofde van het RendementPlan-contract voor de Deelnemer houdt. Indien vervolgens binnen 5 jaar na de gedeeltelijke vervroegde opzegging de Deelnemer het RendementPlan-contract in zijn geheel vervroegd opzegt, is de Deelnemer aan AEGON een boete verschuldigd ter hoogte van vijf procent (5%) berekend over de waarde van de participaties die verkocht zijn bij de kosteloze gedeeltelijke vervroegde opzegging (berekend met de dagwaarde waartegen de kosteloze vervroegde opzegging is uitgevoerd) en vijf procent (5%) berekend over de waarde van de participaties waartoe de Deelnemer is gerechtigd op het moment van geheel vervroegde opzegging (berekend met de dagwaarde waartegen de geheel vervroegde opzegging wordt uitgevoerd). Een verzoek om kosteloze gedeeltelijke vervroegde opzegging is niet mogelijk in combinatie met een voorschot als bedoeld in artikel 7.

Artikel 4 – Aankoop Participaties en Betaling

- 4.1 De Inleg voor het RendementPlan-contract dient ten minste € 25 en ten hoogste € 500 te bedragen.
- 4.2 De Inleg wordt per maand voldaan en is bij voorbetaling verschuldigd. De Deelnemer machtigt AEGON om de verschuldigde bedragen van een door de Deelnemer opgegeven (post)bankrekening af te schrijven. Afschrijving geschiedt telkens op of rond de eerste werkdag van iedere maand.
- 4.3 Een Deelnemer dient er voor te zorgen dat het saldo van zijn opgegeven (post)bankrekening zodanig is dat daaruit zijn verplichting jegens AEGON tot betaling van de Inleg steeds kan worden voldaan op het moment waarop de Inleg opeisbaar is.
- 4.4 Op de aanvangsdatum van een RendementPlan-contract en vervolgens op iedere eerste Handelsdag van de daaropvolgende maanden tot einddatum van het RendementPlan-contract wordt, voor de Inleg van de Deelnemer, voor diens rekening en risico een aantal Participaties in het AEGON Eurofonds aangekocht.
- 4.5 De Participaties worden door de Stichting AEGON BeleggingsGiro, voor rekening en risico van AEGON gehouden tot ontvangst

van de Inleg. De voor een Deelnemer aangekochte Participaties worden op naam van Stichting AEGON BeleggingsGiro gesteld, die deze, na ontvangst van de Inleg door AEGON, voor rekening en risico van de Cliënt gaat houden.

- 4.6 In afwijking op het in artikel 10.2 van het Reglement AEGON Beleggingsrekeningen bepaalde ontvangt de Deelnemer jaarlijks, in januari dan wel februari, een mutatieoverzicht met daarop vermeldt het aantal Participaties dat Stichting AEGON BeleggingsGiro op naam van de Deelnemer houdt.
- 4.7 Indien na 3 maanden na aanvangsdatum van een RendementPlan-contract de eerste drie achtereenvolgende verschuldigde Inleggen niet door AEGON zijn ontvangen, behoudt AEGON zich het recht voor het RendementPlan-contract als niet van kracht te beschouwen.
- 4.8 AEGON behoudt zich het recht voor om het RendementPlan-contract Inlegvrij te maken bij een achterstand van betaling van 3 maanden.
- 4.9 De Deelnemer kan, na het van kracht worden van het RendementPlan-contract, een verzoek indienen bij AEGON om het RendementPlan contract Inlegvrij te maken. Hetgeen hierna in de artikelen 5.3, 5.4, 5.5 en 5.6 is bepaald omtrent tussentijdse verlaging of verhoging van de Inleg, is van overeenkomstige toepassing op Inlegvrij maken op verzoek van de Deelnemer.

Artikel 5 – Tussentijdse verlaging en verhoging Inleg

- 5.1 Vanaf twee maanden na aanvangsdatum van het RendementPlan-contract kan de Deelnemer de Inleg verlagen tot een minimum van € 25.
- 5.2 Vanaf twee maanden na aanvangsdatum van het RendementPlan-contract kan de Deelnemer de Inleg verhogen tot een maximum van € 500.
- 5.3 Een schriftelijk opgegeven, en door AEGON geaccepteerde, tussentijdse verlaging dan wel verhoging gaat in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 30 dagen na ontvangst van die opgave door AEGON.
- 5.4 Een telefonisch opgegeven, en door AEGON geaccepteerde, tussentijdse verlaging dan wel verhoging gaat in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 35 dagen na ontvangst van die opgave door AEGON, mits een schriftelijke bevestiging van die opgave uiterlijk 30 dagen voor de ingangsdatum door AEGON wordt ontvangen.
- 5.5 De verlaging respectievelijk verhoging van de Inleg heeft gevolgen voor de RendementPlan-modules zoals zijn beschreven in de desbetreffende Aanhangsels.
- 5.6 De Deelnemer kan de mutatie tot 10 dagen voor de ingangsdatum daarvan schriftelijk annuleren.

Artikel 6 – Eenmalige extra Inleg

- 6.1 Vanaf twee maanden na aanvangsdatum van het RendementPlan-contract kunnen door de Deelnemer, naast de Inleg, extra stortingen ter belegging in het AEGON Eurofonds worden gedaan. De extra stortingen in het AEGON Eurofonds kunnen schriftelijk dan wel telefonisch worden opgegeven aan AEGON.
- 6.2 Een schriftelijk opgegeven, en door AEGON geaccepteerde, eenmalige extra inleg gaat in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 30 dagen na ontvangst van die opgave door AEGON.
- 6.3 Een telefonisch opgegeven, en door AEGON geaccepteerde, eenmalige extra inleg gaat in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 35 dagen na ontvangst van die opgave door AEGON, mits een schriftelijke bevestiging van die opgave uiterlijk 30 dagen voor de ingangsdatum door AEGON wordt ontvangen.
- 6.4 De eenmalige extra inleg is alleen opeisbaar door de Deelnemer op einddatum van het RendementPlan-contract.
- 6.5 De Deelnemer kan de mutatie tot 10 dagen voor de ingangsdatum ervan schriftelijk annuleren.

Artikel 7 – Voorschot

- 7.1 Vanaf 1 jaar na ingangsdatum kan de Deelnemer een verzoek tot verstrekking van een voorschot ten laste van zijn belegging in het AEGON Eurofonds doen. Na acceptatie ontvangt de Deelnemer een bevestiging van het voorschot.
- 7.2 Een voorschot is een lening van AEGON aan de Deelnemer met diens belegging in het RendementPlan als onderpand, en wordt alleen verstrekt na acceptatie door AEGON. Het voorschot kan maximaal 70% zijn van de dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro ten tijde van het verzoek voor de Deelnemer houdt.
- 7.3 De Deelnemer is over het voorschot respectievelijk het restant daarvan achteraf voorschotrente verschuldigd volgens een jaarlijks door AEGON vast te stellen voorschotrente. De voorschotrente is dagelijks opvraagbaar bij AEGON en dient na afloop van het kalenderjaar aan AEGON te worden voldaan.

- 7.4 Bij het verstrekken van het voorschot wordt de voorschotrente tot en met de daarop volgende 31e december verrekend, terwijl de voor ieder volgend kalenderjaar geldende rente verschuldigd is per 1 januari van het betrokken jaar.
- 7.5 Het voorschot kan te allen tijde geheel of gedeeltelijk worden afgelost waarbij de voorschotrente verschuldigd is per 1 januari tot en met de datum van aflossing van het betrokken jaar.
- 7.6 Het voorschot plus de rente respectievelijk het restant daarvan wordt opeisbaar door AEGON op de datum waarop het RendementPlan-contract (al dan niet vervroegd) afloopt.

Artikel 8 – Vervroegde opzegging RendementPlan-contract

- 8.1 De Deelnemer is te allen tijde gerechtigd zijn RendementPlan-contract vervroegd op te zeggen. Gedeeltelijke vervroegde opzegging is mogelijk vanaf 10 jaar na aanvangsdatum.
- 8.2 Vervroegde opzegging geschiedt door kennisgeving daarvan aan AEGON. Deze kennisgeving kan schriftelijk plaatsvinden. In geval van vervroegde opzegging door de Deelnemer wordt de einddatum van het RendementPlan-contract vervroegd tot de eerste Handelsdag van de volgende maand indien het verzoek tot vervroegde opzegging 10 werkdagen voor de 1e van de maand door AEGON is ontvangen. Een schriftelijke bevestiging ontvangen na deze datum door AEGON, en die door haar is geaccepteerd, vangt aan op de eerste Handelsdag van de tweede maand na ontvangst.
- 8.3 Tot drie maanden na het door de wettige erfgenamen overleggen van een in artikel 8.2 bedoelde kennisgeving aan AEGON vergezeld van een verklaring van erfrecht en zodanige andere documenten als AEGON in redelijkheid zal verlangen om de rechtsgeldigheid van de vervroegde opzegging te kunnen vaststellen, kan een der wettige erfgenamen van het RendementPlan-contract vervroegd opzeggen. In geval van vervroegde opzegging na overlijden is geen boete verschuldigd. In geval dat het RendementPlan-contract wordt overgenomen door een der wettige erfgenamen zijn geen mutaties op het RendementPlan-contract meer mogelijk.
- 8.4 In geval van vervroegde opzegging vindt vervroegde eindafrekening plaats. Het bepaalde in artikel 9 van deze Algemene Voorwaarden is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat op de eindafrekening wordt vermeld een bedrag dat gelijk is aan de dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro alsdan voor de Deelnemer houdt. Vorenbedoelde dagwaarde van Participaties wordt bepaald per de vervroegde einddatum van het RendementPlan-contract.
- 8.5 In geval van vervroegde opzegging is aan AEGON een boete verschuldigd ten belope van vijf procent (5%) van de dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro alsdan voor de Deelnemer houdt uit hoofde van diens RendementPlan-contract. Wanneer het RendementPlan-contract vervroegd wordt beëindigd na overlijden van de Deelnemer is geen boete verschuldigd, mits voldaan aan de voorwaarden gesteld in artikel 8.3. Ook in geval van gedeeltelijke vervroegde opzegging zoals vermeldt in artikel 3.3 is geen boete verschuldigd. In het geval van beëindiging na overlijden waarbij tevens een voorschot is verstrekt aan de Deelnemer als bedoeld in artikel 7 is geen bijbetaling verschuldigd indien de dagwaarde van Participaties lager is dan het voorschot inclusief de geaccumuleerde rente.

Artikel 9 – Eindafrekening van het RendementPlan-contract

- 9.1 Bij afloop van het RendementPlan-contract van een Deelnemer op de einddatum, maken AEGON en Stichting AEGON BeleggingsGiro voor die Deelnemer een eindafrekening op, die binnen twee weken na de einddatum aan de Deelnemer wordt toegezonden. Op einddatum van het RendementPlan-contract worden de Participaties in het AEGON Eurofonds verkocht als bedoeld in artikel 4 van het Reglement AEGON Beleggingsrekeningen. Op de eindafrekening wordt vermeld het bedrag dat na de einddatum wordt uitgekeerd aan de Deelnemer uit hoofde van verkoop van zijn/haar Participaties minus hetgeen bepaald in artikel 7.6.
- 9.2 Het saldo van de eindafrekening wordt binnen twee weken na de einddatum door AEGON aan de Deelnemer betaald. De verrekening vindt plaats via de gekoppelde RenteRekening van de Deelnemer.

Artikel 10 – Positie Stichting AEGON BeleggingsGiro

- 10.1 De voor Deelnemers aangekochte Participaties worden op naam van Stichting AEGON BeleggingsGiro gesteld. Ten behoeve van de Deelnemers wordt een AEGON Beleggingsrekening geopend. Op de op naam van de Deelnemer gestelde AEGON Beleggingsrekening worden aangetekend de vorderingen van de Deelnemer jegens de Stichting. Stichting AEGON BeleggingsGiro zal de Participaties die zij voor een Deelnemer houdt, niet vervreemden of doen inkopen door het AEGON Eurofonds. Participaties worden niet uitgeleverd aan een Deelnemer.

10.2 De voor- en nadelen welke voortvloeien uit de administratie door de Stichting AEGON BeleggingsGiro in het AEGON Eurofonds komen pro rato ten goede aan onderscheidenlijk ten laste van de Deelnemers wier vorderingen luiden in Participaties in het AEGON Eurofonds.

Artikel 11 – Pandrecht

Indien op een RendementPlan-contract een voorschot zoals beschreven in artikel 7 wordt verstrekt, rust op al hetgeen een Deelnemer van Stichting AEGON BeleggingsGiro te vorderen mocht hebben uit hoofde van of in verband met ontbinding of vervroegde opzegging van diens RendementPlan-contract een eerste pandrecht ten behoeve van AEGON, tot zekerheid voor de nakoming van al hetgeen AEGON te eniger tijd uit hoofde van of in verband met het voorschot van de desbetreffende Deelnemer te vorderen mocht hebben. Aan AEGON komen, als pandhouder, alle rechten toe bedoeld in de artikelen 3:246 en 3:255 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 12 – Aansprakelijkheid

AEGON en Stichting AEGON BeleggingsGiro zijn niet aansprakelijk voor enige schade van een Deelnemer ten gevolge van waardevermindering of andere oorzaken, tenzij deze uitsluitend zijn veroorzaakt door opzet of grove schuld van AEGON en/of Stichting AEGON BeleggingsGiro, behoudens tegenbewijs van de Deelnemer.

Artikel 13 – Mededelingen

Alle mededelingen en opgaven aan Deelnemers geschieden schriftelijk aan het gekozen domicilie zoals bekend bij AEGON. Indien een Deelnemer geen bij AEGON bekende woonplaats heeft, wordt hij geacht woonplaats te hebben gekozen ten kantore van AEGON. Mededelingen en opgaven aan Deelnemers kunnen, indien AEGON dat wenst, ook geschieden door aankondiging in een landelijk verspreid Nederlands dagblad.

Artikel 14 – Wijziging van deze Algemene Voorwaarden

14.1 Wijzigingen in deze Algemene Voorwaarden kunnen uitsluitend worden aangebracht krachtens besluit van AEGON, na overleg met Stichting AEGON BeleggingsGiro. Een wijziging wordt van kracht op de door AEGON vast te stellen datum met dien verstande dat indien sprake is van een wijziging ten nadele van de Deelnemer, deze gedurende dertig dagen nadat de Deelnemer van bedoelde wijziging in kennis is gesteld het recht heeft zijn RendementPlan-contract vervroegd op te zeggen zonder boete als bedoeld in artikel 8.5 van deze Algemene Voorwaarden. Van een wijziging van deze Algemene Voorwaarden wordt onverwijld mededeling gedaan aan alle Deelnemers (tenzij de wijziging uitsluitend betrekking heeft op RendementPlan-contracten die na de wijziging worden afgesloten), alsmede aan vorenbedoelde beheerder en bewaarder.

14.2 AEGON stelt van tijd tot tijd een beheervergoeding voor het AEGON Eurofonds vast. Onder een wijziging van deze Algemene Voorwaarden wordt dan ook niet verstaan een wijziging in de in artikel 3 van de Nadere beschrijving van het AEGON Eurofonds vermelde kosten en vergoedingen.

Artikel 15 – Toepasselijk recht en geschillen

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van de RendementPlan-contracten en RendementPlan-modules kunnen worden voorgelegd aan het Intern Klachtenbureau van AEGON. Richt uw klacht schriftelijk tot Afdeling Klachtencoördinatie. Op alle verhoudingen voortvloeiend uit het RendementPlan-contract en de RendementPlan-modules is Nederlands recht van toepassing. Geschillen zullen worden voorgelegd aan een bevoegde rechter in Nederland.

Artikel 16 – Jaaropgave

Jaarlijks, in de maand januari dan wel februari, ontvangt iedere Deelnemer van AEGON een jaaropgave ten behoeve van zijn aangifte inkomstenbelasting en/of vermogensbelasting. Maandelijks wordt de dagwaarde van het AEGON Eurofonds vastgesteld en is dagelijks opvraagbaar bij AEGON.

Artikel 17 – Diversen

17.1 Rechten, die aan het RendementPlan-contract worden ontleend, kunnen door de Deelnemer uitsluitend schriftelijk jegens AEGON worden uitgeoefend. Opgaven kunnen ook telefonisch worden gedaan, maar gelden dan eerst na schriftelijke bevestiging door de Deelnemer aan AEGON.

- 17.2 Voor zover in de bij deze Algemene Voorwaarden behorende Aanhangsels niet uitdrukkelijk een andere regeling is getroffen, geldt hetgeen in deze Algemene Voorwaarden is bepaald eveneens ten aanzien van de RendementPlan-modules.
- 17.3 Gedurende de looptijd van zijn RendementPlan-contract is de Deelnemer niet gerechtigd zijn RenteRekening op te heffen of over te dragen.
- 17.4 Alle betalingen door AEGON en Stichting AEGON BeleggingsGiro aan een Deelnemer geschieden op diens RenteRekening.
- 17.5 Op verzoek van AEGON heeft Stichting AEGON BeleggingsGiro zich akkoord verklaard met hetgeen in deze Algemene Voorwaarden ten aanzien van haar is bepaald. Wijzigingen van deze Algemene Voorwaarden voor zover betreffende de positie van Stichting AEGON BeleggingsGiro worden jegens haar eerst van kracht nadat zij jegens AEGON zal hebben verklaard met zodanige wijzigingen in te stemmen.

Aanhangsel ZekerheidsGarantie

Dit aanhangsel hoort bij de Algemene Voorwaarden RendementPlan. Tenzij anders is aangegeven gelden dezelfde definities als in die Algemene Voorwaarden. De ZekerheidsGarantie wordt aangeboden door AEGON.

Artikel 1 – Het sluiten van een ZekerheidsGarantie

- 1.1 Een ZekerheidsGarantie kan alleen worden afgesloten in combinatie met een RendementPlan-contract .
- 1.2 Acceptatie van een ZekerheidsGarantie door AEGON geschiedt onder de opschortende voorwaarde dat de Cliënt niet 10 dagen voorafgaand aan de aanvangsdatum van het bijhorende RendementPlan-contract schriftelijk of telefonisch heeft kenbaar gemaakt alsnog van het sluiten van dat RendementPlan-contract en daarmee van de ZekerheidsGarantie af te zien.
- 1.3 Per RendementPlan-contract kan één ZekerheidsGarantie worden afgesloten.
- 1.4 AEGON behoudt zich het recht voor om inschrijvingen zonder opgave van redenen te weigeren.

Artikel 2 – Looptijd ZekerheidsGarantie

- 2.1 De aanvangsdatum van een ZekerheidsGarantie mag niet later zijn dan het tijdstip waarbij de resterende looptijd van het RendementPlan contract nog ten minste vijf jaar bedraagt. De einddatum van een ZekerheidsGarantie is gelijk aan de einddatum van het bijhorende RendementPlan-contract.
- 2.2 Indien de ZekerheidsGarantie wordt afgesloten bij aanvang van het RendementPlan-contract wordt zij van kracht vanaf het moment dat de eerste Inleg op het RendementPlan-contract is ontvangen door AEGON.
- 2.3 Indien de aanvangsdatum van de ZekerheidsGarantie niet gelijk is aan de aanvangsdatum van het RendementPlan-contract en de inschrijving schriftelijk geschiedt, en door AEGON wordt geaccepteerd, gaat de ZekerheidsGarantie in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 30 dagen na ontvangst van de inschrijving door AEGON.
- 2.4 Indien de aanvangsdatum van de ZekerheidsGarantie niet gelijk is aan de aanvangsdatum van het RendementPlan-contract en de inschrijving telefonisch geschiedt, en door AEGON wordt geaccepteerd, gaat de ZekerheidsGarantie in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 35 dagen na ontvangst van de inschrijving door AEGON, mits een schriftelijke bevestiging van die inschrijving uiterlijk 30 dagen voor de ingangsdatum door AEGON wordt ontvangen.
- 2.5 De Deelnemer kan het afsluiten van de ZekerheidsGarantie tot 10 dagen voor de ingangsdatum ervan schriftelijk annuleren.

Artikel 3 – Premies en Betaling

- 3.1 Voor deelname aan de ZekerheidsGarantie is een maandelijkse premie verschuldigd. De premie voor de ZekerheidsGarantie is bij vooruitbetaling verschuldigd en wordt éénmalig voor desbetreffende ZekerheidsGarantie vastgesteld door AEGON. De premie is afhankelijk van de looptijd en Inleg op het RendementPlan-contract en per ingangsdatum opvraagbaar bij AEGON.
- 3.2 De premie wordt per maand voldaan. De Deelnemer machtigt AEGON om de verschuldigde bedragen van een door de Deelnemer opgegeven (post)bankrekening af te schrijven. Afschrijving geschiedt telkens op of rond de eerste werkdag van iedere maand.
- 3.3 Een Deelnemer dient er voor te zorgen dat het saldo van zijn opgegeven (post)bankrekening zodanig is dat daaruit zijn verplichting jegens AEGON tot betaling van de premie steeds kan worden voldaan op het moment waarop de premie opeisbaar is.
- 3.4 Wanneer artikel 4.8 respectievelijk 4.9 van de Algemene Voorwaarden van toepassing zijn, komt de ZekerheidsGarantie te vervallen. De maandelijkse premie is vanaf aanvang van Inlegvrij-datum niet meer aan AEGON verschuldigd. De Deelnemer heeft alsdan geen recht op uitkering op einddatum uit hoofde van de ZekerheidsGarantie. Betaalde premies worden niet door AEGON gerestitueerd.
- 3.5 Indien drie achtereenvolgende maandelijks verschuldigde premies niet door AEGON worden ontvangen behoudt AEGON zich het recht voor om de ZekerheidsGarantie vervroegd op te zeggen.

Artikel 4 – Tussentijdse verlaging en verhoging

Verhoging dan wel verlaging van de Inleg van het RendementPlan-contract zal een gewijzigde premiestelling tot gevolg hebben voor de ZekerheidsGarantie. Na ontvangst van het verzoek tot verhoging dan wel verlaging van het RendementPlan-contract bevestigt AEGON de nieuw verschuldigde premie.

Artikel 5 – Vervroegde opzegging van ZekerheidsGarantie

- 5.1 De Deelnemer is te allen tijde gerechtigd zijn ZekerheidsGarantie vervroegd op te zeggen.

- 5.2 Vervroegde opzegging geschiedt door kennisgeving daarvan aan AEGON. Deze kennisgeving dient schriftelijk plaats te vinden. In geval van vervroegde opzegging van de ZekerheidsGarantie vervalt het recht op einduitkering zoals vermeld in artikel 6 van dit Aanhangsel. Betaalde premies worden niet door AEGON gerestitueerd.
- 5.3 In geval van vervroegde opzegging van het RendementPlan-contract komt de ZekerheidsGarantie te vervallen.

Artikel 6 – Einduitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie

- 6.1 Indien de looptijd van de ZekerheidsGarantie en het RendementPlan-contract aan elkaar gelijk zijn én tevens op einddatum van het RendementPlan-contract van een Deelnemer de dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro alsdan voor de Deelnemer houdt lager is dan de Jaarinleg vermenigvuldigd met de looptijd in jaren van het RendementPlan-contract bedraagt de uitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie het verschil tussen (a) de dagwaarde van de Participaties en (b) de Jaarinleg vermenigvuldigd met de looptijd in jaren van het RendementPlan-contract.
- 6.2 Indien de looptijd van de ZekerheidsGarantie en het RendementPlan-contract niet aan elkaar gelijk zijn, en wanneer op de einddatum van het RendementPlan-contract de dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro alsdan houdt en die bovendien betrekking hebben op de looptijd van de ZekerheidsGarantie lager is dan de cumulatieve Inleg van de looptijd van de ZekerheidsGarantie, is de einduitkering gelijk aan het verschil tussen (a) de dagwaarde van de Participaties die betrekking hebben op de looptijd van de ZekerheidsGarantie en (b) de Jaarinleg vermenigvuldigd met de looptijd in jaren van de ZekerheidsGarantie.
- 6.3 Wanneer gedurende de looptijd van het RendementPlan-contract een verlaging heeft plaatsgevonden heeft de einduitkering betrekking op alle Participaties waarvoor een premie ZekerheidsGarantie is betaald.
- 6.4 Bij uitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie wordt geen rekening gehouden met de eenmalige extra inleggen door de Deelnemer in het AEGON Eurofonds zoals bedoeld in artikel 6 van de Algemene Voorwaarden.
- 6.5 In geval van gedeeltelijke vervroegde opzegging overeenkomstig artikel 3.4 van de Algemene Voorwaarden heeft de einduitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie alleen betrekking op de totale Inleg tot het moment van gedeeltelijke vervroegde opzegging minus het percentage van gedeeltelijke vervroegde opzegging plus de totale Inleg na het moment van gedeeltelijke vervroegde opzegging.
- 6.6 Uitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie wordt binnen twee weken na de einddatum van het RendementPlan-contract door AEGON aan de Deelnemer betaald.

Aanhangsel ZekerheidsGarantie Plus

Dit aanhangsel hoort bij de Algemene Voorwaarden RendementPlan. Tenzij anders is aangegeven gelden dezelfde definities als in die Algemene Voorwaarden. De ZekerheidsGarantie Plus wordt aangeboden door AEGON.

Artikel 1 – Het sluiten van een ZekerheidsGarantie Plus

- 1.1 Een ZekerheidsGarantie Plus kan alleen worden afgesloten in combinatie met een RendementPlan-contract .
- 1.2 Acceptatie van een ZekerheidsGarantie Plus door AEGON geschiedt onder de opschortende voorwaarde dat de Cliënt niet 10 dagen voorafgaand aan de aanvangsdatum van het bijhorende RendementPlan-contract schriftelijk of telefonisch heeft kenbaar gemaakt alsnog van het sluiten van dat RendementPlan-contract en daarmee van de ZekerheidsGarantie Plus af te zien.
- 1.3 Per RendementPlan-contract kan één ZekerheidsGarantie Plus worden afgesloten.
- 1.4 AEGON behoudt zich het recht voor om inschrijvingen zonder opgave van redenen te weigeren.

Artikel 2 – Looptijd ZekerheidsGarantie Plus

- 2.1 De aanvangsdatum van een ZekerheidsGarantie Plus mag niet later zijn dan het tijdstip waarop de resterende looptijd van het RendementPlan-contract nog tenminste vijf jaar bedraagt. De einddatum van een ZekerheidsGarantie Plus is gelijk aan de einddatum van het bijhorende RendementPlan-contract.
- 2.2 Indien de ZekerheidsGarantie Plus wordt afgesloten bij aanvang van het RendementPlan-contract, wordt zij van kracht vanaf het moment dat de eerste Inleg op het RendementPlan-contract is ontvangen door AEGON.
- 2.3 Indien de aanvangsdatum van de ZekerheidsGarantie Plus niet gelijk is aan de aanvangsdatum van het RendementPlan-contract en de inschrijving schriftelijk geschiedt, en door AEGON wordt geaccepteerd, gaat de ZekerheidsGarantie Plus in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 30 dagen na ontvangst van de inschrijving door AEGON.
- 2.4 Indien de aanvangsdatum van de ZekerheidsGarantie Plus niet gelijk is aan de aanvangsdatum van het RendementPlan-contract en de inschrijving telefonisch geschiedt, en door AEGON wordt geaccepteerd, gaat de ZekerheidsGarantie Plus in op de eerste Handelsdag van de eerste maand die aanvangt na omkomst van 35 dagen na ontvangst van de inschrijving door AEGON, met een schriftelijke bevestiging van die inschrijving uiterlijk 30 dagen voor de ingangsdatum door AEGON wordt ontvangen.
- 2.5 De Deelnemer kan het afsluiten van de ZekerheidsGarantie Plus tot 10 dagen voor de ingangsdatum ervan schriftelijk annuleren.

Artikel 3 – Premies en Betaling

- 3.1 Voor deelname aan de ZekerheidsGarantie Plus is een maandelijkse premie verschuldigd. De premie voor de ZekerheidsGarantie Plus is bij vooruitbetaling verschuldigd en wordt éénmalig voor desbetreffende ZekerheidsGarantie Plus vastgesteld door AEGON. De premie is afhankelijk van de looptijd en Inleg op het RendementPlan-contract en per ingangsdatum opvraagbaar bij AEGON.
- 3.2 De premie wordt per maand voldaan. De Deelnemer machtigt AEGON om de verschuldigde bedragen van een door de Deelnemer opgegeven (post)bankrekening af te schrijven. Afschrijving geschiedt telkens op of rond de eerste werkdag van iedere maand.
- 3.3 Een Deelnemer dient er voor te zorgen dat het saldo van zijn opgegeven (post)bankrekening zodanig is dat daaruit zijn verplichting jegens AEGON tot betaling van de premie steeds kan worden voldaan op het moment waarop de premie opeisbaar is.
- 3.4 Wanneer artikel 4.8 respectievelijk 4.9 van de Algemene Voorwaarden van toepassing zijn, komt de ZekerheidsGarantie Plus te vervallen. De maandelijkse premie is vanaf aanvang van Inlegvrij-datum niet meer aan AEGON verschuldigd. De Deelnemer heeft alsdan geen recht op uitkering op einddatum uit hoofde van de ZekerheidsGarantie Plus. Betaalde premies worden niet door AEGON gerestitueerd.
- 3.5 Indien drie achtereenvolgende verschuldigde premies niet door AEGON worden ontvangen behoudt AEGON zich het recht voor om de ZekerheidsGarantie Plus vervroegd op te zeggen.

Artikel 4 – Tussentijdse verlaging en verhoging

Verhoging dan wel verlaging van de Inleg van het RendementPlan-contract zal een gewijzigde premiestelling tot gevolg hebben voor de ZekerheidsGarantie Plus. Na ontvangst van het verzoek tot verhoging dan wel verlaging van het RendementPlan-contract bevestigt AEGON de nieuw verschuldigde premie.

Artikel 5 – Vervroegde opzegging van ZekerheidsGarantie Plus

- 5.1 De Deelnemer is te allen tijde gerechtigd zijn ZekerheidsGarantie Plus vervroegd op te zeggen.

- 5.2 Vervroegde opzegging geschiedt door kennisgeving daarvan aan AEGON. Deze kennisgeving dient schriftelijk plaats te vinden. In geval van vervroegde opzegging van de ZekerheidsGarantie Plus vervalt het recht op einduitkering zoals vermeld in artikel 6 van dit Aanhangsel. Betaalde premies worden niet door AEGON gerestitueerd.
- 5.3 In geval van vervroegde opzegging van het RendementPlan-contract komt de ZekerheidsGarantie Plus te vervallen.

Artikel 6 – Einduitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie Plus

- 6.1 Indien de looptijd van de ZekerheidsGarantie Plus en het RendementPlan-contract aan elkaar gelijk zijn én wanneer op einddatum de dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro alsdan voor de Deelnemer houdt lager is dan de Jaarinleg vermenigvuldigd met de looptijd in jaren van het RendementPlan-contract vermeerderd met 3% rente op rente bedraagt de uitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie Plus het verschil tussen (a) de dagwaarde van de Participaties en (b) de Jaarinleg vermenigvuldigd met de looptijd in jaren van het RendementPlan-contract vermeerderd met 3% rente op rente (volgens de dagelijkse methode).
- 6.2 Indien de looptijd van de ZekerheidsGarantie Plus en het RendementPlan-contract niet aan elkaar gelijk zijn, en wanneer op einddatum van het RendementPlan-contract de dagwaarde van de Participaties die Stichting AEGON BeleggingsGiro alsdan houdt en die bovendien betrekking hebben op de looptijd van de ZekerheidsGarantie Plus lager is dan de cumulatieve Inleg van de looptijd vermeerderd met 3% rente op rente van de ZekerheidsGarantie Plus is de einduitkering gelijk aan het verschil tussen (a) de dagwaarde van de Participaties die betrekking hebben op de looptijd van de ZekerheidsGarantie Plus en (b) de Jaarinleg vermenigvuldigd met de looptijd in jaren van de ZekerheidsGarantie Plus vermeerderd met 3% rente op rente (volgens de dagelijkse methode).
- 6.3 Wanneer gedurende de looptijd van het RendementPlan-contract een verlaging heeft plaatsgevonden heeft de einduitkering betrekking op alle participaties waarvoor een premie ZekerheidsGarantie Plus is betaald.
- 6.4 Bij uitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie Plus wordt geen rekening gehouden met de eenmalige extra inleggen door de Deelnemer in het AEGON Eurofonds zoals bedoeld in artikel 6 van de Algemene Voorwaarden.
- 6.5 In geval van gedeeltelijke vervroegde opzegging overeenkomstig artikel 3.4 van de Algemene Voorwaarden heeft de einduitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie Plus alleen betrekking op de totale Inleg tot het moment van gedeeltelijke vervroegde opzegging minus het percentage van gedeeltelijke vervroegde opzegging plus de totale Inleg na het moment van gedeeltelijke vervroegde opzegging.
- 6.6 Uitkering uit hoofde van de ZekerheidsGarantie Plus wordt binnen twee weken na de einddatum van het RendementPlan-contract door AEGON aan de Deelnemer betaald.

AEGON Bank N.V.
Postbus 35
8900 AA Leeuwarden

AEGON Bank N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam en statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.
Telefoon 088 - 344 00 88.