



Wat u moet weten over  
**AEGON Hypotheken**

Ieder mens heeft wel een droom. Een wens. Een ambitie.  
Ieder mens heeft een wil.

Die wil verandert met de jaren. Ontwikkelt zich. Net als het leven zelf. En zo verandert ook de manier waarop je wilt wonen. Een huis moet passen bij je leven. Bij de dingen die je echt wilt. Nu en later.

# Een hypotheek die past bij je leven

Een eigen huis is een veilige basis. Een thuis waar je droomt en plannen maakt. Waar wordt gehuild en gelachen. Vanwaar je de dingen doet die je wilt en waarnaar je steeds terugkeert. Een huis zegt iets over jezelf. Je verandert het, verbouwt en voegt toe. Zodat het steeds meer past bij wie je bent en bij de fase in je leven. Net zolang tot je je thuis voelt.

AEGON begrijpt dit en helpt hierbij. Bijvoorbeeld met hypotheekoplossingen die rekening houden met de lange termijn. Met veranderingen in uw leven. En door niet alleen te kijken naar de financiering van uw woning, maar ook naar de dingen die u verder wilt in het leven. Die belangrijk voor u zijn. Zodat u de zekerheid heeft dat uw financiële planning goed geregeld is. En u zich kunt concentreren op de dingen die u echt graag wilt.

# Inhoudsopgave

<b>Uw AEGON Hypotheekofferte</b>	<b>5</b>
Rentedefinities	5
Rentevastperiode/renteherziening	6
Te late betaling	6
Overbruggingskrediet	6
Overlijdensrisicoverzekering	6
<b>Hypotheekvormen</b>	<b>7</b>
<b>Geheel of gedeeltelijk extra aflossen</b>	<b>9</b>
<b>AEGON BeleggingsHypotheek</b>	<b>10</b>
<b>AEGON SpaarHypotheek</b>	<b>13</b>
<b>AEGON LevenHypotheek</b>	<b>14</b>
<b>AEGON Levensloop Hypotheek</b>	<b>17</b>
<b>AEGON KredietHypotheek</b>	<b>23</b>
<b>Toelichting op de beleggingsrendementen</b>	<b>24</b>
<b>Flexibiliteit tijdens de looptijd</b>	<b>25</b>
<b>Opstalverzekering</b>	<b>27</b>
<b>Fiscale informatie</b>	<b>28</b>
<b>Wat u verder nog moet weten</b>	<b>32</b>

# Uw AEGON Hypotheekofferte

Uw offerte is opgebouwd uit verschillende onderdelen, die in deze toelichting worden beschreven. Uw hypotheekproduct bestaat uit een hypothecaire lening en eventueel een levensverzekering en/of de AEGON VermogensRekening. De lening zal op een bepaald moment moeten worden afgelost. De wijze van aflossing kan echter verschillen per hypotheekvorm. In uw offerte staan de hypotheekvormen genoemd die op uw hypotheek van toepassing zijn. Wij raden u aan deze toelichting te raadplegen bij het doornemen van de offerte en deze als naslagwerk bij uw hypotheekstukken te bewaren.

## Rentedefinities

De belangrijkste rentebegrippen uit de offerte en de toelichting worden hieronder verklaard.

### Dagrente

De rente voor nieuwe soortgelijke hypotheekleningen met een rentevastperiode, gelijk aan de rentevastperiode die op dat moment voor de bestaande lening geldt.

### Contractrente

De rente die gedurende de lopende rentevastperiode geldt voor de bestaande lening.

### Actuele rente

De rente die op het moment van de wijziging geldt voor nieuwe soortgelijke hypotheekleningen met een rentevastperiode, gelijk aan het resterende deel van de rentevastperiode van de bestaande lening. Als de geldverstrekker voor die rentevastperiode geen rentetarief heeft gepubliceerd, wordt zo veel mogelijk aansluiting gezocht bij de tarieven die wél zijn gepubliceerd. Is de duur van die rentevastperiode korter dan de duur van de rentevastperiode van het gepubliceerde tarief met de kortste rentevaste periode, dan wordt het tarief van de variabele rente gehanteerd.

### Effectieve rente

De hypotheekrente wordt aan het einde van iedere maand in rekening gebracht. De effectieve rente is een omrekening van uw hypotheekrentepercentage naar rentebetaling aan het einde van ieder jaar. In de effectieve rente zijn tevens eventuele afsluitkosten verdisconteerd. Het publiceren van de effectieve rente stelt u in staat de opgaven van verschillende aanbieders beter te kunnen vergelijken.

### Variabele rente

Zoals de naam al aangeeft, staat de hoogte van deze rente niet vast. Afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten kan deze rente dagelijks worden aangepast. Het tarief wordt afgeleid van de 3-maands Euribor geldmarktrente. De duur van de variabele rente is gelijk aan de looptijd van de lening. U kunt op elk moment een schriftelijk verzoek indienen om over te gaan naar een ander rentetype. Aan deze wijziging zijn geen kosten verbonden. Variabele rente is niet mogelijk bij de AEGON SpaarHypotheek, de AEGON Levensloop Hypotheek en de AEGON Annuïteiten Hypotheek.

### Oriëntatierente

Bij de AEGON LevenHypotheek, de AEGON BeleggingsHypotheek, de AEGON Annuïteiten Hypotheek, de AEGON Levensloop Hypotheek en de AEGON Aflossingsvrije Hypotheek kunt u ook kiezen voor de oriëntatierente. Hierbij betaalt u gedurende maximaal 2 jaar een variabele rente. Tijdens deze periode heeft u het recht om ieder moment, zonder kosten, te kiezen voor een vaste rente met het rentepercentage van voor de eventuele renteverhoging. Over zo'n verhoging ontvangt u van AEGON bericht. U bepaalt dus zelf het instapmoment naar een vaste rente en heeft altijd enkele dagen de tijd om te beslissen.

### Krediethypotheekrente

U betaalt een variabele rente over het opgenomen saldo van de AEGON KredietHypotheek; de krediethypotheekrente. Het tarief is afgeleid van de 3-maands Euribor geldmarktrente. Dit is een officiële variabele rente die banken onderling aan elkaar berekenen.

### Nieuwbouwtarief

Voor nieuwbouwwoningen (niet van toepassing bij recreatiewoningen) geldt gedurende de eerste rentevastperiode een speciaal nieuwbouwtarief. Het nieuwbouwtarief ligt 0,2% lager dan het reguliere rentetarief. Het nieuwbouwtarief geldt alleen voor de vaste rentes (minimaal 2 jaar en maximaal 30 jaar) en niet voor de variabele rente, oriëntatierente en krediethypotheekrente.

## Rentevastperiode/renteherziening

Kiest u ervoor om de rente gedurende een bepaalde periode vast te zetten? Dan ontvangt u aan het einde van deze rentevastperiode een voorstel voor een nieuwe termijn. Aan de hand van de percentages die dan gelden, stelt u de rente vast voor een nieuwe periode. AEGON berekent geen opslag of kosten wanneer u de rentevastperiode verlengt.

## Te late betaling

Het aanbod gaat uit van tijdige betaling van de rente. Als er onverhoopt achterstand in de betaling ontstaat, wordt een boeterente in rekening gebracht. Deze bedraagt 1,5% per maand over de niet of te laat betaalde rente.

## Overbruggingskrediet

Een overbruggingskrediet is een bedrag dat u tijdelijk – naast de benodigde hypothecaire lening – wilt lenen, in verband met de aankoop van een nieuwe woning. Een overbruggingskrediet kan alleen in combinatie met een AEGON Hypotheek worden verstrekt. Over het overbruggingskrediet is rente verschuldigd, verder betaalt u geen andere kosten.

## Overlijdensrisicoverzekering

Een overlijdensdekking wordt verplicht gesteld als u meer leent dan 80% van de onderhandse verkoopwaarde van uw woning en dat doet met Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Bij een lening zonder NHG wordt een overlijdensdekking verplicht gesteld als u meer leent dan 90% van de executiewaarde van de woning. U dient dan minimaal het gedeelte boven de 90% van de executiewaarde te verzekeren. Dit geldt voor elke eigenaar/bewoner wiens inkomen noodzakelijk is voor het verkrijgen van de lening. Het maximaal te verzekeren bedrag bij aanvang bedraagt voor box 1, de leensom met een maximum van € 2.000.000,- per verzekerde en voor box 3, € 2.000.000,- per verzekerde. Met de overlijdensrisicoverzekering zorgt u ervoor dat na overlijden van de verzekerde(n) de lening (gedeeltelijk) kan worden afgelost.

# Hypotheekvormen

## AEGON BeleggingsHypotheek

De AEGON BeleggingsHypotheek bestaat uit een hypothecaire lening en een AEGON VermogensRekening. De inleg op deze rekening wordt na aftrek van kosten voor u belegd. De opbrengst is bedoeld om later de lening geheel of gedeeltelijk mee af te lossen.

Zoals altijd bij beleggingen bestaat de mogelijkheid dat de beleggingsresultaten tegenvallen. En dat daardoor het beoogde doelvermogen niet wordt bereikt. De beleggingsrekening wordt nader toegelicht in het hoofdstuk 'AEGON VermogensRekening'.

Bij de AEGON BeleggingsHypotheek kunt u ook een overlijdensrisicoverzekering sluiten. Met de uitkering van deze verzekering kan de lening geheel of gedeeltelijk worden afgelost. In bepaalde gevallen bent u overigens verplicht een overlijdensrisicoverzekering te nemen. Bijvoorbeeld wanneer u een hoog bedrag leent in vergelijking met de waarde van uw woning. De AEGON OverlijdensRisicoverzekering is heel eenvoudig in één keer, tegelijk met de AEGON BeleggingsHypotheek, af te sluiten.

## AEGON SpaarHypotheek

Deze hypotheekvorm bestaat uit een hypothecaire lening en een levensverzekering. De levensverzekering bestaat uit een gegarandeerde uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum en een gegarandeerde overlijdensdekking. Gedurende de looptijd lost u niets af. De uitkering bij het in leven zijn op de einddatum is gelijk aan het bedrag van de lening. De rentevergoeding over het gedeelte van de verzekeringspremie bestemd voor sparen en over de al opgebouwde waarde is gegarandeerd gelijk aan de te betalen hypotheekrente. Daardoor heeft u de zekerheid dat u de lening op de einddatum volledig kunt aflossen. De ingebouwde overlijdensrisicoverzekering biedt een uitkering bij overlijden van de verzekerde(n) vóór de einddatum. De hoogte van de uitkering kiest u zelf en kunt u laten variëren tussen 60% en 100% van de hypotheekschuld.

## AEGON LevenHypotheek en AEGON Levensloop Hypotheek

De AEGON LevenHypotheek en de AEGON Levensloop Hypotheek bestaan uit een hypothecaire lening, gekoppeld aan een levensverzekering. De aan de AEGON LevenHypotheek en AEGON Levensloop Hypotheek gekoppelde levensverzekering biedt twee soorten dekkingen:

- een uitkering bij het in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum;
- een uitkering bij overlijden van de verzekerde(n) vóór de einddatum.

De uitkering bij het in leven zijn is gelijk aan de belegde waarde. De uitkering bij overlijden is in beginsel een vast bedrag, waarvan u – binnen bepaalde grenzen – de hoogte zelf kunt kiezen. Voor het berekenen van de premie is uitgegaan van een uitkering bij leven (het doelkapitaal) die gelijk is aan het bedrag van de lening. In de offerte staat de grondslag vermeld, waarop de premieberekening is gebaseerd.

De door u ingelegde bedragen worden belegd in een of meer AEGON beleggingsfondsen.

### Extra mogelijkheid AEGON Levensloop Hypotheek

Bij de AEGON Levensloop Hypotheek kunt u als extra mogelijkheid inleggen op de Levensloop Hypotheek Rekening. Het rentepercentage van deze rekening is gelijk aan het rentepercentage van de hypothecaire lening. Meer informatie over de Levensloop Hypotheek Rekening treft u aan in het hoofdstuk 'De werking en waardeontwikkeling van de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening.'

## AEGON Annuïteiten Hypotheek

Bij deze hypotheekvorm betaalt u iedere maand een vast bedrag. Dit bedrag bestaat uit hypotheekrente en aflossing. In de beginfase bestaat het vaste bedrag voornamelijk uit rente en relatief weinig aflossing. Naarmate de looptijd verstrijkt, zal het rentebestanddeel afnemen en steeds meer voor aflossing beschikbaar komen. Aan het einde van de looptijd is uw lening volledig afgelost. Bij wijziging van de rente aan het einde van een rentevastperiode wordt het maandelijks te betalen bedrag opnieuw vastgesteld. Naast uw maandbedrag voor rente en aflossing betaalt u eventueel een premie voor een los te sluiten overlijdensrisicoverzekering.

Gedurende de looptijd van de lening betaalt u steeds minder rente. Daardoor wordt ook uw hypotheekrenteaftrek steeds lager.

## AEGON Aflossingsvrije Hypotheek

Met deze hypotheek geniet u maximaal belastingvoordeel want u lost bij deze hypotheek tijdens de looptijd niets af. U betaalt dus alleen maandelijks hypotheekrente en de premie voor een eventuele overlijdensrisicoverzekering. Realiseert u zich wel dat er een schuld blijft bestaan waarvan de rente na verloop van tijd niet meer aftrekbaar is.

## AEGON KredietHypotheek

De AEGON KredietHypotheek is een hypotheek waarbij u tijdens de looptijd niets aflost. U bent alleen rente verschuldigd over het opgenomen krediet. U bepaalt zelf wanneer en hoeveel geld u opneemt. Terugstorten van het opgenomen krediet kan ook. Daarnaast bieden wij u de mogelijkheid om de te betalen rente ten laste te brengen van de kredietruimte. Hierdoor kunt u totdat de kredietlimiet is bereikt uw maandlasten laag houden. Indien de kredietlimiet wordt bereikt, wordt de rente automatisch geïncasseerd.

## AEGON CombinatieHypotheek

Met deze hypotheekvorm kunt u alle genoemde hypotheeken combineren. De combinatie bestaat uit minimaal twee en maximaal vijf verschillende hypotheekvormen. Met de AEGON CombinatieHypotheek kunt u voor iedere hypotheekvorm een eigen rentevastperiode kiezen om het renterisico te spreiden.



# Geheel of gedeeltelijk extra aflossen

AEGON kent een aantal bijzondere condities die gelden als u extra aflost of de lening volledig aflost.

## Gedeeltelijke aflossing van de lening

De lening kan zonder kosten gedeeltelijk worden afgelost:

- met maximaal 10% van de oorspronkelijke lening per jaar. Over het meerdere is een aflossingsvergoeding verschuldigd gelijk aan de contante waarde van het renteververschil (zie voor de berekening van de aflossingsvergoeding 'Algehele aflossing van de lening'), of:
- als de actuele rente gelijk of hoger is dan de contractrente (zie 'rentedefinities'). Er geldt een minimum bedrag van € 2.000,- per aflossing. De aflossing moet schriftelijk aan AEGON worden meegedeeld. Hierbij geldt een aankondigingsstermijn van één volle maand voor een rentevervaldag.

## Volledige aflossing van de lening

Bij volledige aflossing worden in de volgende gevallen geen kosten in rekening gebracht:

- bij verkoop waarbij de gehele woning wordt overgedragen en alle schuldenaren verhuizen;
- bij het tenietgaan (verloren gaan) van de woning;
- indien u vrijwillig aflost en de actuele rente gelijk of hoger is dan de contractrente;
- op het moment dat de rentevastperiode is afgelopen;
- na het overlijden van één van de debiteuren, mits wordt afgelost binnen 3 maanden na het overlijden van de desbetreffende debiteur;
- met een kapitaalsuitkering uit een verpande aflossingsverzekering;
- met de waarde van een verpande AEGON VermogensRekening.

In alle andere gevallen dan hierboven geschetst, worden aflossingskosten in rekening gebracht. Het bedrag van de aflossingskosten is gelijk aan het verschil tussen de contante waarde van de rentebedragen die u (bij ongewijzigde voortzetting van het contract) over het resterende deel van de rentevastperiode zou moeten betalen, en de contante waarde van de rentebedragen over dezelfde periode berekend op basis van de actuele rente (met een minimum van 4 maanden rente). De hiervoor genoemde contante waarden worden bepaald door discontering op basis van de actuele rente. Als u in het jaar van aflossing nog geen gedeeltelijke aflossing heeft gedaan, worden de aflossingskosten berekend over de totale lening, minus het bedrag dat u kosteloos mag aflossen.

# AEGON

# BeleggingsHypotheek

## Kosten

Aan het beleggen in AEGON Fondsen bij de AEGON BeleggingsHypotheek zijn de volgende kosten verbonden.

### Aan- en verkopen

Bij aankoop van participaties wordt 0,5% aankoopkosten in rekening gebracht. Met het resterende bedrag worden participaties aangekocht tegen de aankoopprijs, die bestaat uit de gepubliceerde koers verhoogd met 1,5%. Bij verkoop betaalt u geen verkoopkosten en worden de participaties verkocht tegen de gepubliceerde koers.

### Switchen

Wanneer u switcht tussen fondsen, betaalt u geen aan- of verkoopkosten. Participaties in het ene fonds worden verkocht tegen de gepubliceerde koers. Participaties in het andere fonds worden aangekocht tegen de gepubliceerde koers, verhoogd met 1,5% overige kosten.

### Overboeken

Bij een overboeking worden transactiekosten in rekening gebracht. Dit is alleen het geval als een bedrag van uw AEGON VermogensRekening naar een andere rekening wordt overgeboekt, dan de vaste tegenrekening, bank- of girorekening die u heeft opgegeven. De transactiekosten bedragen dan 0,5% over het over te boeken bedrag. In de andere gevallen, bijvoorbeeld een overboeking naar uw vaste tegenrekening of voor de premie- of rentebetaling voor een AEGON-product, betaalt u geen transactiekosten.

### Beheerkosten en servicefee

Jaarlijks worden ten behoeve van het beheer van het fonds beheerkosten en een servicefee in rekening gebracht. Deze kosten komen ten laste van de fondswaarde en worden verwerkt in de koers. De hoogte van deze kosten kunt u per fonds terugvinden in de brochure 'Fondsinformatie'. Bij het openen van de AEGON VermogensRekening ontvangt u deze brochure. Deze vindt u ook op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of vraag ernaar bij uw adviseur.

### Beleggingsprofiel

U kunt pas beleggen in AEGON Fondsen als AEGON Bank N.V. een volledig ingevuld en ondertekend beleggingsprofiel van u heeft ontvangen. Aan de hand van dit profiel kunt u met behulp van enkele vragen bepalen in welke risicocategorie u valt en in welke AEGON Fondsen u kunt beleggen. AEGON Bank N.V. legt uw beleggingsprofiel vast en u kunt uitsluitend beleggen in fondsen die passen bij uw beleggingsprofiel.

## De beleggingsfondsen waaruit u kunt kiezen

Elk fonds kent zijn eigen risico/rendementsverwachting.

### AEGON Europees Obligatie Fonds

Het fonds belegt hoofdzakelijk in obligaties uit landen die deel uit maken van de Europese Unie met uitzondering van Luxemburg, en in landen die in onderhandeling zijn met de Europese Commissie over toetreding tot de Europese Unie. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen.

### AEGON Garantie Click 90 Fonds

Het fonds belegt in obligaties, deposito's of onderhandse leningen en call opties op de Dow Jones Eurostoxx 50 Index. Zekerheid in de vorm van een garantiewaarde wordt gecombineerd met gedeeltelijk meeprofiten van de stijgingen van de aandelenkoersen.

### AEGON Wereldwijd Mix Fonds

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten en in obligaties uit landen die deel uit maken van de Europese Unie met uitzondering van Luxemburg, en in landen die in onderhandeling zijn met de Europese Commissie over toetreding tot de Europese Unie. Verder wordt er belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen met hoofdzakelijk een minimale marktkapitalisatie van 200 miljoen euro en er wordt belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en door het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties.

### AEGON Europees Mix Fonds

Het fonds belegt hoofdzakelijk in een gespreide portefeuille van Europese aandelen, obligaties uitgegeven door overheden en bedrijven alsmede in liquiditeiten. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en door het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties.

### AEGON Wereldwijd Aandelen Fonds

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde aandelenmarkten (Europa, Noord-Amerika, Japan en Azië) en opkomende aandelenmarkten in Azië. De nadruk ligt hierbij op Europa. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief beleid op het gebied van regioallocatie en aandelselectie.

### AEGON Duurzaam Aandelen Fonds

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die voldoen aan verschillende duurzaamheidscriteria. Duurzame beleggingen kunnen worden gedefinieerd als beleggingen waarbij, naast de financiële doelstellingen, tevens rekening gehouden wordt met de waarden en normen ten aanzien van mens, milieu en maatschappij. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van landen, sectoren en individuele aandelen.

### AEGON Europees Aandelen Fonds

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van Europese beursgenoteerde ondernemingen, met de nadruk op grote en liquide aandelen van ondernemingen met een marktwaarde van meer dan 1 miljard euro. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van landen, sectoren en individuele aandelen.

## Uw AEGON BeleggingsHypotheek en de AEGON VermogensRekening

Aan uw AEGON BeleggingsHypotheek is de AEGON VermogensRekening gekoppeld. Met de inleg op de AEGON VermogensRekening vormt u vermogen. Dit (doel)vermogen is gelijk aan het leenbedrag. De geldverstrekker bepaalt op basis van dit (doel)vermogen en een nettorendement passend bij uw beleggingsprofiel welk bedrag u (ineens of periodiek) moet storten. U bent verplicht deze inleg op tijd te voldoen. De AEGON VermogensRekening wordt mede daarom verpand aan de geldverstrekker. Verpanding heeft tot gevolg dat u niet zonder toestemming van de geldverstrekker uw rechten met betrekking tot de AEGON VermogensRekening kunt uitoefenen.

Voor de AEGON BeleggingsHypotheek kunt u onder voorwaarden een lagere hypotheekrente verkrijgen (rentekorting). Echter uitsluitend als er sprake is van een lening zonder NHG. Door de inbreng van uw vermogen in de AEGON VermogensRekening kan de risicoklasse van de hypotheek lager worden vastgesteld, waardoor u een lagere hypotheekrente betaalt. Is de waarde op uw AEGON VermogensRekening op enig moment lager dan 65% van het bedrag dat nodig was om voor rentekorting in aanmerking te komen? Dan wordt de risicoklasse waarop de rentekorting was gebaseerd opnieuw vastgesteld. Meer informatie over de AEGON VermogensRekening, bijvoorbeeld over de mogelijke beleggingsfondsen, treft u aan in de brochure 'AEGON VermogensRekening'. Bij het openen van de AEGON VermogensRekening ontvangt u bovendien een map met uitgebreide informatie.

De AEGON VermogensRekening is een product van AEGON Bank N.V., die is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Op de lange termijn zou een daling er toe kunnen leiden dat de rentekorting komt te vervallen.

# AEGON **Spaar**Hypothec

## Premies

Zijn op de ingangsdatum van de verzekering de uitgangspunten gewijzigd ten opzichte van de uitgangspunten in de offerte? Dan kan er een verschil zijn met de geoffreerde premies. Een van de oorzaken kan zijn dat de ingangsdatum van de verzekering afwijkt van de berekeningsdatum die in de offerte als uitgangspunt is genomen.

Bij de AEGON SpaarHypothec kan een afwijkende premie ook een andere oorzaak hebben. Bij een lagere hypothecrente zal de rentevergoeding over het gedeelte van de verzekeringspremie bestemd voor sparen en over de opgebouwde waarde in uw levensverzekering mee omlaag gaan. De premie voor uw levensverzekering wordt hierdoor hoger. Ingeval van een hogere hypothecrente vindt het omgekeerde plaats. In de meeste gevallen houdt u ongeveer dezelfde bruto woonlasten. Wijzigt de hypothecrente bij aanvang van een nieuwe rentevastperiode, dan wordt de premie eveneens aangepast op de manier zoals hierboven beschreven.

## Premiedepot

U kunt kiezen de premies (geheel of gedeeltelijk) uit een premiedepot te betalen. U krijgt een vaste rentevergoeding over het uitstaande depotbedrag. Het depot is niet verpand, zodat u altijd over de resterende waarde van het depot kunt beschikken.

## Kosten

De AEGON SpaarHypothec is een combinatieproduct. Dat wil zeggen dat de levensverzekering en de geldlening onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn. Dit houdt verband met het feit dat de rentevergoeding op (een gedeelte van) de levensverzekering is afgeleid van de door de geldnemer betaalde hypothecrente. Als de lening wordt afgelost, wordt geen hypothecrente meer ontvangen en kan dus ook niet meer een daarvan afgeleide vergoeding op de levensverzekering worden gegeven. U kunt de levensverzekering die is gekoppeld aan de AEGON SpaarHypothec – na vervroegde aflossing van de lening – maximaal 2 jaar voortzetten. AEGON verlaagt de rentevergoeding over de spaarpremie tijdens deze periode met 1,5%. Bij koppeling van de verzekering aan een nieuwe AEGON SpaarHypothec wordt de rentevergoeding aangepast aan de dan geldende situatie. Is er na 2 jaar geen koppeling tot stand gekomen, dan zet AEGON de verzekering om in een andere verzekeringsvorm met een risicoloze belegging (tenzij anders wordt overeengekomen). Een voorbeeld hiervan is het AEGON Deposito Fund.

## Gratis dekking bij overlijden

Wordt er bij een AEGON hypothec een overlijdensdekking van AEGON gesloten, dan zijn de verzekerden, tijdens de geldigheidstermijn van de offerte kosteloos verzekerd van een uitkering bij overlijden. Om voor de voorlopige dekking in aanmerking te komen moet de voor akkoord getekende offerte door AEGON Hypotheken zijn ontvangen en moet de medische acceptatie akkoord zijn. Het bedrag dat uitgekeerd wordt is gelijk aan het bedrag van de aangevraagde overlijdensdekking tot een maximum van € 250.000,-.

## Gezondheidswaarborgen

In de offerte staat aan welke medische waarborgen moet worden voldaan (in de rubriek 'Nog aan te leveren documenten'). Als deze gegevens leiden tot aanpassingen, krijgt u daarvan eerst bericht.

# AEGON **Leven**Hypothec

## Premies

Zijn op de ingangsdatum van de verzekering de uitgangspunten gewijzigd ten opzichte van de uitgangspunten in de offerte? Dan kan er een verschil zijn met de geoffreerde premies. Een van de oorzaken kan zijn dat de ingangsdatum van de verzekering afwijkt van de berekeningsdatum die in de offerte als uitgangspunt is gekozen.

## Premiedepot

U kunt kiezen de premies (geheel of gedeeltelijk) uit een premiedepot te betalen. U krijgt een vaste rentevergoeding over het uitstaande depotbedrag. Het depot is niet verpand, zodat u altijd over de resterende waarde van het depot kunt beschikken. Als het depot leeg is, zult u de nog verschuldigde premies uit andere middelen moeten voldoen.

## Lagere rente door de inbreng van eigen middelen

Brengt u eigen middelen in? Dan kan dat leiden tot een lagere rente. Dit kan alleen als er sprake is van een lening zonder Nationale Hypotheek Garantie. Door de storting van een bedrag op de AEGON VermogensRekening kan de risicoklasse van de hypotheek lager worden vastgesteld, waardoor u een lagere hypotheekrente betaalt. Is de waarde op de AEGON VermogensRekening op enig moment lager dan 65% van het bedrag dat nodig was om voor rentekorting in aanmerking te komen? Dan wordt de risicoklasse waarop de rentekorting was gebaseerd opnieuw vastgesteld. Denkt u om het invullen van een AEGON beleggingsprofiel!

## Kosten

Het wijzigen van de verdeling van de opgebouwde waarde (switchen) bij de AEGON LevenHypothec kan in principe op ieder moment. U kunt één keer per kalenderjaar gratis wijzigen. Daarna worden er kosten met de belegde waarde verrekend. Deze kosten bedragen 0,5% van het te switchen bedrag, met een minimum van € 45,- (deze kosten kunnen jaarlijks worden aangepast). Ook de verdeling van de toekomstige belegde bedragen over de verschillende beleggingsfondsen kan worden gewijzigd. Deze wijziging kan in principe op elk moment en is altijd gratis.

## Gratis dekking bij overlijden

Wordt er bij een AEGON hypotheek een overlijdensdekking van AEGON gesloten, dan zijn de verzekerden, tijdens de geldigheidstermijn van de offerte kosteloos verzekerd van een uitkering bij overlijden. Om voor de voorlopige dekking in aanmerking te komen moet de voor akkoord getekende offerte door AEGON Hypotheken zijn ontvangen en moet de medische acceptatie akkoord zijn. Het bedrag dat uitgekeerd wordt is gelijk aan het bedrag van de aangevraagde overlijdensdekking tot een maximum van € 250.000,-.

## Gezondheidswaarborgen

In de offerte staat aan welke medische waarborgen moet worden voldaan (in de rubriek 'Nog aan te leveren documenten'). Als deze gegevens leiden tot aanpassingen, krijgt u daarvan eerst bericht.

## De beleggingsfondsen waaruit u kunt kiezen

Elk fonds kent zijn eigen risico/rendementsverwachting.

### AEGON Deposito Fund

Het fonds belegt in kortlopende geldmarktinstrumenten zoals geldleningen en deposito's die genoteerd zijn in euro's, met een looptijd van maximaal 3 maanden. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Rente Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Garantie Click 95 Fund

Het fonds belegt in obligaties, deposito's of onderhandse leningen en call opties op de Dow Jones Eurostoxx 50 Index. Zekerheid in de vorm van een garantiewaarde wordt gecombineerd met gedeeltelijk mee profiteren van de stijgingen van de aandelenkoersen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,60% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Mix Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten en in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Verder wordt er belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen met hoofdzakelijk een minimale marktkapitalisatie van 200 miljoen euro en er wordt belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en door het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Equity Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten in Europa, Noord-Amerika, Japan, Azië, Midden Oosten en Afrika. De nadruk ligt hierbij op Europa. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief beleid op het gebied van regioallocatie en aandelselectie. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON IndexPlus Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van Nederlandse beursgenoteerde ondernemingen die onderdeel zijn van de AEX Index. Het beleggingsproces is gericht deze index zo goed mogelijk te volgen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,24% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

\* De hoogte van de overige kosten is een schatting. Deze kosten kunnen per fonds en per jaar sterk verschillen.

### Garantie

Indien met de AEGON LevenHypotheek wordt belegd in het AEGON Rente Fund en/of AEGON Mix Fund kan bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum een minimumbedrag worden gegarandeerd. De garantie wordt bepaald op basis van 3,6% rendement (de kosten van de fondsbeheerder zijn al in dit percentage verrekend) voor het deel van de premie dat in deze fondsen wordt belegd. Beleggen in deze fondsen draagt alleen bij tot de garantie voor zover hierin de laatste 10 jaar voor de beoogde einddatum onafgebroken en ongewijzigd wordt belegd. Bij wijziging van de verzekering of de fondsverdeling wordt de garantie herzien. Hierbij wordt uitgegaan van de op dat moment aanwezige waarde en fondsverdeling. Bij wijziging van de verzekering of de beleggingskeuze in de laatste 10 jaar komt de garantie geheel te vervallen.



# AEGON **Levensloop** Hypotheek

## Premies

Zijn op de ingangsdatum van de verzekering de uitgangspunten gewijzigd ten opzichte van de uitgangspunten in de offerte? Dan kan er een verschil zijn met de geoffreerde premies. Een van de oorzaken kan zijn dat de ingangsdatum van de verzekering afwijkt van de berekeningsdatum die in de offerte als uitgangspunt is genomen.

Bij belegging op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening kan een afwijkende premie ook een andere oorzaak hebben. Bij een lagere hypotheekrente zal de rentevergoeding over het gedeelte van de verzekeringspremie bestemd voor sparen en over de opgebouwde waarde in uw levensverzekering mee omlaag gaan. De premie voor uw levensverzekering wordt hierdoor hoger. Ingeval van een hogere hypotheekrente vindt het omgekeerde plaats. In de meeste gevallen houdt u ongeveer dezelfde bruto woonlasten. Wijzigt de hypotheekrente bij aanvang van een nieuwe rentevastperiode, dan wordt de premie eveneens aangepast op de manier zoals hierboven beschreven.

## Premiedepot

U kunt kiezen de premies (geheel of gedeeltelijk) uit een premiedepot te betalen. U krijgt een vaste rentevergoeding over het uitstaande depotbedrag. Het depot is niet verpand, zodat u altijd over de resterende waarde van het depot kunt beschikken.

## Kosten

De AEGON LevensloopHypotheek is een combinatieproduct. Dat wil zeggen dat de levensverzekering en de geldlening onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn. Dit houdt verband met het feit dat de rentevergoeding op (een gedeelte van) de levensverzekering is afgeleid van de door de geldnemer betaalde hypotheekrente. Als de lening wordt afgelost, wordt geen hypotheekrente meer ontvangen en kan dus ook niet meer een daarvan afgeleide vergoeding op de levensverzekering worden gegeven. De aan de AEGON Levensloop Hypotheek verbonden levensverzekering kan na aflossing worden voortgezet. U kunt dan geen gebruik meer maken van de Levensloop Hypotheek Rekening.

Het wijzigen van de verdeling van de opgebouwde waarde (switchen) bij de AEGON Levensloop Hypotheek kan in principe op ieder moment. U kunt één keer per kalenderjaar gratis wijzigen. Daarna worden er kosten met de belegde waarde verrekend. Deze kosten bedragen 0,5% van het te switchen bedrag, met een minimum van € 45,- (deze kosten kunnen jaarlijks worden aangepast). Ook de verdeling van de toekomstige belegde bedragen over de verschillende beleggingsfondsen kan worden gewijzigd. Deze wijziging kan in principe op elk moment en is altijd gratis. Bij een switch van een beleggingsfonds naar de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening worden geen switchkosten in rekening gebracht.

## Lagere rente door de inbreng van eigen middelen

Brengt u eigen middelen in? Dan kan dat leiden tot een lagere rente. Dit kan alleen als er sprake is van een lening zonder Nationale Hypotheek Garantie. Door de storting van een bedrag op de AEGON VermogensRekening kan de risicoklasse van de hypotheek lager worden vastgesteld, waardoor u een lagere hypotheekrente betaalt. Is de waarde op de AEGON VermogensRekening op enig moment lager dan 65% van het bedrag dat nodig was om voor rentekorting in aanmerking te komen? Dan wordt de risicoklasse waarop de rentekorting was gebaseerd opnieuw vastgesteld. Denkt u om het invullen van een AEGON beleggingsprofiel!

## Gratis dekking bij overlijden

Wordt er bij een AEGON hypotheek een overlijdensdekking van AEGON gesloten, dan zijn de verzekerden, tijdens de geldigheidstermijn van de offerte kosteloos verzekerd van een uitkering bij overlijden. Om voor de voorlopige dekking in aanmerking te komen moet de voor akkoord getekende offerte door AEGON Hypotheken zijn ontvangen en moet de medische acceptatie akkoord zijn. Het bedrag dat uitgekeerd wordt is gelijk aan het bedrag van de aangevraagde overlijdensdekking tot een maximum van € 250.000,-.

## Gezondheidswaarborgen

In de offerte staat aan welke medische waarborgen moet worden voldaan (in de rubriek 'Nog aan te leveren documenten'). Als deze gegevens leiden tot aanpassingen, krijgt u daarvan eerst bericht.

## De beleggingsfondsen waaruit u kunt kiezen

Elk fonds kent zijn eigen risico/rendementsverwachting.

### AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

Het rentepercentage van deze rekening is gelijk aan het rentepercentage van de bijbehorende lening. In een periode waarin oriëntatierente wordt betaald, is de rentevergoeding gelijk aan het rentepercentage dat geldt bij aanvang van deze periode. Op deze rekening kan maximaal een bedrag worden ingelegd ter grootte van het (resterende) bedrag van de lening. Zodra meer op deze rekening staat, wordt de daarna te vergoeden rente verlaagd tot het rentepercentage van de bijbehorende lening, minus 1,5% punt. Er worden geen beleggingskosten in rekening gebracht.

### AEGON Deposito Fund

Het fonds belegt in kortlopende geldmarktinstrumenten zoals geldleningen en deposito's die genoteerd zijn in euro's, met een looptijd van maximaal 3 maanden. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,12% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Garantie Click 95 Fund

Het fonds belegt in obligaties, deposito's of onderhandse leningen en call opties op de Dow Jones Eurostoxx 50 Index. Zekerheid in de vorm van een garantiewaarde wordt gecombineerd met gedeeltelijk meeprofitieren van de stijgingen van de aandelenkoersen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,60% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Mix Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende en ontwikkelde aandelenmarkten en in obligaties genoteerd in euro, uit landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA. Verder wordt er belegd in beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen met hoofdzakelijk een minimale marktkapitalisatie van 200 miljoen euro en er wordt belegd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, individuele aandelen en door het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,49% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Equity Fund

Het fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten in Europa, Noord-Amerika, Japan, Azië, Midden Oosten en Afrika. De nadruk ligt hierbij op Europa. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief beleid op het gebied van regioallocatie en aandelenselectie. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en (geschat\*) 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

### AEGON Equity Holland Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van aan de Amsterdamse Effectenbeurs genoteerd ondernemingen, met een marktwaarde groter dan 100 miljoen euro. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van sectoren en individuele aandelen. De kosten van de fondsbeheerder zijn op jaarbasis 0,36% beheerkosten en 0,03% overige kosten over de vermogenswaarde van het fonds.

\* De hoogte van de overige kosten is een schatting. Deze kosten kunnen per fonds en per jaar sterk verschillen.

### Garantie

Indien met de AEGON Levensloop Hypotheek wordt belegd in het AEGON Mix Fund kan bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum een minimumbedrag worden gegarandeerd. De garantie wordt bepaald op basis van 3,6% rendement (de kosten van de fondsbeheerder zijn al in dit percentage verrekend) voor het deel van de premie dat in deze fondsen wordt belegd. Beleggen in deze fondsen draagt alleen bij tot de garantie voor zover hierin de laatste 10 jaar voor de beoogde einddatum onafgebroken en ongewijzigd wordt belegd. Bij wijziging van de verzekering of de fondsverdeling wordt de garantie herzien. Hierbij wordt uitgegaan van de op dat moment aanwezige waarde en fondsverdeling. Bij wijziging van de verzekering of de beleggingskeuze in de laatste 10 jaar komt de garantie geheel te vervallen.

## Uw AEGON Levensloop Hypotheek en de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

Om u duidelijk te maken hoe dit werkt, leggen we eerst uit wat de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening inhoudt.

### Wat is de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening?

De AEGON Levensloop Hypotheek Rekening (LHR) is een rekening die voor u wordt 'geopend' op het moment dat u een Levensloop Hypotheek (LLH) verzekering bij AEGON afsluit. Over deze rekening kunt u net zolang beschikken als de LLH-verzekering bestaat. Het rentepercentage van deze rekening is gelijk aan het rentepercentage van uw LLH-lening. Als het rentepercentage van uw LLH-lening wijzigt, bijvoorbeeld na afloop van een rentevastperiode, wijzigt ook het rentepercentage van de LHR.

### Hoe kunt u op deze rekening storten, met welke bedragen en vanaf welk moment?

U kunt de premie die u betaalt voor de LLH-verzekering op deze rekening storten. Uw premie is bestemd voor:

- een deel voor de overlijdensrisicoverzekering;
- een deel voor beleggen op de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening;
- een deel voor kosten.

U kunt zelf aangeven hoe u het premiedeel dat bestemd is voor beleggen, wilt beleggen. U kunt dat premiedeel op de LHR storten of beleggen in een van de beschikbare fondsen. Ook een combinatie hiervan is mogelijk. U bepaalt vanaf de ingangsdatum van de LLH verzekering of u wilt storten op de rekening en zo ja, voor welk deel van de daarvoor beschikbare premie. AEGON garandeert u een rentevergoeding gelijk aan de rente voor de lening, voor dat premiedeel dat u stort op de LHR.

### Voorbeeld

Stel u sluit een LLH-lening van € 150.000,- bij AEGON: de verschuldigde hypotheekrente hiervoor bedraagt 7% gedurende 20 jaar. Om op de einddatum of na overlijden van de verzekerde(n) de lening (gedeeltelijk) af te lossen sluit u een LLH-verzekering af. De totale premie hiervoor bedraagt € 150,- per maand. Vanaf de ingangsdatum van uw LLH-verzekering besluit u voor 50% op de LHR te storten. Omdat het rentepercentage op uw LLH-lening 7% is gedurende 20 jaar, is hiermee ook het rentepercentage van uw LHR gedurende dezelfde periode bepaald op 7%. De overige 50% belegt u in één van de beschikbare beleggingsfondsen.

### Meer storten tijdens de looptijd van de verzekering

Wilt u na verloop van tijd meer gaan storten op de LHR? Dan kunt u dit op verschillende manieren realiseren. De mogelijkheden zijn onder meer:

- De toekomstige fondsverdeling wijzigen. In het kader van het hierboven geschetste voorbeeld besluit u bijvoorbeeld na 8 jaar 100% van de beschikbare premie op de LHR te storten.
- Extra premie betalen. Dit kan door een eenmalige storting of verhoging van de reguliere premie. Voor deze extra betaling(en) kunt u besluiten dat u hiermee meer wilt storten op de LHR.
- De al opgebouwde waarde van een beleggingsfonds overhevelen naar de LHR (switchen).

Al deze mogelijkheden houden in dat er extra bedragen op een rekening terechtkomen, waarop een rentevergoeding geldt van 7% (volgens dit voorbeeld). Wijkt het actuele rentepercentage op dat moment hiervan af, dan heeft u voor de extra inleg recht op een vergoeding: op basis van dat actuele rentepercentage. Eigenlijk zou AEGON in een dergelijk geval een nieuwe rekening moeten openen met een rentevergoeding gelijk aan deze actuele rente. Om administratieve reden is dit echter anders opgelost. Deze oplossing heeft hetzelfde resultaat. Hoe dit werkt wordt hierna uitgelegd.

## Voorbeeld

Na 8 jaar besluit u om meer te storten op de LHR, bijvoorbeeld omdat de actuele rente op dat moment is gestegen naar 9%! Er wordt in eerste instantie berekend wat de extra bedragen op basis van 9% rentevergoeding na 12 jaar (20 – 8 jaar) opleveren. Vervolgens wordt berekend hoeveel deze extra bedragen opleveren als ze op de bestaande rekening (7%) worden bijgeschreven. Op basis van 7% zal dit lager zijn. Stel € 500,-. Om toch op het in eerste instantie berekende bedrag uit te komen zal het aanwezige saldo op de LHR verhoogd moeten worden. Deze verhoging moet zo groot zijn dat dit na 12 jaar op basis van 7% € 500,- oplevert.

De berekende verhoging wordt door AEGON aan het aanwezige saldo toegevoegd. Hiermee is dus hetzelfde effect bereikt alsof er een nieuwe rekening zou zijn geopend met een rentevergoeding van 9%. Als de actuele rente op het moment van meer storten echter lager zou zijn dan de contractrente van 7% betekent volgens bovenvermelde berekening dat de al aanwezige waarde wordt verlaagd. Het is dan verstandiger om de extra te storten bedragen niet voor de LHR-rekening te gebruiken, maar voor één van de beschikbare beleggingsfondsen.

## Minder storten tijdens de looptijd van de verzekering

U kunt ook besluiten om na verloop van tijd minder te gaan storten op de LHR. Ook hiervoor zijn weer verschillende manieren.

- De toekomstige fondsverdeling wijzigen. In het kader van het hierboven geschetste voorbeeld besluit u na 8 jaar niets meer van de beschikbare premie te storten op de LHR.
- Beëindiging van de verzekering waardoor ook de LHR wordt opgeheven.
- De al belegde waarde op de LHR overhevelen naar één van de beleggingsfondsen (switchen).

Als u minder op de LHR stort ten opzichte van wat u bij de ingangsdatum van de verzekering heeft aangegeven, heeft dit de volgende consequenties. Op basis van het door u aangegeven stortingsschema heeft AEGON maatregelen getroffen, om ook in de toekomst de door u betaalde hypotheekrente over dat toekomstige stortingsschema te kunnen blijven vergoeden. Nu hiervan wordt afgeweken (er wordt minder gestort) zal AEGON de getroffen maatregelen moeten aanpassen. Dat gebeurt tegen de marktrente die op dat moment geldt. Als de marktrente is gestegen zal het (gedeeltelijk) wijzigen van de oude verplichting leiden tot een lagere opbrengst. De mindere opbrengst wordt in dat geval verrekend met de aanwezige waarde in de verzekering. Deze wordt dus verlaagd. Het kan echter ook voorkomen dat de marktrente op dat moment gedaald is. In dat geval levert het (gedeeltelijk) wijzigen van de oude verplichting een voordeel op, dat aan u wordt doorgegeven. De aanwezige waarde wordt dan verhoogd! De berekening van de (marktwaaarde)correctie is conform de berekeningswijze zoals deze is opgenomen bij 'Meer storten tijdens de looptijd van de verzekering'.

## Samengevat

Als door een wijziging of door een opname tijdens een rentevastperiode meer of minder op de LHR wordt gestort en de actuele markrentte afwijkt van het rentepercentage van uw LHR (contractrente), dan wordt de nominale waarde gecorrigeerd conform onderstaand schema.

Mutatie leidt tot	als de actuele rente lager is dan de contractrente	als de actuele rente hoger is dan de contractrente
meer storten	verlaging waarde	verhoging waarde
minder storten	verhoging waarde	verlaging waarde

Om u een indicatie te geven over de grootte van de bedragen van de (marktwaarde) correctie volgen nog twee voorbeelden.

### Voorbeeld 1

Contractrente 7%, 15 jaar vast. Stel dat iedere maand € 150,- beschikbaar is voor beleggen.  
Beleggingskeuze 100% op de LHR.

De hypotheek/verzekering wordt beëindigd	Correctie bij actuele rente 5%	Correctie bij actuele rente 9%
na 5 jaar (waarde op dit moment € 10.750,-)	verhoging waarde met € 4.000,-	verlaging waarde met € 3.200,-
na 10 jaar (waarde op dit moment € 26.000,-)	verhoging waarde met € 3.200,-	verlaging waarde met € 2.800,-

### Voorbeeld 2

Contractrente 7%, 15 jaar vast. Stel dat iedere maand € 150,- beschikbaar is voor beleggen.  
Beleggingskeuze 100% op beleggingsfonds (0% storten op de LHR).

Switchen en wijzigen beleggingskeus in 100% LHR-rekening	Correctie bij actuele rente 5%	Correctie bij actuele rente 9%
na 5 jaar (waarde op dit moment € 11.750,-)	verlaging waarde met € 3.500,-	verhoging waarde met € 4.100,-
na 10 jaar (waarde op dit moment € 31.000,-)	verlaging waarde met € 3.300,-	verhoging waarde met € 3.700,-

Bovengenoemde voorbeelden zijn indicatief. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

# AEGON KredietHypotheek

## Geld opnemen en terugstorten

U kunt geld opnemen tot maximaal de afgesproken kredietlimiet. Het opgenomen bedrag kunt u wanneer u wilt terugstorten. Het minimale bedrag voor opnames en stortingen is € 1.000,- per keer. Stortingen kunt u doen op bankrekening 45.00.04.627 ten name van AEGON Nederland N.V. te Leeuwarden. Onder vermelding van het hypotheeknummer en leningdeel.

Als uw kredietruimte niet toereikend is voor het uitbetalen van het aangevraagde bedrag maken wij het nog beschikbare opnamebedrag naar de vaste tegenrekening over. Als er sprake is van een achterstand in het betalen van aan AEGON verschuldigde bedragen behoudt AEGON zich het recht voor de opnamemogelijkheid te blokkeren.

## Periodiek geld opnemen

U kunt maandelijks automatisch een vast bedrag opnemen tot de afgesproken kredietlimiet. Het minimale opnamebedrag is € 100,-.

## Rente ten laste brengen van de kredietruimte

U kunt geen rente ten laste brengen van de kredietruimte als het uitsluitend een box 1 lening betreft. Houdt u er rekening mee dat de rente die u betaalt over rente, niet fiscaal aftrekbaar is.

Als u een AEGON KredietHypotheek geheel of gedeeltelijk afsluit voor consumptief gebruik (box 3) dan kunt u de totaal verschuldigde rente van de AEGON KredietHypotheek ten laste brengen van de kredietruimte van dit box 3 leningdeel. Het (opgenomen) saldo wordt dan verhoogd met de verschuldigde rente. Op het moment dat de kredietlimiet bereikt is op dit leningdeel worden de betalingen automatisch van uw bank- of gironummer afgeschreven. Betaalde rente over een leningdeel voor consumptief gebruik (bijvoorbeeld de aanschaf van een auto) is niet fiscaal aftrekbaar.

## Wijziging van de vaste tegenrekening

AEGON maakt de bedragen over naar de door u opgegeven vaste tegenrekening. Als u betalingen op een andere bankrekening wilt ontvangen dan kunt u dit wijzigen. Let u er wel op dat de tenaamstelling overeenkomt met die van de hypotheeklening.

## Mutatieformulieren

Voor wijzigingsverzoeken maakt u gebruik van mutatieformulieren AEGON KredietHypotheek. U ontvangt rond de passeerdatum een set mutatieformulieren van AEGON. Nieuwe mutatieformulieren kunt u downloaden van de site van AEGON ([www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)) of opvragen op het onderstaande adres.

Volledig ingevulde formulieren stuurt u aan:  
AEGON Hypotheken  
Postbus 23002  
8900 MC LEEUWARDEN

## Informatievoorziening

Periodiek ontvangt u van AEGON een rekeningafschrift. U ontvangt dit rekeningafschrift na stortingen, opnames en rentewijzigingen. Op het rekeningafschrift ziet u de actuele stand van zaken.

# Toelichting op de beleggingsrendementen

In uw offerte en financiële bijsluiter worden diverse rendementen genoemd. Op basis van deze rendementen worden voorbeelden gegeven van de ontwikkeling van de belegde waarde. Hierna volgt een toelichting op deze rendementen.

## Historisch rendement

Het historisch rendement is afgeleid van de door AEGON in het verleden behaalde rendementen. Ter bepaling van deze voorbeeldpercentages (op jaarbasis) is uitgegaan van historische reeksen van 20 jaar. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk gerealiseerde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voorgeschreven rendement. De AFM houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren, zie ook [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

## 4% Rendement

Om de diverse aanbiedingen beter met elkaar te kunnen vergelijken hanteert iedere aanbieder in de Financiële Bijsluiter een bruto rendement van 4%.

## Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De hoogte van het pessimistische voorbeeldrendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de belegging. Bij deze pessimistische ontwikkeling van de financiële markten over de gehele looptijd, komt het getoonde voorbeeld van de opbrengst op de einddatum beschikbaar.

## Bruto rendement

Het historisch, pessimistisch, 4% en eigen rendement zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement voor aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

## Netto rendement

Het netto rendement is het rendement over de hele looptijd op uw inleg waarmee het berekende voorbeeldbedrag wordt bereikt. Het verschil tussen het bruto en het netto rendement is een vergoeding voor de risicodekking en de kosten.

## 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.



# Flexibiliteit

## tijdens de looptijd

### Extra financieringsruimte met de kredietfaciliteit

Het kan voorkomen dat u in de toekomst uw lening wilt verhogen. Het is goed om hier bij het afsluiten van uw hypotheek al rekening mee te houden. Uw AEGON Hypotheek kent hiervoor de kredietfaciliteit. U spreekt bij het sluiten van uw hypotheek af, dat u later op een voordelige wijze een extra bedrag bij kunt lenen. U betaalt daarvoor nu wat extra notariskosten, maar u bent daarmee later een stuk voordeliger uit dan met een tweede hypotheek. Deze voordelige opnamefaciliteit ontstaat eveneens op het moment dat er een overbruggingskrediet wordt afgelost of als er een vrijwillige aflossing op de lening plaatsvindt. Per opname geldt een minimum van € 5.000,-. De aktekosten bedragen momenteel € 170,- per opname. Daarnaast betaalt u per opname de op dat moment gebruikelijke afsluitkosten over het opgenomen leningsbedrag. Wilt u gebruikmaken van de kredietfaciliteit, dan moet u een offerte aanvragen. Hiervoor gelden de op dat moment van toepassing zijnde acceptatiecriteria. De betreffende verhoging kan zonder tussenkomst van een notaris worden verstrekt.

### Verlagen van de hypotheeklasten

De hypotheeklasten kunnen op ieder moment worden verlaagd. Daarvoor bestaan de onderstaande mogelijkheden.

#### Gedeeltelijke aflossing van de lening

Zoals in het hoofdstuk 'Geheel of gedeeltelijk aflossen' staat vermeld, kunt u een deel van de lening aflossen. Daardoor zullen uw rentelasten dalen.

#### Oversluiten van de rente tijdens een rentevastperiode naar een nieuwe periode

Na het betalen van de aflossingsvergoeding, kunt u uw lening op deze wijze voortzetten tegen een lagere rente, gedurende een door u te bepalen periode. Voor de aflossingsvergoeding geldt in deze situatie geen minimum van 4 maanden contractrente (zie voor de berekening van de aflossingsvergoeding 'Volledige aflossing van de lening').

### Opname uit uw verzekering

Als uw AEGON LevenHypotheekverzekering of AEGON Levensloop Hypotheekverzekering niet als 'kapitaalverzekering eigen woning' is aangemerkt, kunt u in principe een deel van de waarde opnemen uit uw verzekering. De resterende waarde moet daarbij tenminste € 900,- bedragen. Voor een opname is toestemming vereist van de geldverstrekker. Per jaar kunt u éénmaal gratis gebruikmaken van deze mogelijkheid. Bij volgende gedeeltelijke opnames in hetzelfde kalenderjaar, zullen kosten worden verrekend met de belegde waarde. Deze kosten worden jaarlijks vastgesteld en bedragen momenteel € 45,-.

## Wijziging van de overlijdensdekking(en)

Het kan zijn dat uw persoonlijke omstandigheden zich zodanig wijzigen, dat u de overlijdensdekking wilt veranderen. Dat kan op elk gewenst moment. Hiervoor is echter toestemming van de geldverstrekker vereist. Bij een verhoging zijn er medische waarborgen van toepassing. Ook kan op een volgende premieervaldag een verzekerde worden toegevoegd, als er tot dat moment sprake was van één verzekerde.

De gebruikelijke medische waarborgen voor de tweede verzekerde zijn dan van toepassing. Is er sprake van een overlijdensdekking voor twee verzekerden, dan kan dit worden gewijzigd in een overlijdensdekking voor één verzekerde.

## Aankoop nieuwe woning

De hypotheekproducten van AEGON hebben gunstige voorwaarden wanneer u gaat verhuizen. Hoewel de lening bij verkoop en levering van de woning moet worden afgelost, mag u uw oude renterechten meenemen naar een lening voor uw nieuwe woning. Dit is interessant als het percentage van de dagrente hoger is dan het rentepercentage dat u voor uw oude lening betaalde. U kunt tot 6 maanden na aflossing van de oude lening van deze regeling gebruikmaken.

Is het percentage van de dagrente echter lager dan het rentepercentage voor uw oude lening, dan betaalt u uiteraard gewoon het lagere rentepercentage. Bovendien hoeft u geen afsluitkosten over de nieuwe lening te betalen. Ook niet over de eventuele verhoging.

Voor de AEGON SpaarHypotheekverzekering geldt dat u de lopende levensverzekering – na aflossing van de lening – maximaal 2 jaar kunt voortzetten. In afwachting van de volgende AEGON lening voor de aankoop van een nieuwe woning. Tijdens deze periode van maximaal 2 jaar wordt de rentevergoeding verlaagd met 1,5%. Is er aan het eind van deze twee jaar geen nieuwe lening aan deze verzekering gekoppeld, dan zal, tenzij tussen de verzekeraar en de verzekeringnemer anders wordt overeengekomen, deze verzekering worden omgezet in een andere verzekering op basis van beleggingen met een gelijk of nagenoeg gelijk risicoprofiel. Voor de vaststelling van het verzekerd kapitaal zal dan worden uitgegaan van de premie, leeftijd, duur op het moment van omzetting en van een zelfstandig – dat wil zeggen niet slechts in combinatie met een geldlening bij AEGON geldend – tarief op het moment van omzetting. Zie ook onder 'Kosten' en de clausules op de polis.

Voor de AEGON Levensloop Hypotheek geldt dat de lopende levensverzekering na aflossing van de lening kan worden voortgezet. Gedurende de periode dat u geen hypotheek heeft bij AEGON, kunt u geen gebruik maken van de Levensloop Hypotheek Rekening.

Voor de AEGON LevenHypotheek geldt dat de lopende levensverzekering na aflossing van de lening ongewijzigd kan worden voortgezet.

## Verkoop huidige woning, huren van een nieuwe woning

U verhuist bijvoorbeeld naar een huurwoning en heeft dus geen nieuwe hypotheek nodig. U mag dan uw oude renterechten bij verkoop van uw woning doorgeven aan de nieuwe koper. Als u een rente betaalde die lager was dan de actuele dagrente, maakt dat uw huis aantrekkelijker voor kopers.

# Opstalverzekering

U bent verplicht uw woning tijdens de looptijd van de financiering te verzekeren. Het verzekerde bedrag van de opstalverzekering moet gelijk zijn aan de herbouwwaarde. Ook voor uw opstalverzekering kunt u bij AEGON terecht. Het AEGON Woon- & VrijeTijdpakket, bijvoorbeeld, dekt vrijwel elke schade aan uw huis (inclusief bijgebouwen) die is ontstaan door brand, storm, inbraak, vandalisme, waterschade, en vele andere oorzaken. Ook worden extra kosten vergoed als u door schade tijdelijk niet in uw huis kunt wonen en bijvoorbeeld in een hotel, appartement of ander huis moet verblijven. Glas (ook windschermen, dakramen en dakkoepels) is standaard meeverzekerd. Met de garantie tegen onderverzekering bent u ervan verzekerd dat de werkelijke kosten worden vergoed. Ook als deze meer bedragen dan het verzekerde bedrag. Naast thuis, kan het AEGON Woon- & VrijeTijdpakket u ook financiële bescherming bieden bij sport, vrijetijdsbesteding en op vakantie. Dat regelt u door het verzekeren van de bijbehorende rubrieken. Al met twee rubrieken profiteert u van de unieke pakketvoordelen. AEGON kan de opzegging van lopende verzekeringen bij andere verzekeringsmaatschappijen voor u regelen.

# Fiscale informatie

## Uw AEGON Hypotheek en de Belastingdienst

Hierna geven wij u een overzicht van de hoofdlijnen van de fiscale aspecten van een hypothecaire geldlening. Volledigheid is in dit korte bestek niet mogelijk. Daarnaast wijzen wij u er op dat de informatie is gebaseerd op de huidige wetgeving. Voor de actuele stand van zaken kunt u zich wenden tot uw adviseur en/of de Belastingdienst ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)).

### Het doel van de hypothecaire lening

Het fiscale karakter van een hypothecaire geldlening hangt af van waar het geleende geld voor wordt gebruikt. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen gebruik voor de eigen woning en gebruik voor andere doeleinden. Als de lening wordt benut voor aankoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning, dan zijn de betaalde rente en kosten van de lening onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. Wordt de lening voor andere doeleinden gebruikt, dan zijn de betaalde rente en kosten in het geheel niet aftrekbaar.

### Fiscale karakter

Bij het aanvragen van de offerte is u gevraagd naar het fiscale karakter van de door u gewenste hypothecaire geldlening. Een nauwkeurige opgave daarvan is vooral van belang bij een 'gemengde lening'. Dat wil zeggen een lening die bestaat uit verschillende leningdelen met elk een eigen fiscaal karakter. In onze administratie worden die leningdelen dan apart opgenomen. Mocht u een gemengde lening later gedeeltelijk aflossen, dan is het van belang dat u eerst nagaat aan welk leningdeel u de aflossing het beste kunt toerekenen. De gemaakte keuze dient u vervolgens te verwerken in de belastingaangifte over het jaar waarin u heeft afgelost.

### Lening voor de eigen woning

De rente en kosten van een dergelijke lening behoren tot de aftrekbare kosten in de inkomenscategorie 'Belastbare inkomsten uit eigen woning (box1)'. Daar komen zij in mindering op de voordelen uit eigen woning (eigenwoningforfait). De betaalde rente en kosten zijn gedurende maximaal 30 jaar aftrekbaar. Mocht de lening na afloop van deze 30 jaar nog niet zijn afgelost, dan mag zij wel als schuld in box 3 worden opgevoerd, maar de rente en kosten zijn niet meer aftrekbaar.

Niet aftrekbaar zijn rente en kosten van een lening die is aangegaan om de rente en kosten van een lening voor de eigen woning te betalen. Van een dergelijke extra lening is bijvoorbeeld sprake indien de rente wordt 'bijgeschreven', zoals bij een AEGON KredietHypotheek mogelijk is.

### Bijleenregeling

De aftrekmogelijkheid is sinds 1 januari 2004 verder beperkt door de 'bijleenregeling'. Die is van toepassing op personen die vanuit een eigen woning verhuizen naar een andere eigen woning. De aftrek van rente en kosten is door deze regeling alleen mogelijk voor zover de verhoging van de lening nodig is om het verschil tussen de aankoopprijs van de nieuwe woning (inclusief verwervingskosten) en de opbrengst van de oude woning (na aftrek van de gemaakte kosten) te financieren. Als u toch meer leent mag u dat meerdere bedrag wel als schuld in box 3 opvoeren, maar de rente en kosten zijn niet aftrekbaar. Het deel van de lening voor de eigen woning waarvan de rente, na toepassing van genoemde bijleenregeling, aftrekbaar is, wordt 'eigenwoningschuld' genoemd. Voor personen die goedkoper gaan wonen geldt een speciale regeling. Het belangrijkste element daarin is dat zij in de meeste gevallen de renteaftrek over de oorspronkelijke lening blijven behouden.

## Voorlopige teruggaaf

Door middel van een 'voorlopige teruggaaf' kunt u direct het voordeel van uw renteaftrek genieten. Anders ontvangt u de teruggave pas nadat u de renteaftrek bij uw aangifte voor de inkomstenbelasting heeft toegepast.

## Andere aftrekbare kosten

In het jaar van afsluiten van de hypothecaire geldlening mag u als aftrekbare kosten opvoeren de kosten die zijn gemaakt voor of in verband met:

- de hypotheekakte;
- de taxatie in verband met de hypotheek;
- het afsluiten van de hypotheek (afsluitkosten), tot een maximum van € 3.630,-;
- kadastrale inschrijving van de hypotheekakte;
- het verkrijgen van de Nationale Hypotheek Garantie;
- verlenging van de geldigheidstermijn van de offerte (bereidstellingsprovisie).

Indien u deze kosten wilt meefinancieren, dan zijn de rente en kosten in verband met deze extra financiering in principe niet aftrekbaar. Voor starters op de woningmarkt geldt deze beperking niet. Zij kunnen dus de financieringskosten gewoon meelenen in box 1.

## Lening voor andere doeleinden

De rente en kosten voor een dergelijke lening zijn niet aftrekbaar. De lening verlaagt wel het vermogen in box 3. Daarin moet over een bepaald vermogen vermogensrendementsheffing worden betaald. Deze heffing bedraagt 30% over een vast fictief rendement van 4%. Dus 1,2 % van het vermogen. Aftrek van kosten is niet mogelijk. In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 20.315,- (2008). Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. De vrijstelling wordt verhoogd met € 2.715,- (2008) per minderjarig kind. Schulden beneden € 2.800,- (2008) worden niet in aanmerking genomen.

## Rente ten laste brengen van de kredietruimte bij de AEGON KredietHypotheek

Als u uw AEGON KredietHypotheek geheel of gedeeltelijk heeft afgesloten voor consumptief gebruik (box 3) dan kunt u de totaal verschuldigde rente van de AEGON KredietHypotheek ten laste brengen van de kredietruimte van dit box 3 leningdeel. Het (opgenomen) saldo van uw lening wordt dan verhoogd met de verschuldigde rente. Op het moment dat u de kredietlimiet bereikt op dit leningdeel zal de rente weer van uw opgegeven rekeningnummer worden geïncasseerd. U kunt geen rente ten laste brengen van de kredietruimte als het uitsluitend een box 1 lening betreft. Houdt u er rekening mee dat de 'bijgeschreven' rente, ook bij een lening voor de eigen woning niet aftrekbaar is.

## Uw beleggingsrekening en de Belastingdienst

Bij de AEGON VermogensRekening spelen, net als bij de geldlening, diverse fiscale aspecten een rol. Van de belangrijkste volgt hieronder een overzicht. Dit overzicht is niet uitputtend. Daarnaast wijzen wij u erop dat de informatie is gebaseerd op de huidige wetgeving. Voor de actuele stand van zaken kunt u zich wenden tot uw adviseur en/of de Belastingdienst ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)).

De AEGON VermogensRekening is een beleggingsrekening. Het opgebouwde vermogen in een beleggingsrekening valt in beginsel in box 3. Als een beleggingsrekening aan een aantal voorwaarden voldoet, kan deze echter ook worden aangemerkt als een 'beleggingsrecht eigen woning'. Het rendement op een dergelijke rekening wordt belast in box 1. Het behoort tot de 'Belastbare inkomsten uit eigen woning'. Uw adviseur kan u hierover nader informeren. En vertellen wat uw mogelijkheden zijn.

Een reeds bestaande beleggingsrekening in box 3 kan te allen tijde worden omgezet in een 'beleggingsrecht eigen woning'. Het op dat tijdstip aanwezige tegoed op de rekening wordt dan aangemerkt als eerste overmaking.

Bij AEGON is het om systeemtechnische redenen op dit moment nog niet mogelijk om de AEGON VermogensRekening aan te merken als een beleggingsrecht eigen woning. In de toekomst zal AEGON dit echter wel aanbieden.

### Beleggingsrekening in box 3

Een beleggingsrekening wordt aangemerkt als een bezitting die bijdraagt aan het vermogen. Daarover moet vermogensrendementsheffing worden betaald. Raadpleeg voor een globale uitleg over de diverse aspecten van box 3 het onderdeel 'Lening voor andere doeleinden'.

### Beleggingsrekening in box 1

U kunt onder bepaalde voorwaarden een beleggingsrekening laten aanmerken als een beleggingsrecht eigen woning. Mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- er is sprake van een eigen woning voor de belastingplichtige;
- er is sprake van een 'eigenwoningschuld';
- de beleggingsrekening is geblokkeerd en kan slechts éénmalig worden gedeblokkeerd ter aflossing van een eigenwoningschuld;
- er wordt gedurende tenminste 15 jaar jaarlijks een bedrag naar de rekening overgemaakt, waarbij het hoogste totaal van de ingelegde bedragen in een bepaald jaar niet meer mag bedragen dan 10 maal het laagste totaal in een bepaald jaar;
- het op de beleggingsrekening behaalde rendement wordt bijgeboekt op de rekening zelf.

### Vrijstellingen

Weliswaar moet over het op de rekening behaalde rendement in beginsel belasting worden betaald in box 1, maar er zijn onder een aantal voorwaarden vrijstellingen van toepassing. Deze vrijstellingen zijn gekoppeld aan de hoogte van het aangewende bedrag. Het aangewende bedrag is vrijgesteld tot maximaal € 145.000,- (2008), als er tenminste 20 jaar jaarlijks bedragen zijn ingelegd. En tot maximaal € 32.900,- (2008), als er tenminste 15 jaar jaarlijks bedragen zijn ingelegd. Het hoogste totaal van de ingelegde bedragen in een bepaald jaar mag in beide gevallen niet meer hebben bedragen dan 10 maal het laagste totaal in een bepaald jaar. Verder kan de vrijstelling nooit hoger zijn dan het bedrag waarmee de eigenwoningschuld met het aangewende bedrag wordt afgelost. De vrijstellingen gelden per belastingplichtige. De maxima worden jaarlijks geïndexeerd. In de Wet inkomstenbelasting 2001 is verder bepaald dat het beleggingsrecht eigen woning in bepaalde gevallen geacht wordt geheel te zijn gedeblokkeerd. Voor meer informatie daarover verwijzen wij u naar uw adviseur.

## Uw levensverzekering en de Belastingdienst

Bij de levensverzekering spelen, net als bij de beleggingsrekening en de geldlening, diverse fiscale aspecten een rol. Van de belangrijkste volgt hieronder een overzicht. Dit overzicht is niet uitputtend. Daarnaast wijzen wij u erop dat de informatie is gebaseerd op de huidige wetgeving. Voor de actuele stand van zaken kunt u zich wenden tot uw adviseur en/of de Belastingdienst ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)).

De verzekering die aan deze hypotheek is gekoppeld, is een kapitaalverzekering. Het opgebouwde vermogen in een dergelijke verzekering valt in beginsel in box 3. Als een kapitaalverzekering aan een aantal voorwaarden voldoet, kan deze echter ook worden aangemerkt als een 'kapitaalverzekering eigen woning'. Het rendement in een dergelijke kapitaalverzekering wordt belast in box 1. Het behoort tot de 'Belastbare inkomsten uit eigen woning'. Uw adviseur kan u hierover nader informeren. En vertellen wat uw mogelijkheden zijn.

### Levensverzekering in box 3

Een kapitaalverzekering wordt aangemerkt als een bezitting die bijdraagt aan het vermogen. Daarover moet vermogensrendementsheffing worden betaald. Raadpleeg voor een globale uitleg over de diverse aspecten van box 3 het onderdeel 'Lening voor andere doeleinden'.

### Levensverzekering in box 1

U kunt onder bepaalde voorwaarden, de kapitaalverzekering laten aanmerken als een kapitaalverzekering eigen woning. Mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- er is sprake van een eigen woning voor de belastingplichtige of diens partner;
- de polis is voorzien van een 'clausule kapitaalverzekering eigen woning';
- in de verzekeringsovereenkomst is opgenomen dat ten minste 15 jaar jaarlijks premies moeten worden voldaan, waarbij de hoogste premie niet meer mag bedragen dan 10 maal de laagste;
- de verzekering geeft recht op een eenmalige kapitaalsuitkering bij leven en/of overlijden.

### Vrijstellingen

Weliswaar moet over het in de verzekering opgebouwde rendement in beginsel belasting worden betaald in box 1, maar er zijn onder een aantal voorwaarden vrijstellingen van toepassing. Deze vrijstellingen zijn gekoppeld aan de hoogte van de kapitaalsuitkering. De kapitaalsuitkering is vrijgesteld tot maximaal € 145.000,- (2008), als er tenminste 20 jaar jaarlijks premies zijn betaald. En tot maximaal € 32.900,- (2008), als er tenminste 15 jaar jaarlijks premies zijn betaald. De hoogste premie mag in beide gevallen niet meer hebben bedragen dan 10 maal de laagste. Verder kan de vrijstelling nooit hoger zijn dan het bedrag waarmee de eigenwoningschuld met de uitkering wordt afgelost. De vrijstellingen gelden per belastingplichtige. De maxima worden jaarlijks geïndexeerd. In de Wet inkomstenbelasting 2001 is verder bepaald dat de kapitaalverzekering eigen woning in bepaalde gevallen geacht wordt tot uitkering te zijn gekomen. Voor meer informatie daarover verwijzen wij u naar de clausule op de polis.

### Premiedepot

Kiest u voor een premiedepot, dan ontvangt u over het in depot staande bedrag een rentevergoeding. De waarde van het depot telt mee als bezitting in box 3.

### Overlijdensrisicoverzekering

Als u ook een losse overlijdensrisicoverzekering afsluit, dan valt de waarde van deze verzekering in beginsel ook in box 3. Er is echter een vrijstelling van toepassing als de waarde niet meer bedraagt dan € 6.590 (2008). Omdat in een overlijdensrisicoverzekering doorgaans weinig waarde wordt gevormd, zal er in de praktijk vrijwel nooit sprake zijn van daadwerkelijke belastingheffing in box 3.

### Weduweverklaring

Een weduweverklaring is bedoeld om de langstlevende huwelijkspartner te beschermen tegen claims van de kinderen. De achterblijvende partner hoeft dan in ieder geval niet het huis te verkopen of een extra hypotheek op te nemen om het erfdeel van de kinderen uit te kunnen betalen. Door de invoering van het nieuwe erfrecht is de weduweverklaring in de meeste gevallen niet meer strikt noodzakelijk. De weduweverklaring kan echter ook gevolgen hebben voor de te betalen successierechten. Een en ander is sterk afhankelijk van de persoonlijke situatie. Om die reden verstrekt AEGON de verklaring dan ook alleen nog maar op uitdrukkelijk verzoek. Het verdient aanbeveling hieromtrent advies te vragen aan een deskundige (bijvoorbeeld de notaris of een financieel planner). Ook voor geldnemers die in het verleden een weduweverklaring hebben afgegeven (of misschien juist niet) verdient het aanbeveling met behulp van een deskundige na te (laten) gaan of de gemaakte keuze wellicht herzien zou moeten worden.

# Wat u verder nog moet weten

## Geldigheidsduur offerte

In de offerte staat de uiterste datum waarop de ondertekende offerte in het bezit van AEGON moet zijn. AEGON garandeert dan de in de offerte genoemde rente. Na ontvangst en acceptatie van de ondertekende offerte dient de akte te passeren, binnen 3 maanden na de datum waarop de offerte is uitgebracht. Voor een woning die in aanbouw is, is deze termijn 6 maanden. U kunt de geldigheidstermijn tot maximaal een jaar verlengen. Dit moet u dan wel vóór afloop van de oorspronkelijke termijn schriftelijk aanvragen bij de geldverstrekker. De kosten bedragen over de termijn van de verlenging 0,20% per maand of een gedeelte van de maand over de lening (exclusief overbrugging). Deze kosten worden alleen in rekening gebracht wanneer de dagrente op de passeerdatum hoger is dan de in de offerte genoemde rente. De kosten worden dan ingehouden op het over te maken leenbedrag.

## Bouwdepot bij nieuwbouw of verbouwing

Bij nieuwbouw of een verbouwing wordt de hoofdsom in termijnen uitbetaald. Het bedrag dat nog niet is uitgekeerd, wordt in depot gehouden. Dit depotbedrag wordt in overleg met de notaris vastgesteld. Doordat over het depotbedrag hetzelfde rentepercentage wordt vergoed als het rentepercentage van de lening, betaalt u per saldo alleen rente over de al uitgekeerde bedragen. Bestaat de hypotheek uit meerdere leningdelen? Dan berekent AEGON een gewogen depotrente. De verschuldigde rente van een overbruggingskrediet wordt hierin niet meegenomen. Bij een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) geldt, conform de regels NHG, een depotverplichting vanaf bedragen hoger dan € 2.500,-. Bij een hypotheek zonder NHG geldt een grens van € 5.000,-. Betalingen worden gedaan na ontvangst van een correct ingevuld 'declaratieformulier uitbetaling bouwdepot' samen met de betreffende bouwnota's. De depotgever ontvangt bericht van AEGON, inclusief de declaratieformulieren en de spelregels voor opnames uit depot. AEGON heeft daarbij het recht om de (ver)bouw te inspecteren, voordat tot uitkering wordt overgegaan. De hieraan verbonden kosten zijn voor uw rekening. Omdat deze kosten verband houden met de hypotheekverstrekking zijn ze aftrekbaar.

## Rentedepot

Tijdens de bouw of verbouwing van uw woning kan er sprake zijn van dubbele lasten. U betaalt huur of rente voor de lening op uw huidige woning en daarnaast nog eens rente voor het al verstrekte deel van de lening op uw nieuwe woning. In overleg is het mogelijk om de rentetermijnen voor uw nieuwe woning uit het bouwdepot te betalen. Bij oplevering van uw woning of wanneer de verbouwing klaar is, kan er nog een bedrag in depot overblijven. Bijvoorbeeld als de bouw voordeliger is uitgevallen dan u had verwacht. Als het om minder dan € 2.500,- gaat, keert AEGON dit rechtstreeks aan u uit. Bij een groter bedrag wordt dit bedrag afgetrokken van de hoofdsom.

## Hypotheekvoorwaarden met betrekking tot uw woning

U moet het in de offerte genoemde onderpand zelf bewonen of gaan bewonen. Een eventuele woon- of bouwvergunning van de betreffende gemeente moet afgegeven zijn vóór het passeren van de akte. Verhuur van het onderpand is niet toegestaan, tenzij AEGON daarin schriftelijk heeft toegestemd. U bent verplicht uw woning tijdens de looptijd van de lening te verzekeren. Het verzekerde bedrag van de opstalverzekering moet gelijk zijn aan de herbouwwaarde. Ook voor uw opstalverzekering kunt u bij AEGON terecht.



## Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Als een aanvraag met de Nationale Hypotheek Garantie wordt geaccepteerd, staat het Waarborgfonds Eigen Woningen (WEW) garant of borg voor de lening. Om in aanmerking te komen voor de Nationale Hypotheek Garantie dient u te voldoen aan de normen en voorwaarden van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen. De toetsing hieraan vindt plaats door AEGON. Op verzoek van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen is AEGON verplicht het volledige dossier ter beschikking te stellen en/of over te dragen.

## Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel

Iedere financier in Nederland is, voordat u een lening kan worden verstrekt, verplicht te toetsen of u een registratie hebt bij het BKR. Ook zijn financiers verplicht om eventuele achterstanden in rentebetaling bij het BKR aan te melden. Daarnaast hebben financiers nog de mogelijkheid om de verstrekte lening bij het BKR aan te melden.

## Fraudebestrijding Hypotheken

AEGON is aangesloten bij de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken. AEGON zal de betrokkenen (aanvrager, partner en overige schuldenaren) daarom bij de aanvraag toetsen aan de hand van het 'incidenten waarschuwingssysteem financiële instellingen'. Hierop is een protocol van toepassing dat u op verzoek zal worden toegestuurd. Het protocol is ook te vinden op de website van het Verbond van Verzekeraars ([www.verbondvanverzekeraars.nl](http://www.verbondvanverzekeraars.nl)) bij 'Publicaties'.

## Algemene bepalingen

Op deze hypotheek zijn van toepassing de Algemene bepalingen van geldlening en hypotheekstelling geldend voor het concern van AEGON N.V., vastgesteld bij akte op 25 november 1992 verleden voor notaris mr. A. de Jong te Den Haag. Deze worden bij de offerte verstrekt.

## Gedragscode Hypothecaire Financieringen

Per jaar worden in Nederland enige honderdduizenden hypothecaire financieringen verstrekt. Meestal voor de financiering van de aankoop van een woning. Voor particuliere consumenten vormt het kiezen van zo'n financiering vaak één van de belangrijkste beslissingen in hun leven. Het is dus van belang dat u optimale informatie krijgt, aanbiedingen met elkaar kunt vergelijken en tijdens de financiering een goede rechtspositie heeft. De belangrijkste verstrekkers van hypothecaire financieringen houden zich daarom aan bepaalde gedragsregels, zowel bij aanbieding als tijdens de looptijd. Deze gedragsregels zijn afgesproken na overleg met de overheid en consumentenorganisaties en zijn neergelegd in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen. Deze gedragscode is verkrijgbaar bij Stichting Geschillencommissies voor Consumenten, Surinamestraat 24, 2585 GJ Den Haag, (070) 310 53 10. In de gedragscode wordt onder andere bepaald dat AEGON verplicht is om u de brochure 'Een betaalbare hypotheek: nu en straks' te verstrekken. Deze brochure kunt u telefonisch opvragen op het nummer (058) 244 33 00. Als u meent dat de gedragscode niet wordt nageleefd, kunt u een klacht indienen bij deze commissie. De commissie heeft als richtlijn dat u eerst geprobeerd moet hebben de klacht met AEGON Levensverzekering N.V. op te lossen alvorens u een klacht bij de commissie kunt indienen.

# Het kan.

## 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. Voor meer informatie kunt u ook kijken op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## 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 Levensverzekering N.V., Postbus 23001, 8900 MB, Leeuwarden. Is uw klacht niet naar uw tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON Levensverzekering N.V., terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer 0900-3552248 (€ 0,10 per minuut), [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Als u hier geen gebruik van wilt maken of u bent niet tevreden dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

## Financiële Bijsluiter

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U vindt de Financiële Bijsluiter voor de producten AEGON SpaarHypotheek, AEGON Levensloop Hypotheek, AEGON LevenHypotheek en AEGON BeleggingsHypotheek op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Ook voor elk fonds van de AEGON VermogensRekening waarin kan worden belegd is een Financiële Bijsluiter opgesteld. Deze zijn eveneens te vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Uw privacy

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen AEGON Nederland:

- voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten;
- voor het uitvoeren van marketingactiviteiten;
- voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen;
- voor statistische analyse en
- om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Op deze verwerking is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)).

Ook onze dochterbedrijven die werken onder de naam AEGON kunnen uw gegevens gebruiken voor bovenstaande doeleinden.

Wij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin: verzekeringen, pensioenen, beleggingen, bankproducten en hypotheek. Daarover informeren wij u zo goed mogelijk.

Mocht u deze informatie niet meer willen ontvangen, dan kunt u dit schriftelijk aan ons melden door een brief te sturen aan AEGON Verzekeringen, Antwoordnummer 6518, 8900 RV, Leeuwarden.

Voor meer informatie over onze producten en diensten of over bescherming van uw privacy, zie [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Voor meer  
informatie kijkt u  
op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)



AEGON Levensverzekering N.V.  
AEGON Bank N.V.  
Postbus 23002  
8900 MC LEEUWARDEN

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag, Handelsregister 27095315. AEGON Levensverzekering N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, Handelsregister 30100799. AEGON Bank N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.