

# **Productinformatie**

# Inhoudsopgave

<b>AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening</b>	<b>3</b>
Belangrijke productkenmerken	3
<b>Algemene productkenmerken</b>	<b>3</b>
Wat is de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening	3
Voor wie geschikt	3
Provisieregeling	3
<b>Specifieke productkenmerken</b>	<b>4</b>
Bankrekening voor aanvulling op pensioen	4
Leeftijd rekeninghouder	4
Looptijd	4
Identificatie	4
Storten	5
Rentegarantie	5
Opnemen	5
<b>Stappen voor openen</b>	<b>6</b>
<b>AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening</b>	
<b>Fiscale spelregels</b>	<b>7</b>
Lijfrenteregime	7
Storten van lijfrentekapitalen	7
Afkoop en andere handelingen die niet mogelijk zijn	7
<b>Kosten</b>	<b>7</b>
Uitbetalingskosten	7
Financiële Bijsluiter	7
<b>Belangrijke gebeurtenissen</b>	<b>8</b>
Overlijden	8
Echtscheiding	8
Emigratie	8
<b>Aankopen van een lijfrente</b>	<b>9</b>
Aankopen periodieke lijfrente-uitkering	9
Oudedagsuitkering	9
Nabestaandenuitkering	9
<b>Tips</b>	<b>10</b>
Oud en nieuw fiscaal regime	10
AEGON Lijfrente uitstelrekening	10

# AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening

Uw klant heeft een lijfrentekapitaal en wil over zijn geld beschikken. Of uw klant heeft een oudedagsreserve en/of stakingswinst en wil deze inleggen. Met de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kan uw klant opgebouwd kapitaal in een lijfrente uit laten keren.

In deze brochure vindt u alle praktische informatie over de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening.

## Belangrijke productkenmerken

- Geschikt voor vrijkomend lijfrentekapitaal en inleggen oudedagsreserve of stakingswinst
- Aantrekkelijke gegarandeerde rente gedurende de gehele looptijd
- Erfgenamen ontvangen resterende uitkeringen na overlijden
- Uw klant kan meer dan één lijfrente storten
- € 2,- kosten per uitkering voor de verwerking van de uitbetalingen
- Uitbetaling kan per maand, kwartaal, halfjaar en jaar

## Algemene productkenmerken

### Wat is de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening

De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is een geblokkeerde bankrekening. Uw klant stort zijn lijfrentekapitaal op deze rekening. AEGON keert vervolgens periodiek een vast bedrag uit aan uw klant. De uitkering loopt tot een afgesproken datum. Mocht uw klant overlijden, dan keert AEGON de resterende uitkeringen uit aan de erfgenamen. De looptijd blijft hetzelfde.

### Voor wie geschikt

De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is geschikt voor klanten die:

- beschikken over een expirerende lijfrenteverzekering of lijfrentespaarrekening en een aanvulling op hun pensioen wensen;
- ondernemer zijn en wensen om hun oudedagsreserve en/of stakingswinst in te leggen.

### Provisieregeling

Voor de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening ontvangt u een afsluitprovisie. De afsluitprovisie bedraagt 0,75% en wordt berekend over de inleg.

U heeft recht op de afsluitprovisie nadat de inleg op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is bijgeschreven en de uitkering van start is gegaan. Per kwartaal ontvangt u het totaal van de afsluitprovisie voor die maanden in één keer.

Voor de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening ontvangt u geen doorlopende provisie.

# Specifieke productkenmerken

## Bankrekening voor aanvulling op pensioen

Uw klant heeft indertijd een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening afgesloten om later zijn pensioen aan te vullen. Met de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kan uw klant bepalen hoe hij zijn aanvulling wenst te ontvangen. Uiteraard binnen de fiscale spelregels.

Over het saldo op de rekening ontvangt uw klant een vaste rente. Die rente ontvangt uw klant gelijk met de periodieke uitkering. Als uw klant ondernemer is, kan hij eventueel ook een oudedagsreserve en/of stakingswinst inleggen.

## Rekeninghouder

De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening heeft altijd één rekeninghouder.

## Leeftijd

Uw klant mag niet jonger zijn dan 50 jaar bij het openen van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening wordt uiterlijk geopend in het kalenderjaar waarin uw klant 70 jaar wordt.

## Looptijd

De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kent een maximale looptijd van 35 jaar.

De minimale looptijd is afhankelijk van de wettelijke voorwaarden en wordt vastgesteld op basis van de leeftijd van uw klant waarop de uitkering ingaat. Meer hierover vindt u bij 'Aankopen van een lijfrente' op pagina 9. Als de uitkeringen van start zijn gegaan, kan uw klant de looptijd niet meer wijzigen.

## Identificatie

De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kent twee verschillende manieren van identificatie.

U kunt de keuze samen met uw klant aangeven in de AEGON Intermediair Portal. De AEGON Intermediair Portal is de omgeving waarin u een offerte voor uw klant kunt maken.

- U kunt uw klant identificeren aan de hand van een paspoort, identiteitsbewijs, rijbewijs of verblijfsdocument.
- Of AEGON kan uw klant identificeren als uw klant € 1,- stort op het rekeningnummer van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. Belangrijk is dat de voorletters, achternaam en adres van die bankrekening hetzelfde zijn als de gegevens op het inschrijfformulier.

## Storten

Uw klant kan alleen bedragen op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening storten die als lijfrentekapitaal zijn opgebouwd onder de voorwaarden die de Wet Inkomstenbelasting 2001 toestaat. Uw klant vraagt de bank of verzekeraar waar hij een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening heeft om het bedrag over te maken naar zijn AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening.

Nadat AEGON het inschrijfformulier heeft ontvangen en de rekening heeft geopend, ontvangt uw klant een Vrijwaringsverklaring met het rekeningnummer van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening waar de overdragende bank of verzekeraar het bedrag op kan storten. Uw klant kan deze vrijwaringsverklaring naar de overdragende bank of verzekeraar sturen. Hij geeft daarbij aan dat de overdragende bank of verzekeraar het kapitaal rechtstreeks op zijn rekeningnummer van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kan storten.

Een andere mogelijkheid is dat uw klant bedragen kan storten afkomstig uit stakingswinst en/of oudedagsreserve. Het is belangrijk dat de rekeninghouder er in dit geval zélf voor zorgt dat het kapitaal wordt gestort. De inleg bedraagt in beide gevallen minimaal € 4.000,- en maximaal € 1.000.000,-.

## Rentegarantie

AEGON biedt voor de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening een rentegarantie. Dit houdt in dat het rentepercentage dat op het inschrijfformulier staat, is gegarandeerd. Ook al is de rente in de tussentijd gedaald.

Uw klant ontvangt de rentegarantie alleen als:

- AEGON het inschrijfformulier heeft ontvangen binnen 14 dagen na de datum van aanvraag; en
- de inleg van uw klant vóór het einde van de rentegarantieperiode op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening staat; en
- uw klant vóór het einde van de rentegarantieperiode is geïdentificeerd; en
- uw klant de looptijd niet meer wijzigt.

Let op! Ontvangen wij het geld na het einde van de rentegarantieperiode? Of wijzigt uw klant de ingangsdatum of de looptijd? Dan stelt AEGON opnieuw de rente vast en kan het zijn dat uw klant een lagere rente krijgt op zijn AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. In dat geval ontvangt hij van ons een nieuw aanbod voor de rente.

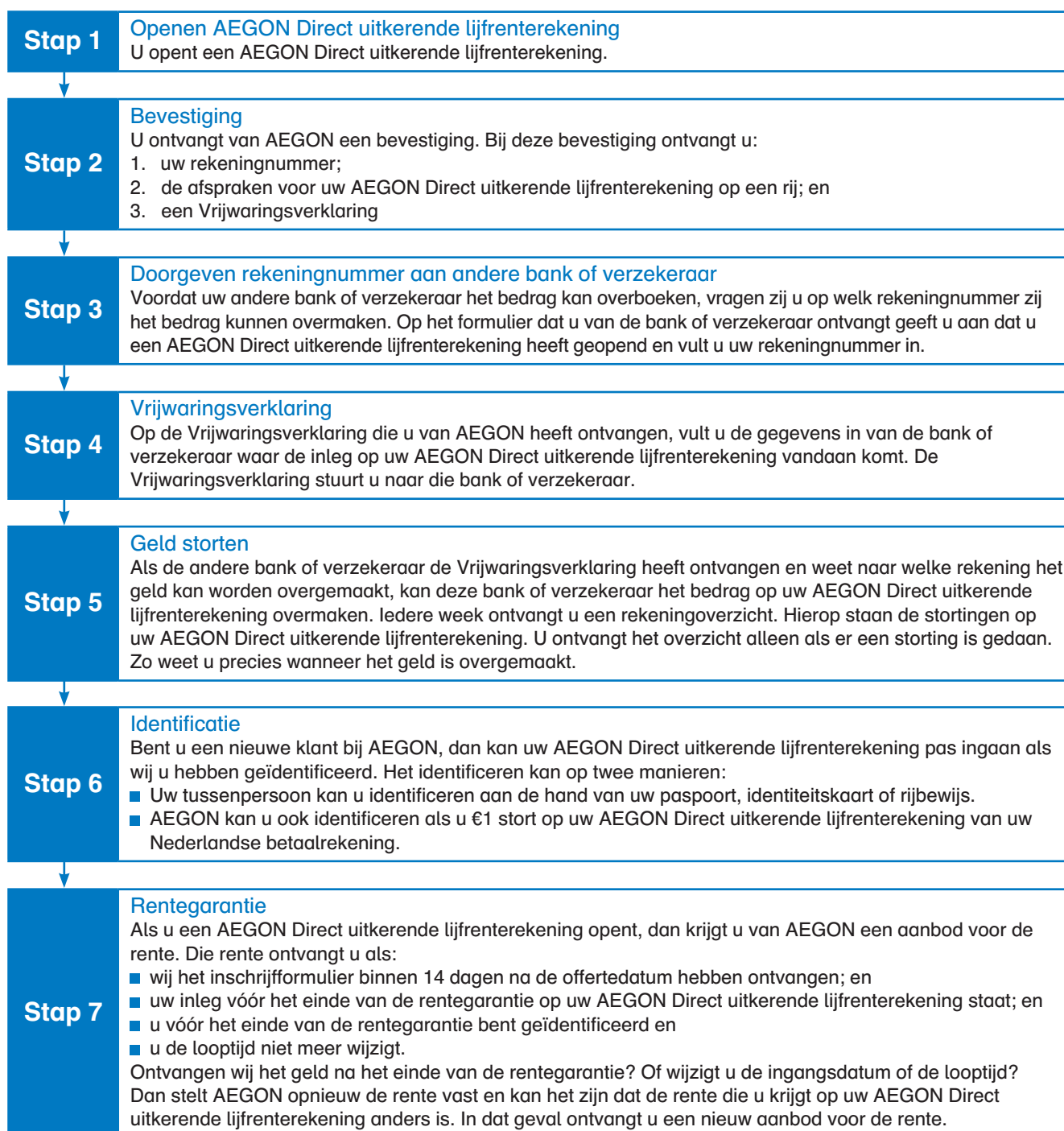
De rentegarantieperiode is standaard twee maanden en eindigt altijd op de 1e van de maand. Voorbeeld: vraagt uw klant de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening op 2 januari aan? Dan eindigt de rentegarantieperiode op 1 april.

## Opnemen

Uw klant kan tussentijds geen geld opnemen. (Gedeeltelijke) afkoop is volgens de wet namelijk niet toegestaan. Zie hiervoor de fiscale spelregels voor de gevolgen bij afkoop.

# Stappen voor openen AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening

Op deze pagina leggen wij u uit welke stappen uw klant neemt voordat de uitkering van start kan gaan.



# Fiscale spelregels

## Lijfrenteregime

Het saldo van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening valt onder de regels van de Wet inkomstenbelasting 2001 zoals die met ingang van 1 januari 2008 gelden.

## Storten van lijfrentekapitalen

Een lijfrentekapitaal dat is opgebouwd bij een verzekeraar kan ook onder het regime van vóór 1992 vallen. Stort uw klant een dergelijk lijfrentekapitaal, dan gaan fiscaal ruimere bestedingsmogelijkheden verloren. Dit kan eventueel nadelig zijn voor uw klant. Wij vragen u uw klant hier op te wijzen.

## Afkoop en andere handelingen die niet mogelijk zijn

De volgende handelingen voor de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening zijn fiscaal niet toegestaan:

- **afkoop van het saldo**  
AEGON verleent geen medewerking aan een verzoek van de klant om het saldo ineens op te nemen.
- **overdracht of verpanding van het saldo**  
Gebeurt dat toch, dan worden alle bedragen die uw klant heeft gestort en de rentevergoeding die uw klant heeft ontvangen, door de belastingdienst gezien als negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening. Over deze waarde betaalt uw klant belasting in box 1. Ook krijgt uw klant een boete van de belastingdienst, de zogenaamde revisierente. Deze bedraagt (maximaal) 20% van de waarde.

# Kosten

## Uitbetalingskosten

De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is een geblokkeerde bankrekening met een vaste rente. Vrijkomend lijfrentekapitaal wordt 100% gestort op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening.

Het product heeft inzichtelijke kosten. Uw klant betaalt kosten voor de verwerking van de uitbetalingen. Op dit moment zijn de kosten € 2,- per keer dat uw klant een bedrag ontvangt.

Heeft uw klant gekozen voor een uitkering per maand? Dan betaalt hij in totaal € 24,- per jaar.

Heeft uw klant gekozen voor een uitkering één keer per jaar, dan betaalt hij € 2,- per jaar.

AEGON mag de uitbetalingskosten aanpassen als gevolg van prijsontwikkelingen in Nederland. Een aanpassing wordt bekend gemaakt via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). De actuele kosten staan op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Financiële Bijsluiter

Voor dit product is een Financiële Bijsluiter beschikbaar. Deze Financiële Bijsluiter vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

# Belangrijke gebeurtenissen

## Overlijden

Als uw klant voor de uitkering van de laatste termijn overlijdt, hebben de erfgenamen het recht op de nog niet uitgekeerde betalingen.

Als uw klant komt te overlijden is het belangrijk dat AEGON zo snel mogelijk een originele akte van overlijden ontvangt. Als AEGON de akte van overlijden heeft ontvangen, dan wordt de bankrekening geblokkeerd voor opname en worden de uitbetalingen stopgezet. Het is noodzakelijk dat de erfgenamen binnen 12 maanden na het overlijden een (kopie van de) verklaring van erfrecht toesturen. En dat ze aangeven hoe zij de resterende uitbetalingen wensen te ontvangen. Als de erfgenamen binnen 12 maanden een nabestaandenlijfrente aankopen, is er geen fiscale afrekening nodig. Willen verschillende erfgenamen een deel van de resterende uitbetalingen ontvangen, dan opent AEGON voor iedere erfgenaam een nieuwe rekening.

## Echtscheiding

Bij echtscheiding van uw klant en zijn partner blijft de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening ongewijzigd. Het is niet mogelijk om (een deel van) de uitkeringen over te dragen aan de ex-partner. Op verzoek van uw klant stuurt AEGON een berekening van de contante waarde van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening.

## Emigratie

Als uw klant tijdens de looptijd emigreert, krijgt hij te maken met de gevolgen van afkoop. De fiscus stelt een conserverende aanslag vast waarbij uitstel van betaling wordt verleend gedurende 10 jaar. Alle bedragen die uw klant heeft gestort en de rentevergoeding die hij heeft ontvangen, worden door de belastingdienst gezien als negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening. Over deze waarde betaalt uw klant belasting in box 1. Ook krijgt uw klant een boete van de belastingdienst, de zogenaamde revisierente. Deze bedraagt (maximaal) 20% van de waarde. Als er in die 10 jaar geen verboden handeling plaatsvindt komt deze aanslag te vervallen. Meer informatie vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Als uw klant naar de Verenigde Staten, Mexico of Canada verhuist, dan wordt de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening beëindigd. Uw klant heeft de volgende mogelijkheden:

- hij kan het saldo gebruiken voor aankoop van een lijfrente bij een Nederlandse bank of verzekeraar of voor aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een Nederlandse bank. Dit kan alleen als de (uitkerende) lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001; of
- het saldo in een keer laten uitkeren. AEGON houdt op de bruto uitkering het maximale belastingtarief in. AEGON draagt het bedrag dat is ingehouden af aan de Belastingdienst. Over de uitkering kan uw klant nog revisierente verschuldigd zijn aan de Belastingdienst.

Als uw klant niet binnen een redelijke termijn een keuze maakt, dan wordt het saldo in een keer uitgekeerd (tweede keuzemogelijkheid).

# Aankopen van een lijfrente

## Aankopen periodieke lijfrente-uitkering

Met de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kan uw klant zijn opgebouwde kapitaal op een fiscaal juiste manier uit laten keren. Hij kan kiezen uit de uitkeringsvormen:

- oudedagsuitkering;
- nabestaandenuitkering.

Hieronder leest u de voorwaarden van de betreffende uitkeringsvormen. Bij de lange oudedagsuitkering en de nabestaandenuitkering is geen wettelijk maximum gesteld. Voor de tijdelijke oudedagsuitkering geldt dat deze niet meer mag bedragen dan € 20.097,- (2009) per jaar. Dit bedrag wordt jaarlijks verhoogd. De minimum bruto uitkering per jaar is € 500,-. De maximum bruto uitkering per jaar is € 200.000,-

## Oudedagsuitkering

Voor de oudedagsuitkering kan uw klant kiezen uit de volgende keuzes:

### Bancaire oudedagslijfrente

- alleen de rekeninghouder kan de uitkering ontvangen
- kan de rekeninghouder tot uiterlijk in het jaar waarin hij 70 jaar wordt aankopen
- de looptijd is minimaal 20 jaar + het aantal jaren dat de rekeninghouder op het moment van ingaan jonger is dan 65 jaar

### Bancaire tijdelijke oudedagslijfrente

- alleen de rekeninghouder kan de uitkering ontvangen
- mag niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de rekeninghouder 65 jaar wordt
- kan de rekeninghouder tot uiterlijk in het jaar waarin hij 70 jaar wordt aankopen
- mag niet meer bedragen dan € 20.097,- (dit is het bedrag dat geldt voor 2009)
- de looptijd is minimaal 5 jaar

## Nabestaandenuitkering

De uitkering moet direct na het overlijden van uw klant uitgekeerd worden aan de wettelijke erfgenamen. In het overzicht hieronder vindt u de voorwaarden die gesteld worden aan de uitkering. Als bij overlijden al sprake is van een uitkering uit de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening, zal de uitkering worden voortgezet aan de nabestaanden volgens de oorspronkelijke looptijd en de hoogte van de uitkering.

### Bancaire nabestaandenlijfrente

(niet voor bloed- of aanverwant)

- de looptijd moet minimaal 5 jaar zijn

### Bancaire nabestaandenlijfrente

(voor bloed- of aanverwant jonger dan 30 jaar)

- de looptijd moet minimaal 5 jaar zijn, maar niet meer dan het aantal jaren dat de erfgenaam jonger is dan 30 jaar
- als de erfgenaam een duur wenst die later eindigt bedraagt de looptijd minimaal 20 jaar

### Bancaire nabestaandenlijfrente

(voor bloed- of aanverwant van 30 jaar of ouder)

- de looptijd moet minimaal 20 jaar zijn

# Tips

Op de AEGON Intermediair Portal vindt u een overzicht van alle brochures en formulieren voor de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. Daar kunt u deze downloaden of bestellen.

## Oud en nieuw fiscaal regime

Beschikt uw klant over een lijfrentekapitaal opgebouwd bij een verzekeraar? Dan kan dit kapitaal onder het regime van vóór 1992 vallen.

Stort uw klant een dergelijk lijfrentekapitaal op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening, dan gaan fiscaal ruimere bestedingsmogelijkheden verloren. AEGON Garantie Inkomen is een product van AEGON Levensverzekering N.V. waarbij uw klant wel gebruik kan maken van deze mogelijkheden. Meer informatie vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## AEGON Lijfrente uitstelrekening

Heeft uw klant meer dan één lijfrente verzekering of lijfrenterekening die op verschillende momenten vrijkomen? Dan kan uw klant deze bedragen samenvoegen op de AEGON Lijfrente uitstelrekening. Uw klant kan dan later met de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening één uitkering aankopen op het moment dat het hem uitkomt. Meer informatie vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Informeer naar onze  
oplossingen bij uw adviseur.

Of kijk op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

AEGON Bank N.V.

Postbus 35

8900 AA Leeuwarden

Telefoon 088 - 344 00 88

AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.

AEGON Bank N.V. is ingeschreven in het register van de AFM en DNB en heeft een vergunning van DNB. Adres DNB: Postbus 98, 1000 AB Amsterdam.