

VermogensPlan

Aanvullend op de Algemene Voorwaarden 98.01 geldt voor VermogensPlan het volgende:

1. Spaarperiode

De spaarperiode bedraagt tenminste 15 jaar en maximaal 40 jaar.

2a. Spaarperiode verlengen

De inschrijver kan de spaarperiode verlengen tegen de voorwaarden die op dat moment bij Spaarbeleg van toepassing zijn. De inschrijver blijft tot de nieuw gekozen einddatum inleggen. De schriftelijke kennisgeving van de verlenging moet één maand voor de gewenste ingang van de wijziging door Spaarbeleg zijn ontvangen.

Bij toename van het overlijdensrisico van de verzekerde kan een onderzoek naar de gezondheidstoestand van de verzekerde noodzakelijk zijn.

2b. Verder renderen

Na afloop van de spaarperiode bestaat de mogelijkheid het eindkapitaal in het fonds te laten zitten. Er kan dan niet meer worden ingelegd.

3a. Inleg en betaaltermijn

De inleg wordt in jaarlijkse termijnen voldaan. De minimum inleg voor het eerste jaar bedraagt f 5.000,-. De jaarlijkse vervolginleg moet minstens f 500,- per jaar bedragen.

3b. Inleg verhogen

De inschrijver kan de inleg van de overeenkomst verhogen. De schriftelijke kennisgeving van de verhoging moet één maand voor de vervaldatum van de inleg door Spaarbeleg zijn ontvangen.

3c. Inleg verlagen

De inschrijver kan de inleg verlagen tot aan de minimum jaarinleg.

De schriftelijke kennisgeving van de verlaging moet één maand voor de vervaldatum van de inleg door Spaarbeleg zijn ontvangen.

3d. Extra stortingen

Het is mogelijk om direct vanaf de ingangsdatum, naast de afgesproken inleg, extra stortingen te doen. De schriftelijke kennisgeving van de extra storting moet één maand voor de gewenste datum door Spaarbeleg ontvangen zijn. Extra storten kan iedere eerste dag van de maand.

3e. Verhouding 1:10

De hoogste jaarinleg mag gedurende de hele spaarperiode nooit meer bedragen dan tien maal de laagste jaarinleg.

Onder jaarinleg wordt verstaan de som van alle in een spaarjaar gedane inleg.

SPAARBELEG

100% DOCHTER VAN AEGON

4a. Beleggingen

De beleggingen vinden bij de aandelenvariant plaats in aandelen en/of andere effecten en bij de mixvariant in aandelen, vastrentende waarden (o.a. obligaties), vastgoed en deposito's.

4b. Garantie

Indien wordt deelgenomen aan de mixbelegging is de betaalde inleg in dat fonds gegarandeerd, als minimum uitkering op de einddatum, bij in leven zijn van de verzekerde. De garantie geldt niet voor verhogingen en extra stortingen die ingaan in de laatste 10 jaar van de spaarperiode.

5. Bedenktijd

Vanaf de ingangsdatum van de overeenkomst geldt een bedenktijd van drie maanden. Bij ontbinding van de overeenkomst binnen deze termijn wordt de betaalde inleg teruggestort.

6. Kosten

De volgende kosten worden in rekening gebracht.

Eerste kosten: deze bedragen 2% van de totale inleg en worden gedurende de eerste vijf jaar, na het maken van de kosten, in gelijke termijnen verrekend. Indien de resterende spaarperiode korter is dan vijf jaar, zullen de kosten over de resterende spaarperiode worden verrekend.

Beheerskosten: deze bedragen jaarlijks 0,8% van de waarde van het aandeel in het beleggingsfonds, te verrekenen aan het eind van ieder spaarjaar.

7. Aanvullende verzekeringen

Het is mogelijk aanvullend mee te verzekeren:

- inlegvrijstelling bij overlijden van de inschrijver (verzorging);
- inlegvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van de inschrijver.

8a. Voorschot

De inschrijver kan een voorschot opnemen uit het fonds zodra een termijn van drie maanden vanaf de ingangsdatum van de overeenkomst is verstreken. Het voorschot wordt verstrekt tegen een jaarlijks door Spaarbeleg vast te stellen voorschotrente en tegen de in het voorschotreglement opgenomen voorwaarden. Het voorschot kan maximaal 70% van de afkoopwaarde bedragen, echter niet meer dan de hoogte van de overlijdensuitkering. Een voorschot wordt alleen verstrekt indien de afkoopwaarde van een overeenkomst minimaal f 1.000,- bedraagt.

8b. Verpanding

De inschrijver kan al zijn rechten aan (een) derde(n) verpanden, echter uitsluitend door middel van een schriftelijke overeenkomst tussen de inschrijver en degene(n) aan wie de rechten worden verpand. Een kopie van deze overeenkomst moet terstond aan Spaarbeleg worden overlegd.

SPAARBELEG



100% DOCHTER VAN AEGON

Spaarbeleg Kas N.V., Nevelgaarde 60, 3436 ZZ Nieuwegein.
Statutair gevestigd te Utrecht, Handelsregister 1360.