

ToekomstPlan

Aanvullend op de Algemene Voorwaarden 98.01 geldt voor het Spaarbeleg ToekomstPlan het volgende:

1. Spaarperiode

De spaarperiode bedraagt tenminste 5 jaar en maximaal 50 jaar. De leeftijd van de inschrijver is minimaal 15 jaar. Voor aanvang van de overeenkomst stelt de inschrijver een einddatum vast. De leeftijd van de inschrijver op de einddatum bedraagt minimaal 55 jaar en maximaal 65 jaar.

2. 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. Verlengen is mogelijk in de laatste drie maanden voor de einddatum. De leeftijd van de inschrijver op de nieuwe einddatum is onverminderd maximaal 65 jaar.

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

3a. Inleg en betaaltermijn

De inleg kan per maand, kwartaal, halfjaar of jaar worden voldaan. De minimum inleg bedraagt f 50,- per maand, f 150,-

per kwartaal, f 300,- per halfjaar of f 600,- per jaar.

3b. Inleg verhogen

De inschrijver kan, vanaf drie maanden na de ingangsdatum van de overeenkomst, de inleg verhogen. De schriftelijke kennisgeving van de verhoging moet één maand voor de vervaldatum van de inleg door Spaarbeleg ontvangen zijn.

3c. Inleg verlagen

De inschrijver kan, vanaf drie maanden na de ingangsdatum van de overeenkomst, de inleg verlagen tot aan de minimum inleg. De schriftelijke kennisgeving van de verlaging moet één maand voor de vervaldatum van de inleg door Spaarbeleg ontvangen zijn.

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. Inlegvakantie

Vanaf één jaar na de ingangsdatum heeft de inschrijver de mogelijkheid om

SPAARBELEG

100% DOCHTER VAN AEGON

zijn maand- of kwartaalinleg over te slaan (inlegvakantie). De schriftelijke kennisgeving moet één maand voor de gewenste datum door Spaarbeleg ontvangen zijn. De inschrijver kan per spaarjaar maximaal driemaal een maandinleg of eenmaal een kwartaalinleg overslaan.

Voorwaarde is dat gedurende het eerste jaar de inleg volledig is voldaan.

4. 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.

5. Bedenktijd

Vanaf de ingangsdatum van de overeenkomst geldt een bedenktijd van twee weken. 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 4% van de totale inleg vanaf de ingangsdatum tot maximaal het moment, gerekend in hele jaren vanaf de ingangsdatum, waarop de inschrijver de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt. De totale inleg wordt vastgesteld op basis van minimaal vijf spaarjaren indien de inschrijver de leeftijd van 55 reeds heeft bereikt bij aanvang van de overeenkomst. Deze kosten 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 fonds, te verrekenen aan het eind van ieder spaarjaar.

7. Beëindigen van het inleggen op de overeenkomst

a. afkoop

Indien de inschrijver voor het bereiken van de leeftijd van 55 jaar of binnen 5 jaar na de ingangsdatum de overeenkomst voortijdig beëindigt wordt er een afkoopwaarde ter beschikking gesteld uit het fonds. Hierdoor vervallen alle rechten van de inschrijver. De afkoopwaarde wordt conform art. 10 a Alg. Vw. bepaald.

b. flexibel expireren

Indien de inschrijver na het bereiken van de leeftijd van 55 jaar de overeenkomst, indien deze tenminste 5 jaar heeft gelopen, voor de gekozen einddatum af laat lopen wordt er naast de waarde van het aandeel van de inschrijver in het fonds, en de waarde uit de overlevingswinst tevens de voorziening van de verzekering ter beschikking gesteld. Hierdoor vervallen alle rechten van de inschrijver.

c. inlegvrij maken

De inschrijver kan de betaling van de inleg van de overeenkomst stopzetten nadat er een termijn van twee weken na de ingangsdatum is verstreken. De participaties blijven tot de einddatum in het fonds.

8. Aanvullende verzekering

Het is mogelijk aanvullend inlegvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van de inschrijver mee te verzekeren.



SPAARBELEG

100% DOCHTER VAN AEGON