

AEGON Hypotheken



# Productinformatie

# Inhoudsopgave

Productkenmerken AEGON Hypotheken	3
AEGON Annuïteiten Hypotheek	7
AEGON Bankspaarhypotheek	8
AEGON SpaarHypotheek	10
AEGON LevenHypotheek	13
AEGON Aflossingsvrije Hypotheek	14
Combinaties mogelijk	15

# Productkenmerken AEGON Hypotheken

Met deze productinformatie helpt u uw klant bij het bepalen van de juiste keuze uit het hypotheekaanbod van AEGON. U vindt hier de productkenmerken die gelden voor alle AEGON hypotheken.

AEGON kan afwijken van deze brochure. De brochure vervangt eerder uitgebrachte versies en is alleen bedoeld voor adviseurs die met AEGON samenwerken. Deze brochure past AEGON regelmatig aan. Kijk voor de meest actuele versie op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) onder intermediair, waarna u inlogt op AEGON Intermediair Portal.

## Algemene informatie over AEGON Hypotheken

De hypothecaire lening wordt verstrekt door AEGON Hypotheken B.V. De levensverzekeringen bij de AEGON Hypotheken worden afgesloten bij AEGON Levensverzekering N.V. De AEGON Bankspaarhypotheek Rekening bij de AEGON Bankspaarhypotheek wordt gesloten bij AEGON Bank N.V.

## Maximale hypotheek

In 2013 is de maximale hypotheek 105% van de marktwaarde van de woning. Het percentage van 105% wordt jaarlijks met 1% afgebouwd tot 100% in 2018.

## Geldende rente

AEGON offreert de hypotheekrente die geldt op het moment dat de aanvraag is ontvangen. Uw klant heeft bij nieuwe eerste hypotheken voor de vaste rentes de keuze uit twee opties met betrekking tot de passeerrente:

1. Passeerrente = offerterente.
2. Passeerrente = de laagste van offerterente en dagrente op passeerdatum.

Voor de keuze: "passeerrente = de laagste van offerterente of dagrente op passeerdatum" geldt een opslag van 0,15%.

De gemaakte keuze geldt ook voor het overbruggingskrediet. Het rentetarief voor het overbruggingskrediet staat vermeld op het AEGON rentebericht. De opslag van 0,15% bij optie 2, is niet van toepassing op een overbruggingskrediet.

Bij het aanvragen van de offerte moet de keuze kenbaar zijn gemaakt. Als de keuze niet is aangegeven wordt de offerte uitgebracht op basis van optie 1 passeerrente = offerterente.

## Risico-opslag

Bij hypotheken zonder Nationale Hypotheek Garantie (NHG) hanteert AEGON bij het bepalen van de rentetarieven een risico-opslag. Kijk op [aegon.nl](http://aegon.nl) of in het rentebericht voor de opslagen.

## Variabele rente

De variabele rente is bij AEGON opgebouwd uit de volgende variabele componenten:

- Het gebruikte basistarief (de driemaands Euribor);
- De opslagen in verband met ontwikkelingen kapitaalmarkten;
- Individuele risico-opslagen;
- De dienstverleningskosten;
- De kapitaalkosten;
- De winst.

Dit betekent dat de variabele rente dagelijks kan wijzigen. Bij een wijziging in de variabele rente zal AEGON op de 1e van de volgende maand het contract aanpassen. Vanaf dat moment geldt deze nieuwe rente. Een rentewijziging vindt maximaal 1 keer per maand plaats. Er geldt geen vaste opslag ten opzichte van de driemaands Euriborrente.

Op elk moment is de variabele rente te wijzigen naar een vaste rente. Heel flexibel en kosteloos.

Een variabele rente is meestal voordeliger dan een vaste rente. Een variabele rente zorgt voor lagere woonlasten, maar is op de langere termijn wel minder voorspelbaar. Een vaste rente biedt meer zekerheid dan een variabele rente. Bedenk dus of uw klant eventuele schommelingen in de rentelasten kan opvangen. Aan de hand van een voorbeeld kunt u in drie stappen vaststellen of uw klant het renterisico kan dragen. Het gaat hier natuurlijk wel om een voorbeeld. In werkelijkheid kan de rente meer of minder stijgen.

1. Bereken hoeveel extra rentekosten uw klant kan betalen als de rente stijgt. Stel de rente stijgt met twee procent (bijvoorbeeld van 5% naar 7%) Dan betaalt uw klant op jaarbasis € 2.000,- meer rente over elke € 100.000,- hypotheek. Op maandbasis is dit  $€ 2.000,- / 12 = € 166,67$  extra.
2. Tel de extra rentekosten op bij de maandelijkse kosten van de lening. Hierdoor weet u hoe hoog de maandelijkse kosten zijn van uw klant bij een rentestijging van twee procent.
3. Tel de verhoogde maandelijkse kosten op bij de maandelijkse uitgaven van uw klant. Zo weet u wat de totale maandelijkse lasten zijn van uw klant bij een rentestijging van twee procent.

Denkt u dat uw klant het extra bedrag niet kan betalen? Dan loopt uw klant een zeer groot renterisico en kan beter kiezen voor één van de vaste rentetarieven.

## Actuele rente

De actuele rente is de rente die AEGON op de aflossingsdatum hanteert voor nieuwe vergelijkbare geldleningen waarvan de rentevaste periode gelijk is aan het resterende deel van de lopende rentevaste periode. Wanneer AEGON voor deze rentevaste periode geen rentetarief heeft gepubliceerd, dan wordt deze berekend met behulp van de wél gepubliceerde tarieven. Is de periode korter dan die van de gepubliceerde kortste rentevaste periode, dan hanteert AEGON het tarief van de variabele rente.

In andere gevallen brengt AEGON aflossingskosten in rekening. De hoogte hiervan is gelijk aan het verschil tussen:

- De contante waarde van de rentebedragen die uw klant over het resterende deel van de rentevaste periode verschuldigd zou zijn bij ongewijzigde voortzetting van het contract.
- De contante waarde van de rentebedragen over dezelfde periode berekend op basis van de actuele rente.

AEGON bepaalt de hiervoor genoemde contante waarden door discontering op basis van de actuele rente. Heeft uw klant in het jaar van aflossing nog geen gedeeltelijke aflossing gedaan, dan worden de aflossingskosten berekend over de totale lening min het deel dat zonder kosten mag worden afgelost.

## Renteherziening

AEGON herziet de rente aan het einde van een rentevaste periode. Uw klant ontvangt ongeveer drie maanden voor de afloop van een rentevaste periode een verlengingsvoorstel van AEGON. Aan een renteherziening zijn geen kosten verbonden. In dit verlengingsvoorstel zijn de mogelijke rentetypes vermeld met hun actuele rentepercentages. Deze percentages zijn gelijk aan de percentages voor nieuwe hypotheekleningen. Er is dus geen rente-opslag voor bestaande klanten.

Uw klant heeft bij verlengingen voor vaste rentes de keuze uit twee opties met betrekking tot de herzieningsrente:

1. Herzieningsrente = offerterente. Voor deze optie dient de klant het verlengingsvoorstel te tekenen. Binnen twee weken na de dagtekening moet dit voorstel naar AEGON teruggestuurd zijn.
2. Herzieningsrente = dalrente. Dalrente is de laagste rente die AEGON voor de betreffende hypotheekvorm hanteert in de drie maanden vóór de verlengingsdatum. Deze optie wordt automatisch van kracht als het verlengingsvoorstel niet binnen twee weken wordt teruggestuurd. Voor deze optie geldt een opslag van 0,15%.

Voor variabele rente betaalt uw klant altijd de rente die geldt op de verlengingsdatum. Bij verlenging kijkt AEGON of uw klant in een lagere risicoklasse kan vallen indien het onderpand in waarde gestegen is.

## Vervroegde aflossing

Uw klant kan een hypotheecaire lening tussentijds geheel of gedeeltelijk aflossen. Het minimumbedrag hierbij is € 2.000,-. Aflossing kan alleen op een rentevervaldag. Een extra aflossing moet een maand voor de rentevervaldag schriftelijk aan AEGON worden doorgegeven.

AEGON brengt voor een gedeeltelijke aflossing geen kosten in rekening als:

- Uw klant in een kalenderjaar niet meer aflost dan 10% van de oorspronkelijke hoofdsom van de lening, of;
- De actuele rente gelijk is aan, of hoger is dan, de contractrente.

Bij volledige aflossing is uw klant geen aflossingskosten verschuldigd wanneer hij voldoet aan één van de volgende voorwaarden:

- Er is sprake van verkoop en levering van het onderpand.
- De actuele rente is gelijk aan, of hoger dan, de contractrente.
- De aflossing vindt plaats bij verlenging of renteherziening.
- Aflossing vindt plaats met de uitkering uit een verpande aflosverzekering.
- Aflossing vindt plaats met de waarde van een verpande AEGON BeleggingsHypotheek Rekening.
- De woning is tenietgegaan.
- Eén van de hoofdelijk aansprakelijke debiteuren is overleden (de aflossing moet dan wel binnen drie maanden na het overlijden worden gedaan).

Bovenvermelde voorwaarden gelden voor het huidige productassortiment. Voor de in het verleden gesloten producten kunnen andere voorwaarden gelden. Raadpleeg hiervoor de betreffende hypotheekakte.

## Maximaal aflossingsvrije deel

- Bij Nationale Hypotheek Garantie conform eisen Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (WEW).
- Bij niet Nationale Hypotheek Garantie geldt, in overeenstemming met normen van de Gedragscode Hypothecaire Financieringen, maximaal 50% van de waarde van de woning zoals vastgesteld bij verstrekking van de financiering. In een aantal gevallen mag overeenkomstig de gedragscode worden afgeweken van de normen. AEGON maakt hiervan geen gebruik.

## Voorlopige dekking na overlijden voor het passeren van de hypotheekofferte

Sluit uw klant bij het aanvragen van een AEGON Hypotheek een overlijdensdekking van AEGON af? Dan zijn de verzekerden tijdens de geldigheidsduur van de offerte kosteloos verzekerd van een uitkering bij overlijden.

Uw klant komt voor een voorlopige dekking in aanmerking wanneer de ondertekende offerte door AEGON is ontvangen en de medische acceptatie akkoord is. AEGON keert bij overlijden een bedrag uit dat gelijk is aan de aangevraagde overlijdensdekking (tot een maximum van € 250.000,-).

## Aankoop nieuwe woning

De hypotheekproducten van AEGON hebben gunstige voorwaarden wanneer uw klant gaat verhuizen. Hoewel de lening bij verkoop en levering van de woning moet worden afgelost, mag uw klant de oude renterechten meenemen naar een lening voor de nieuwe woning. Dit is interessant als het percentage van de dagrente hoger is dan het rentepercentage dat uw klant voor de oude lening betaalde. Uw klant kan 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 de oude lening, dan betaalt de klant uiteraard gewoon het lagere rentepercentage.

Bij het onderdeel AEGON SpaarHypotheek treft u onder "Voortzetten van de verzekering" een beschrijving aan van de mogelijkheden van de AEGON SpaarHypotheekverzekering na aflossing van de lening. Ook in de clausules op de polis wordt die informatie weergegeven. Onder de kop AEGON Bankspaarhypotheek zijn bij het onderdeel 'Voortzetten van de AEGON Bankspaarhypotheek Rekening na aflossing lening' deze mogelijkheden opgenomen.

## Verkoop huidige woning, huren van een nieuwe woning

Als uw klant geen hypotheek nodig heeft, mag hij zijn oude renterechten bij verkoop van zijn woning doorgeven aan de nieuwe koper. Als hij een rente betaalde die lager was dan de actuele dagrente, maakt dat zijn huis aantrekkelijker voor kopers.

## Overlijdensrisicoverzekering

AEGON kent producten waarin een overlijdensdekking is ingebouwd, maar ook losse overlijdensrisicoverzekeringen. Zie hiervoor bij de hierna beschreven productvormen onder het kopje Overlijdensdekking.

## Jaaropgave

Aan het begin van ieder jaar ontvangt de klant een jaaropgave van de verschuldigde hypotheekrente in het afgelopen jaar.

# AEGON Annuïteiten Hypotheek

De AEGON Annuïteiten Hypotheek is geschikt voor:

- Starters die voor het eerst een woning kopen;
- Verhuizers en verbouwers die hun lening willen verhogen;
- Oversluiters die annuïtair willen gaan aflossen of dat al doen.

De AEGON Annuïteiten Hypotheek bestaat uit een hypothecaire lening waarbij uw klant maandelijks een vast bedrag (annuïteit) betaalt. Dit bedrag bestaat uit hypotheekrente en aflossing. In de beginfase betaalt uw klant voornamelijk rente en relatief weinig aflossing. Naarmate de looptijd verstrijkt, betaalt hij minder rente en komt er steeds meer voor aflossing beschikbaar.

## Voordelen

- Maximale renteaftrek als er sprake is van een eigenwoningsschuld.
- Stabiele en voorspelbare bruto woonlasten tijdens de rentevastperiode.
- De hypotheekschuld neemt maandelijks af.
- Aan het einde van de looptijd is de lening volledig afgelost.

## Lening

De looptijd is maximaal 30 jaar. De schuld neemt jaarlijks af door aflossing. Uw klant kan bij de AEGON Annuïteiten Hypotheek kiezen uit de volgende vaste rentes:

- 2 jaar vast;
- 5 jaar vast;
- 6 t/m 10 jaar vast;
- 11 t/m 15 jaar vast;
- 16 t/m 20 jaar vast;
- 21 t/m 30 jaar vast.

## Financiële gevolgen bij renteherziening

Aan het einde van een rentevaste periode wordt de hypotheekrente herzien. Het kan zijn dat de klant meer gaat betalen, maar ook minder is mogelijk. Dit is afhankelijk van de dan geldende rentestand. Uitgangspunt is dat de klant ook in de volgende rentevaste periode weer een vast bedrag (annuïteit) betaalt. Gaat de rente omhoog, dan wordt de annuïteit ook hoger. Bij gedaalde rente wordt de annuïteit lager. Omdat de klant in de voorafgaande rentevaste periode al een deel van uw lening heeft afgelost, is het effect van een renteherziening veel minder groot dan bij een product waarbij hij niet aflost.

# AEGON

# Bankspaarhypothek

De AEGON Bankspaarhypothek is geschikt voor verhuizers en oversluiters die een lening hebben voor een eigenwoningsschuld waarop het fiscale regime tot 1 januari 2013 van toepassing is.

De AEGON Bankspaarhypothek bestaat uit een hypothecaire lening en bankspaarrekening. Deze hypothek biedt de zekerheid dat de lening op de einddatum volledig is afgelost. Uw klant krijgt over de gespaarde bedragen in de spaarrekening dezelfde rentevergoeding als het rentepercentage van de lening. Deze combinatie zorgt voor stabielere bruto woonlasten dan bij andere hypothekvormen als de rentevastperiode eindigt. Als de hypothekrente op de lening wordt verlaagd, stijgt de inleg op de spaarrekening. Bij een renteverhoging op de lening, daalt de inleg op de spaarrekening.

## Voordelen

- Zekerheid dat op de einddatum de lening is afgelost.
- Stabieler bruto woonlasten na renteherziening dan andere hypothekvormen.
- Duidelijkheid door transparante spaarrekening.
- Geen verplichte aflossing gedurende de looptijd
- De rentevergoeding op de spaarrekening is gelijk aan de hypothekrente die de klant betaalt.
- Op de spaarrekening worden geen kosten ingehouden.
- Het opgebouwde saldo op de spaarrekening is op de einddatum gelijk aan het hypothekbedrag.
- Als de klant een overlijdensdekking heeft meeverzekerd is er extra financiële zekerheid voor de nabestaanden, naast de zekerheid van de al opgebouwde waarde.
- Inbreng SEW, BEW of KEW is mogelijk.
- Flexibiliteit. Het is mogelijk de overlijdensrisicoverzekering elders af te sluiten of een bestaande overlijdensrisicoverzekering gebruiken.

## Lening

De looptijd is maximaal 30 jaar. Uw klant kan bij de AEGON Bankspaarhypothek kiezen uit de volgende vaste rentes:

- 2 jaar vast
- 5 jaar vast
- 6 t/m 10 jaar vast
- 11 t/m 15 jaar vast
- 16 t/m 20 jaar vast
- 21 t/m 30 jaar vast

## Spaarrekening

Via de AEGON Bankspaarhypothek Rekening bouwt uw klant een bedrag op dat op de einddatum gelijk is aan de lening.

## Overlijdensdekking

De klant kan optioneel een overlijdensrisicoverzekering afsluiten bij AEGON of bij een externe partij.



Als de klant kiest voor AEGON dan heeft hij de volgende mogelijkheden:

- Een annuïtair dalende risicoverzekering op basis van een rentepercentage van minimaal 7%.
- Een gelijkblijvende risicoverzekering.

De looptijd van de overlijdensrisicoverzekering is minimaal tot het moment dat de opgebouwde waarde op de spaarrekening de benodigde overlijdensdekking overtreft.

Bij overlijden van de klant gedurende de looptijd wordt het saldo op de AEGON Bankspaarhypothek Rekening uitgekeerd aan de erfgenamen. Daarnaast komt de overlijdensrisicoverzekering tot uitkering aan de partner. Met beide uitkeringen kan (een groot deel van) de lening worden afgelost.

### Financiële gevolgen bij renteherziening

Aan het einde van een rentevastperiode wordt de hypotheekrente herzien. Het kan zijn dat de klant meer gaat betalen, maar ook minder is mogelijk. Dit hangt af van de dan geldende rente. De inleg van de AEGON Bankspaarhypothek Rekening wordt herrekend op basis van de nieuwe hypotheekrente. Bij een renteverhoging gaat de inleg omlaag. Bij een renteverlaging gaat de inleg omhoog.

Bij een renteherziening zullen de woonlasten (rente en inleg) dus wijzigen, alleen veel minder sterk dan bij een product waarbij de inleg niet wordt aangepast.

### Fiscale boxenkeuze

Afhankelijk van zijn persoonlijke situatie kunt u uw klant adviseren voor de lening te kiezen voor één van de volgende fiscale boxindelingen:

Alles in box 1

Alles in box 3

Een deel in box 1 en een deel in box 3

Aan iedere box wordt een rekening gekoppeld. Dat kunnen er per box ook twee zijn, als de aflossing door beide partners bijeen wordt gespaard.

Als de rekening wordt gekoppeld aan een box 1 lening, valt ook de rekening fiscaal in box 1. De rekening wordt aangemerkt als een spaarrekening eigen woning (SEW) als aan de daarvoor geldende voorwaarden is voldaan.

### Leeftijdsgrenzen en duur

De minimale aanvangsleeftijd van de rekeninghouder is 18 jaar, de maximum looptijd is 30 jaar, maar nooit langer dan tot de 75-jarige leeftijd. Het is mogelijk om de duur van de inlegperiode in te korten. De minimale duur voor een box 1-rekening is 15 jaar bij een lage fiscale vrijstelling en 20 jaar bij een hoge fiscale vrijstelling. Voor een box-3 rekening geldt een minimale duur van 10 jaar.

### Flexibele betaling van de inleg

Uw klant kan de inleg per maand, kwartaal, halfjaar of jaar door AEGON laten incasseren. De minimale inleg per periode is € 20,-. Uw klant kan één of meerdere keren een hogere inleg betalen (hoog-laag). Om technische en fiscale redenen geldt hierbij voor zowel box 1 als box 3 dat de hoogste inleg in een jaar maximaal 10 keer de laagste mag zijn.

### Voortzetten van de AEGON Bankspaarhypothek Rekening na aflossing lening

Uw klant kan de AEGON Bankspaarhypothek Rekening na (vervroegde) aflossing van de lening – maximaal drie jaar voortzetten. Dit in afwachting van de volgende hypothek. AEGON vergoedt in die periode over het saldo een rente gelijk aan de 2 jaars NHG rente met een afslag van 2% punt. Is er na drie jaar geen nieuwe lening dan wordt de waarde door AEGON naar een andere spaarrekening van AEGON Bank overgemaakt.

### Bestaande aflossingsproducten

Bestaande “kapitaalverzekeringen eigen woning” en “spaarrekeningen eigen woning” kunnen worden voortgezet bij verhuizen of oversluiten. Voorwaarde hierbij is dat na 31 maart 2013 er geen sprake is van verhoging van de oorspronkelijke betalingen of van het eindkapitaal. Ook mag de looptijd na 31 december 2012 niet zijn verlengd.

## Financiële bijsluiter

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

# AEGON

# SpaarHypotheek

De AEGON SpaarHypotheek is geschikt voor verhuizers en oversluiters die een lening hebben voor een eigenwoningschuld waarop het fiscale regime tot 1 januari 2013 van toepassing is.

De AEGON SpaarHypotheek bestaat uit een hypothecaire lening en een levensverzekering. Deze hypotheek biedt zekerheid dat de lening op de einddatum volledig is afgelost. Door de ingebouwde overlijdensdekking in de levensverzekering wordt aan nabestaanden de gewenste zekerheid geboden. Uw klant krijgt over de gespaarde bedragen in de levensverzekering dezelfde rentevergoeding als het rentepercentage van de lening. Deze combinatie zorgt voor stabielere bruto woonlasten dan bij andere hypotheekvormen als de rentevastperiode eindigt. Als de hypotheekrente op de lening wordt verlaagd, stijgt de premie van de levensverzekering. Bij een renteverhoging op de lening, daalt de premie van de levensverzekering.

## Voordelen

- Zekerheid dat op de einddatum de lening is afgelost.
- Stabielere bruto woonlasten na renteherziening dan andere hypotheekvormen.
- Stabiele bruto woonlasten tijdens de rentevastperiode, rust in uw financiële huishouding.
- De rentevergoeding is gegarandeerd gelijk aan de hypotheekrente. Het gaat hier om de vergoeding over het gedeelte van de verzekeringspremie dat bestemd is voor sparen en over de al opgebouwde waarde.
- De opgebouwde waarde in de verzekering is op de einddatum altijd precies gelijk aan het hypotheekbedrag.
- Bij overlijden tijdens de looptijd is er financiële zekerheid voor de nabestaanden.
- Inbreng SEW, BEW of KEW is mogelijk.

## Lening

De looptijd is maximaal 30 jaar. Uw klant kan bij de AEGON SpaarHypotheek kiezen uit de volgende vaste rentes:

- 2 jaar vast;
- 5 jaar vast;
- 6 t/m 10 jaar vast;
- 11 t/m 15 jaar vast;
- 16 t/m 20 jaar vast;
- 21 t/m 30 jaar vast.

## AEGON SpaarHypotheek verzekering

Via de levensverzekering bouwt uw klant een kapitaal op dat op de einddatum gelijk is aan de lening. De ingebouwde overlijdensrisicoverzekering biedt een uitkering bij overlijden van de verzekerde(n) vóór de einddatum. Bij overlijden van één van de verzekerden kan tussentijds geheel of gedeeltelijk afgelost worden.

## Overlijdensdekking

Uw klant heeft per polis de keuze uit één van de volgende gelijkblijvende overlijdensdekkingen:

- op één leven;
- op twee levens (uitkering bij overlijden eerst stervende).

De keuze kan later, indien gewenst, worden aangepast. De overlijdensdekking voor een box 1-polis bedraagt maximaal het bedrag van het box 1-leningdeel (met een maximum van € 2.000.000,- per verzekerde). Voor een box 3-polis is het maximum € 2.000.000,- per verzekerde. De totale overlijdensdekking moet minimaal 60% van de totale lening zijn.

### Lagere overlijdensdekking

Als uw klant een lagere overlijdensdekking wil dan de uitkering bij leven, dan wordt de premie lager. Bij overlijden heeft dit wel tot gevolg dat de lening niet volledig kan worden afgelost met de overlijdensdekking. Ook kan dit leiden tot kapitaalverlies wanneer de opgebouwde waarde hoger is dan de overlijdensdekking. Als uw klant dit niet wil, dan kunt u uw klant laten kiezen voor een uitkering bij overlijden die gelijk is aan de uitkering bij leven.

### Voortzetten verzekering na aflossing lening

Uw klant kan de levensverzekering die gekoppeld is aan de AEGON SpaarHypotheek -na vervroegde aflossing van de lening- maximaal 2 jaar voortzetten. Dit in afwachting van de volgende AEGON SpaarHypotheek. AEGON vergoedt in die periode over de spaarpremie de rente die geldt op het tijdstip van aflossing voor NHG-leningen met een rentevastperiode van 2 jaar verlaagd met 1,5% punt. Is er na 2 jaar geen nieuwe lening aan de verzekering gekoppeld, dan zet AEGON deze om in een andere verzekering met een belegging met een laag risico (tenzij anders wordt overeengekomen). Een voorbeeld hiervan is het AEGON Deposito Fund.

### Financiële gevolgen bij renteherziening

Aan het einde van een rentevaste periode wordt uw hypotheekrente herzien. Het kan zijn dat u meer gaat betalen, maar ook minder is mogelijk. Dit is afhankelijk van de dan geldende rentestand. Het bijzondere van De AEGON SpaarHypotheek is dat ook uw premie wordt herrekend op basis van de nieuwe hypotheekrente. Gaat uw hypotheekrente omhoog? Dan wordt uw premie verlaagd. En andersom geldt: bij een renteverlaging gaat de premie omhoog.

Bij renteherziening zullen uw woonlasten (rente en premie) dus wijzigen, alleen veel minder sterk dan bij een product waarvan de premie of inleg niet wordt aangepast.

### Garanties verzekerd bedrag

De verzekerde bedragen bij in leven van de verzekerde(n) op de einddatum en de overlijdensdekking zijn gegarandeerd.

### Fiscale boxenkeuze

Afhankelijk van zijn persoonlijke situatie kunt u uw klant adviseren te kiezen voor één van de volgende fiscale boxindelingen:

1. de overlijdensdekking in box 3, de uitkering bij leven in box 1;
2. alles in box 1;
3. alles in box 3;

AEGON maakt per fiscale box een polis op.

### Leeftijdsgrenzen en duur

De minimale aanvangsleeftijd van de verzekerde(n) is 18 jaar, maximum looptijd 30 jaar, maar nooit langer dan tot de 75-jarige leeftijd. Het is mogelijk om de duur van de premiebetaling in te korten. De minimale duur voor een box 1-polis is 15 jaar bij lage fiscale vrijstelling en 20 jaar bij hoge fiscale vrijstelling. Voor een box 3-polis geldt een minimale duur van 10 jaar. Kiest uw klant voor een combinatie van een box 1- en een box 3-polis, dan hebben beide polissen een minimale duur van 15 jaar bij lage vrijstelling en 20 jaar bij hoge vrijstelling.

### Polissplitsing

Uw klant kan de polis laten splitsen. Dat kan bijvoorbeeld uit vermogensrechtelijke overwegingen of om erfbelasting te voorkomen. AEGON biedt de volgende mogelijkheden die gecombineerd kunnen worden:

- de uitkering bij leven kan in elke gewenste verhouding gesplitst worden;
- de verzekering kan gesplitst worden om erfbelasting na overlijden te voorkomen.

De splitsing wordt op de polis(sen) aangetekend via een clausule.

### Flexibele premiebetaling

Uw klant kan de premie per maand, kwartaal, halfjaar of jaar door AEGON laten incasseren. De minimumpremie per periode is € 20,-. Uw klant kan één of meerdere keren een hogere premie betalen (hoog-laag). Om technische en fiscale redenen geldt hierbij voor zowel box 1 als box 3 dat de hoogste polisjaarpremie in enig jaar maximaal tien keer de laagste mag zijn.

### Kosten

Uit de opgebouwde waarde wordt iedere maand onttrokken:

- Een bedrag als vergoeding voor kosten die verband houden met het afsluiten van de verzekering; de hoogte hiervan is afhankelijk van de duur van de verzekering en wordt in de offerte nader gespecificeerd.
- € 3,33 als vergoeding voor (vaste) doorlopende kosten.

### Risicopremie

De hoogte van de risicopremie is gebaseerd op de bereikte leeftijd en de hoogte van de overlijdensdekking. De dekking is het verschil tussen de uitkering bij overlijden en de opgebouwde waarde. AEGON onttrekt maandelijks de risicopremie uit de opgebouwde waarde. Is de opgebouwde waarde meer dan de uitkering bij overlijden, dan is de risicopremie negatief. Dit betekent dat AEGON deze premie niet onttrekt uit de opgebouwde waarde, maar er juist aan toevoegt. Dit gebeurt bijvoorbeeld bij een levensuitkering die in box 1 is afgesplitst.

### Bestaande aflossingsproducten

Bestaande "kapitaalverzekeringen eigen woning" en "spaarrekeningen eigen woning" kunnen worden voortgezet bij verhuizen of oversluiten. Voorwaarde hierbij is dat na 31 maart 2013 er geen sprake is van verhoging van de oorspronkelijke betalingen of van het eindkapitaal. Ook mag de looptijd na 31 december 2012 niet zijn verlengd.

## Financiële Bijsluiter

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

# AEGON

# LevenHypotheek

De AEGON LevenHypotheek is geschikt voor verhuizers en oversluiters die een lening hebben voor een eigenwoningsschuld waarop het fiscale regime tot 1 januari 2013 van toepassing is.

De AEGON LevenHypotheek bestaat uit een hypothecaire lening met daaraan gekoppeld een bestaande bij AEGON afgesloten levensverzekering. Met deze verzekering wordt de lening in de toekomst geheel of gedeeltelijk afgelost.

## Lening

De looptijd is maximaal 30 jaar. Uw klant kan bij de AEGON LevenHypotheek kiezen uit variabele- en vaste rentes.

Vaste rentes zijn:

- 2 jaar vast;
- 5 jaar vast;
- 6 t/m 10 jaar vast;
- 11 t/m 15 jaar vast;
- 16 t/m 20 jaar vast;
- 21 t/m 30 jaar vast.

# AEGON Aflossingsvrije Hypotheek

De AEGON Aflossingsvrije Hypotheek is geschikt voor verhuizers en oversluiters die een lening hebben voor een eigenwoningsschuld waarop het fiscale regime tot 1 januari 2013 van toepassing is.

De AEGON Aflossingsvrij Hypotheek bestaat uit een hypothecaire lening zonder aflossing. Deze hypotheek biedt lage woonlasten. Uw klant betaalt alleen hypotheekrente en lost de hypotheek niet af. Aflossing vindt plaats uit eigen middelen, bijvoorbeeld bij verkoop van het huis of met eigen vermogen.

## Voordelen

Lage woonlasten doordat uw klant alleen rente betaalt.

## Lening

De looptijd is tot het moment dat de lening wordt afgelost. Het maximale leenbedrag is 50% van de marktwaarde. Uw klant kan bij de AEGON Aflossingsvrije Hypotheek kiezen uit variabele- en vaste rentes.

Vaste rentes:

- 2 jaar vast;
- 5 jaar vast;
- 6 t/m 10 jaar vast;
- 11 t/m 15 jaar vast;
- 16 t/m 20 jaar vast;
- 21 t/m 30 jaar vast.

# Combinaties mogelijk

Combinatie in de vorm van meerdere leningdelen en/of hypotheekvormen is mogelijk tot maximaal vijf leningdelen (inclusief overbruggingskrediet). Daarmee is spreiding in hypotheekvorm en rentes te realiseren die passen bij uw klant.

## Voorbeeld 1

Karen en Edwin kopen voor de eerste keer een woning van € 250.000,-. De marktwaarde na verbouwing van deze woning is € 255.000,-. Dit is vastgelegd in het taxatierapport. Ze hebben wat eigen geld. Maar dat gaat grotendeels op aan de inrichting en een kleine verbouwing van € 5.000,-. Ze willen daarom het maximale bedrag lenen. In 2013 is dit nog 105% van de marktwaarde. In hun geval € 267.750,-. Om voor hypotheekrenteaftrek in aanmerking te komen, kiezen zij voor een Annuïteiten Hypotheek. Wel willen ze het renterisico spreiden. Ze overleggen met hun adviseur en kiezen voor deze oplossing:

### Totale lening van € 267.750,- met NHG

**Deel 1:** AEGON Annuïteiten Hypotheek: € 167.750,- 5 jaar vast, rente 4,3%.

**Deel 2:** AEGON Annuïteiten Hypotheek: € 100.000,- 20 jaar vast, rente 5,25%.

Karen en Edwin willen ook het risico bij overlijden goed regelen. Daarom sluiten ze een annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering af. Dit doen ze voor een verzekerd bedrag van € 200.000,- bij aanvang met hun beiden als verzekerde. Er wordt dan na overlijden van Edwin of Karen het op dat moment verzekerde kapitaal uitgekeerd. Door de aflossingen die tijdens de looptijd op de lening hebben plaatsgevonden en de aflossing uit de overlijdensrisicoverzekering blijven de woonlasten voor de achterblijvende partner goed betaalbaar.

## Voorbeeld 2

Karen en Edwin hebben in 2003 voor het eerst een woning gekocht. Voor de financiering hiervan hebben zij een hypotheek afgesloten van € 200.000,-. Deze hypotheek bestaat uit € 120.000,- spaarhypotheek en € 80.000,- aflossingsvrije hypotheek. Nu, 10 jaar later, is de rentevastperiode van de hypotheek afgelopen. Na overleg met hun adviseur besluiten zij om de hypotheek en de verzekering over te sluiten naar AEGON. De fiscale regels voor de hypotheekrenteaftrek blijven gewaarborgd. Ook de fiscale regels die van toepassing zijn op de verpande spaarhypotheek verzekering blijven bestaan.

Kijk voor meer informatie  
op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

AEGON Hypotheken B.V.  
AEGON Levensverzekering N.V.  
AEGON Bank N.V.  
Postbus 23002  
8900 MC Leeuwarden

AEGON Hypotheken B.V. is statutair gevestigd te Den Haag, handelsregister 52054454. AEGON Hypotheken B.V. is ingeschreven in het register dat de AFM aanhoudt. AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag, handelsregister 27095315. AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799. AEGON Levensverzekering N.V. en AEGON Bank N.V. zijn ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.

AEGON is een handelsnaam van AEGON Hypotheken B.V., AEGON Levensverzekering N.V. en AEGON Bank N.V.