

Handleiding

Inleiding

In deze handleiding leest u informatie over AEGON Eigen stijl Sparen. De internetspaarrekening waarmee u voor verschillende doelen kunt sparen. En met het maken van spaarafspraken, kunt u extra rente verdienen.

In deze handleiding leest u nuttige tips over het instellen van uw spaarpotten, het maken van spaarafspraken, het beheren van uw rekening en het doorgeven van wijzigingen.

Inhoud

AEGON Eigen stijl Sparen in het kort	4
AEGON Eigen stijl Sparen openen en identificatie	5
Openen	5
Identificatie	5
Storten voor identificatie	5
Identificeren van een rekeninghouder die jonger is dan 18 jaar.	5
Identificeren lukt niet?	6
Al langer klant bij AEGON	6
Omzetten bestaande spaarrekening bij AEGON naar AEGON Eigen stijl Sparen	6
Inloggen AEGON Eigen stijl Sparen	6
Wachtwoord wijzigen	6
Gebruikersnaam wijzigen	6
Gebruikersnaam of wachtwoord vergeten?	6
Aan de slag	7
Stap 1: Spaarpotten openen en spaarafspraken maken	7
Stap 2: Spaarafspraken bevestigen	7
Stap 3: Incasso instellen	8
Stap 4: Berichtenservice	8
Stap 5: Bevestiging	8
Nog een spaarpot openen?	8
Geld overmaken naar uw AEGON Eigen stijl Sparen	8
Maandelijkse overboeking	8
Automatische incasso	8
Wijzigen incasso	9
Zelf overboeken naar uw AEGON Eigen stijl Sparen	9
Overboeken van uw AEGON Eigen stijl Sparen	9
Overboeken naar een vaste tegenrekening	9
Overboeken tussen uw spaarpotten	10
Overboeken naar andere rekeningen bij AEGON	10
Hoe lang duurt een overboeking?	10
Wijzigen van uw AEGON Eigen stijl Sparen	10
Naam en adresgegevens	10
Vaste tegenrekening	11
Aantal rekeninghouders	11
Sparafspraken en spaarpotinstellingen	11
Berichtenservice	12
AEGON Eigen stijl Sparen opheffen	12
Overzichten	12
Rekeningoverzichten	12
Renteoverzicht	12
De Belastingdienst	13
Belastingaangifte	13
Voorwaarden	13
Rentewijziging	13
Contactgegevens	14
Telefoonnummer	14
E-mail adres	14
Postadres	14

AEGON Eigen stijl Sparen openen en identificatie

Openen

U opent AEGON Eigen stijl Sparen via internet. Nadat u uw gegevens heeft ingevuld en akkoord heeft gegeven op de voorwaarden, openen wij direct uw rekening. U ziet ook meteen uw rekeningnummer. Een dag na het openen ontvangt u een e-mail als bevestiging met daarin onder andere uw gebruikersnaam om de rekening online te bekijken. Uw wachtwoord ontvangt u enkele dagen later per post. Heeft u al een wachtwoord voor mijn.aegonbank.nl, dan ontvangt u geen nieuw wachtwoord. Met uw gebruikersnaam, wachtwoord en geboortedatum kunt u aan de slag met uw AEGON Eigen stijl Sparen.

Wij hebben nog wel uw handtekening voor akkoord nodig. Dat kan op twee manieren

- U print zelf het inschrijfformulier.
- AEGON stuurt u het inschrijfformulier op.

Zelf printen

Print u zelf het formulier? Let u er goed op dat al uw gegevens op het inschrijfformulier kloppen. Op het geprinte inschrijfformulier mag u namelijk geen wijzigingen aanbrengen. U kunt uw gegevens alleen wijzigen via internet als u bent ingelogd. Als de gegevens op het inschrijfformulier kloppen, ondertekent u het formulier en stuurt het naar het adres dat op het formulier staat.

AEGON stuurt u het inschrijfformulier op

Als u liever wilt dat AEGON het inschrijfformulier naar u opstuurt, dan ontvangt u het inschrijfformulier binnen vijf werkdagen.

Opent u AEGON Eigen stijl Sparen voor iemand die jonger is dan 18 jaar? Dan ondertekenen de ouder(s)/voogd het inschrijfformulier.

Als wij uw inschrijfformulier hebben ontvangen, ontvangt u van ons een e-mail. Daarna kunt u aan de slag met uw AEGON Eigen stijl Sparen.

Stuurt u wel het inschrijfformulier binnen drie maanden naar ons op. Want als wij uw inschrijfformulier na drie maanden nog niet hebben ontvangen, dan kunt u uw AEGON Eigen stijl Sparen niet volledig gebruiken. En dat zou jammer zijn.

Identificatie

Van iedere klant die een rekening opent bij AEGON, willen wij graag weten wie dat is. Dat is niet alleen voor ons belangrijk, maar ook voor u als klant. Zo weet u zeker dat alleen u bij uw geld kunt. Omdat AEGON geen kantoren heeft waar u langs kunt komen, identificeren wij u met een storting van uw betaalrekening. Hieronder leest u hoe dat werkt.

Storten voor identificatie

U doet een storting op uw AEGON Eigen stijl Sparen van uw betaalrekening. Belangrijk is dat u op die betaalrekening eerste rekeninghouder bent en dat uw naam hetzelfde is geschreven als op uw AEGON Eigen stijl Sparen. Dus met dezelfde voorletters en achternaam.

Heeft u geen betaalrekening waarop u de eerste rekeninghouder bent? Dan stort u een bedrag van een betaalrekening waarop u tweede rekeninghouder bent. Stuur ons dan ook een kopie van een rekeningafschrift van die betaalrekening en een kopie van uw identiteitsbewijs, bijvoorbeeld uw paspoort, rijbewijs of Europese identiteitskaart.

U krijgt van ons een e-mail als wij u hebben geïdentificeerd.

Identificeren van een rekeninghouder die jonger is dan 18 jaar.

Rekeninghouders die jonger zijn dan 18 jaar identificeren wij door de ouder(s)/voogd(en) te identificeren. In dat geval doet de ouder/voogd dus een storting op AEGON Eigen stijl Sparen.

Identificeren lukt niet?

Zolang AEGON u niet heeft kunnen identificeren, kunt u niet sparen met uw AEGON Eigen stijl Sparen. Na het openen van de rekening heeft u drie maanden de tijd om u zelf te identificeren. Lukt dat niet binnen die tijd, dan heffen wij uw AEGON Eigen stijl Sparen op.

Heeft u een AEGON Eigen stijl Sparen op twee namen en is na drie maanden maar één rekeninghouder geïdentificeerd? Dan zetten wij AEGON Eigen stijl Sparen op naam van één rekeninghouder, de rekeninghouder die wel is geïdentificeerd.

Al langer klant bij AEGON

Heeft u al een spaarrekening of een beleggingsrekening bij AEGON? Dan hoeven wij u niet nogmaals te identificeren.

Omzetten bestaande spaarrekening bij AEGON naar AEGON Eigen stijl Sparen

Wilt u uw bestaande spaarrekening bij AEGON omzetten naar AEGON Eigen stijl Sparen? Dat kan. Nadat u AEGON Eigen stijl Sparen heeft geopend, kunt u uw bestaande spaarrekening opheffen en het saldo overboeken naar uw AEGON Eigen stijl Sparen. U kunt dit doorgeven via www.aegonbank.nl/overboeken.

Let op: U kunt uw bestaande spaarrekening niet opheffen als die hoort bij een andere rekening, bijvoorbeeld een AEGON Spaarloonrekening of AEGON Rendementplan. In dat geval maken wij alleen uw saldo over.

Inloggen AEGON Eigen stijl Sparen

Nadat u de rekening heeft geopend, ontvangt u een e-mail met daarin uw gebruikersnaam. U ontvangt een paar dagen later met de post uw wachtwoord. Als u AEGON Eigen stijl Sparen op twee namen heeft geopend, dan ontvangt u allebei een eigen gebruikersnaam en wachtwoord.

De eerste keer dat u inlogt op mijn.aegonbank.nl vragen wij u om het wachtwoord, dat u in de brief heeft ontvangen, te wijzigen in een eigen wachtwoord. Voor uw veiligheid stellen wij een aantal eisen aan het wachtwoord:

- Minimaal 6 en maximaal 8 tekens
- Minimaal 1 kleine letter en 1 hoofdletter
- Minimaal 1 cijfer

Heeft u al een wachtwoord omdat u al via mijn.aegonbank.nl internetbankiert, dan ontvangt u geen nieuw wachtwoord. U krijgt wel een e-mail met uw huidige gebruikersnaam.

Wachtwoord wijzigen

Als u bent ingelogd, kunt u op elk moment uw wachtwoord wijzigen. Wij wijzigen uw wachtwoord direct. De volgende keer dat u inlogt, gebruikt u uw nieuwe wachtwoord.

Gebruikersnaam wijzigen

Als u bent ingelogd, kunt u op elk moment uw gebruikersnaam wijzigen. Let op: als u uw gebruikersnaam wijzigt, ontvangt u ook altijd per post een nieuw wachtwoord dat u daarna weer wijzigt in een eigen wachtwoord. Dit betekent dat u een paar dagen niet kunt inloggen.

Gebruikersnaam of wachtwoord vergeten?

Als u uw gebruikersnaam of wachtwoord bent vergeten, kunt u een nieuwe aanvragen via mijn.aegonbank.nl. De gebruikersnaam bedenkt u zelf, het wachtwoord ontvangt u per post.

Aan de slag

U ontvangt standaard de basisrente op uw basisspaarpot. De actuele rente vindt u op www.aegon.nl bij 'sparen en beleggen' op de pagina 'particulier'. U kunt uw spaargeld in deze basisspaarpot laten staan. Maar u kunt ook één of meer extra spaarpotten openen. Bijvoorbeeld een spaarpot voor uw vakantie en een spaarpot voor een nieuwe auto. Op de extra spaarpot(ten) ontvangt u ook de basisrente. Wilt u een hogere rente? Dan kunt u met ons spaarafspraken maken. Voor iedere spaarpot kunt u drie soorten spaarafspraken maken. U kunt afspraken maken over:

- Minimumsaldo;
- Maandelijksesaldotoename;
- Opnamekosten.

Stap 1: Spaarpotten openen en spaarafspraken maken

Log in op uw AEGON Eigen stijl Sparen en klik links in de menubalk op 'Spaarpot openen'.

U kunt uw spaarpot een eigen naam geven en er een foto bij kiezen. Klik daarvoor op 'Wijzigen' boven in het scherm of op de foto.

Per spaarpot kunt u één of meer spaarafspraken maken. U kunt alle spaarafspraken tegelijk instellen, maar u kunt er ook één of twee instellen. Of geen spaarafspraken maken als u gewoon de basisrente wilt ontvangen. Natuurlijk kunt u ook later nog spaarafspraken maken. Kortom, u bepaalt zelf hoe u spaart en hoeveel.

In het document 'De Spaarafspraken' staat uitgebreide informatie over de spaarafspraken die u kunt maken en de extra rente die u kunt ontvangen. In totaal kan dit oplopen tot 1% extra rente.

Bereken hoe u uw spaardoel bereikt

Onder het blok met de spaarafspraken staat 'Bereken hoe u uw spaardoel bereikt'. Hier kunt u zelf berekenen hoe lang het duurt voordat u een bepaald bedrag heeft gespaard als u maandelijks stort. Of hoeveel u maandelijks het beste kunt sparen om op een bepaald moment een bepaald bedrag te hebben. Het bedrag dat u heeft berekend kunt u opslaan. Wilt u na een paar maanden uw doel aanpassen of een andere datum kiezen? Dat kan. U vult hier dan een nieuw bedrag, of een nieuwe datum in.

Berichtenservice

U kunt ook aangeven of u een gratis sms of e-mail wilt ontvangen als u het bedrag dat u heeft ingevuld heeft gespaard of als de datum die u heeft opgegeven is bereikt. Dat kan bij de 'Berichtenservice' links in de menubalk. Verderop leest u hoe de berichtenservice werkt.

Als u tevreden bent over de instellingen van uw spaarpot, drukt u op 'Ik wil deze spaarpot bewaren'.

Instellingen wijzigen

U kunt uw instellingen op elk moment weer aanpassen. Alleen als u heeft gekozen voor de spaarafpraak 'Opnamekosten' kan dit niet. Die kunt u namelijk later niet meer verlagen. U kunt de opnamekosten wel altijd verhogen of de spaarpot opheffen. Bij het opheffen van de spaarpot betaalt u de opnamekosten.

Stap 2: Spaarafspraken bevestigen

Als u op 'Ik wil deze spaarpot bewaren' klikt, ziet u de afspraken die u heeft gemaakt nog een keer op een rij. Wilt u nog iets wijzigen? Klik dan op 'Terug naar Mijn spaarpot'.

Kloppen de spaarafspraken en instellingen? Klik dan op 'Ja, ik ga akkoord met de afspraken die ik gemaakt heb voor deze spaarpot.'

Stap 3: Incasso instellen

Als u op 'Ja, ik ga akkoord met de afspraken die ik gemaakt heb over deze spaarpot.' heeft geklikt, is uw spaarpot definitief. Nu kunt u, als u heeft gekozen voor de spaarafpraak 'Maandelijkse Saldotoename' of 'Minimum Saldo', een automatische incasso instellen. Dit scheelt u tijd, omdat u uw eigen bank geen opdracht hoeft te geven het bedrag over te boeken. Uiteraard kunt u ook zelf storten wanneer het u uitkomt. Kiest u voor het gemak van een automatische incasso, dan vult u in hoeveel u wilt sparen. Het maximale bedrag dat u per keer kunt laten incasseren is € 20.000,-. Print het formulier uit en stuur het naar ons op. Uiteraard kunt u ons ook vragen om het incassoformulier naar u op te sturen.

Let op: Bij een automatische incasso kunt u het bedrag binnen een bepaalde tijd nog terugvragen bij uw bank. Dit heet een stornering. De periode voor een stornering van een incasso is 56 dagen. Tijdens de storneringsperiode, kunt u het bedrag dat u als laatste heeft laten incasseren niet opnemen. U kunt het bedrag dan ook niet overboeken naar een andere spaarpot. U kunt binnen deze 56 dagen de geïncasseerde bedragen wel terugvragen bij uw eigen bank.

Vervolgens klikt u op 'Verder'.

Stap 4: Berichtenservice

In de laatste stap kunt u de berichtenservice instellen. U kunt ons vragen u een gratis e-mail of sms te sturen als:

- U uw doelbedrag heeft bereikt.
- De datum die u heeft opgegeven is bereikt.
- Als u een bedrag heeft ontvangen in een spaarpot.
- Als de rente is uitgekeerd.

U kunt de berichtenservice ook later nog instellen. U kunt uw instellingen op elk moment wijzigen.

Vervolgens klikt u op 'Verder'.

Stap 5: Bevestiging

Uw spaarpot is nu helemaal klaar. Als u op 'Verder' klikt, komt u in het overzicht van uw spaarpotten. Als u een spaarpot wilt bekijken, klikt u op de spaarpot. Hier kunt u de instellingen ook weer wijzigen.

Nog een spaarpot openen?

U kunt net zoveel spaarpotten openen als u zelf wilt. U doorloopt voor elke spaarpot dezelfde stappen.

Geld overmaken naar uw AEGON Eigen stijl Sparen

Storten kan alleen met een overboeking van een Nederlandse bankrekening. U kunt van elke rekening naar uw AEGON Eigen stijl Sparen overboeken. U kunt niet contant storten op uw AEGON Eigen stijl Sparen.

Maandelijkse overboeking

U kunt uw bank opdracht geven om maandelijks een bedrag van uw bankrekening over te boeken naar uw AEGON Eigen stijl Sparen. U heeft er dan geen omkijken naar. Deze opdracht kunt u op elk moment bij uw bank wijzigen of stopzetten.

Automatische incasso

U kunt ons ook de opdracht geven om eenmalig of iedere maand een vast bedrag van uw bankrekening te incasseren. U kunt dat voor iedere spaarpot apart aangeven. Als u bent ingelogd op AEGON Eigen stijl Sparen kunt u met 'Automatisch sparen' links in de menubalk een automatische incasso instellen. U kunt per keer maximaal € 20.000 laten incasseren.

Nadat u alle gegevens voor uw incasso heeft ingevuld, kunt u het incassoformulier printen, ondertekenen en naar ons opsturen. U kunt ons ook vragen het incassoformulier naar u op te sturen. Nadat wij uw verzoek hebben verwerkt, ontvangt u een bevestiging per e-mail. U kunt de incasso-opdracht ook zien als u bent ingelogd.

Let op: De bedragen die u laat incasseren, kunt u 56 dagen lang niet opnemen. Bij een automatische incasso kunt u namelijk het bedrag binnen 56 dagen nog terugvragen bij uw bank. Dit heet een stornering. U kunt het bedrag ook niet overboeken naar een andere spaarpot. Dit kan pas 56 dagen na het incasso. Let dus goed op dat u een incasso instelt op de juiste spaarpot.

Wijzigen incasso

Wilt u een incasso wijzigen of stopzetten? Dat kunt u doen als u bent ingelogd. Als u uw incasso wilt wijzigen, kunt u de incasso stopzetten en een nieuwe invoeren.

Zelf overboeken naar uw AEGON Eigen stijl Sparen

Wilt u liever alles zelf in de hand houden? Dat kan ook. U kunt namelijk ook een bedrag naar uw AEGON Eigen stijl Sparen overboeken wanneer het u uitkomt. Als u direct naar een spaarpot wilt overboeken, zet u in de omschrijving bij de overboeking de naam van uw spaarpot. Let op: het is belangrijk dat de omschrijving precies hetzelfde is als de naam van uw spaarpot. Gebruik dus geen toevoegingen, zoals: 'ten gunste van ...' of 'spaarpot ...'. Is de omschrijving anders dan de naam van uw spaarpot, dan wordt het bedrag op uw basisspaarpot gestort. U krijgt dan van ons een e-mail. Als u bent ingelogd kunt u het bedrag zelf overmaken naar een andere spaarpot.

Het is mogelijk dat uw bank een extra omschrijving voor uw eigen omschrijving plaatst. In dat geval komt uw storting altijd in de basisspaarpot terecht. U kunt het dan zelf doorstorten naar de juiste spaarpot. Wilt u hier geen omkijken naar hebben, dan kunt u er ook voor kiezen dat AEGON de bedragen maandelijks bij u incasseert.

Wilt u direct in een spaarpot storten, maar toch een extra omschrijving aan de storting meegeven, bijvoorbeeld 'Februari'? Dat kan. U kunt bij uw storting vanaf de 2e regel de omschrijving toevoegen die u zelf wilt. Voor het direct storten naar uw spaarpot, controleren wij namelijk alleen de 1e regel van de omschrijving.

Overboeken van uw AEGON Eigen stijl Sparen

U kunt alleen geld overboeken van uw AEGON Eigen stijl Sparen als u bent ingelogd. Als u overboekt van uw basisspaarpot of van een andere spaarpot, heeft u verschillende mogelijkheden:

- u kunt overboeken naar een vaste tegenrekening;
- u kunt overboeken van de ene spaarpot naar de andere. Houdt u wel rekening met de spaarafspraken die u heeft gemaakt.;
- u kunt overboeken naar andere rekeningen bij AEGON.

De volgende overboekingen zijn niet mogelijk:

- overboekingen naar het buitenland;
- overboeken naar andere rekeningen dan uw vaste tegenrekening(en). U kunt wel een rekening toevoegen als vaste tegenrekening (maximaal 5 vaste tegenrekeningen);
- spoedoverboekingen.

En andere bank mag niet incasseren van uw AEGON Eigen stijl Sparen.

Overboeken naar een vaste tegenrekening

Vanuit uw basisspaarpot en uw andere spaarpotten kunt u direct geld overboeken naar uw vaste tegenrekening. U kunt vijf vaste tegenrekeningen opgeven.

Als u bent ingelogd klikt u links in de menubalk op 'Overboeken'. Let u er goed op dat u de juiste spaarpot heeft geselecteerd. Met het pijltje bovenin naast de naam van de spaarpot kunt u eventueel een andere spaarpot kiezen. Bij 'naar' kiest u de vaste tegenrekening waarnaar u wilt overboeken. U kunt kiezen voor een eenmalige overboeking (direct of in de toekomst) of voor een maandelijks overboeking (met of zonder einddatum).

Een maandelijks overboeking kunt u op elk moment inzien, wijzigen of verwijderen als u op 'Overboeken' klikt.

Let op: Als u de spaarafspraak 'Opnamekosten' heeft ingesteld op een spaarpot, dan betaalt u opnamekosten bij een overboeking. De kosten die u betaalt, ziet u als u bij de overboeking op 'Verder' klikt. U kunt de overboeking dan nog annuleren.

Overboeken tussen uw spaarpotten

Overboeken van de ene naar de andere spaarpot gaat op dezelfde manier als overboeken naar uw vaste tegenrekening, alleen kiest u bij 'naar' voor 'een andere spaarpot'. Daarna kiest u de spaarpot waar u naar wilt overboeken.

Overboeken naar andere rekeningen bij AEGON

U kunt ook overboeken naar een andere AEGON Eigen stijl Sparen op uw naam of naar uw AEGON Beleggingsrekening. Bij 'naar' staan deze rekeningen in de lijst.

U kunt ook overboeken naar een andere spaarrekening bij AEGON (zoals een SpaarComfort, E-Rekening of RenteRekening). Voeg in dat geval dan deze rekening toe als uw vaste tegenrekening.

Hoe lang duurt een overboeking?

Overboeking van uw spaarpot naar uw tegenrekening

Als u direct overboekt vanuit uw spaarpot naar uw vaste tegenrekening, dan boeken wij het bedrag direct over naar de basisspaarpot. De volgende werkdag neemt de partij die het betalingsverkeer regelt de overboeking in behandeling. U ontvangt dan totdat de overboeking is verwerkt rente in uw basisspaarpot in plaats van in uw spaarpot. Normaal gesproken is dit een dag, maar met een weekend ertussen kan dit oplopen tot drie dagen.

Overboeking van uw basisspaarpot naar uw tegenrekening

Als u direct overboekt van uw basisspaarpot naar uw vaste tegenrekening, dan wordt ook het bedrag de volgende werkdag door de partij die het betalingsverkeer regelt in behandeling genomen. U ontvangt rente over de dag(en) waarop het bedrag nog in uw basisspaarpot staat.

Overboeking tussen uw spaarpotten

Overboekingen tussen uw spaarpotten verwerken wij direct.

Wijzigen van uw AEGON Eigen stijl Sparen

Alle wijzigingen voor uw AEGON Eigen stijl Sparen geeft u online door. U kunt het volgende wijzigen:

- uw naam en adresgegevens
- uw vaste tegenrekeningen
- het aantal rekeninghouders
- uw spaarafspraken en spaarpotinstellingen
- uw instellingen voor de Berichtenservice

Wilt u uw AEGON Eigen stijl Sparen opheffen, dan kunt u dat ook online doorgeven.

Naam en adresgegevens

Als u bent ingelogd, klikt u in de menubalk bovenin het scherm op 'Uw gegevens'. Hier kunt u uw gegevens wijzigen. Nadat u alles heeft ingevuld, kunt u het formulier printen, ondertekenen en naar ons opsturen. Sommige gegevens kunt u online wijzigen.

Vaste tegenrekening

Als u bent ingelogd, klikt u links in de menubalk op 'Rekeninggegevens'. U ziet dan de gegevens van de rekeninghouder(s) en de vaste tegenrekening(en). In dit scherm klikt u op 'Tegenrekening wijzigen'. Hier kunt u tegenrekeningen toevoegen, wijzigen of verwijderen. Nadat u alles heeft ingevuld en akkoord heeft gegeven, kunt u het wijzigingsformulier printen, ondertekenen en naar ons opsturen. Als wij uw wijzigingsformulier hebben verwerkt, worden de gegevens ook gewijzigd in uw overzicht.

Aantal rekeninghouders

Als u bent ingelogd klikt u links in de menubalk op 'Rekeninggegevens'. U ziet dan de gegevens van de rekeninghouder(s) en de vaste tegenrekening(en). In dit scherm klikt u op 'Rekeninghouder toevoegen, verwijderen of gegevens inzien'. Hier kunt u een rekeninghouder toevoegen of verwijderen. Nadat u alles heeft ingevuld en akkoord heeft gegeven, kunt u de wijzigingen printen, ondertekenen en naar ons opsturen. Het is wel belangrijk dat beide rekeninghouders tekenen. Anders kunt u geen rekeninghouder toevoegen of verwijderen.

Wilt u een rekeninghouder vervangen door een andere rekeninghouder? Dan verwijdert u eerst de rekeninghouder die u wilt vervangen. U print dan het wijzigingsformulier en stuurt dat naar ons op. Nadat wij dit hebben verwerkt, kunt u de nieuwe rekeninghouder toevoegen. Het is wel belangrijk dat beide rekeninghouders tekenen. Anders kunt u geen nieuwe rekeninghouder toevoegen.

Ook van de nieuwe rekeninghouder willen wij graag weten wie dat is. Meer informatie hierover leest u bij 'Identificatie', op pagina 5 van deze handleiding.

Spaarafspraken en spaarpotinstellingen

Als u bent ingelogd, klikt u in het productoverzicht op de spaarpot die u wilt aanpassen. U kunt de basisspaarpot niet wijzigen, de spaarpotten die u zelf heeft aangemaakt wel.

Naam en foto

U kunt de naam en de foto van uw spaarpot aanpassen door te kiezen voor 'Wijzigen' bovenaan het scherm. Deze wijziging wordt direct opgeslagen.

Doelbedrag en doeldatum

U kunt met de calculator uw doelbedrag of doeldatum aanpassen. Nadat u deze heeft aangepast en akkoord heeft gegeven, klikt u op 'Wijzigingen op deze spaarpot doorvoeren' en doorloopt u de daaropvolgende schermen om uw aanpassing op te slaan.

Spaarafspraken

U kunt uw spaarafspraken altijd wijzigen. Hoe dit precies werkt, leest u in 'De spaarafspraken'. U kunt dit document vinden als u bent ingelogd. Links in de menubalk kiest u voor 'Voorwaarden'.

Spaarpot opheffen

U kunt ook uw spaarpot opheffen. Hiervoor klikt u op 'Spaarpot opheffen'. In het volgende scherm kiest u naar welke spaarpot u het saldo en de rente wilt overmaken. Als u opnamekosten heeft ingesteld, ziet u direct hoeveel u betaalt bij het opheffen van uw spaarpot. Daarna kiest u voor 'Ik wil deze spaarpot opheffen'. Nadat u akkoord heeft gegeven, wordt de spaarpot direct opgeheven. U hoeft hier niet voor te tekenen

Let op: Heeft u een automatische incasso ingesteld? Dan kunt u het bedrag dat u de laatste 56 dagen heeft laten incasseren nog niet opnemen. U kunt namelijk het bedrag binnen 56 dagen nog terugvragen bij uw bank. Dit heet een storting.

U kunt het gedeelte van het saldo dat niet is geblokkeerd het beste overboeken vóórdat u uw spaarpot opheft. Nadat de stortingperiode van 56 dagen voorbij is, maken wij het bedrag alsnog over en heffen wij de spaarpot op. Wij beëindigen uw automatische incasso als wij uw spaarpot definitief opheffen.

Berichtenservice

Als u bent ingelogd klikt u links in de menubalk op 'Berichtenservice'. Hier kunt u per spaarpot aangeven of u berichten wilt ontvangen per sms of e-mail of dat u geen berichten wilt ontvangen. Een wijziging in de berichtenservice gaat direct in. U kunt e-mail of sms ontvangen als:

- U uw doelbedrag heeft bereikt.
- De datum die u heeft opgegeven is bereikt.
- Als u een bedrag heeft ontvangen in uw spaarpot.
- Als de rente is uitgekeerd.

Als u voor berichten via sms kiest, geef ons dan uw mobiele telefoonnummer. Hebben wij deze niet, dan krijgt u tijdens het opslaan een foutmelding. Als u met onze klantenservice belt, kunt u uw mobiele telefoonnummer doorgeven. Uiteraard kunt u ons ook een e-mail sturen. Ga dan naar www.aegon.nl. Daar kiest u bij 'Particulier' rechts in het scherm voor 'Klantenservice' en dan voor 'E-mail'.

AEGON Eigen stijl Sparen opheffen

Als u bent ingelogd, klikt u links in de menubalk op 'Rekeninggegevens'. In dit scherm klikt u op 'Rekening opheffen'. In dit scherm kunt u aangeven op welke vaste tegenrekening u het saldo en de rente wilt ontvangen. Als u de tegenrekening heeft geselecteerd, klikt u op 'Ik wil mijn AEGON Eigen stijl Sparen opheffen'. Als u opnamekosten heeft ingesteld, ziet u direct hoeveel u betaalt bij het opheffen van uw rekening.

Nadat u akkoord heeft gegeven, kunt u het formulier printen, ondertekenen en naar ons opsturen. Bij een AEGON Eigen stijl Sparen op twee namen is het belangrijk dat beide rekeninghouders tekenen. Anders kunnen wij uw rekening niet opheffen.

Nadat wij uw opheffingsverzoek hebben verwerkt, kunt u uw AEGON Eigen stijl Sparen online niet meer inzien. Als u nog rekeningoverzichten of fiscale gegevens wilt printen, doet u dat dan voordat u uw AEGON Eigen stijl Sparen opheft.

Let op: Heeft u een automatische incasso ingesteld? Dan kunt u het bedrag dat u de laatste 56 dagen heeft laten incasseren nog niet opnemen. U kunt namelijk het bedrag binnen 56 dagen nog terugvragen bij uw bank. Dit heet een storting.

U kunt u het gedeelte van het saldo dat u wel kunt opnemen het beste overboeken naar uw tegenrekening vóórdat u uw AEGON Eigen stijl Sparen opheft. Nadat de stortingperiode van 56 dagen voorbij is, maken wij het bedrag alsnog over en heffen wij de rekening op. Wij beëindigen uw automatische incasso als wij uw rekening definitief opheffen.

Overzichten

Rekeningoverzichten

Als u bent ingelogd, klikt u links in de menubalk op 'Rekeningoverzicht'. Daar kunt u per spaarpot het rekeningoverzicht bekijken. Door boven aan het scherm op het pijltje te klikken naast de naam van de spaarpot, kunt u ook het rekeningoverzicht van een andere spaarpot bekijken.

U kunt hier ook stortingen en opnames opzoeken. U kunt zoeken op:

- Tegenrekening
- Omschrijving
- Periode

U kunt het rekeningoverzicht en/of de geselecteerde gegevens printen of overzetten naar Microsoft Excel.

Renteoverzicht

Als u bent ingelogd, klikt u links in de menubalk op 'Renteoverzicht'. Daar kunt u per spaarpot bekijken of u uw spaarafspraken in een bepaalde maand heeft behaald of niet. U ziet hier de afspraak die u heeft gemaakt en de rente die u heeft ontvangen. Met het pijltje naast de naam van de spaarpot bovenin, kunt u ook het renteoverzicht van een andere spaarpot bekijken. De opgebouwde rente vindt u als u bent ingelogd en op de betreffende spaarpot klikt.

De Belastingdienst

U betaalt belasting per soort inkomen. De belastingdienst onderscheidt drie 'boxen', elk met een eigen belastingtarief. Inkomen uit sparen en beleggen valt in box 3. Uw saldo op AEGON Eigen stijl Sparen telt net als alle andere spaar- en beleggingsproducten mee in uw totale vermogen uit sparen en beleggen. Tot een bepaald bedrag hoeft u geen belasting te betalen. Dit heet vrijstelling. Heeft u meer spaargeld of geld dat u belegt? Dan betaalt u over het meerdere jaarlijks 1,2% vermogensrendementsheffing. Dit wordt berekend door uw totale vermogen uit sparen en beleggen per 1 januari en 31 december bij elkaar op te tellen en te delen door twee.

Voor minderjarige kinderen geldt een extra vrijstelling. Deze vrijstelling telt u op bij uw eigen vrijstelling.

Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl.

Belastingaangifte

De gegevens van uw AEGON Eigen stijl Sparen die u nodig heeft voor uw belastingaangifte kunt u jaarlijks online bekijken. Als u bent ingelogd, klikt u links in de menubalk op 'Fiscaal jaaroverzicht'. Hierop staat:

- Het saldo per 1 januari van het voorgaande jaar.
- Het saldo per 31 december van het voorgaande jaar.

Het saldo op het overzicht is het totaalsaldo van al uw spaarpotten.

Op het jaaroverzicht vindt u ook de totale rente terug die u heeft opgebouwd in het voorgaande jaar en op 1 januari van het nieuwe jaar is uitgekeerd. Deze rente ontvangt u in januari op uw AEGON Eigen stijl Sparen, in de spaarpot waarin u de rente heeft opgebouwd. De rente hoeft u niet op te geven bij uw belastingaangifte.

Als u de spaarafsprak 'Maandelijks saldotoename' heeft ingesteld, dan telt de rente die u heeft ontvangen mee als saldotoename voor deze afspraak. Als u de spaarafsprak 'Opnamekosten' heeft ingesteld en de uitgekeerde rente wilt opnemen, betaalt u hierover uiteraard wel opnamekosten.

Voorwaarden

De voorwaarden heeft u kunnen lezen bij het openen van uw AEGON Eigen stijl Sparen. Als u de voorwaarden nogmaals wilt lezen, kunt u die altijd online bekijken. Als u bent ingelogd, klikt u links in de menubalk op 'Voorwaarden'.

Rentewijziging

De basisrente op AEGON Eigen stijl Sparen is variabel. AEGON kan deze altijd aanpassen. AEGON informeert u hierover met een e-mail. De extra rente die voor uw spaarafspraken geldt, kan AEGON ook aanpassen. Als AEGON dit wijzigt informeren wij u minimaal één maand van tevoren. Worden de opnamekosten hoger, dan mag u het saldo zonder kosten opnemen.

AEGON Bank N.V.
Postbus 35
8900 AA Leeuwarden

AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.
Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden. AEGON Bank N.V. is ingeschreven in het
register van de AFM en DNB.

Contactgegevens

Heeft u nog vragen of opmerkingen? Ga dan naar www.aegon.nl. Of neem contact op met uw adviseur.

Telefoonnummer

U kunt ons natuurlijk ook bellen. Ons telefoonnummer is 088 - 344 00 88 . Wij zijn bereikbaar op werkdagen van 8.00 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 uur tot 13.00 uur.

E-mail adres

U kunt ons ook een e-mail sturen. Ga naar www.aegon.nl. Daar kiest u bij 'Particulier' rechts in het scherm voor 'Klantenservice' en dan voor 'E-mail'.

Postadres

U kunt ons ook schrijven. Ons adres is:

AEGON Bank N.V.
Postbus 35
8900 AA Leeuwarden.