



Aegon Secure *Kapital*

Garantierter Kapitalerhalt
mit attraktivem Wachstumspotenzial



*„Ich möchte einen
garantierten
Kapitalerhalt zum
Ablaufdatum.“*



*„Ich möchte
Markt-
chancen
nutzen,
ohne meine
Ersparnisse
zu riskieren.“*

Garantierter Kapitalerhalt

Sicherheit und Wachstumspotenzial



„Ich möchte bei meiner Kapitalanlage von Steuervorteilen profitieren.“



„Ich möchte meinen Angehörigen ein besonderes Geschenk machen.“

Steuervorteile

Vermögen übertragen

Schützen Sie Ihr Vermögen

Träume und Wünsche machen das Leben bunt und vielfältig. Schön, wenn man auf ein finanzielles Polster zurückgreifen kann, um die eigenen Vorstellungen auch zu realisieren. Doch das Leben ist kein langer ruhiger Geldfluss. Vermögensaufbau, Kapitalerhalt und Absicherung von Angehörigen sind Herausforderungen der individuellen Finanzplanung. Unabhängig vom Alter und von der persönlichen Lebenssituation ist eine Geldanlage, die Sicherheit und ein attraktives Wachstumspotenzial mit Flexibilität und Transparenz verbindet, eine erstklassige Absicherung für Sie und Ihre Träume.

Bieten reine Kapitalanlagen den Schutz, den Sie sich wünschen?

Moderne Anlagelösungen wie Aegon Secure *Kapital* bieten die Möglichkeit, das Beste aus Ihrem Vermögen zu machen, es zu schützen und gleichzeitig Marktchancen zu nutzen. Dabei können Sie diese Vorteile selbst genießen oder mit anderen teilen: Kapitalerhalt und Vorsorge, Steueroptimierung und Renditechancen, Vermögensübertragung und Risikoabsicherung von Angehörigen.

So können Sie den Herausforderungen des Lebens begegnen und Ihr Vermögen schützen.

Profitieren Sie von den Chancen einer attraktiven Kapitalanlage und genießen Sie gleichzeitig die Vorteile einer Versicherung.

„Wir möchten die Sicherheit einer Versicherung genießen und gleichzeitig auch in Zukunft immer flexibel auf alle Lebenssituationen reagieren können.“



Bewahren Sie Ihren Handlungsspielraum

Das Leben macht mit einem oft, was es will. Genau aus diesem Grund ist es wichtig, sich einen **finanziellen Spielraum** zu erhalten.

Es ist ein gutes Gefühl, jederzeit in der Lage zu sein, auf die Überraschungen des Lebens zu reagieren.

Flexibilität und Transparenz sind deshalb wichtige Bausteine für Lösungen, die Ihnen die Sicherheit geben, sich Ihren finanziellen Handlungsspielraum zu bewahren:

- Sie haben jederzeit Zugriff auf Ihr aktuelles Guthaben, ohne dass Ihnen weitere Kosten entstehen.*
- Sie können sich jederzeit über den aktuellen Stand Ihres Guthabens informieren.
- Alle Kosten sind transparent ausgewiesen – es gibt keine Überraschungen.

Sie können sich auf Ihr Leben freuen und die Zeit, die vor Ihnen liegt, aktiv genießen.

* Den von Ihnen gewünschten Geldbetrag überweisen wir Ihnen unverzüglich auf Ihr Konto. Durch diese Entnahme reduzieren sich Ihr garantiertes Kapital zum Ablauftermin und die Auszahlung im Todesfall proportional.

Sind Sie auch in Zukunft gut aufgestellt?

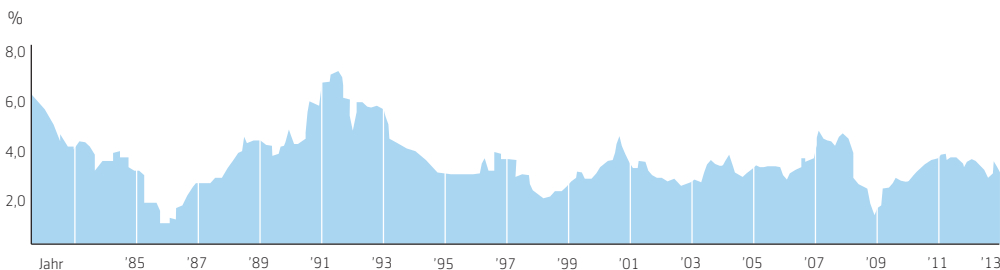
Es gibt viele Ziele bei der Anlage von Vermögen. Unabhängig davon, ob die Anlage als Vorsorge für den eigenen Ruhestand, als Unterstützung der Kinder im Studium oder als steueroptimierter Kapitalaufbau dient, ist es wünschenswert, das Beste aus dem vorhandenen Vermögen zu machen; also von attraktiven Renditen zu profitieren, ohne dabei unnötige Risiken einzugehen.

Sind Sie gegen Risiken abgesichert?

Wie beeinflusst Inflation Ihre Vermögenssituation?

Mit steigender Inflation verliert Ihr Vermögen an Wert und verringert damit Ihre zukünftige Kaufkraft. In den letzten 30 Jahren betrug die Inflationsrate in Deutschland durchschnittlich 1,95 %, wobei es auch zu Spitzen von mehr als 5 % kam.

Inflation in Deutschland in den vergangenen 30 Jahren

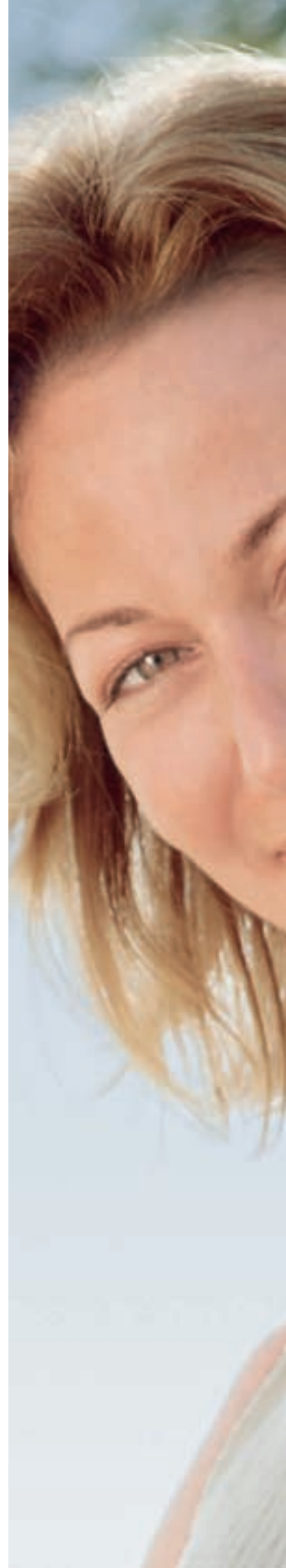


Quelle: www.inflation.eu

Was sind 100.000 € in 12 oder 25 Jahren wert?

	Nach 12 Jahren	Nach 25 Jahren
Angenommene Inflation von 2 % p. a.	78.849 €	60.953 €
Angenommene Inflation von 3 % p. a.	70.138 €	47.761 €

Möchten Sie eine finanzielle Lösung, die vor Inflation schützen kann?





Können Sie mit Ihren aktuellen Bankzinsen dieser Inflation begegnen?

Ohne ausreichende Verzinsung wird Ihr Vermögen von der Inflation aufgezehrt. Anhaltend niedrige Zinsen machen heutzutage Banklösungen wie Tagesgeld oder Festgeld immer unattraktiver.

Wünschen Sie eine höhere Rendite, um Ihre finanziellen Ziele zu erreichen?

Sind die Renditen Ihrer Wertpapiere vor fallenden Märkten geschützt?

Mit den Wachstumschancen von Fonds- und Aktienanlagen in steigenden Märkten können Sie höhere Renditen erzielen. Fallen die Kurse der Wertpapiere jedoch, kann das große Auswirkungen auf Ihr Vermögen haben – mit dem Risiko, erhebliche Einbußen hinnehmen zu müssen.

Diese Wertschwankungen bezeichnet man auch als Volatilität. Leider ist die zukünftige Volatilität nicht vorauszusagen und variiert im Laufe der Zeit.

Finden Sie eine Anlage interessant, die ein hohes Wachstumspotenzial bietet und gleichzeitig Ihr Kapital vor fallenden Kursen schützt?

*„Ich möchte
meine finanziellen
Ziele erreichen.“*

*„Ich möchte mich darauf
verlassen können, dass
mein Vermögen steigen
kann, aber nie weniger
wird.“*



Unsere Lösung: Aegon Secure *Kapital*

Einfach und bequem

Wo Sie Ihr Vermögen investieren, ist eine wichtige Entscheidung. Aegon hat für Sie eine einfache und transparente Lösung entwickelt, die Ihr Vermögen schützt und gleichzeitig Wachstumspotenzial bietet.

Aegon Secure *Kapital* unterstützt Sie beim Erreichen Ihrer finanziellen Ziele und funktioniert ganz einfach:

- Bei Vertragsabschluss legen Sie eine bedarfsgerechte Summe als Einmalbeitrag an und bestimmen eine Laufzeit zwischen 12 und 25 Jahren. Wir investieren Ihren Einmalbeitrag in einen gemanagten Fonds mit attraktivem Wachstumspotenzial.
- Zum Ablauftermin garantieren wir Ihnen mindestens die Auszahlung Ihres geleisteten Einmalbeitrags (ggf. abzgl. Entnahmen).*
- Zusätzlich erhöhen wir diese Kapitalleistung auf das höchste der während der Vertragslaufzeit jeweils zum Jahrestag erfasste Fondsguthaben.
- Ihre Hinterbliebenen oder Begünstigten erhalten im Fall der Fälle das aktuelle Fondsguthaben ausbezahlt – ohne Abzug von Kosten. Dieses kann um bis zu 10% erhöht werden (siehe S. 15).
- Sie profitieren von den Steuervorteilen einer privaten Lebensversicherung.
- Sie können jederzeit und kostenfrei auf Ihr aktuelles Fondsguthaben zugreifen.

Gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft aktiv mit Aegon Secure *Kapital*.

*Entnahmen reduzieren Ihr garantiertes Kapital zum Ablauftermin und die Auszahlung im Todesfall proportional.

Garantierter Kapitalschutz zum Ablaufdatum

Mit Aegon Secure *Kapital* profitieren Sie von der Sicherheit einer garantierten Kapitalleistung, die auch bei schlechter Marktentwicklung nicht fallen kann.

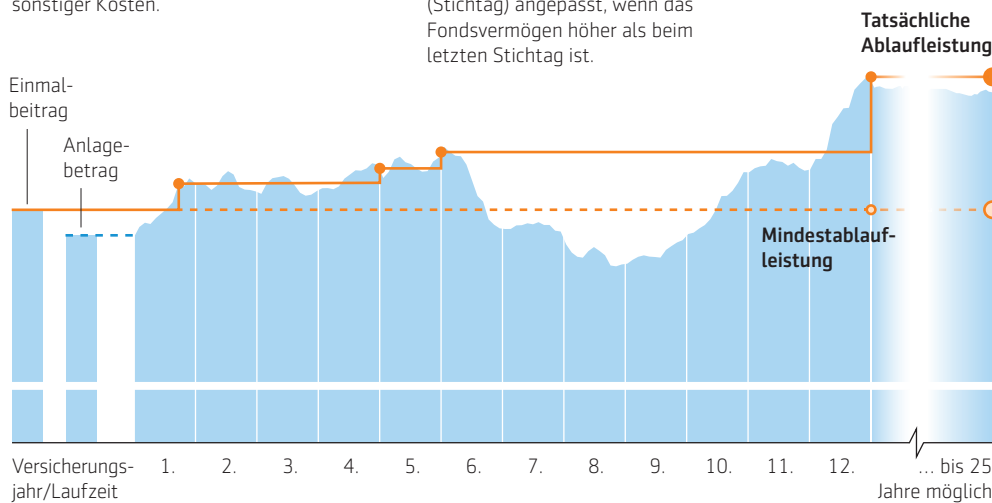
So einfach funktioniert Aegon Secure *Kapital*

Entwicklung des Fondsguthabens

Fondsguthaben abzüglich Risikobeitrag, Gebühr für Fondsmanagement und sonstiger Kosten.

Mindest-Kapitalbasis

Wird nach Ablauf eines Versicherungsjahres zum Jahrestag der Versicherung (Stichtag) angepasst, wenn das Fondsvermögen höher als beim letzten Stichtag ist.



Anlagebetrag entspricht Einmalbeitrag abzüglich einmaliger Abschluss- und Vertriebskosten.


Für eine feste, frei gewählte Laufzeit von 12 bis 25 Jahren investieren wir Ihren Einmalbeitrag in unseren gemanagten Fonds. Zum Ablaufdatum zahlen wir Ihnen das höchste Fondsguthaben aus, das während der Vertragslaufzeit jeweils zum Jahrestag der Versicherung erfasst wurde.

Die **Mindestablaufleistung** entspricht der Höhe Ihres Einmalbeitrags. Sie ist Ihnen zum Ablauf der Vertragslaufzeit garantiert. Die **tatsächliche Ablaufleistung** ist der positiven Entwicklung Ihres Fondsguthabens angepasst, wenn das Fondsguthaben an einem der maßgeblichen Jahrestage der Versicherung höher ist als die Mindestablaufleistung. Ihre tatsächliche Ablaufleistung kann auf diese Weise nur steigen, aber niemals fallen.

Unsere Lösung bietet Ihnen damit ein ausgewogenes Gleichgewicht zwischen Wachstumschancen und Sicherheit.

Grafik dient Illustrationszwecken, ist nicht maßstabsgetreu und kann von tatsächlichen Werten abweichen. Nähere Informationen finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen.





„Bei meiner Kapitalanlage möchte ich auf Nummer sicher gehen.“

Wachstumspotenzial ohne Risiko

Mit Aegon Secure *Kapital* können Sie von der positiven Entwicklung der Märkte profitieren und sind gleichzeitig vor fallenden Kursen geschützt.

Zusätzlich profitieren Sie von unserem attraktiven Steigerungsmechanismus:

- An jedem Jahrestag Ihrer Versicherung erfassen wir die Entwicklung Ihres Fondsguthabens.
- Bei einer positiven Entwicklung des Fondsguthabens am Jahrestag sichern wir Ihnen diesen Wertzuwachs für eine erhöhte garantierte Ablaufleistung.
- Ob Ihre Ablaufleistung erneut steigt, prüfen wir dabei jedes Jahr aufs Neue, so dass Sie von den positiven Marktentwicklungen während der Vertragslaufzeit auch profitieren.
- Die einmal erhöhte Ablaufleistung ist Ihnen für den Rest der Laufzeit garantiert und kann auch bei schlechter Entwicklung des Fondsguthabens nicht mehr fallen (ggf. abzgl. Entnahmen).*
- **Zum Ablauftermin zahlen wir Ihnen den höchsten der folgenden Werte: höchstes an einem Jahrestag erfasstes Fondsguthaben, zum Ablauftermin erreichtes Fondsguthaben oder Ihren Einmalbeitrag.**

Sie profitieren also von einer Lösung, die Ihr Vermögen zum Laufzeitende garantiert schützt und gleichzeitig ein attraktives Wachstumspotenzial bietet.


*Entnahmen reduzieren Ihr garantiertes Kapital zum Ablauftermin und die Auszahlung im Todesfall proportional.

Legen Sie Ihr Geld richtig an

Wir investieren Ihren Einmalbeitrag in einen gemanagten Fonds, der speziell darauf ausgelegt ist, die Auswirkungen plötzlicher und großer Marktschwankungen zu begrenzen, jedoch ein attraktives Wachstumspotenzial aufweist.

- Der Fonds investiert in eine Mischung aus Aktien, Anleihen und geldmarktnahen Titeln.
- Aktien und Anleihen weisen im Allgemeinen unterschiedliche Volatilitäts- beziehungsweise Risikoniveaus auf, und diese Niveaus steigen und sinken im Laufe der Zeit. Die Volatilität ist dabei ein Maß dafür, wie stark die Wertentwicklung von Vermögenswerten, Indizes oder Portfolios im Laufe der Zeit schwanken kann.
- Das Aegon Portfolio ist ein interner Fonds* von Aegon und wird von BlackRock verwaltet mit dem Ziel, die Volatilität des Portfolios bei oder nahe der Zielgröße zu managen, um so Marktrisiken zu minimieren.
- BlackRock gehört zu den weltweit führenden Vermögensverwaltern und ist einer der größten Anbieter von Anlageverwaltungs-, Risikomanagement- und Beratungsleistungen für institutionelle und private Anleger sowie Finanzvermittler aus aller Welt.
- Um die Zielvolatilität zu erreichen, wird im Risikomanagementprozess das Verhältnis eher riskanter und eher sicherer Vermögenswerte bei Veränderungen der erwarteten Portfoliovolatilität angepasst. Sollten die Marktbedingungen es erforderlich machen, wird die Zusammensetzung des Portfolios täglich verändert.

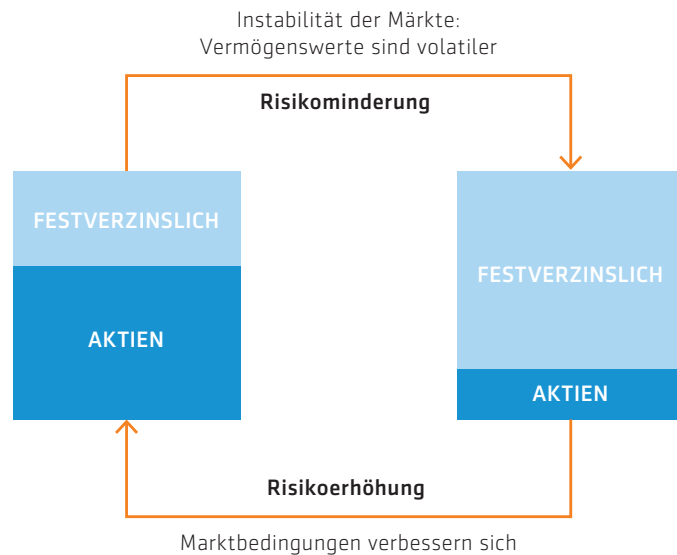
*Dieser Fonds ist ein interner Fonds von Aegon Ireland plc. Seine Anteile können nur von Aegon für die Versicherungsprodukte von Aegon erworben und veräußert werden. Die Anteile sind nicht frei handelbar.



*„Ich möchte
mein Geld
immer im
Auge
behalten.“*



- So bieten wir Ihnen ein ausgewogenes Gleichgewicht zwischen Sicherheit und Wachstumschancen. Egal, wie sich Ihr Fondsguthaben entwickelt, Sie profitieren mit unserer Lösung von der Sicherheit eines garantierten Kapitals zum Ablauftermin, das steigen, aber niemals fallen kann.



Kapitalzugriff kostenfrei möglich

Während der gesamten Vertragslaufzeit können Sie jederzeit kurzfristig und kostenfrei über Ihr aktuelles Fondsguthaben verfügen.*

Durch eine Entnahme reduzieren sich Ihre garantierte Mindestablaufleistung sowie die Auszahlung im Todesfall proportional. Alles bleibt für Sie transparent, da wir Ihnen unverzüglich den von Ihnen gewünschten Geldbetrag auf Ihr Konto überweisen und Ihnen Ihre neue Mindestablaufleistung bestätigen. Die Mindestablaufleistung kann durch eine positive oder negative Wertentwicklung des Fondsguthabens zum Zeitpunkt der Kapitalentnahme beeinflusst werden. Das Fondsguthaben kann zum Zeitpunkt des Entnahmewunsches daher geringer sein als Ihr Einmalbeitrag, da dieser nur zum Ende der Vertragslaufzeit garantiert ist.

* Nähere Informationen finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen. Vor einer Kapitalentnahme können Sie sich bei Ihrem Vermittler oder beim Aegon Service-Team über die Auswirkungen einer Kapitalentnahme beraten lassen. Informationen über mögliche steuerliche Folgen einer Kapitalentnahme erhalten Sie von Ihrem persönlichen Steuerberater.

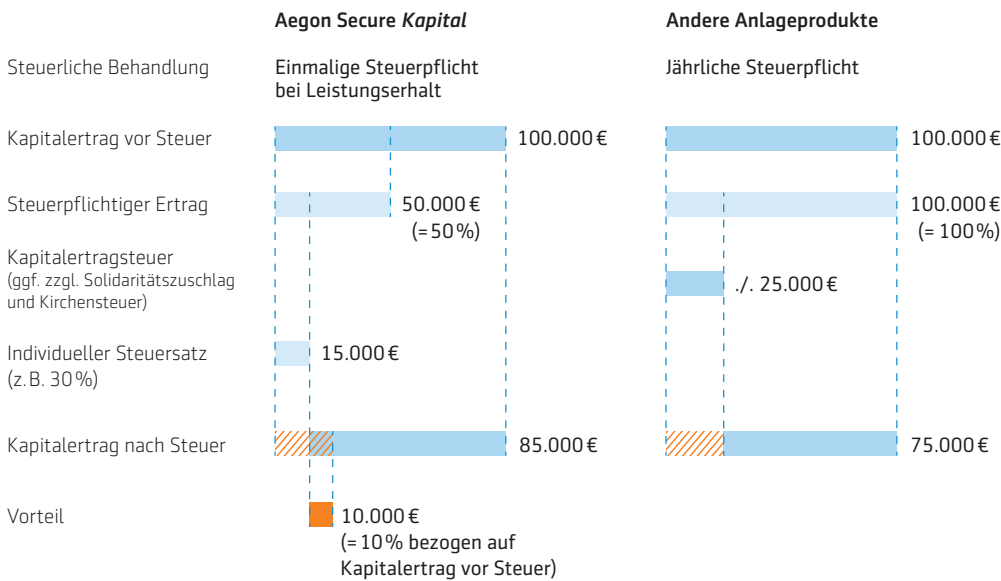
Genießen Sie die Vorteile einer Versicherung

Steuervorteile

Im Vergleich zu anderen Anlageformen können Sie mit Aegon Secure Kapital von Steuervorteilen bei der Versteuerung von Kapitalerträgen profitieren.

Erträge aus privaten Lebensversicherungen sind grundsätzlich steuerpflichtig. Der zu versteuernde Betrag ergibt sich als Differenz der Kapitalauszahlung abzüglich des gezahlten Einmalbeitrags. Wenn der Steuerpflichtige bei Auszahlung der Ablaufleistung mindestens 62 Jahre alt ist und der Vertrag mindestens 12 Jahre bestanden hat, müssen jedoch lediglich 50% des zu versteuernden Betrags tatsächlich versteuert werden.

Beispielhafte Darstellung der Steuerersparnis



Beispielhafte Darstellung für eine versicherte Person.

Aegon führt bei Auszahlung der Leistung die Kapitalertragsteuer (ggf. zzgl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer) an das zuständige Finanzamt ab, im Beispiel 25.000 €. Bei einem individuellen Steuersatz von 30% (wie im Beispiel angenommen) kann eine Erstattung in Höhe von 10.000 € im Rahmen der Veranlagung geltend gemacht werden.

Sichern Sie sich jetzt Ihre Steuervorteile.



„Wir freuen uns über die zusätzlichen Vorteile einer Anlage in einem Versicherungsprodukt.“

Todesfalleistung

Wie bei jeder Kapitalanlage wird bei Aegon Secure *Kapital* das aktuelle Fondsguthaben an Ihre Hinterbliebenen oder Begünstigten ausbezahlt.

Aegon Secure *Kapital* bietet Ihnen jedoch ab dem 5. Jahr einen verbesserten Hinterbliebenenschutz. Die Leistung im Todesfall ist für die Begünstigten einkommensteuerfrei, kann jedoch der Erbschaftsteuer unterliegen.

Beispielhafte Darstellung einer Todesfalleistung

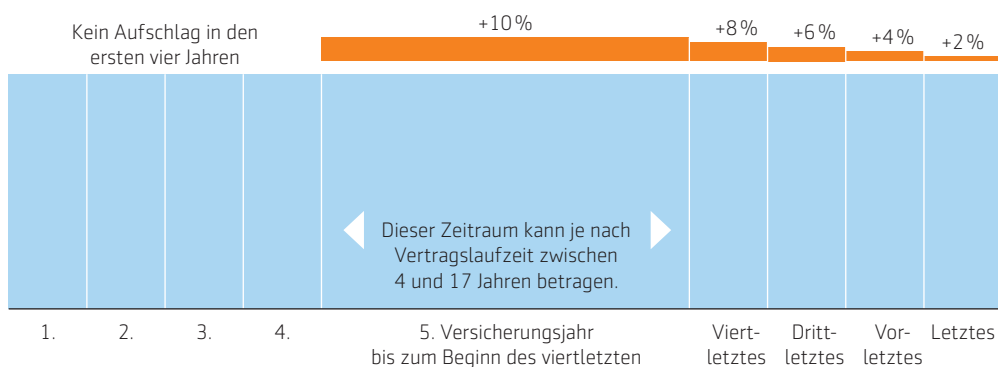
Abhängig vom Todesfallzeitpunkt wird eine höhere Todesfalleistung ausgezahlt.

Fondsguthaben

Im Todesfall wird auf jeden Fall das aktuelle Fondsguthaben zum Zeitpunkt des Todes ausbezahlt.

Erhöhung der Todesfalleistung

Zusätzlich zum ausbezahlten Fondsguthaben können nach Vertragslaufzeit gestaffelte Aufschläge ausbezahlt werden. Diese Aufschläge erhöhen das Fondsguthaben um die angezeigten Prozentpunkte.



Mit Aegon Secure *Kapital* erhalten Sie mehr als eine Kapitalanlage.

Grafik dient Illustrationszwecken, ist nicht maßstabsgetreu und kann von tatsächlichen Werten abweichen. Nähere Informationen finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen.

Vermögen übertragen

Aegon Secure *Kapital* bietet eine Vielzahl von Möglichkeiten bei der Vertragsgestaltung, vor allem dann, wenn Sie dabei an die Übertragung eines Teils Ihres Vermögens an Angehörige denken. Somit können Sie alle Vorteile von Aegon Secure *Kapital* für sich selbst, Ihren Partner, Ihre Kinder, Ihre Enkelkinder oder auch für andere Personen nutzen.

Das erste Auto, ein Auslandsstudium, eine Weltreise, eine Geschäftsidee oder ein eigenes Haus – alles Wünsche, die kostspielig sein können. Es ist vielen Menschen ein Herzenswunsch, ihren Angehörigen einen zukünftigen Traum zu erfüllen oder für unvergessliche Momente bei den wichtigsten Ereignissen zu sorgen.

Es lohnt sich daher, Lösungen zu nutzen, bei denen das angelegte Vermögen mit den Finanzmärkten viel stärker als bei traditionellen Bankprodukten steigen kann und die dennoch die versprochene Kapitalleistung von Anfang an voll garantieren. Mit Aegon Secure *Kapital* können Sie oder Ihre Angehörigen auch die Vorteile einer Lebensversicherung als Kapitalvorsorge genießen und trotzdem auf das angelegte Vermögen zugreifen.

Nutzen Sie Aegon Secure *Kapital*, um Ihren Angehörigen ein besonderes Geschenk zu machen und einen zukünftigen Traum zu erfüllen.





Wie erhalten Sie unsere Lösung?

Voraussetzungen

- Sie möchten für Einmalbeiträge zwischen 50.000€ und 1.500.000€ von einem garantierten Kapitalerhalt und einem attraktiven Wachstumspotenzial profitieren.
- Sie wünschen eine Vertragslaufzeit zwischen 12 und 25 Jahren.
- Der Versicherungsnehmer muss mindestens 7 Jahre alt sein, eine Altersbeschränkung nach oben existiert nicht.
- Das Mindesteintrittsalter der versicherten Person beträgt 3 Monate, das Höchsteintrittsalter beträgt 63 Jahre.

Interessant für Sie?

Fragen Sie Ihren persönlichen Berater nach einem individuellen Angebot.

*„Ich möchte meine
Angehörigen auch finanziell
unterstützen können.“*

Ihre Vorteile auf einen Blick

Sicherheit

Garantierter Kapitalschutz
Ihres Einmalbeitrags zum Ende
der gewünschten Laufzeit.

Wachstumspotenzial ohne Risiko

Ihre garantierte Ablaufleistung kann
bei einer positiven Fondsentwicklung
jedes Jahr steigen und ist auch bei
fallenden Märkten gesichert.

Steuervorteile

Sie genießen die Steuervorteile einer
privaten Lebensversicherung.

Transparenz

Sie können sich jederzeit über den
aktuellen Stand Ihres Guthabens
informieren.

Flexibilität

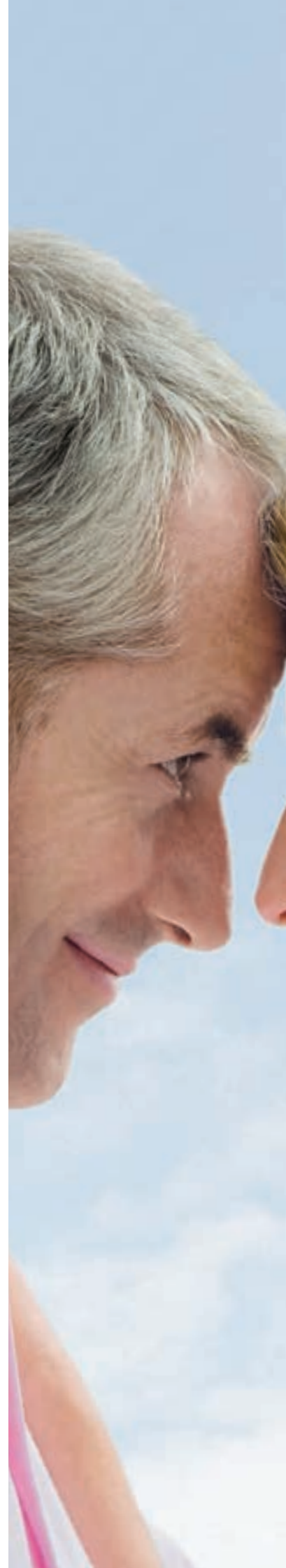
Sie können jederzeit kurzfristig und
kostenfrei auf Ihr Kapital zugreifen.

Geld geht an Hinterbliebene

Im Todesfall wird die Todesfall-
leistung an Ihre Hinterbliebenen oder
Begünstigten ausgezahlt.

Vermögen übertragen

Nutzen Sie alle Vorteile von Aegon
Secure Kapital für sich oder gemeinsam
mit anderen Personen.





Wir sind Aegon

Wir gehören zur Aegon Gruppe mit der Konzernspitze Aegon N.V., Den Haag, Niederlande. Die Aegon Gruppe ist ein weltweit führender Anbieter von Lebensversicherungs-, Altersvorsorge- und Anlageprodukten und unterstützt Privatkunden, Unternehmen und Institutionen dabei, ihre finanzielle Zukunft zu gestalten. Die Aegon Gruppe entwickelt seit über 150 Jahren Vorsorgelösungen und betreut aktuell mit über 26.500 Mitarbeitern Millionen von Kunden in Nord- und Südamerika, Europa und Asien.

Die deutsche Niederlassung in Frankfurt am Main bietet umfassende Dienstleistungen für Kunden vor Ort.

„Wir möchten in ein Produkt investieren, das allen unseren Bedürfnissen entgegenkommt.“

Wichtige Informationen

Die in dieser Broschüre enthaltenen Informationen ersetzen keine ausführliche Beratung; sie sind nur eine kurze Zusammenfassung der Funktionsweise von Aegon Secure *Capital* für natürliche Personen. Für weitere Informationen besuchen Sie unsere Website www.aegon.de oder wenden Sie sich an Ihren Berater oder Versicherungsmakler.



Aegon

Niederlassung Deutschland
der Aegon Ireland plc.

Ulmenstr. 23 - 25

60325 Frankfurt am Main

Tel. : +49 (0)69 380 781 550

Fax : +49 (0)69 380 781 503

Email: kontakt@aegon.ie

www.aegon.de