

# Handleiding



# Inleiding

In deze handleiding leest u nuttige tips over het vinden van informatie, het beheren van uw rekening en het doorgeven van wijzigingen.

# Inhoudsopgave

<b>Altijd inzicht</b>	<b>6</b>
Communicatievorm	6
Internet	6
Post	6
Uw communicatievorm wijzigen	6
<b>Storten op uw AEGON LevensloopRekening</b>	<b>7</b>
Extra storten	7
Maximale opbouw	7
<b>Geld opnemen</b>	<b>8</b>
<b>Waardeoverdracht</b>	<b>8</b>
<b>Nieuwe werkgever</b>	<b>9</b>
Nieuwe werkgever	9
Geen werkgever	9
<b>Wijzigen van uw gegevens</b>	<b>10</b>
<b>Rekening beëindigen</b>	<b>10</b>
<b>Sparen met de AEGON LevensloopRekening</b>	<b>11</b>
Verdeelsleutel	11
■ Wijzigen verdeelsleutel	11
<b>Beleggen met de AEGON LevensloopRekening</b>	<b>12</b>
Beleggingswijzer	12
■ Beleggingswijzer invullen	12
Uw risicoprofiel	12
■ Wijzigen risicoprofiel	12
Hoe verder?	12
Starten met beleggen	12
<b>ProfielBeleggen</b>	<b>13</b>
Beleggingsprofielen	13
Automatische herverdeling	14
Afbouwen risico	14
Inleggarantie	14
■ Direct aankopen	14
■ Tussentijds aankopen	15
■ Verkopen inleggarantie	15
Einddatum ProfielBeleggen	15
Voor het eerst beleggen met ProfielBeleggen	16
Uw keuzes wijzigen	16
■ Wijzigen beleggingsprofiel	16
■ Wijzigen einddatum ProfielBeleggen	16
■ Beëindigen ProfielBeleggen	16
<b>VrijBeleggen</b>	<b>17</b>
Hoe werkt VrijBeleggen	17
Mogelijkheden bij VrijBeleggen	18
■ Beleggingsmix instellen	18
■ Automatisch herverdelen	18
■ Zelf beleggen	18
Fondsen	19
Voor het eerst beleggen met VrijBeleggen	19

Uw keuzes wijzigen	20
■ Beleggingsmix	20
■ Wijzigen automatisch herverdelen	20
■ Beëindigen VrijBeleggen	20
Bedragen overmaken naar uw beleggingsrekening	20
<b>Wijzigen van beleggingsvorm</b>	<b>21</b>
Van VrijBeleggen naar ProfielBeleggen	21
Van ProfielBeleggen naar VrijBeleggen	21
<b>Overboeken</b>	<b>22</b>
Van sparen naar beleggen	22
■ ProfielBeleggen	22
■ VrijBeleggen	22
Van beleggen naar sparen	23
■ ProfielBeleggen	23
■ VrijBeleggen	23
Doorgeven van overboekingen, aan- en verkoopopdrachten en switchopdrachten	23
■ Overboekingen en aan- en verkoopopdrachten	23
■ Switchen	23
<b>Uitvoeren van beleggingsopdrachten</b>	<b>24</b>
Uitvoeren van aankoop, verkoop- en switchopdrachten	24
Uitvoeren van automatische opdrachten	24
<b>Overzicht van de kosten</b>	<b>25</b>
Sparen	25
Beleggen	25
Aan- en verkoopkosten	25
■ Op- en afslagen	25
Fondskosten	25
■ Beheerkosten	25
■ Servicefee	26
Verkoopkosten en aankoopkosten bij overstappen	26
Kosten van de inleggarantie	26
■ Prijs	26
■ Transactiekosten voor de inleggarantie	27
Distributie vergoedingen	27
■ Ontvangen vergoedingen	27
■ Betaalde vergoedingen	27
<b>Informatie</b>	<b>28</b>
Communicatievorm post	28
■ Gegevensoverzicht	28
■ Rekeningoverzicht	28
■ Fiscaal jaaroverzicht	28
Communicatievorm internet	28
■ Gegevensoverzicht en rekeningoverzicht	28
■ Fiscaal jaaroverzicht	28
<b>Contactinformatie</b>	<b>29</b>
Telefoonnummer	29
Postadres	29
<b>Overzicht formulieren en brochures</b>	<b>29</b>
<b>Meer informatie</b>	<b>31</b>
Uw adviseur kan u verder helpen	31
AEGON luistert naar uw klacht	31
<b>Index</b>	<b>32</b>

# Altijd inzicht

## Communicatievorm

U heeft op het inschrijfformulier uw communicatievorm opgegeven. Met de communicatievorm geeft u aan op welke manier u het liefst uw AEGON LevensloopRekening wilt beheren. U heeft hierbij een keuze gemaakt uit:

- Internet 
- Post 

## Internet

Met de communicatievorm internet heeft u via internetbankieren 24 uur per dag toegang tot de beveiligde internetsite van AEGON via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Hier kunt u onder andere:

- Het rekeningoverzicht van uw AEGON LevensloopRekening bekijken;
- Overboeken van sparen naar beleggen en andersom;
- Uw verdeelsleutel wijzigen
- Uw beleggingskeuzes wijzigen;
- Aan- en verkopen inleggarantie (bij ProfielBeleggen)
- Uw einddatum wijzigen (bij ProfielBeleggen)
- Uw beleggingsprofiel wijzigen (bij ProfielBeleggen)
- Fondsen aan- en verkopen (bij VrijBeleggen);
- Een beleggingsmix opgeven en wijzigen (bij VrijBeleggen);
- Het automatisch herverdelen aan- of uitzetten (bij VrijBeleggen met beleggingsmix).

Wijzigingen waarvoor wij een handtekening nodig hebben, kunt u alleen schriftelijk doorgeven. De formulieren die u daarvoor nodig heeft, kunt u downloaden via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of telefonisch aanvragen (zie Contactinformatie). Op pagina 27 vindt u een overzicht van de formulieren en waar u ze voor kunt gebruiken.



Om toegang te kunnen krijgen tot de beveiligde internetsite, heeft u een gebruikersnaam en een wachtwoord nodig. Deze ontvangt u per post. De eerste keer dat u inlogt, vragen wij u om uw wachtwoord te wijzigen in een persoonlijk wachtwoord.

## Post

Bankiert u liever schriftelijk? Dan ontvangt u rekeningoverzichten per post en gebruikt u voor het beheren van uw rekening de formulieren die u van ons heeft ontvangen in het welkomstpakket. U kunt de formulieren ook downloaden via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of telefonisch of schriftelijk aanvragen (zie Contactinformatie). Op pagina 27 vindt u een overzicht van de formulieren en waar u ze voor kunt gebruiken.

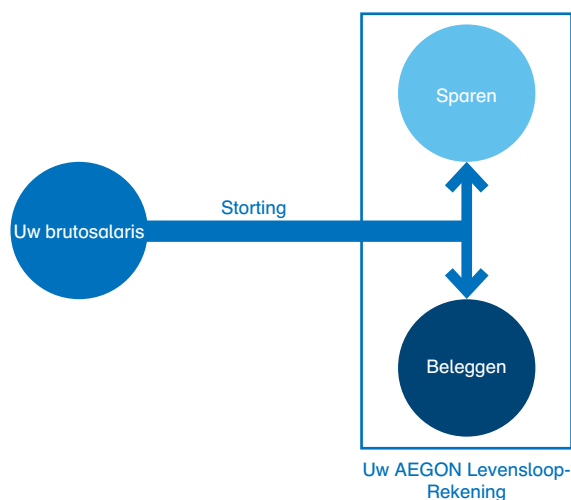
## Uw communicatievorm wijzigen

Wilt u overstappen van de communicatievorm internet naar post, of andersom? Dan kunt u dit als volgt doorgeven:

-  Ga naar [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en kies bij 'Formulieren' voor 'Wijzigingsformulier'. Stuur u ons het wijzigingsformulier met uw handtekening.
-  Gebruik het Wijzigingsformulier dat u van ons heeft ontvangen.

# Storten op uw AEGON Levensloop-Rekening

Alleen uw werkgever kan op uw AEGON LevensloopRekening storten. U spreekt met uw werkgever af welk bedrag hij op uw brutosalaris inhoudt en op uw AEGON LevensloopRekening stort. Hoe hoog dat bedrag is, bepaalt u zelf. Het enige dat u in de gaten moet houden is dat u niet meer inlegt dan 12% van uw brutosalaris. U kunt kiezen voor een maandelijkse storting of bijvoorbeeld uw 13<sup>e</sup> maand gebruiken voor een eenmalige storting. Uw werkgever heeft voor u een formulier waarop u deze afspraak vastlegt. Dat Stortingsformulier vindt u ook op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).



## Extra storten

Bent u op 1 januari 2008 53 jaar ouder, maar nog geen 58 jaar, dan mag u meer dan 12% van uw brutosalaris storten.

## Maximale opbouw

Met de levenslooptregeling mag u maximaal 210% van uw laatstverdiende bruto jaarsalaris opbouwen.




Uw werkgever toetst elk jaar of u dit maximum van 210% gehaald heeft. U mag in een jaar levenslooptsparen als op 1 januari uw levenslooptsaldo (inclusief rente, koerswinst en dividend) minder is dan 210% van uw laatstverdiende bruto jaarsalaris.

# Geld opnemen

U kunt alleen geld opnemen van uw AEGON LevensloopRekening voor verlof:

- ouderschapsverlof
- zorgverlof
- studieverlof
- sabbatical
- eerder stoppen met werken
- een hoger inkomen tijdens uw pensioen




U kunt het verlof alleen opnemen in overleg met uw werkgever.

-  Om geld van uw AEGON LevensloopRekening op te nemen hebben wij uw handtekening en die van uw werkgever nodig. U kunt ons deze opdracht daarom niet via internet geven. Zie .
-  Vul uw gegevens in op het 'Verlofformulier'.

# Waardeoverdracht

De waarde van uw levensloopregeling kunt u om verschillende redenen overdragen:

- waardeoverdracht naar een andere levenslooprekening:  
U kunt het totale tegoed van uw AEGON LevensloopRekening naar een andere levensloopuitvoerder overdragen. Bijvoorbeeld als uw nieuwe werkgever de levensloopregeling bij een andere uitvoerder heeft ondergebracht.
- waardeoverdracht naar een andere levenslooprekening:  
U kunt het tegoed van een andere levenslooprekening of -verzekering laten overmaken naar uw AEGON LevensloopRekening. Bijvoorbeeld als uw nieuwe werkgever de levensloopregeling bij AEGON heeft ondergebracht.
- waardeoverdracht naar uw pensioen:  
U kunt het totale tegoed van uw AEGON LevensloopRekening inbrengen in uw pensioen. Uw pensioenregeling en -uitvoerder moeten dan wel de mogelijkheid geven voor deze omzetting en uw pensioenregeling moet wel blijven voldoen aan de wet.



-  Voor een waardeoverdracht van of naar uw AEGON LevensloopRekening, hebben wij uw handtekening en eventueel een verklaring van de andere uitvoerder nodig. U kunt ons deze opdracht daarom niet via internet geven. Zie .
-  Vul uw gegevens in op het 'Overdrachtsformulier'.


# Nieuwe werkgever

## Nieuwe werkgever



Gaat u uit dienst en heeft u een nieuwe werkgever, dan heeft u drie mogelijkheden:

- U blijft storten op uw AEGON LevensloopRekening. U maakt dan met uw nieuwe werkgever een afspraak over het bedrag dat hij op uw brutosalaris inhoudt en op uw AEGON LevensloopRekening overmaakt.
- U behoudt uw AEGON LevensloopRekening, maar doet geen stortingen meer op uw AEGON LevensloopRekening. Het saldo blijft dan gewoon op uw rekening staan totdat u het opneemt.

 Om stortingen via uw nieuwe werkgever op uw AEGON LevensloopRekening te ontvangen of om geld via uw nieuwe werkgever aan u uit te keren, hebben wij uw handtekening en die van uw werkgever nodig. U kunt ons deze opdracht daarom niet via internet geven. Zie .

 Vul uw gegevens en die van uw nieuwe werkgever in op het 'Wijzigingsformulier'. U ontvangt een nieuw rekeningnummer.

- U opent een levensloprekening of -verzekering bij een andere bank of verzekeraar. Vervolgens draagt u het saldo uw AEGON LevensloopRekening hiernaar over en tenslotte heft u uw AEGON LevensloopRekening op.


 Om geld van uw AEGON LevensloopRekening over te dragen, hebben wij uw handtekening (en die van de andere bank of verzekeraar) nodig. U kunt ons deze opdracht daarom niet via internet geven. Zie .


 Vul uw gegevens in op het 'Overdrachtsformulier'.

## Geen werkgever



Gaat u uit dienst en heeft u (nog) geen nieuwe werkgever, dan heeft u twee mogelijkheden:

- U houdt uw AEGON LevensloopRekening. U kunt geen nieuwe stortingen meer doen. Het saldo blijft op de rekening staan.

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik in het hoofdmenu op 'Informatie en formulieren' en vervolgens op 'Uitdiensttredingsformulier'. Vul uw gegevens in op dit formulier.

 Vul uw gegevens in op het 'Wijzigingsformulier'.

- U beëindigt uw AEGON LevensloopRekening. Na inhouding van loonbelasting en premies keren wij het resterende tegoed van uw AEGON LevensloopRekening aan u uit.

 Om uw rekening te beëindigen hebben wij uw handtekening nodig. U kunt ons deze opdracht daarom niet via internet geven. Zie .

 Vul uw gegevens in op het 'Beëindigingsformulier'.

# Wijzigen van uw gegevens

Met het Wijzigingsformulier kunt u wijzigingen van de volgende gegevens aan ons doorgeven:

- Adresgegevens;
- Persoonlijke gegevens;
- Communicatievorm.

Voor de bevestiging van een wijziging van bovenstaande gegevens is een handtekening nodig. Dus ook als u voor de communicatievorm internet heeft gekozen, is het nodig dat u een wijziging van deze gegevens met een ondertekend formulier aan ons doorgeeft.


# Rekening beëindigen

U kunt uw AEGON LevensloopRekening niet tussentijds beëindigen. U kunt uw rekening alleen beëindigen als u geen saldo op uw rekening heeft en als:

- u stopt met werken;
- u met pensioen gaat.

Wij maken het bedrag dat op uw AEGON LevensloopRekening staat over naar uw werkgever.

Uw werkgever houdt loonbelasting en premies in en keert het geld aan u uit.

 Om uw rekening te beëindigen hebben wij uw handtekening en die van uw werkgever nodig.

U kunt ons deze opdracht daarom niet via internet geven. Zie .

 Vul uw gegevens in op het 'Beëindigingsformulier'.

# Sparen met de AEGON Levensloop-Rekening



U bepaalt zelf hoeveel u wilt sparen. Er zijn namelijk geen minimumbedragen. Over het spaartegoed dat u vormt ontvangt u rente. Deze rente is variabel en kan op dagbasis wijzigen. De actuele rente vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Verdeelsleutel

U kunt met de AEGON LevensloopRekening sparen en beleggen. U kunt ook sparen en beleggen combineren. Met de verdeelsleutel geeft u aan welk deel van uw storting u wilt sparen en welk deel u wilt beleggen. Wilt u bijvoorbeeld 40% van uw storting op de spaarrekening zetten en 60% beleggen, dan wordt de verdeelsleutel 40% sparen en 60% beleggen. De verdeelsleutel is natuurlijk altijd in totaal 100% van uw storting. Elke volgende storting wordt automatisch verdeeld volgens de verdeelsleutel die u heeft opgegeven.

## Wijzigen verdeelsleutel

U kunt de verdeelsleutel sparen – beleggen altijd wijzigen. Dit doet u als volgt:


-  Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik in het hoofdmenu op 'Verdeelsleutel'. U kunt de verdeelsleutel vervolgens wijzigen.
-  Gebruik het Wijzigingsformulier Beleggen om de verdeelsleutel te wijzigen.

# Beleggen met de AEGON Levensloop-Rekening

## Beleggingswijzer

Als u kiest voor beleggen, dan is het belangrijk dat de manier waarop u dat doet, past bij uw persoonlijke situatie en wensen. Daarom heeft AEGON de Beleggingswijzer ontwikkeld. Voordat u gaat beleggen vult u dus eerst de Beleggingswijzer in. Met de Beleggingswijzer ontdekt u in een aantal eenvoudige stappen welk risicoprofiel het beste bij u past.

### Beleggingswijzer invullen


-  Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en kies in het hoofdmenu voor 'Beleggen openen'.
-  Vul de Beleggingswijzer uit de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen in.

## Uw risicoprofiel

Uw risicoprofiel bepaalt welke mogelijkheden u heeft met beleggen. Uw risicoprofiel leggen wij vast in onze administratie. Elke opdracht die u geeft, toetsen wij aan uw risicoprofiel. Zo belegt u altijd op de manier die bij u past.

### Wijzigen risicoprofiel

Uw persoonlijke situatie kan veranderen en dat kan van invloed zijn op uw risicoprofiel. Het kan zijn dat u meer kennis van en ervaring met beleggen heeft dan toen u begon met de AEGON LevensloopRekening of dat uw financiële situatie is veranderd. Vult u dan opnieuw de Beleggingswijzer in.

-  Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Wijzig' bij de beleggingsvorm die u heeft gekozen. Onder aan het scherm kiest u voor 'hier' om uw risicoprofiel te bekijken. Vervolgens kunt u opnieuw de Beleggingswijzer invullen..
-  Vul de Beleggingswijzer uit de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen opnieuw in. Komt u op een ander risicoprofiel uit, geef dan uw nieuwe risicoprofiel via het Wijzigingsformulier Beleggen aan ons door.

Is uw risicoprofiel veranderd? Dan kan het zo zijn dat uw beleggingen daar niet meer bij passen. Pas uw beleggingen dan zo aan dat het risico weer bij uw risicoprofiel past.

## Hoe verder?

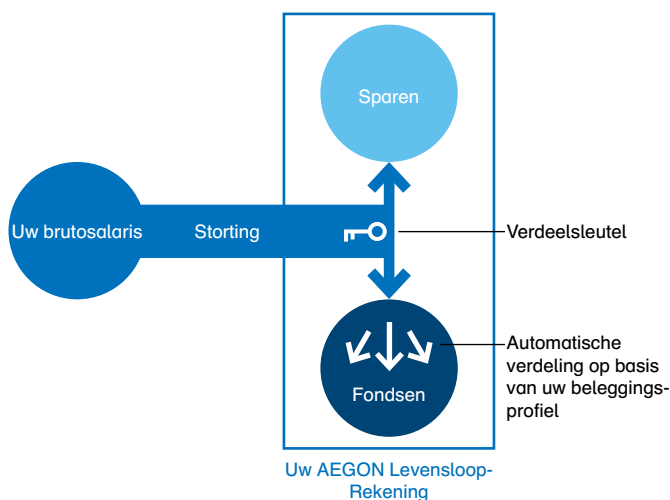
Als u de Beleggingswijzer heeft ingevuld en uw risicoprofiel heeft vastgesteld, dan kunt u gaan beleggen. Uiteraard binnen de mogelijkheden van uw risicoprofiel. De volgende stap is het maken van een keuze tussen de twee beleggingsvormen: ProfielBeleggen en VrijBeleggen.

## Starten met beleggen

U kunt op twee manieren beleggen met de AEGON LevensloopRekening: ProfielBeleggen en VrijBeleggen. Op de volgende pagina's leest u wat deze manieren van beleggen zijn.

# ProfielBeleggen

ProfielBeleggen is eenvoudig. Het enige dat u zelf hoeft te doen, is met de Beleggingswijzer na te gaan wat uw risicoprofiel is en welke beleggingsprofielen daarbij passen: Avontuurlijk, Ondernemend, Neutraal of Terughoudend. In alle profielen wordt naarmate de opgegeven einddatum van ProfielBeleggen nadert, steeds veiliger belegd.



- Uw inleg wordt verdeeld over sparen en beleggen zoals u heeft aangegeven met de verdeelsleutel.
- Het gedeelte dat u wilt beleggen verdelen wij automatisch over de fondsen en eventueel liquiditeiten van uw beleggingsprofiel.

## Beleggingsprofielen

Bij ProfielBeleggen kunt u kiezen uit vier beleggingsprofielen. Ieder met een eigen beleggingsbeleid en risico. Hieronder ziet u de vier profielen in volgorde van steeds minder risico.

1. ProfielBeleggen Avontuurlijk: Dit is een profiel waarbij een vrij groot gedeelte in zakelijke waarden, zoals aandelenfondsen, wordt belegd.
2. ProfielBeleggen Ondernemend: bij dit profiel wordt een kleiner gedeelte in zakelijke waarden, zoals aandelenfondsen, belegd en daarnaast een behoorlijk deel in combinatiefondsen en een obligatiefonds.
3. ProfielBeleggen Neutraal: er wordt grotendeels belegd in combinatiefondsen en een obligatiefonds.
4. ProfielBeleggen Terughoudend: het grootste deel wordt belegd in een obligatiefonds. Hiermee is dit het profiel met het minste risico.

Als u een inleggarantie afsluit, kunt u een beleggingsprofiel met meer risico kiezen dan volgens uw risicoprofiel is toegestaan. Voor de inleggarantie betaalt u kosten. Let hier dus op voordat u een definitieve keuze maakt.

In de tabel op pagina 14 ziet u per risicoprofiel de beleggingsprofielen waaruit u (zonder en met inleggarantie) kunt kiezen.

Risicoprofiel	Beleggingsprofiel			
	Terughoudend	Neutraal	Ondernemend	Avontuurlijk
0-100 punten	Alleen met inleggarantie	Alleen met inleggarantie	Nee	Nee
101-200 punten	Ja	Alleen met inleggarantie	Alleen met inleggarantie	Alleen met inleggarantie
201-300 punten	Ja	Ja	Alleen met inleggarantie	Alleen met inleggarantie
301-400 punten	Ja	Ja	Ja	Alleen met inleggarantie
401-600 punten	Ja	Ja	Ja	Ja

Meer informatie over de verschillende beleggingsprofielen leest in de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen.

## Automatische herverdeling

Een keer per jaar brengen wij de verdeling van uw belegging over de verschillende fondsen terug naar de verdeling die hoort bij het door uw gekozen beleggingsprofiel. Door koersschommelingen kan het namelijk zo zijn dat de verdeling tussen bijvoorbeeld het aandelenfonds en het obligatiefonds afwijkt van de verdeling aan het begin. Zo zorgen wij ervoor dat uw beleggingsprofiel blijft passen bij uw risicoprofiel. Voor deze aanpassing verkopen wij uit het ene fonds en kopen in een ander fonds aan. Daarom betaalt u hiervoor aan- en verkoopkosten.

## Afbouwen risico

De samenstelling van uw beleggingsportefeuille passen wij eens in de vijf jaar aan. Iedere vijf jaar wordt het beleggingsrisico steeds iets minder. Als de einddatum van ProfielBeleggen nadert, loopt u daardoor minder risico met uw beleggingen. Voor deze aanpassing verkopen wij participaties uit het ene fonds en kopen aan in een ander fonds. Daarom betaalt u hiervoor aan- en verkoopkosten. Op de einddatum van ProfielBeleggen verkopen wij alle beleggingen. De opbrengst storten wij dan op de spaarrekening van uw AEGON Levensloop-Rekening.

## Inleggarantie

Bij ProfielBeleggen kunt u, tegen betaling, kiezen voor een inleggarantie. Kiest u direct (op de ingangsdatum) voor de inleggarantie, dan krijgt u op de einddatum van ProfielBeleggen in ieder geval uw totale inleg terug, ook als de beleggingen minder waard zijn geworden. Tussentijds is de totale inleg niet gegarandeerd.

## Direct aankopen

Voor de inleggarantie betaalt u kosten. Deze kosten betaalt u van het bedrag dat u gebruikt voor ProfielBeleggen. Van elke storting die u doet in ProfielBeleggen, betaalt u dus een deel voor de inleggarantie. De rest van het bedrag gaat naar ProfielBeleggen. Meer informatie over deze kosten leest u in de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen.


## Tussentijds aankopen


U kunt ook na de ingangsdatum nog besluiten om de inleggarantie aan te kopen. Dit is mogelijk tot uiterlijk vijf jaar voor de einddatum van ProfielBeleggen.

Wanneer u tijdens de looptijd een inleggarantie afsluit, dan is het garantiebedrag op de einddatum van ProfielBeleggen gelijk aan de waarde van uw beleggingen (participaties plús eventuele liquiditeiten) van uw rekening op het moment van aankoop van de inleggarantie. Op het moment dat u nieuwe bedragen stort voor ProfielBeleggen, wordt het garantiebedrag telkens hoger.

Koopt u tussentijds de inleggarantie aan, dan betaalt u hiervoor eenmalig kosten vanuit uw beleggingen. Daarna betaalt u bij iedere volgende storting voor ProfielBeleggen de kosten van iedere storting die u doet.

Wilt u tussentijds een inleggarantie aankopen, dan geeft u dat op de volgende manier aan ons door:

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Wijzig' bij ProfielBeleggen. Onder aan het scherm kunt u aangeven dat u een inleggarantie wilt afsluiten.


 Geef op het Wijzigingsformulier aan dat u een inleggarantie wilt afsluiten.

## Verkopen inleggarantie

U kunt uw inleggarantie op elk moment verkopen. De inleggarantie heeft tussentijds namelijk ook een waarde. Deze waarde is hoger als uw beleggingen minder waard zijn en lager als uw beleggingen meer waard zijn. De waarde die de inleggarantie heeft op het moment dat u deze verkoopt, wordt belegd volgens de verdeling behorend bij uw beleggingsprofiel. Uiteraard nadat u de kosten voor het verkopen van de inleggarantie heeft betaald.

Heeft u gekozen voor een beleggingsprofiel dat u zonder de inleggarantie niet had kunnen kiezen? Als u later besluit de inleggarantie te verkopen, dan kan dat alleen als u overstapt naar een ander beleggingsprofiel. Daaraan zijn kosten verbonden.

Wilt u uw inleggarantie verkopen, dan geeft u dat op de volgende manier aan ons door:

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Wijzig' bij ProfielBeleggen. Onder aan het scherm kunt u kiezen voor 'Geen inleggarantie'.

 Geef op het Wijzigingsformulier Beleggen aan dat u uw inleggarantie wilt verkopen.

## Einddatum ProfielBeleggen


Bij ProfielBeleggen bepaalt u zelf tot welke datum u wilt beleggen. Wij stemmen de beleggingen af op de einddatum die u kiest.

## Voor het eerst beleggen met ProfielBeleggen

Hieronder hebben we voor u op een rij gezet welke stappen u zet als u na het openen van uw AEGON LevensloopRekening wilt starten met ProfielBeleggen:

- Bepaal met de Beleggingswijzer uw risicoprofiel.
- Maak een keuze uit de beleggingsprofielen die passen bij uw risicoprofiel.
- Besluit of u een inleggarantie wilt afsluiten.
- Bepaal de einddatum van ProfielBeleggen.
- Bepaal welk deel van uw toekomstige inleg u wilt beleggen met de verdeelsleutel.

Doorgeven van uw beleggingskeuzes:

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en kies daar voor 'Beleggen openen'.

 Vul uw keuzes in op het Inschrijfformulier Beleggen.

## Uw keuzes wijzigen


Als u heeft gekozen voor ProfielBeleggen, dan kunt u de volgende wijzigingen doorgeven:

### Wijzigen beleggingsprofiel

Wilt u een ander beleggingsprofiel, met meer of juist minder risico? Bekijk dan eerst of dat met uw risicoprofiel is toegestaan. Met sommige risicoprofielen kunt u namelijk niet voor alle beleggingsprofielen kiezen. In het overzicht op pagina 14 ziet u de mogelijkheden.

Bij het wijzigen van uw beleggingsprofiel wordt ook automatisch de verdeling over de fondsen aangepast, zodat deze aansluit op het nieuwe beleggingsprofiel. Voor de aan- en verkopen die daarvoor nodig zijn betaalt u aan- en verkoopkosten (switchkosten). Een overzicht van de kosten staat op pagina 25.

U kunt een wijziging van uw beleggingsprofiel op de volgende manier doorgeven:

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Wijzig' bij ProfielBeleggen.

 Vul uw keuzes in op het Wijzigingsformulier Beleggen.

### Wijzigen einddatum ProfielBeleggen

U kunt de einddatum van ProfielBeleggen wijzigen. Er zijn een paar belangrijke punten om rekening mee te houden.

- Heeft u een inleggarantie afgesloten, dan ligt de nieuwe einddatum van ProfielBeleggen minimaal één jaar verder.
- Door een wijziging van de einddatum kan de samenstelling van uw beleggingen van ProfielBeleggen veranderen. Hiervoor betaalt u switchkosten.


Wilt u de einddatum van ProfielBeleggen wijzigen, dan geeft u dat op de volgende manier door:


 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Wijzig' bij ProfielBeleggen.

 Vul uw keuzes in op het Wijzigingsformulier Beleggen.

### Beëindigen ProfielBeleggen

U kunt ProfielBeleggen beëindigen door al uw beleggingen te verkopen. De opbrengst min de verkoopkosten ontvangt u op uw spaarrekening.

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik in het hoofdmenu op 'Overboeken'. Via 'Overboeken' kunt u uw beleggingen verkopen.

 Gebruik het Overboekingsformulier Beleggen.

# VrijBeleggen

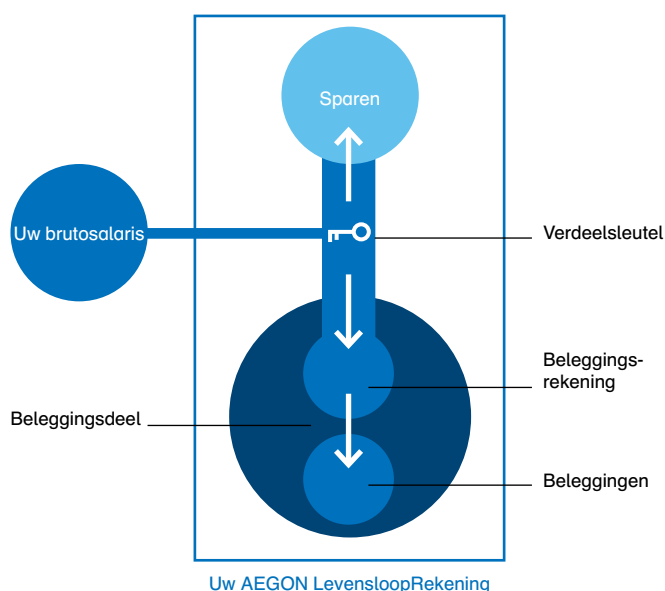
De tweede vorm van beleggen is VrijBeleggen. Met VrijBeleggen kunt u -binnen de mogelijkheden van uw risicoprofiel- zelf kiezen in welke fondsen u belegt. U geeft zelf opdracht tot aankoop, verkoop of switchen. Dit betekent overigens niet dat u ook echt alles zelf moet doen. U kunt uw stortingen ook via een vaste beleggingsmix beleggen. U geeft dan van tevoren aan hoe u iedere storting over de verschillende fondsen wilt verdelen. Met de Beleggingswijzer gaat u na wat uw risicoprofiel is en welke fondsen daarbij passen. Wilt u dat uw beleggingen jaarlijks automatisch worden aangepast aan de beleggingsmix die u heeft gekozen? Kies dan voor de optie Automatisch herverdelen. Vanzelfsprekend kunt u uw beleggingsmix altijd wijzigen. Bij VrijBeleggen is een inleggarantie niet mogelijk.

VrijBeleggen is alléén voor u geschikt als u:

- binnen de AEGON LevensloopRekening actief bezig wilt zijn met beleggen;
- daarvoor over voldoende kennis en/of ervaring beschikt;
- begrijpt welke risico's er aan uw beleggingskeuzes verbonden zijn;
- die risico's aanvaardt.

## Hoe werkt VrijBeleggen

Uw beleggingsdeel bestaat bij VrijBeleggen uit twee hoofdonderdelen: de beleggingsrekening en de beleggingen in fondsen. In de afbeelding hieronder ziet u dit terug.



- De beleggingsrekening. Deze wordt gebruikt om de overboekingen van uw spaardeel naar uw beleggingsdeel (en andersom) vast te leggen.
- De beleggingen. Hierbij gaat het om de participaties in de fondsen van VrijBeleggen.

## Mogelijkheden bij VrijBeleggen

Met VrijBeleggen heeft u veel mogelijkheden.

### Beleggingsmix instellen

Met de beleggingsmix wordt elke storting automatisch volgens een vaste verdeling over de verschillende fondsen verdeeld. U kiest zelf de fondsen en de verhouding tussen deze fondsen. U hoeft niet telkens een nieuwe aankoopopdracht door te geven. Bij het instellen van een beleggingsmix kunt u alleen kiezen uit de fondsen die passen bij uw risicoprofiel.

### Automatisch herverdelen

Automatisch herverdelen houdt in dat de verhoudingen van uw beleggingsportefeuille elk jaar automatisch worden 'teruggezet' naar de beleggingsmix die u heeft gekozen. De aandelenfondsen kunnen bijvoorbeeld meer zijn gestegen dan het obligatiefonds. Hierdoor is de verhouding van uw belegging niet meer gelijk aan de beleggingsmix die u heeft gekozen. Met automatisch herverdelen zorgt u ervoor dat u blijft beleggen op een manier die bij u past. Voor het automatisch herverdelen zijn aan- en verkopen nodig. U betaalt hiervoor kosten.

### Zelf beleggen

Met VrijBeleggen kunt u ook zelf aan- en verkopen doen vanaf de beleggingsrekening van uw AEGON LevensloopRekening. U kunt als u zelf belegt ook switchen tussen fondsen. Switchen betekent dat u een opdracht geeft om participaties van het ene fonds te verkopen om vervolgens met de opbrengst (na aftrek van 1% switchkosten) participaties van een ander fonds aan te kopen. U verandert dus de verdeling over de fondsen waar u in belegt.

## Fondsen

In de tabel ziet u per risicoprofiel uit welke beleggingsfondsen u kunt kiezen.

Risicoprofiel	Obligatiefondsen	Combinatiefondsen	Zakelijke waarden
	AEGON Europees Obligatiefonds	AEGON Europees Mix Fonds AEGON Wereldwijd Mix Fonds	AEGON Duurzaam Aandelen Fonds AEGON Wereldwijd Aandelen Fonds AEGON Europees Aandelen Fonds AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds
0-200 punten	Nee		
201-300 punten	Ja	Nee	Nee
301-500 punten	Ja	Ja	Nee
501-600 punten	Ja	Ja	Ja

Meer informatie over de AEGON Beleggingsfondsen vindt u in de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen.

### Voor het eerst beleggen met VrijBeleggen

Hieronder hebben we voor u op een rij gezet welke stappen u zet als u na het openen van uw AEGON LevensloopRekening wilt starten met VrijBeleggen:

- Ga met de Beleggingswijzer na of VrijBeleggen geschikt voor u is en bepaal uw risicoprofiel.
- Bekijk welke fondsen bij uw risicoprofiel passen.
- Geef aan of u via een vaste beleggingsmix wilt beleggen. Zo ja, bepaal hoe u iedere storting over de fondsen wilt verdelen en of u gebruik wilt maken van automatisch herverdelen.
- Bepaal met de verdeelsleutel welk deel van uw toekomstige inleg u wilt beleggen.

Doorgeven van uw keuzes:

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en kies daar voor 'Beleggen openen'.

 Vul uw keuzes in op het Inschrijfformulier Beleggen.

## Uw keuzes wijzigen

Als u heeft gekozen voor VrijBeleggen, dan kunt u het volgende wijzigen:

### Beleggingsmix

U kunt op ieder moment het beleggen via een vaste beleggingsmix aanzetten, wijzigen of stopzetten.

U kunt uw wijziging van de beleggingsmix als volgt doorgeven:

- 🔑 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Wijzig' bij VrijBeleggen.
- ✉️ Vul uw keuzes in op het Wijzigingsformulier Beleggen.

### Wijzigen automatisch herverdelen

Maakt u gebruik van het automatisch herverdelen? Of wilt u er gebruik van maken? Dan kunt u altijd het automatisch herverdelen 'aan' of 'uit' zetten.

U kunt alleen kiezen voor automatisch herverdelen als u heeft gekozen voor het beleggen via een beleggingsmix.

Het aan- en uitzetten van automatisch herverdelen gaat als volgt:

- 🔑 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Wijzig' bij VrijBeleggen. Onder in het scherm kunt u kiezen voor Automatische herallocatie.
- ✉️ Vul uw keuzes in op het Wijzigingsformulier Beleggen.

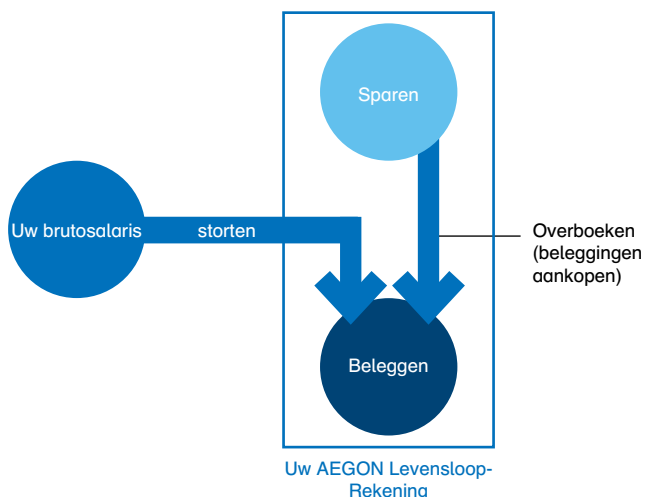
### Beëindigen VrijBeleggen

U kunt VrijBeleggen beëindigen door al uw beleggingen te verkopen. De opbrengst min de verkoopkosten ontvangt u op uw beleggingsrekening. Vervolgens kunt u dit bedrag van uw beleggingsrekening overboeken naar uw spaarrekening.

- 🔑 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik op 'Order' bij VrijBeleggen om uw beleggingen te verkopen. Log, nadat uw order is uitgevoerd, opnieuw in en klik in het hoofdmenu op 'Overboeken' om de opbrengst over te boeken naar uw spaarrekening.
- ✉️ Gebruik het Overboekingsformulier Beleggen.

## Bedragen overmaken naar uw beleggingsrekening

U kunt op twee manieren bedragen overmaken naar uw beleggingsrekening. In de afbeelding hieronder ziet u wat die manieren zijn.



- Als u altijd (een deel van) uw storting wilt beleggen, dan kunt u dat met de verdeelsleutel aangeven. Elke storting wordt dan automatisch verdeeld volgens uw verdeelsleutel. Het bedrag dat uw wilt beleggen komt dan automatisch op uw beleggingsrekening. Hoe u de verdeelsleutel kunt opgeven of wijzigen leest u op pagina 8.
- U kunt ook een bedrag van de spaarrekening van uw AEGON LevensloopRekening overboeken naar de beleggingsrekening.

# Wijzigen van beleggingsvorm


U kunt tussentijds overstappen van ProfielBeleggen naar VrijBeleggen en andersom. Dat kan alleen als dat binnen uw risicoprofiel past. Hieronder leest u meer over het wijzigen van de beleggingsvorm.


## Van VrijBeleggen naar ProfielBeleggen

VrijBeleggen betekent vooral: meer zelf doen. Wilt u liever het gemak van ProfielBeleggen? Lees dan de uitleg over ProfielBeleggen vanaf pagina 10. Het invullen van de Beleggingswijzer hoeft natuurlijk niet nogmaals. U heeft uw risicoprofiel immers al eerder vastgesteld. Wel raden wij u aan de Beleggingswijzer nog eens door te lopen om te bepalen of uw risicoprofiel nog klopt.

Stapt u over naar ProfielBeleggen, houdt u er dan rekening mee dat uw het bedrag dat u heeft opgebouwd met VrijBeleggen helemaal wordt verkocht. U betaalt hierover verkoopkosten van 0,5% van de totale waarde. Het bedrag dat overblijft na het betalen van de kosten, wordt belegd in het beleggingsprofiel van uw keuze. Voor de aankoop van ProfielBeleggen betaalt u 0,5% kosten over het bedrag dat u in ProfielBeleggen inlegt. Lees verder bij 'Voor het eerst beleggen met ProfielBeleggen' op pagina 13 welke keuzes u binnen ProfielBeleggen kunt maken.

Een wijziging van VrijBeleggen naar ProfielBeleggen kunt u als volgt doorgeven:

 Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik in het hoofdmenu op 'Wijzig' en vervolgens op 'hier' onder aan het scherm om Vrijbeleggen te stoppen. Vervolgens gaat u in het hoofdmenu naar 'Beleggen openen' om ProfielBeleggen te openen.

 Vul uw keuzes in op het Wijzigingsformulier Beleggen.


## Van ProfielBeleggen naar VrijBeleggen


Wilt u meer vrijheid hebben en zelf uw beleggingen samenstellen? Dan kunt u tussentijds overstappen van ProfielBeleggen naar VrijBeleggen. U hoeft de Beleggingswijzer natuurlijk niet nogmaals in te vullen. U heeft uw risicoprofiel immers al eerder vastgesteld. Wel raden wij u aan de Beleggingswijzer nog eens door te lopen om te bepalen of uw risicoprofiel nog klopt.

Stapt u over naar VrijBeleggen, houdt u er dan rekening mee dat het bedrag dat u heeft opgebouwd met ProfielBeleggen helemaal wordt verkocht. Ook de inleggarantie als u die heeft afgesloten. U betaalt 0,5% verkoopkosten van de waarde van uw belegging. Van het bedrag dat overblijft kunt u zelf aankopen doen in de fondsen van uw keuze. U betaalt dan 0,5% aankoopkosten.

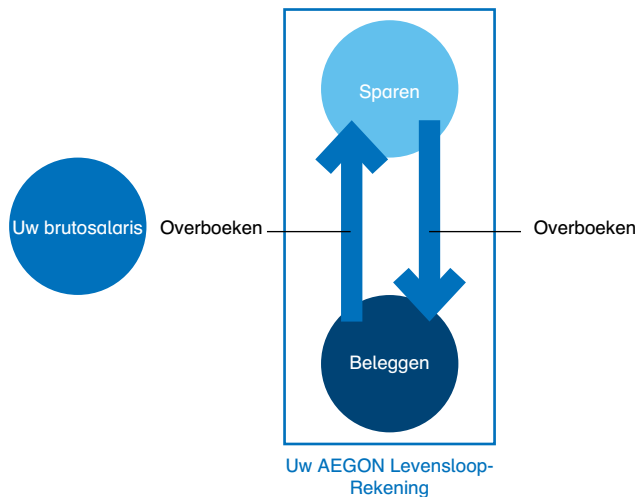
Voor een volledig overzicht van de keuzes die u bij VrijBeleggen kunt maken, verwijzen wij u naar 'Voor het eerst beleggen met VrijBeleggen' op pagina 16.

Een wijziging van ProfielBeleggen naar VrijBeleggen kunt u als volgt doorgeven:

 Klik in het hoofdmenu op 'wijzig' en vervolgens op 'hier' onder aan het scherm om ProfielBeleggen te stoppen. Vervolgens gaat u in het hoofdmenu naar 'Beleggen openen' om VrijBeleggen te openen.

 Vul uw keuzes in op het 'Wijzigingsformulier'.

# Overboeken



Met een overboeking kunt u:

- Geld overmaken van de spaarrekening van uw AEGON LevensloopRekening naar de beleggingsrekening.
- Geld overmaken van de beleggingsrekening van uw AEGON LevensloopRekening naar de spaarrekening.

## Van sparen naar beleggen

### ProfielBeleggen

Wilt u van de spaarrekening van uw AEGON LevensloopRekening een bedrag overboeken naar ProfielBeleggen? Dan geeft u dit door via een overboeking (van sparen naar ProfielBeleggen). Het bedrag dat u opgeeft wordt vervolgens, na aftrek van 0,5% aankoopkosten, automatisch belegd in de fondsen van uw beleggingsprofiel. Belegt u nog niet, maar wilt u met (een gedeelte) van uw spaarsaldo gaan beleggen in ProfielBeleggen? Leest u dan eerst de informatie bij 'Voor het eerst beleggen met ProfielBeleggen', op pagina 16.

### VrijBeleggen

Wilt u een bedrag van de spaarrekening van uw AEGON LevensloopRekening overboeken naar VrijBeleggen? Bepaal dan eerst welke van de twee onderstaande situaties op uw rekening van toepassing is.

- U gebruikt de beleggingsmix.  
U geeft dan aan hoeveel u wilt beleggen en in welke fondsen. Dit doet u door een overboeking (van sparen naar VrijBeleggen) aan ons door te geven. Vervolgens beleggen wij dit bedrag (min de aankoopkosten) automatisch volgens de beleggingsmix die u heeft opgegeven.
- U gebruikt de beleggingsmix niet.  
Maakt u eerst een bedrag over van de spaarrekening van uw AEGON LevensloopRekening naar de beleggingsrekening. Vervolgens kunt u een aankoopopdracht geven. U geeft dan aan hoeveel u wilt beleggen én in welke fondsen u wilt beleggen. Let in dit geval wel op welke mogelijkheden u heeft met uw risicoprofiel.  
De bedragen worden na aftrek van 0,5% aankoopkosten in de fondsen van uw keuze belegd.

Belegt u nog niet, maar wilt u uw spaarsaldo (gedeeltelijk) gaan beleggen met VrijBeleggen? Lees dan eerst de informatie bij 'Voor het eerst beleggen met VrijBeleggen', op pagina 19.

## Van beleggen naar sparen

### ProfielBeleggen

Bij ProfielBeleggen geeft u met een overboeking aan voor welk bedrag u wilt verkopen. Het bedrag dat u naar uw spaarrekening wilt overboeken, wordt volgens de verdeling van uw beleggingsprofiel uit ProfielBeleggen gehaald. De opbrengst daarvan storten wij, na aftrek van 0,5% verkoopkosten, op uw spaarrekening.

### VrijBeleggen



Als u heeft gekozen voor VrijBeleggen en (een deel van) uw beleggingen wilt verkopen en overmaken naar de spaarrekening van uw AEGON LevensloopRekening, bepaal dan eerst welke situatie op uw rekening van toepassing is:

- U gebruikt de beleggingsmix.  
Geef aan voor welk bedrag u fondsen wilt verkopen. Wij verkopen uw fondsen volgens de verdeling van de beleggingsmix. Op uw spaarrekening ontvangt u het bedrag min de verkoopkosten.
- U gebruikt de beleggingsmix niet.  
Geeft u het bedrag aan dat u van uw beleggingsrekening naar uw spaarrekening wilt overboeken. Is het saldo van uw beleggingsrekening onvoldoende, dan is het nodig dat u participaties verkoopt.  
Geef dan aan welk bedrag u wilt verkopen en uit welk fonds of uit welke fondsen. U kunt daarbij per fonds aangeven welk bedrag u wilt overmaken. U kunt ook het aantal participaties opgeven. Als u het aantal participaties opgeeft weet u zeker dat wij uw opdracht kunnen uitvoeren. Bij een bedrag is het namelijk niet zeker of de participaties wel zoveel waard zijn. Zijn uw participaties minder waard dan het bedrag dat u wilt overboeken, dan kunnen wij uw opdracht niet uitvoeren. Wilt u alle participaties van een fonds verkopen, dan kunt u dat ook aangeven.

## Doorgeven van overboekingen, aan- en verkoopopdrachten en switchopdrachten



### Overboekingen en aan- en verkoopopdrachten

U geeft als volgt deze opdrachten door:

-  Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik in het hoofdmenu op 'overboeken'. Als u nog niet belegt, opent u dan eerst beleggen. In het hoofdmenu kiest u dan voor 'Beleggen openen'. Daarna kunt u via 'Overboeken' een overboeking doen. Heeft u gekozen voor VrijBeleggen en wilt u aankopen doen, kies dan voor 'Order'.
-  Gebruik het Overboekingsformulier Beleggen. Als u nog niet belegt, vult u dan niet alleen het Overboekingsformulier Beleggen in, maar ook het Inschrijfformulier Beleggen in.

### Switchen

Switchopdrachten kunt u als volgt doorgeven:

-  Log in via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en klik bij VrijBeleggen op 'Order'.
-  Vul uw keuzes in op het Overboekingsformulier Beleggen.

# Uitvoeren van beleggings- opdrachten

## **Uitvoeren van aankoop, verkoop- en switchopdrachten**

Aan- en verkoopopdrachten die AEGON op een handelsdag vóór 16.00 uur ontvangt, worden uitgevoerd tegen de koers van de eerstvolgende handelsdag. Handelsdagen zijn dagen waarop de beurs geopend is. Aan- en verkoopopdrachten die wij op een niet-handelsdag (bijvoorbeeld in het weekend of een feestdag) ontvangen, worden uitgevoerd op de tweede daaropvolgende handelsdag. Bijvoorbeeld: als wij uw opdracht op zaterdag ontvangen, dan voeren wij uw opdracht op dinsdag uit, als maandag en dinsdag handelsdagen zijn.

## **Uitvoeren van automatische opdrachten**

Automatische aankoopopdrachten voor uw beleggingsmix of ProfielBeleggen voeren wij uit tegen de koers van de eerstvolgende handelsdag na de dag dat het geld op (het beleggingsdeel van) uw AEGON LevensloopRekening staat.

# Overzicht van de kosten

## Sparen

Als u spaart met de AEGON LevensloopRekening, dan betaalt u geen kosten.

## Beleggen

Aan beleggen in de AEGON fondsen zijn kosten verbonden. Hieronder vindt u een overzicht van de verschillende soorten kosten.

### Aan- en verkoopkosten

- |   |                                 |
|---|---------------------------------|
| ■ Aankoopkosten fondsen   | 0,5% van het te beleggen bedrag |
| ■ Verkoopkosten fondsen   | 0,5% van het te verkopen bedrag |
| ■ Switchkosten (herverdeling, aanpassingen gedurende de looptijd) | 1,0% van het te verkopen bedrag |

### Op- en afslagen

De aan- en verkoopkosten en switchkosten omvatten eventuele op- en afslagen. Op- en afslagen dienen ter dekking van transactiekosten, die bestaan uit vergoedingen voor onder andere brokerkosten, settlementkosten en vergoedingen voor valutaverschillen. De exacte hoogte van de op- en afslagen verschilt per fonds en staat vermeld in de Financiële Bijsluiters van de fondsen. Deze kunt u vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of kosteloos opvragen bij AEGON.

### Fondskosten

Binnen het fonds worden twee soorten kosten in rekening gebracht: beheerkosten en een servicefee. Beide soorten kosten komen ten laste van het fondsvermogen en worden verrekend in de koers. Meer informatie over de kosten ten laste van de fondsen vindt u in de Financiële Bijsluiters. Die kunt u vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of kosteloos opvragen bij AEGON.

### Beheerkosten

De beheerkosten worden gevormd door de beheervergoeding die de beheerder in rekening brengt voor het beheer van het fondsvermogen. De hoogte van de beheervergoeding verschilt per fonds en bedraagt op jaarbasis:

- |                                   |       |                                   |      |
|-----------------------------------|-------|-----------------------------------|------|
| ■ AEGON Europees Aandelen Fonds   | 1,2%  | ■ AEGON Duurzaam Aandelen Fonds   | 1,2% |
| ■ AEGON Wereldwijd Aandelen Fonds | 1,2%  | ■ AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds | 1,0% |
| ■ AEGON Europees Obligatie Fonds  | 0,75% | ■ AEGON Europees Mix Fonds        | 1,2% |
| ■ AEGON Wereldwijd Mix Fonds      | 1,2%  |                                   |      |

## Servicefee

De servicefee is een vergoeding voor kosten van toezichthouders, kosten van bewaring, kosten van (accountants-) controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing- en communicatiekosten. De hoogte van de servicefee is afhankelijk van de omvang van het fondsvermogen en bedraagt per jaar:

- 0,12 % bij een fondsvermogen minder dan € 500 miljoen;
- 0,08 % bij een fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard over het gehele fondsvermogen;
- 0,06 % bij een fondsvermogen van meer dan € 1,5 miljard over het gehele fondsvermogen.

De percentages zijn exclusief BTW. De omvang van de fondsvermogens wordt elke maand gepubliceerd op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Verkoopkosten en aankoopkosten bij overstappen

U bent vrij om over te stappen van VrijBeleggen naar ProfielBeleggen of andersom. U moet zich dan wel realiseren dat u in dat geval zowel verkoopkosten als aankoopkosten betaalt. U verkoopt immers uw deelname in VrijBeleggen en u koopt een deelname in ProfielBeleggen.

Let wel, u kunt alleen overstappen als dat binnen uw risicoprofiel past, zoals blijkt uit de Beleggingswijzer.

## Kosten van de inleggarantie

voor de inleggarantie betaalt u een prijs en u betaalt transactiekosten. De prijs en de transactiekosten betaalt u van het bedrag dat u gebruikt voor ProfielBeleggen. Van elke storting die u doet in ProfielBeleggen, betaalt u dus een deel voor de inleggarantie. De rest van het bedrag gaat naar ProfielBeleggen.

### Prijs

Er is geen vaste prijs voor de inleggarantie. Deze prijs is afhankelijk van een aantal factoren:

- de actuele rentestand;
- de resterende looptijd;
- de omvang van de storting.

De exacte prijs van uw inleggarantie is pas bekend op het moment van storting. Wel hanteert AEGON maximumtarieven die afhankelijk zijn van de looptijd. In onderstaande prijzentabel vindt u een overzicht van deze tarieven. De prijzentabel inleggarantie is opgedeeld in prijzen voor stortingen korter dan 5 jaar en stortingen waarbij de einddatum van de inleggarantie verder dan 5 jaar in de toekomst ligt. Zo betaalt u bijvoorbeeld voor een inleggarantie met een looptijd van 20 jaar in ProfielBeleggen Avontuurlijk niet meer dan 6,50% over de storting.

Looptijd	0 - 5 jaar	6 - 40 jaar
Avontuurlijk	1.75%	6.50%
Ondernemend	1.00%	5.00%
Neutraal	0.25%	4.00%
Terughoudend	0.25%	3.25%

Per 1 januari 2008

AEGON behoudt zich het recht voor om de prijzentabel aan te passen, al naar gelang de marktomstandigheden. Deze nieuwe maximumprijzen zijn dan vanaf elke volgende storting voor u van toepassing. De actuele prijzentabel inleggarantie vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

### Transactiekosten voor de inleggarantie

- Transactiekosten

# Distributievergoedingen

Hieronder vindt u informatie over de distributievergoedingen (ook wel 'inducements' genoemd) die AEGON ontvangt en betaalt.

## Ontvangen vergoedingen

Van de beheerder van de beleggingsfondsen ontvangt AEGON een distributievergoeding. Die vergoeding verschilt per fonds en bedraagt op jaarbasis tussen 0,63% en 1,13% van het fondsvermogen.

## Betaalde vergoedingen

Per AEGON LevensloopRekening die via een bemiddelaar wordt afgesloten, betaalt AEGON een afsluitprovisie en een doorlopende provisie aan de bemiddelaars. De afsluitprovisie bedraagt € 50,-, de doorlopende provisie 0,02% per maand over de gemiddelde waarde van de beleggingen.

# Informatie

## Communicatievorm post

### Gegevensoverzicht

In het gegevensoverzicht staan uw gegevens zoals ze bij ons bekend zijn. Het gegevensoverzicht vindt u in het welkomstpakket dat u van ons heeft ontvangen. U ontvangt een nieuw gegevensoverzicht zodra u uw gegevens wijzigt.

### Rekeningoverzicht

U ontvangt na iedere storting, aankoop, verkoop en switchopdracht een rekeningoverzicht op papier.

### Fiscaal jaaroverzicht

Jaarlijks in januari of februari ontvangt u een fiscaal jaaroverzicht op papier. Dit overzicht kunt u gebruiken bij uw belastingaangifte.

## Communicatievorm internet

### Gegevensoverzicht en rekeningoverzicht

Via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) heeft u inzicht in al uw gegevens, uw rekeningoverzichten en al uw aan- en verkopen.

### Fiscaal jaaroverzicht

Jaarlijks in januari of februari ontvangt u een fiscaal jaaroverzicht op papier. Dit overzicht kunt u gebruiken bij uw belastingaangifte.

# Contactinformatie

Heeft u nog vragen of opmerkingen? Ga dan naar [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Of neem contact op met uw adviseur.

## Telefoonnummer

U kunt ons natuurlijk ook bellen. Ons telefoonnummer is 0800 - 234 66 22 . Wij zijn bereikbaar op werkdagen van 8.00 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 uur tot 13.00 uur.

## Postadres

U kunt ons ook schrijven. Ons adres is:

AEGON Bank N.V.

Postbus 1265

8900 CG Leeuwarden.

Stuurt u ook uw formulieren naar dit adres.

# Overzicht formulieren en brochures

Formulieren en brochures vindt u op: [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). U kunt formulieren en brochures ook telefonisch aanvragen via telefoonnummer 0800 - 234 66 22.

Op de volgende pagina ziet u een overzicht van de formulieren en documenten die u kunt gebruiken bij uw AEGON LevensloopRekening. Sommige documenten gebruikt u alleen als u heeft gekozen voor de communicatievorm post.

Algemene Voorwaarden (Alles wat u moet weten over uw bankrekening)	In de Algemene Voorwaarden leest u de voorwaarden die gelden als u bankiert bij AEGON.
Beleggingswijzer	De Beleggingswijzer is onderdeel van de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen. De Beleggingswijzer helpt u bij het bepalen van uw risicoprofiel en het maken van uw beleggingskeuzes.
Brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen	In de brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen leest u meer informatie over beleggen met de AEGON LevensloopRekening. In de brochure vindt u ook de Beleggingswijzer die u helpt bij het bepalen van uw risicoprofiel.
Inschrijfformulier Beleggen	Met het Inschrijfformulier Beleggen geeft u aan op welke manier en welk deel van uw storting u wilt beleggen.
Overboekingsformulier Beleggen	Met het Overboekingsformulier Beleggen kunt u: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Geld overboeken van uw spaarrekening naar uw beleggingsrekening en andersom;</li> <li>• Aan- en verkopen doen in fondsen;</li> <li>• Switchen van het ene fonds naar het andere.</li> </ul>
Voorwaarden AEGON LevensloopRekening	De voorwaarden AEGON LevensloopRekening zijn aanvullend op de Algemene Voorwaarden en gelden specifiek voor de AEGON LevensloopRekening.
Wijzigingsformulier	Met het Wijzigingsformulier kunt u de volgende gegevens wijzigen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adresgegevens;</li> <li>• Persoonlijke gegevens;</li> <li>• Communicatievorm.</li> </ul> Voor de bevestiging van een wijziging van bovenstaande gegevens is een handtekening nodig. Dus ook als u voor de communicatievorm internet heeft gekozen, is het nodig dat u een wijziging van deze gegevens met een ondertekend formulier aan ons doorgeeft.
Wijzigingsformulier Beleggen	Met het Wijzigingsformulier Beleggen kunt u de wijziging van de volgende gegevens aan ons doorgeven: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verdeelsleutel tussen Sparen en Beleggen;</li> <li>• Risicoprofiel;</li> <li>• VrijBeleggen: <ul style="list-style-type: none"> <li>– beleggingsmix;</li> <li>– automatisch herverdelen;</li> <li>– overstappen van VrijBeleggen naar ProfielBeleggen</li> </ul> </li> <li>• ProfielBeleggen: <ul style="list-style-type: none"> <li>– inleggarantie aan- of verkopen;</li> <li>– beleggingsprofiel;</li> <li>– overstappen van ProfielBeleggen naar VrijBeleggen.</li> </ul> </li> </ul>

# Meer informatie

## Uw adviseur kan u verder helpen

AEGON is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid kan hij of zij u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie. Uw adviseur kan u alleen advies geven over een beleggingsproduct, als hij voor die activiteit over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam beschikt.

AEGON verleent geen beleggingsadvies. Ook is er geen sprake van individueel vermogensbeheer. Wilt u beleggingsadvies? Neem dan contact op met uw beleggingsadviseur.

## AEGON luistert naar uw klacht

AEGON stelt haar financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. Schrijf een brief naar de Directie van AEGON Bank N.V., Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden. Is uw klacht niet naar uw tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON Bank N.V. terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer 0900 355 22 48 (€ 0,10 per minuut), [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Als u hier geen gebruik van wilt maken dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

# Index

<b>A</b>	
aankopen fondsen VrijBeleggen	18 en 23
adviseur	29
afbouwen risico ProfielBeleggen	13
automatisch herverdelen ProfielBeleggen	13
automatisch herverdelen VrijBeleggen	18
<b>B</b>	
beëindigen AEGON LevensloopRekening	10
beëindigen ProfielBeleggen	16
beëindigen VrijBeleggen	20
beleggen	12
beleggingsdeel	17
beleggingsmix	18
beleggingsprofiel	13
beleggingsprofiel Avontuurlijk	13
beleggingsprofiel Neutraal	13
beleggingsprofiel Ondernemend	13
beleggingsprofiel Terughoudend	13
beleggingsrekening	17
beleggingswijzer	12 en 28
brochure AEGON LevensloopRekening Beleggen	28
brochures	28
brutosalaris	7
<b>C</b>	
communicatievorm	6
<b>E</b>	
einddatum ProfielBeleggen	14
extra storten	7
<b>F</b>	
Financiële Bijsluiter	29
fondsen	19
formulieren	28
<b>G</b>	
geen werkgever	9
gegevensoverzicht	26
<b>I</b>	
inleggarantie	14
inleggarantie direct aankopen	14
inleggarantie tussentijds aankopen	15
inleggarantie verkopen	15
inschrijfformulier beleggen	28
internet	6

<b>J</b>	
jaaroverzicht	26
<b>K</b>	
klacht	29
kosten	25
<b>M</b>	
maximale opbouw	7
<b>N</b>	
nieuwe werkgever	9
<b>O</b>	
opnemen	8
overboeken	22
overboeken van beleggen naar sparen	23
overboeken van sparen naar beleggen	22
overboeking doorgeven	23
overboekingsformulier beleggen	28
overmaken naar beleggingsrekening	20
overstappen	21
overstappen van ProfielBeleggen naar VrijBeleggen	21
overstappen van VrijBeleggen naar ProfielBeleggen	21
<b>P</b>	
post	6
postadres	27
ProfielBeleggen	13
<b>R</b>	
rekeningoverzicht	26
risicoprofiel	12
<b>S</b>	
sparen	11
starten ProfielBeleggen	16
starten VrijBeleggen	19
storten	7
switchen fondsen VrijBeleggen	18 en 23
<b>T</b>	
telefoonnummer	27
<b>U</b>	
uit dienst	9
uitvoeren van beleggingsopdrachten	24

<b>V</b>	
verdeelsleutel	11
verkopen fondsen VrijBeleggen	18 en 23
voorwaarden	28
voorwaarden AEGON LevensloopRekening	28
voorwaarden, algemene	28
VrijBeleggen	17
<b>W</b>	
waardeoverdracht	8
wijzigen automatisch herverdelen	20
wijzigen beleggingsmix	20
wijzigen beleggingsprofiel ProfielBeleggen	16
wijzigen communicatievorm	6
wijzigen einddatum ProfielBeleggen	16
wijzigen persoonlijke gegevens	
wijzigen risicoprofiel	12
wijzigen verdeelsleutel	11
wijzigingsformulier	28
wijzigingsformulier beleggen	28
<b>Z</b>	
zelf beleggen	18



Informeer naar onze  
oplossingen bij uw adviseur.

U kunt ook kijken  
op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

AEGON Bank N.V.  
Postbus 1265  
8900 CG Leeuwarden  
Telefoon 0800 - 234 66 22

AEGON LevensloopRekening is een product van AEGON Bank N.V. AEGON Bank N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam (postbus 11723, 1001 GS Amsterdam) en statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.