

A photograph of a middle-aged man with light-colored hair, smiling warmly. He is wearing a dark grey suit jacket over a light-colored, possibly white, shirt. He is leaning forward, resting his arms on a desk. The background is softly blurred, showing what appears to be an office setting with a window and blinds.

**Beleggen  
met uw AEGON  
LevensloopRekening**



# Inhoudsopgave

Beleggen met AEGON	5
De vier profielen van ProfielBeleggen	8
De fondsen binnen VrijBeleggen	11
De kosten	12
Distributievergoedingen	14
De AEGON LevensloopRekening Beleggingswijzer	15
Meer informatie?	21



# Beleggen met AEGON

Als u wilt gaan beleggen, kunt u bij AEGON kiezen uit een aantal beleggingsmogelijkheden, afgestemd op uw eigen wensen. Bent u een rustige belegger die graag iets meer zekerheid inbouwt? Of bent u bereid wat meer risico te lopen in ruil voor een aantrekkelijk rendement? Bij AEGON begrijpen we dat niet iedere belegger hetzelfde is. Daarom geven we u in deze brochure graag meer informatie over de verschillende vormen van beleggen en de beleggingsfondsen van AEGON. Bovendien kunt u met de Beleggingswijzer in deze brochure goed bepalen welk type belegger u precies bent.



## Wat is beleggen?

Bij beleggen heeft u verschillende manieren om uw geld te investeren. U kunt bijvoorbeeld kiezen voor aandelen van bedrijven die aan de beurs staan genoteerd. Of voor obligaties die worden uitgegeven door de overheid of bedrijven. Een andere mogelijkheid is om geld te investeren in vastgoed. Veel beleggers hebben niet de tijd of de kennis om zich uitgebreid te verdiepen in de mogelijkheden die er zijn. Daarom bestaan er beleggingsfondsen. Deze worden beheerd door professionele beleggingsspecialisten. Elk fonds heeft een eigen beleggingsbeleid met bijbehorend rendement en risico. Zo hebben aandelenfondsen over het algemeen een hoger verwacht rendement dan obligatiefondsen, maar ook een hoger risico.

## Sparen of beleggen?

Twijfelt u nog tussen sparen en beleggen? Of bent u iemand die bij sparen aan 'zekerheid' denkt en bij beleggen aan 'risico'? Aan beleggen zijn inderdaad risico's verbonden. Maar u creëert daarmee op de langere termijn ook uitzicht op een hoger rendement. U kunt ook de voorkeur geven aan een beleggingsfonds met veel minder risico. Er is eigenlijk voor iedereen wel een beleggingsmogelijkheid. Met beleggen heeft u meer mogelijkheden om een bedrag op te bouwen dat u wilt. De Beleggingswijzer, verderop in deze brochure, geeft u in ieder geval een goede indicatie of u een 'spaarder' of een 'belegger' bent.

## ProfielBeleggen of VrijBeleggen?

Er zijn verschillende manieren om te beleggen. Om uw keuze makkelijker te maken, kunt u bij de AEGON LevensloopRekening kiezen uit ProfielBeleggen en VrijBeleggen. En om erachter te komen welk type belegger u bent en welke vorm van beleggen hierbij past, is er de Beleggingswijzer. Bij Profielbeleggen zijn er vier typen profielen: Avontuurlijk, Ondernemend, Neutraal of Terughoudend. Past VrijBeleggen beter bij u? In de Beleggingswijzer vindt u de fondsen die bij uw risicoprofiel passen.

### ProfielBeleggen: beleggen zonder omkijken

ProfielBeleggen is eenvoudig. Als u voor ProfielBeleggen kiest, wordt uw inleg volgens een vooraf afgesproken verdeling (mix) belegd. Naarmate de einddatum nadert, wordt in alle gevallen automatisch steeds minder risicovol belegd.

### Inleggarantie bij ProfielBeleggen

Bij ProfielBeleggen heeft u de mogelijkheid om een inleggarantie af te sluiten, tegen kosten. Met die inleggarantie bent u ervan verzekerd dat u op de einddatum uw inleg terugkrijgt. Ook als de beleggingen onverhoopt minder waard zijn geworden. Meer hierover kunt u lezen in het hoofdstuk over ProfielBeleggen.

### VrijBeleggen: beleggen zoals u wilt

De naam zegt het al: bij VrijBeleggen bent u vrij om een selectie te maken uit de beschikbare fondsen, die passen binnen uw risicoprofiel. Dit risicoprofiel bepaalt u door het invullen van de Beleggingswijzer verderop in deze brochure. VrijBeleggen past bij u als u bijvoorbeeld bekend bent met beleggen of al ervaring als belegger heeft opgedaan. U bepaalt zelf of u wilt kopen, verkopen of switchen. Dat betekent niet dat u ook echt alles zelf moet doen. U kunt uw stortingen ook via een vaste verdeling over een aantal fondsen verdelen. En vanzelfsprekend kunt u uw beleggingsmix altijd tussentijds wijzigen.

## De fondsen binnen de AEGON LevensloopRekening

De fondsen verbonden aan de AEGON LevensloopRekening zijn:

Zakelijke waarden
AEGON Europees Aandelen Fonds AEGON Duurzaam Index Aandelen Fonds AEGON Wereldwijd Aandelen Fonds AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds
Obligaties
AEGON Europees Obligatie Fonds
Combinatie
AEGON Europees Mix Fonds AEGON Wereldwijd Mix Fonds

Op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) vindt u meer informatie over deze fondsen.

### Dividend

Binnen acht maanden na afloop van het boekjaar zal het desbetreffende fonds, als het resultaat dit toelaat, alle voor uitkering beschikbare fiscale inkomsten uitkeren in de vorm van dividend. Het dividend wordt niet contant uitbetaald: u ontvangt een uitkering in de vorm van nieuwe participaties in het fonds.

### Let op!

Wie geld belegt, neemt een financieel risico. Als u kiest voor beleggen met de AEGON LevensloopRekening loopt u een beleggingsrisico. Rendementen kunnen hoger uitvallen dan gemiddeld, maar ook (veel) lager en zullen schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is.

# De vier profielen van ProfielBeleggen

Achterin deze brochure vindt u de Beleggingswijzer. Als uit de Beleggingswijzer blijkt dat ProfielBeleggen voor u het meest interessant is, dan kunt u hier de bijbehorende beleggingsprofielen vinden. In volgorde van toenemend risico zijn dat: Terughoudend, Neutraal, Ondernemend en Avontuurlijk.

## Hoe werkt het?

Als u voor ProfielBeleggen kiest, wordt uw inleg volgens een vooraf afgesproken verdeling (mix) belegd. Naarmate de einddatum nadert, wordt in alle gevallen automatisch steeds minder risicovol belegd. Bij elk beleggingsprofiel staat in de bovenste regel van de tabel een resterende looptijd van de belegging aangegeven. De percentages die onder de betreffende looptijd staan, zijn bij elkaar opgeteld 100% van uw ingelegde bedragen. De kosten vindt u op pagina 12.

### ProfielBeleggen Terughoudend

U belegt voor het grootste deel in obligaties. De beleggingsmix is als volgt:

Resterende looptijd	40-21 jaar	20-16 jaar	15-11 jaar	10-6 jaar	5-0 jaar
AEGON Europees Aandelen Fonds	35%	14%	7%	-	-
AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds	15%	6%	3%	-	-
AEGON Wereldwijd Mix Fonds	20%	20%	20%	30%	10%
AEGON Europees Obligatie Fonds	30%	60%	60%	50%	50%
Liquiditeiten (sparen)	-	-	10%	20%	40%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### ProfielBeleggen Neutraal

U belegt grotendeels in obligaties en een combinatiefonds. De beleggingsmix is als volgt:

Resterende looptijd	40-21 jaar	20-16 jaar	15-11 jaar	10-6 jaar	5-0 jaar
AEGON Europees Aandelen Fonds	42%	21%	14%	7%	-
AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds	18%	9%	6%	3%	-
AEGON Wereldwijd Mix Fonds	20%	30%	30%	20%	20%
AEGON Europees Obligatie Fonds	20%	40%	50%	60%	55%
Liquiditeiten (sparen)	-	-	-	10%	25%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### ProfielBeleggen Ondernemend

U belegt voor een gering deel in aandelen en vastgoed en voor een groot deel in obligaties en een combinatiefonds. De beleggingsmix is als volgt:

Resterende looptijd	40-21 jaar	20-16 jaar	15-11 jaar	10-6 jaar	5-0 jaar
AEGON Europees Aandelen Fonds	49%	35%	21%	14%	-
AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds	21%	15%	9%	6%	-
AEGON Wereldwijd Mix Fonds	20%	20%	30%	30%	40%
AEGON Europees Obligatie Fonds	10%	30%	40%	50%	50%
Liquiditeiten (sparen)	-	-	-	-	10%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### ProfielBeleggen Avontuurlijk

U belegt grotendeels in aandelen en vastgoed. De beleggingsmix is als volgt:

Resterende looptijd	40-21 jaar	20-16 jaar	15-11 jaar	10-6 jaar	5-0 jaar
AEGON Europees Aandelen Fonds	70%	49%	35%	21%	7%
AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds	30%	21%	15%	9%	5%
AEGON Wereldwijd Mix Fonds	-	20%	20%	30%	30%
AEGON Europees Obligatie Fonds	-	10%	30%	40%	48%
Liquiditeiten (sparen)	-	-	-	-	10%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Automatische herverdeling

Elk fonds heeft een ander rendement. Door die verschillende rendementen kan het voorkomen dat de samenstelling van uw beleggingsportefeuille niet meer overeenkomt met de percentages in de tabellen. Als u kiest voor ProfielBeleggen wordt uw portefeuille jaarlijks aangepast aan de percentages in de tabel. Dit noemen we automatische herverdeling.

## Afbouwen risico

Als u belegt binnen ProfielBeleggen, bent u ervan verzekerd dat uw beleggingen minder risicovol worden naarmate het eind van de looptijd in zicht komt.

### Een voorbeeld

Stel, u kiest voor het beleggingsprofiel Ondernemend. In het begin, met een resterende looptijd van 25 jaar, bevat uw portefeuille vooral aandelen en vastgoed: 49% AEGON Europees Aandelen fonds, 21% AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds, 20% AEGON Wereldwijd Mix fonds en 10% AEGON Europees Obligatie Fonds.

Na 22 jaar - met nog drie jaar te gaan - belegt u dan voor 50% in het AEGON Europees Obligatie Fonds, 40% in het AEGON Wereldwijd Mix Fonds en 10% wordt in liquiditeiten gestort. U heeft uw aandelen en vastgoed geleidelijk vervuld voor minder risicovolle beleggingsvormen, zoals een combinatiefonds of een obligatiefonds, en voor liquiditeiten.

## ProfielBeleggen met inleggarantie

Bij ProfielBeleggen kunt u een inleggarantie afsluiten. De inleggarantie zorgt ervoor dat u op de einddatum altijd minstens uw totale inleg terugkrijgt. Ook als de beleggingen minder waard zijn geworden. Bijvoorbeeld: u heeft € 2.500,- gestort in ProfielBeleggen. De waarde van uw beleggingen is door koersschommelingen gedaald naar € 2.100,- op einddatum. De waarde van de inleggarantie is dan op einddatum € 400,-. Tussentijds heeft de inleggarantie ook een waarde, maar deze is niet gelijk aan die van € 400,-.

# De fondsen binnen VrijBeleggen

Bij VrijBeleggen heeft u, binnen de grenzen van uw risicoprofiel, keuze uit een selectie van een aantal AEGON beleggingsfondsen. Binnen deze groep mag u vrij aan- of verkopen en switchen.

U kunt er ook voor kiezen om elke volgende storting volgens een bepaalde verdeling te beleggen. En u kunt de actuele verdeling over de fondsen jaarlijks laten aanpassen naar deze oorspronkelijke beleggingsmix. Dit noemen we herverdeling. Herverdeling leidt tot switchen en brengt kosten met zich mee. Over deze kosten leest u meer op pagina 12.

De fondsen binnen VrijBeleggen zijn:

Zakelijke waarden
AEGON Europees Aandelen Fonds AEGON Duurzaam Index Aandelen Fonds AEGON Wereldwijd Aandelen Fonds AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds
Obligaties
AEGON Europees Obligatie Fonds
Combinatie
AEGON Europees Mix Fonds AEGON Wereldwijd Mix Fonds

## Meer weten?

Wilt u meer weten over de beleggingsfondsen die AEGON u te bieden heeft? Kijk dan op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) voor de meest recente fondsinformatie.

## De risico's van uw beleggingen

De waarde van beleggingsfondsen kan variëren. Die waarde is afhankelijk van de ontwikkelingen op de kapitaalmarkt, de effectenmarkt, de valutamarkt en de goederenmarkt. Sommige fondsen kennen weer risico's die regiogebonden zijn. Het kan gebeuren dat uw belegging minder opbrengt dan u heeft ingebracht.

# De kosten

Aan beleggen in de AEGON fondsen zijn kosten verbonden. Hieronder vindt u een overzicht van de verschillende soorten kosten. In het volgende hoofdstuk krijgt u ook informatie over de distributievergoedingen die AEGON ontvangt en betaalt.

## Aan- en verkoopkosten

■ Storten	gratis
■ 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: beheervergoeding en een servicefee. Beide soorten kosten komen ten laste van het fondsvermogen en worden verrekend in de koers.

### Beheervergoeding

AEGON brengt kosten in rekening voor het beheren van de fondsen. Deze zogeheten beheervergoeding is inclusief de beheervergoeding van de onderliggende fondsen waarin wordt belegd. De hoogte van de beheervergoeding verschilt per fonds en bedraagt op jaarbasis:

■ AEGON Europees Aandelen Fonds	1,2%
■ AEGON Duurzaam Index Aandelen Fonds	0,45%
■ AEGON Wereldwijd Aandelen Fonds	1,2%
■ AEGON Wereldwijd Vastgoed Fonds	1,0%

### Obligaties:

■ AEGON Europees Obligatie Fonds	0,75%
----------------------------------	-------

### Combinatie:

■ 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.

Met uitzondering van het AEGON Duurzaam Index Aandelen Fonds: servicefee 0,05% per jaar.

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

Meer informatie over de kosten ten laste van de fondsen vindt u in de financiële bijsluiters op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Deze kunt u ook kosteloos opvragen bij AEGON.

## 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.

## De 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.

Looptijd	0 - 5 jaar	6 - 40 jaar
Avontuurlijk	5,0%	15,0%
Ondernemend	3,5%	11,0%
Neutraal	1,5%	8,0%
Terughoudend	0,8%	6,0%

Per 1 januari 2009

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 0,3% over de storting

# 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 0,33% 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 bemiddelaar. De afsluitprovisie bedraagt € 50,-, de doorlopende provisie 0,02% per maand over de gemiddelde waarde van de beleggingen.

## Kostenverklaring

Deze kostenverklaring is opgesteld om u te informeren als u er over nadenkt om een AEGON LevensloopRekening direct bij AEGON af te sluiten.

Sluit u direct een AEGON LevensloopRekening, dus niet via een bemiddelaar, dan maakt AEGON ook kosten voor de verkoop en distributie van het product. AEGON betaalt deze kosten uit de distributievergoeding die AEGON aan de beheerder van de beleggingsfondsen ontvangt (als u belegt) of heeft ze verwerkt in de hoogte van de rente die u over uw spaartegoed ontvangt (als u spaart).

# De AEGON LevensloopRekening Beleggingswijzer

Binnen de AEGON LevensloopRekening kunt u ervoor kiezen te sparen op een spaarrekening of (een deel van) uw inleg te beleggen. Beleggen kan op de langere termijn een hoger rendement opleveren, maar aan beleggen zijn ook risico's verbonden. Als u gaat beleggen, is het belangrijk dat de manier waarop u dat doet past bij uw persoonlijke situatie en wensen. Met behulp van deze Beleggingswijzer ontdekt u in drie stappen welk risicoprofiel bij u past.

**Stap 1: Inzicht in uw risicobereidheid**

**Stap 2: Bepaal of VrijBeleggen bij u past**

**Stap 3: Bepaal uw risicoprofiel**

Heeft u uw risicoprofiel bepaald, neem dan de uitkomst van deze Beleggingswijzer over op het Openingsformulier Beleggen.

Wij raden u aan deze brochure goed door te lezen voordat u de Beleggingswijzer invult. Voor een gedetailleerde weergave van de geldende voorwaarden verwijzen wij u naar de voorwaarden AEGON LevensloopRekening en de algemene voorwaarden AEGON Bank N.V.

## Stap 1: Inzicht in uw risicobereidheid

Aan de hand van onderstaande vragenlijst bepaalt u hoeveel risico u met uw belegging wilt nemen. Wilt u binnen de AEGON LevensloopRekening een deel van uw inleg sparen en een deel beleggen, vul dan onderstaande vragen in voor het gedeelte dat u wilt beleggen. Besluit u op een later moment een groter gedeelte van uw inleg te beleggen, bekijk dan nogmaals de vragen van deze Beleggingswijzer om te bepalen of uw risicoprofiel nog actueel is. Is dat niet het geval, laat ons dat dan weten.

Beantwoord de onderstaande vragen door per vraag één antwoord te kiezen. Bij elk antwoord hoort een aantal punten. Tel alle punten bij elkaar op om uw risicobereidheid te bepalen.

### 1. Hoeveel ervaring met beleggen heeft u?

- |  |     |                      |
|--|-----|----------------------|
| a. Ik heb niet eerder belegd   | 0   | <input type="text"/> |
| b. Ik beleg korter dan 1 jaar, voornamelijk in beleggingsfondsen     | 30  |                      |
| c. Ik beleg langer dan 1 jaar, voornamelijk in beleggingsfondsen     | 50  |                      |
| d. Ik beleg korter dan 1 jaar, voornamelijk in aandelen en/of opties | 70  |                      |
| e. Ik beleg langer dan 1 jaar, voornamelijk in aandelen en/of opties | 100 |                      |

### 2. Hoeveel beleggingstransacties heeft u in het afgelopen jaar verricht?

- |                |     |                      |
|----------------|-----|----------------------|
| a. Geen        | 0   | <input type="text"/> |
| b. 1 tot 5     | 30  |                      |
| c. 6 tot 12    | 70  |                      |
| d. Meer dan 12 | 100 |                      |

### 3. Wat was bij die beleggingstransacties het gemiddelde bedrag per transactie?

- |  |     |                      |
|--|-----|----------------------|
| a. Niet van toepassing, ik heb geen beleggingstransacties verricht | 0   | <input type="text"/> |
| b. Minder dan € 100,-  | 30  |                      |
| c. Tussen € 100,- en € 250,-                                       | 70  |                      |
| d. Meer dan € 250,-  | 100 |                      |

### 4. Welk risico bent u bereid te nemen?

- |   |     |                      |
|---|-----|----------------------|
| a. Ik wil zeer weinig risico lopen  | 0   | <input type="text"/> |
| b. Ik wil beperkt risico lopen en voor een groot deel zekerheid hebben            | 50  |                      |
| c. Ik ben bereid een groot risico te nemen om zo het hoogste rendement te behalen | 100 |                      |

### 5. Welke combinatie van risico en rendement op de lange termijn is voor u acceptabel?

- |  |     |                      |
|--|-----|----------------------|
| a. Een gemiddeld rendement van 3% per jaar zonder risico   | 0   | <input type="text"/> |
| b. Een gemiddeld rendement van 4% per jaar met een zeer kleine kans dat ik minder terugkrijg dan ik heb ingelegd | 30  |                      |
| c. Een gemiddeld rendement van 5% per jaar met een kleine kans dat ik minder terugkrijg dan ik heb ingelegd      | 70  |                      |
| d. Een gemiddeld rendement van 7% per jaar met een kans dat ik minder terugkrijg dan ik heb ingelegd             | 100 |                      |

### 6. Hoe reageert u als de opbrengst van uw AEGON LevensloopRekening tegenvalt, waardoor u uw doel niet bereikt?

- |                                       |     |                      |
|---------------------------------------|-----|----------------------|
| a. Dat vind ik buitengewoon vervelend | 0   | <input type="text"/> |
| b. Dat vind ik jammer                 | 50  |                      |
| c. Dat vind ik geen probleem          | 100 |                      |

Totaalscore

Heeft u alle vragen beantwoord en alle punten opgeteld? Ga dan door met stap 2.

## Stap 2: Bepaal of VrijBeleggen bij u past

Binnen de AEGON LevensloopRekening kunt u op twee manieren beleggen: ProfielBeleggen of VrijBeleggen. Meer over deze vormen van beleggen leest u in hoofdstuk 1.

Bij ProfielBeleggen wordt de beleggingsmix automatisch steeds minder risicovol naarmate de einddatum dichterbij komt. ProfielBeleggen past bij u als u binnen de AEGON LevensloopRekening niet actief bezig wilt zijn met beleggen of daarvoor over onvoldoende kennis en/of ervaring heeft.

Bij VrijBeleggen bent u zelf verantwoordelijk voor de keuze of u de risicograad van uw belegging afbouwt naarmate het einde van de looptijd dichterbij komt. Doet u dat niet, dan bestaat het risico dat u in de laatste periode een aanmerkelijk gedeelte van uw inleg kwijtraakt. U bent zich daarvan bewust.

### VrijBeleggen past bij u als u:

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

### Vraag: Is VrijBeleggen geschikt voor u?

- Ja:** U kunt kiezen uit VrijBeleggen, ProfielBeleggen en sparen
- Nee:** U kunt kiezen uit ProfielBeleggen en sparen.

## Stap 3: Bepaal uw risicoprofiel

Aan de hand van uw totaalscore uit stap 1 en uw antwoord bij stap 2 kunt u hieronder zien wat uw risicoprofiel is en welke beleggingsmogelijkheden u heeft binnen de AEGON LevensloopRekening. Uw risicoprofiel is een weergave van de beleggingsmogelijkheid met het voor u maximaal toegestane risico. Natuurlijk kunt u er altijd voor kiezen om te gaan sparen of om een beleggingsmogelijkheid met een lager risico te kiezen dan volgens uw risicoprofiel is toegestaan.

Per risicoprofiel wordt een omschrijving gegeven. Het is belangrijk dat u zich in die omschrijving herkent. Is dat niet zo, bekijk dan de vragen en de antwoorden die u heeft gegeven nog eens. De vragen zijn bedoeld om u te helpen het risicoprofiel te vinden dat bij u past. Komt u er niet uit, neemt u dan contact met ons op.

### Heeft u de vraag bij stap 2 met 'Ja' beantwoord?

Kijk dan hieronder bij VrijBeleggen wat uw risicoprofiel is en wat binnen VrijBeleggen uw beleggingsmogelijkheden zijn. Kiest u liever voor het gemak van ProfielBeleggen, kijk dan bij ProfielBeleggen naar de beleggingsmogelijkheden die met uw totaalscore zijn toegestaan.

### VrijBeleggen

Totaalscore	Risicoprofiel en beleggingsmogelijkheden	Omschrijving
0 - 200 punten	Gezien uw risicobereidheid is VrijBeleggen voor u geen alternatief.	U wilt verzekerd zijn van een bepaald inkomen en niet het risico lopen minder over te houden dan u heeft ingelegd.
201 – 300 punten	Uw risicoprofiel is VrijBeleggen Obligaties. U kunt VrijBeleggen in het Obligatiefonds.	U wilt weinig risico lopen, maar u wilt een hoger rendement kunnen halen dan met sparen. U kiest voor een grote mate van zekerheid over het eindkapitaal. Aandelen vindt u dan ook te veel risico. Het eindkapitaal kan wat hoger of lager uitvallen, dat levert geen probleem op. U wilt zelf bepalen hoe u gaat beleggen.
301 – 500 punten	Uw risicoprofiel is VrijBeleggen Combinatie. U kunt VrijBeleggen in Combinatie- en Obligatiefondsen.	U weet dat u bij beleggen in combinatiefondsen deels in aandelen belegt en dat dit behoorlijke risico's met zich mee kan brengen (een daling of stijging van meer dan 15% in één jaar is voorgekomen). U aanvaardt de risico's van de beleggingskeuzes die u maakt. U ligt er niet wakker van als de koersontwikkeling tegenvalt. U neemt bewust een hoger risico om uw kans op een hoger rendement te vergroten. Uw doel is om, naast uw basisinkomen, extra inkomen te verwerven. Het eindkapitaal kan hoger of lager uitvallen, dat levert geen probleem op. U wilt zelf bepalen hoe u gaat beleggen.
501 – 600 punten	Uw risicoprofiel is VrijBeleggen Zakelijke Waarden. U kunt VrijBeleggen in alle fondsen (Zakelijke waarden, Combinatie en Obligaties).	U aanvaardt de risico's van de beleggingskeuzes die u maakt. U neemt bewust een hoog risico om het maximale uit uw vermogen te halen. U realiseert zich dat beleggen in aandelen grotere risico's met zich meebrengt dan beleggen in andere categorieën (een daling of stijging van meer dan 30% in één jaar is voorgekomen). U ligt niet wakker als de koersontwikkeling tegenvalt en u daarbij (een groot deel van) uw inleg verliest. Het eindkapitaal kan flink hoger of lager uitvallen, dat levert geen probleem op. U wilt zelf bepalen hoe u gaat beleggen.

## Heeft u de vraag bij stap 2 met 'Nee' beantwoord?

Kijk dan hieronder bij ProfielBeleggen wat uw risicoprofiel is en wat binnen ProfielBeleggen uw beleggingsmogelijkheden zijn.

### Inleggarantie

Sluit u een inleggarantie af, dan kunt u een beleggingsprofiel met een hoger risico kiezen dan volgens uw risicoprofiel is toegestaan. Op de einddatum is uw inleg immers gegarandeerd. Mocht u eerder over uw geld willen beschikken, dan geldt die garantie echter niet.

Besluit u op enig moment uw inleggarantie te verkopen, dan kan dat gevolgen hebben voor uw belegging. Is uw score bijvoorbeeld 250 en u belegt in profiel Avontuurlijk met een inleggarantie, dan bent u verplicht bij het afkopen van de inleggarantie te switchen naar profiel Neutraal, Terughoudend of naar sparen. Aan een dergelijke switch zijn aan- en verkoopkosten verbonden.

### ProfielBeleggen

Totaalscore	Risicoprofiel en beleggingsmogelijkheden	Omschrijving
0 – 100 punten	Gezien uw risicobereidheid is ProfielBeleggen zonder inleggarantie voor u geen alternatief. Sluit u een inleggarantie af, dan kunt u kiezen uit ProfielBeleggen Neutraal en Terughoudend.	U wilt verzekerd zijn van een bepaald inkomen en niet het risico lopen minder over te houden dan u heeft ingelegd.
101 – 200 punten	Uw risicoprofiel is ProfielBeleggen Terughoudend. U kunt alleen kiezen voor ProfielBeleggen Terughoudend. Sluit u een inleggarantie af, dan kunt u daarnaast ook kiezen voor ProfielBeleggen Ondernemend en Neutraal.	U wilt weinig risico lopen, maar wel een hoger rendement kunnen halen dan met sparen. U bent tevreden met een beperkt rendement. U kiest voor een grote mate van zekerheid over het eindkapitaal. U wilt zich niet actief bezighouden met beleggen.
201 – 300 punten	Uw risicoprofiel is ProfielBeleggen Neutraal. U kunt kiezen uit ProfielBeleggen Neutraal en Terughoudend. Sluit u een inleggarantie af, dan kunt u uit alle vier de profielen kiezen.	U realiseert zich dat beleggen bij vermogensopbouw op de langere termijn gunstig kan zijn, maar u wilt de risico's beperken. Het eindkapitaal kan wat hoger of lager uitvallen, dat levert geen probleem op. U wilt zich niet actief bezighouden met beleggen.
301 – 400 punten	Uw risicoprofiel is ProfielBeleggen Ondernemend. U kunt kiezen uit ProfielBeleggen Ondernemend, Neutraal en Terughoudend. Sluit u een inleggarantie af, dan kunt u uit alle vier de profielen kiezen.	U bent zich bewust van de kansen en risico's van beleggen. U wilt wel wat meer risico lopen, met de kans op een beter rendement. Het eindkapitaal kan hoger of lager uitvallen, dat levert geen probleem op. U wilt zich niet actief bezighouden met beleggen.
401 – 600 punten	Uw risicoprofiel is ProfielBeleggen Avontuurlijk. Met of zonder inleggarantie kunt u kiezen uit alle vier de profielen.	U wilt bewust een hoger risico lopen, met kans op een hoger rendement. U ligt er niet wakker van als de beurs een keer sterk daalt, omdat u ervan uitgaat dat incidentele koersdalingen op termijn weer worden goedgemaakt. Het eindkapitaal kan flink hoger of lager uitvallen, dat levert geen probleem op. U wilt zich niet actief bezighouden met beleggen.

## Vraag: Herkent u zich in uw risicoprofiel?

- Ja**
- Nee:** Herkent u zich niet in uw risicoprofiel, dan adviseren wij u terug te gaan naar de vragen en de door u gegeven antwoorden opnieuw te beoordelen.

Wij verzoeken u wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw risicoprofiel aan ons door te geven.

## Vragen?

Heeft u vragen over deze Beleggingswijzer, neem dan contact op met ons Contact Center op telefoonnummer (0800) 234 66 22.

## Hoe nu verder?

Neem nu de uitkomst van deze Beleggingswijzer over op het Openingsformulier Beleggen.

Vul daarop de volgende gegevens in:

- uw antwoorden op de vragen uit stap 1 (a, b, c, d of e);
- uw totaalscore uit stap 1;
- uw antwoord bij stap 2.

Stuur het Openingsformulier Beleggen, nadat u het volledig heeft ingevuld en ondertekend, in de bijgevoegde retourenvelop naar AEGON.

# Meer informatie?

Deze brochure geeft uitgebreide informatie over de beleggingsmogelijkheden van AEGON. Deze informatie is algemeen en niet op uw persoonlijke situatie toegesneden. Ook is het geen uitputtende beschrijving van de voor u geldende rechten en plichten. Voor gedetailleerde informatie verwijzen wij u naar de voorwaarden van het product, de Financiële Bijsluiter AEGON LevensloopRekening en het Prospectus AEGON Paraplufonds I. U kunt ze bekijken op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of telefonisch opvragen via 0800 - 234 66 22. Wilt u liever een persoonlijke toelichting over beleggen? Neem dan contact met uw adviseur.

De AEGON LevensloopRekening belegt in subfondsen van het AEGON Paraplufonds I. Het AEGON Paraplufonds I is een beleggingsinstelling die wordt beheerd door AEGON Investment Management B.V. Aan AEGON Investments Management B.V. is door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning verleend op grond van de Wet toezicht beleggingsinstellingen. Vanaf 1 januari 2007 wordt deze vergunning geacht te zijn verleend op grond van de Wet op het financieel toezicht. Een prospectus van het AEGON Paraplufonds I is te verkrijgen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of kosteloos verkrijgbaar bij AEGON.

## **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, uw kennis, uw ervaring, uw doelstellingen en uw risicobereidheid kan hij 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. Voor meer informatie kunt u ook kijken op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

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 onafhankelijk 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.

## **Financiële Bijsluiter**

Voor de beleggingsfondsen in dit product zijn Financiële Bijsluiters opgesteld met informatie over het fonds, de kosten en de risico's. Deze Financiële Bijsluiters zijn te vinden op [aegon.nl](http://aegon.nl).

Informeer naar onze  
oplossingen bij uw adviseur.

Of kijk op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

AEGON Bank N.V.  
Postbus 1265  
8900 CG Leeuwarden

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