

Algemene informatie

Onderdeel van uw AEGON Variabele Lijfrente.

Beleggen in een AEGON Balanced Fund

Hieronder vindt u algemene informatie over beleggen in een AEGON Balanced Fund. Ook geven wij een toelichting op de begrippen die worden gebruikt in de 'Fonds informatie' die specifieke informatie over één AEGON fonds bevat.

AEGON biedt verschillende Balanced Funds aan voor consumenten. De informatie die voor u ligt, gaat uitsluitend over de Balanced Funds van AEGON die toegankelijk zijn via de AEGON Variabele Lijfrente. Algemene informatie over AEGON beleggingsverzekeringen vindt u op www.aegon.nl. De informatie die u over uw specifieke product heeft ontvangen en nog zult ontvangen, informeert u omtrent uw persoonlijke situatie en de kosten die horen bij de door u gesloten verzekering.

In de Fondsinformatie vindt u gedetailleerde informatie over de door u gekozen of te kiezen fondsen. Deze Fondsinformatie is aan verandering onderhevig. AEGON past deze informatie daarom regelmatig aan. Op www.aegon.nl kunt u de meest recente versie bekijken. Hier vindt u ook de actuele koers van uw fonds(en).

Risico's en rendementen

Met de premie of koopsom voor uw verzekering worden (na aftrek van kosten en eventueel de premie voor de overlijdensdekking/ arbeidsongeschiktheidsdekking) participaties gekocht in één of meerdere AEGON Balanced Funds. Elk AEGON Balanced Fund heeft een eigen risicoprofiel en rendementsverwachting. In het algemeen geldt: hoe hoger het risico, hoe hoger het verwachte rendement, en omgekeerd. Beleggingen met een laag risico geven over het algemeen meer zekerheid, maar ook een lager verwacht rendement, vooral op lange termijn.

Het risicoprofiel van een fonds geven wij weer met het onderstaande plaatje. Het aantal lichtblauwe blokjes geeft de hoogte van het risico aan. Hoe meer lichtblauwe blokjes hoe hoger het risico en hoe hoger het verwachte rendement. In dit voorbeeld is het risico laag.



Kosten

Nast kosten van uw verzekering zijn er ook kosten die bij het beleggen zelf worden gemaakt: de fondskosten.

Beheervergoeding

De fondsbeheerder brengt kosten in rekening voor het beheer van het fondsvermogen. Daarnaast kan een fonds als onderdeel van haar beleggingsbeleid weer beleggen in andere fondsen. Ook door deze fondsen kunnen kosten in rekening worden gebracht. De beheervergoeding is een percentage van de belegde waarde en wordt verrekend in de koers van het fonds. De hoogte van deze vergoeding is afhankelijk van het fonds waarin u belegt.

Total Expense Ratio

In de gedetailleerde fondsinformatie ziet u ook het begrip Total Expense Ratio (TER) staan. Dit is een kostenratio waarmee u inzicht krijgt in het niveau van de kosten van een beleggingsfonds, gerelateerd aan het fondsvermogen. De beheerder van het fonds, AEGON Investment Management, berekent na afloop van een boekjaar voor elk fonds de TER, door de kosten te nemen die over een heel boekjaar ten laste van het fonds zijn gebracht. De wijze van deze berekening is voorgeschreven door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De hoogte van de TER kan per jaar fluctueren en is afhankelijk van het fonds waarin wordt belegd.

Een specificatie van de kosten van de fondsen vindt u in de Fondsinformatie en de Fund Specificaties. De Fondsinformatie en de Fund Specificaties vindt u op www.aegon.nl.

De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Meer informatie over het fonds wordt gegeven in de Fondsenjids van het fonds. Deze fondsenjids vindt u op www.aegon.nl.

De beheerder van het fonds is AEGON Ireland plc. AEGON is de handelsnaam van AEGON Ireland plc. AEGON Ireland plc, registered office: 2nd Floor, IFSC House, Custom House Quay, Dublin 1, Ireland. Geregistreerd in Ireland(No.346275). Geautoriseerd door de Financial Regulator in Ireland en onderworpen aan beperkte regulering door de Financial Services Authority. Details over de mate van regulering door de Financial Services Authority kunnen wij u op verzoek beschikbaar stellen. Voor meer informatie: www.aegon.ie

Deze informatie is met zorg samengesteld en er is naar gestreefd de informatie juist en zo volledig mogelijk te publiceren. Onvolkomenheden, als gevolg van menselijke vergissingen, kunnen echter voorkomen, waardoor gegevens kunnen afwijken. Aan de verstrekte informatie en berekende waarden kunnen geen rechten worden ontleend.

Mocht u op basis van de gegevens verplichtingen met financiële consequenties aan willen gaan, dan raden wij u aan om contact op te nemen met uw adviseur. De verstrekte informatie is aan wijziging onderhevig.

Toelichting begrippen uit de Fondsinformatie

Aandeel: bewijs van deelneming in het kapitaal van een vennootschap. Het bezit van een aandeel geeft meestal het recht om te delen in de winst en stemrecht uit te oefenen in de aandeelhoudersvergadering.

Beursnotering: geeft aan of het fonds genoteerd is aan een effectenbeurs.

Benchmark: de vooraf vastgestelde maatstaf waarmee het resultaat van een beleggingsfonds wordt vergeleken. Voorbeelden van benchmarks:

- AEX: Amsterdam Exchanges index. Index van de 25 grootste beursgenoteerde fondsen op de Amsterdamse effectenbeurs, gemeten naar beurswaarde.
- FTSE 100: Financial Times Stock Exchange. De bekendste index op de London Stock Exchange (LSE), de Londense beurs.
- De S&P 500 en de Dow Jones Industrial Average zijn de belangrijkste indices die het koersverloop op de New York Stock Exchange (NYSE) aangeven. De NYSE op Wall Street is de oudste en grootste aandelenbeurs van de VS.

Beheervergoeding: de fondsbeheerder brengt kosten in rekening voor het beheer van het fondsvermogen. Daarnaast kan een fonds als onderdeel van haar beleggingsbeleid weer beleggen in andere fondsen. Ook door deze fondsen kunnen kosten in rekening worden gebracht. De beheervergoeding is een percentage van de belegde waarde en wordt verrekend in de koers van het fonds. De hoogte van deze vergoeding is afhankelijk van het fonds waarin u belegt.

Bruto fondsrendement: het rendement (de verandering van de waarde van de belegging over een bepaalde periode) voor aftrek van de beheerkosten die binnen het fonds worden gemaakt.

Gemiddeld bruto fondsrendement per jaar sinds oprichting: het gemiddelde jaarlijkse bruto rendement van een fonds over de gehele periode vanaf de oprichting van het fonds.

Cyclisch: relatief hoge verwachte rendementen bij een hoge economische groei en relatief lage verwachte rendementen bij een lage economische groei c.q. recessie.

Dividend: winstuitkering van het fonds aan de participatiehouder. Dit kan gebeuren in contanten, in de vorm van aandelen (stockdividend) of in een combinatie van beide. Het kan voorkomen dat dividend wordt herbelegd in het fonds en niet wordt uitgekeerd. Hierdoor stijgt het totaal belegd vermogen van het fonds.

Emerging market: dit is een financiële markt van een opkomend land. Een belegging in een opkomende markt wordt vaak gezien als risicovol vanwege onder andere (potentiële) politieke problemen en economische instabiliteit.

Fonds: een collectieve belegging in diverse beleggingsvormen, afhankelijk van de doelstelling van het fonds. Een fonds kan bijvoorbeeld beleggen in aandelen, vastrentende waarden of onroerend goed, of in een combinatie van deze categorieën.

Fondsbeheerder: is direct verantwoordelijk voor het management van de portefeuille van het beleggingsfonds. Hij bepaalt in welke regio's en sectoren het beleggingsfonds belegt en of er bijvoorbeeld in obligaties of aandelen wordt belegd.

Indexbeleggen: Is een fonds dat zo nauwkeurig mogelijk probeert de samenstelling van een bepaalde index te volgen. Een indexfonds streeft er naar om hetzelfde rendement als een gevolgde index te behalen, met name door te investeren in dezelfde bedrijven en in dezelfde verhoudingen als de index.

Koers: de waarde van één participatie in een beleggingsfonds. U vindt de actuele koersen van de AEGON fondsen op www.aegon.nl. (In relevante wet- en regelgeving wordt met ingang van 2007 het woord 'koers' vervangen door 'intrinsic waarde'.)

Netto fondsrendement: het rendement (de verandering van de waarde van de belegging over een bepaalde periode) na aftrek van alle kosten die binnen het fonds worden gemaakt.

Gemiddeld netto fondsrendement per jaar sinds oprichting: het gemiddelde jaarlijkse netto rendement van een fonds over de gehele periode vanaf de oprichting van het fonds.

Obligatie: schuldbrief die meestal recht geeft op een vaste of variabele rente en op terugbetaling van de hoofdsom aan het einde van de looptijd. Zie ook 'Vastrentende waarden'.

Oprichtingsdatum: de datum waarop een fonds van start is gegaan.

Participatie: bewijs van deelneming in een beleggingsfonds.

Portefeuille: een verzameling van aandelen, obligaties of andere beleggingen.

Rendement: de procentuele totale verandering van de waarde van een belegging over een bepaalde periode. Rendement bestaat uit de componenten koerswinst en uitgekeerd dividend.

Rente: vergoeding voor uitgeleend of geleend geld.

Risicospreiding: het aanhouden van verschillende aandelen of andere beleggingsvormen om de risico's te beperken. Het doel is om het totale risico van een portefeuille of fonds te beperken.

Sectorverdeling: geeft aan hoe en in welke mate een fonds haar beleggingen spreidt. Voorbeelden van sectoren zijn: technologie, grondstoffen en financiële instellingen.

TER (Total Expense Ratio): een kostenratio waarmee u inzicht krijgt in het niveau van de kosten van een beleggingsfonds, gerelateerd aan het fondsvermogen. AEGON Investment Management berekent na afloop van een boekjaar voor elk fonds de TER, door de kosten te nemen die over een heel boekjaar ten laste van het fonds zijn gebracht. De wijze van deze berekening is voorgeschreven door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De hoogte van de TER kan per jaar fluctueren en is afhankelijk van het fonds waarin wordt belegd.

Toe-/uittreding: geeft aan hoe u kunt deelnemen in het fonds. Bij fondsen die onderdeel zijn van een verzekeringsproduct kunt u alleen deelnemen via het betreffende product, conform de voorwaarden van uw verzekerings- of pensioencontract.

Totaal belegd vermogen: geeft de omvang van het belegde vermogen in een fonds weer. Meestal wordt het fondsvermogen weergegeven in miljoenen euro.

Valuta: de munteenheid van een land.

Valutabeleid: een fonds met een actief valutabeleid maakt gebruik van schommelingen in vreemde valuta om extra rendement te behalen of dekt (een deel van) het valutarisico af. Een passief valutabeleid houdt in dat valutarisico's, in andere dan de eigen valuta, niet worden afgedekt.

Valutarisico: het risico dat een valuta minder waard wordt ten opzichte van de valuta van een ander land. Sommige beleggingsfondsen beperken het valutarisico door een valutabeleid te voeren. Zie ook 'Valutabeleid'.

Vastrentende waarden: verzamelnaam voor beleggingen met meestal een vaste rentevergoeding en een vaste looptijd. Voorbeelden van vastrentende waarden zijn obligaties, onderhandse leningen en hypotheekleningen. Deze beleggingen worden ook wel als risicomijdend aangeduid.

Wereldwijd fonds: fonds dat internationaal belegt in internationale aandelen of obligaties en dergelijke.

Year to Date (YTD): letterlijk betekent dit 'vanaf vorig jaareinde'. Onder YTD vindt u het rendement van een beleggingsfonds vanaf de laatste jaarwisseling (slot 31/12) tot een bepaald meetmoment. Het geeft aan hoe het fonds tot nu toe in het lopende jaar heeft gepresteerd.