
AEGON Garantie Click 90 Fonds

Oprichtingsdatum: 01-10-2001

1. Subfonds Specificaties

Dit zijn de Subfonds Specificaties (de "Specificaties") van het AEGON Garantie Click 90 Fonds (het "Fonds"). Deze Specificaties zijn vastgesteld op 01-05-2006 door de Beheerder en de Bewaarder van het AEGON Paraplufonds I in overleg met AEGON Bank N.V., zulks overeenkomstig artikel 6.2 van de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van het AEGON Paraplufonds I, en geactualiseerd op 01-05-2009. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het prospectus van het AEGON Paraplufonds I.

2. Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in obligaties, deposito's of onderhandse leningen en call opties op de Dow Jones Euro Stoxx 50 Index. Zekerheid in de vorm van een garantiewaarde wordt gecombineerd met gedeeltelijk meeprofiteren van de eventuele stijgingen van de aandelenkoersen. Het Fonds kent een garantiewaarde. De hoogte van deze garantiewaarde bedraagt tenminste 90% van de intrinsieke waarde van het Fondsvermogen op 1 oktober 2001, Elk kwartaal wordt op de laatste beursdag de hoogte van de garantiewaarde opnieuw vastgesteld op 90% van de dan geldende intrinsieke waarde van het Fondsvermogen, met dien verstande dat de garantiewaarde niet lager kan zijn dan de vorige vastgestelde garantiewaarde. De nieuw vastgestelde garantiewaarde gaat in op de eerste beursdag van het kwartaal volgend op de dag van vaststelling.

Het Fonds heeft als doelstelling op langere termijn waardeontwikkeling te behalen met een beperkt neerwaarts risico door een van kracht zijnde garantiewaarde.

De benchmark van het Fonds is: voor dit fonds geldt geen benchmark.

De benchmark mag door de Beheerder worden gewijzigd zolang dit past binnen het beleggingsbeleid van het Fonds en indien zich omstandigheden voordoen die naar het oordeel van de Beheerder een wijziging rechtvaardigen.

Het Fonds participeert hoofdzakelijk in het AEGON Basisfonds Aandelen Opties Euro en het AEGON Basisfonds Deposito Euro. De Beheerder kan Basisfondsen toevoegen zolang dit past binnen het beleggingsbeleid van het Fonds.

Zowel uit het oogpunt van risicobeheersing als potentieel ter verhoging van het rendement mag het Fonds, direct of indirect, gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten. Enkele voorbeelden hiervan zijn swaps, futures en opties. De Beheerder mag ten behoeve van het Fonds gebruik maken van andere technieken, instrumenten en/of structuren die in de financiële markten beschikbaar zijn of zullen komen, indien deze technieken, instrumenten en/of structuren door de Beheerder geschikt worden geoordeeld voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds. Hieronder vallen bijvoorbeeld hedge funds, die onder meer gebruik kunnen maken van long/short strategieën.

Op de Basisfondsen zijn van toepassing de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Basisfondsen. Doelstelling, beleggingsbeleid, kosten en vergoedingen van de Basisfondsen zijn opgenomen in de bij het Prospectus behorende Nadere Beschrijvingen van deze Basisfondsen, die bij AEGON Bank N.V. opvraagbaar zijn.

3. Risicoprofiel

De waarde-ontwikkeling van het Fonds is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:

- dit Fonds weinig of geen inkomsten zal opleveren;
- bij een ongunstig koersverloop de waarde geheel of ten dele verloren kan gaan.

Beleggen in het Fonds brengt economische winstperspectieven, maar ook risico's met zich mee. De waarde van de beleggingen van het Fonds kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

In het onderstaande overzicht staan de risico's opgenomen die zich bij het Fonds voor kunnen doen. Daarbij zijn de risico's gerangschikt naar omvang en relevantie. Onder 1. zijn de risico's opgenomen die zich veelvuldig, of in hogere mate, kunnen voordoen. Onder 2. zijn de risico's opgenomen die zich minder, of in mindere mate, kunnen voordoen. Onder 3. zijn de risico's opgenomen die zich nauwelijks kunnen voordoen.

1. koersrisico, renterisico, volatiliteitsrisico en derivatenrisico
2. inflatierisico en liquiditeitsrisico
3. valutarisico, aflossingsrisico, herinvesteringsrisico, rentecurve risico, concentratierisico (beleggingen/markten), spreadrisico, afwikkelingsrisico, landenrisico, bewaarnemingsrisico, concentratierisico (debiteuren), risico van leverage, risico van securities lending en operationeel risico

De bovengenoemde risico's zijn geen limitatieve opsomming. Er kunnen zich additionele risico's voordoen in het Fonds. Een beschrijving van de risico's is opgenomen in het prospectus van het AEGON Paraplufonds I.

4. Participaties, kosten en vergoedingen

De initiële uitgifteprijs van de participaties van het Fonds is € 10.00. De uitgifteprijs van een participatie in het Fonds is gelijk aan de waarde van zodanige participatie verhoogd met een opslag van ten hoogste 0,50% ter dekking van kosten, daaronder mede begrepen kosten die het Fonds verschuldigd zal zijn voor vergroting van haar beleggingen. De inkoopprijs van een participatie in het Fonds is gelijk aan de waarde van zodanige participatie verlaagd met een afslag van ten hoogste 0,50% ter dekking van kosten, daaronder mede begrepen kosten die het Fonds verschuldigd zal zijn voor vermindering van haar beleggingen. Vorenbedoelde opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio. De hoogte van de op- en afslag is 0,15%.

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 1,00% per jaar in rekening voor het beheer van het Fonds.

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds.

De service fee bedraagt 0,12% per jaar indien het Fondsvermogen minder dan EUR vijfhonderd miljoen bedraagt. Indien het Fondsvermogen tussen EUR vijfhonderd miljoen en EUR anderhalf miljard ligt, geldt een service fee van 0,08% over het gehele Fondsvermogen. Indien het Fondsvermogen meer dan EUR anderhalf miljard bedraagt geldt een service fee van 0,06% over het gehele Fondsvermogen.

De kostenratio van het AEGON Garantie Click 90 Fonds bedroeg in 2008 1,14%. Deze kostenratio omvat alle kosten van het Fonds en de Basisfondsen die in dat jaar ten laste van het Fonds zijn gebracht exclusief de interestkosten en transactiekosten. De kostenratio van het Fonds exclusief Basisfondsen bedroeg in 2008 1,14%.

5. Rendementen

Het AEGON Garantie Click 90 Fonds heeft over de afgelopen 5 jaar de volgende rendementen behaald:

2008:	-6,00%
2007:	5,40%
2006:	9,10%
2005:	7,22%
2004:	0,80%

's Gravenhage, 01-05-2009
AEGON Investment Management B.V.
Beheerder van het AEGON Paraplufonds I