



Voorbeeld Deelnemersmailing

AEGON Levensverzekering N.V.

Postbus 16150, 2500 BD Den Haag

AEGONplein 50, Den Haag
Telefoon (070) 344 32 10 (centrale)
www.aegon.nl
KvK Haaglanden 27095315

Behandeld door
Project Pensioenwet
Telefoon (070) 344 49 99

Ons kenmerk Den Haag
Naam beheerder 21 oktober 2008

Onderwerp: Verantwoordelijkheid beleggingen overdragen

Geachte heer Voorbeeld,

U neemt deel of heeft deelgenomen aan de pensioenregeling van ABC B.V.. Zoals u weet, voert AEGON deze regeling uit. Uw werkgever stelt daarvoor jaarlijks een premie ter beschikking, of heeft dit gedaan. Na aftrek van risicopremies en kosten wordt de premie belegd voor de opbouw van uw pensioen. Hoe? Dat bepaalt u zelf. Maar wilt u dat ook? Of laat u dit liever over aan de beleggingsexperts van AEGON? In deze brief zetten we de mogelijkheden voor u op een rij.

Wat verandert er door de Pensioenwet?

Per 1 januari 2009 stelt de Pensioenwet een aantal eisen aan pensioenovereenkomsten met beleggingsvrijheid. U moet als (oud-) deelnemer de verantwoordelijkheid voor beleggingen over kunnen dragen aan de pensioenuitvoerder. In uw geval is dat dus AEGON.

Welke verantwoordelijkheid heb ik nu over mijn beleggingen?

U maakt op dit moment gebruik van AEGON Vrij Beleggen. Daarmee heeft u zelf de volledige verantwoordelijkheid over uw beleggingen. U beheert uw portefeuille zelfstandig en maakt naar eigen inzicht keuze uit de verschillende beleggingsmogelijkheden. Deze vorm is met name geschikt als u ervaring heeft met beleggen. Wilt u dit zo laten? Of draagt u de verantwoordelijkheid liever over?

Hoe kan ik mijn verantwoordelijkheid overdragen aan de experts van AEGON?

AEGON heeft uw pensioenregeling uitgebreid met AEGON Profiel Beleggen. Daarmee heeft u de mogelijkheid om de verantwoordelijkheid voor uw beleggingen over te dragen aan AEGON. Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, bouwt AEGON het beleggingsrisico verder af. AEGON belegt dus voor u op een zorgvuldige manier die past bij pensioenproducten. AEGON is niet verantwoordelijk voor het beleggingsresultaat. Het rendementsrisico op beleggingen (zowel positief als negatief) blijft bij u als (oud-)deelnemer. *Let op: in het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.*

Hoe stap ik over op AEGON Profiel Beleggen?

Dat gaat als volgt. Met bijgaande AEGON Beleggingswijzer Pensioen stelt u eerst uw persoonlijke risicoprofiel vast. Dit geeft aan in hoeverre u bereid bent risico te nemen met beleggen. Vervolgens geeft u uw overstap naar AEGON Profiel Beleggen aan op het bijgevoegde AEGON Beleggingskeuzeformulier en stuurt dit naar AEGON.

Hoe blijf ik bij AEGON Vrij Beleggen?

Stapt u niet over naar AEGON Profiel Beleggen? Vult u ook dan de AEGON Beleggingswijzer Pensioen in. Geef uw risicoprofiel aan op het AEGON Beleggingskeuzeformulier en stuur dit naar AEGON. Wij informeren u jaarlijks over de stand van uw beleggingen in relatie tot uw persoonlijke risicoprofiel. Zolang u niets doorgeeft, gaan wij er vanuit dat op u het defensieve risicoprofiel van toepassing is. Aan uw beleggingen en eerder gemaakte beleggingskeuzes verandert door het wijzigen of vastleggen van uw beleggingsprofiel niets.

[indien van toepassing onderstaande tekst over garantie]

Hoe zit het met mijn garantie?

In uw huidige regeling heeft u mogelijk gekozen voor één of meer fondsen met een voorwaardelijke garantie op de einddatum, zoals AEGON Mix fund of AEGON Rente fund. Deze garantie geldt onder de voorwaarde dat u 10 jaar voorafgaand aan uw pensioendatum onafgebroken heeft belegd in het AEGON Mix Fund of AEGON Rente Fund. Is de resterende tijd tot uw pensioendatum minder dan 10 jaar? Dan raden wij u aan om niet over te stappen. Heeft u nog meer dan 10 jaar tot uw pensioendatum? Dan heeft u de volgende keuzemogelijkheden:

1. U blijft bij AEGON Vrij Beleggen. U bent zelf verantwoordelijk voor de beleggingen en u behoudt uw voorwaardelijke garantie. In de loop van 2009 zal AEGON u een aanbod doen voor een overstap naar AEGON Profiel Beleggen. Daarbij kunt u dan ook kiezen voor een garantie zoals nu in het AEGON Mix Fund en AEGON Rente Fund.
2. U stapt nu al over naar AEGON Profiel beleggen. AEGON wordt verantwoordelijk voor de beleggingen. Uw voorwaardelijke garantie vervalt!

[einde tekst over garantie]


Waar vind ik meer informatie over de Pensioenwet?

De Pensioenwet stelt een aantal eisen die zorgen voor veranderingen in uw pensioenregeling. Dit kunt u nalezen op www.aegon.nl onder 'werknemers met een pensioen bij AEGON'. Daar vindt u ook het addendum (juridische uitwerking) waarin de veranderingen zijn verwerkt. U kunt dit ook opvragen bij de Pensioen Afdeling Consumentenservice.

Waar kan ik terecht met vragen?

Heeft u nog vragen? Aarzelt u dan niet om tijdens kantooruren contact op te nemen met de Pensioen Afdeling Consumentenservice: (070) 344 49 99.

Met vriendelijke groet,
AEGON Levensverzekering N.V.



Jeroen de Munnik
Directeur
Service Center Pensioen

Bijlagen:

- AEGON Beleggingswijzer Pensioen
- AEGON Beleggingskeuzeformulier
- Uw beleggingsfondsenoverzicht
- Informatie over AEGON Profiel Beleggen
- Informatie over AEGON Vrij Beleggen
- Retourenvelop voor AEGON Beleggingskeuzeformulier

P.S. Vergeet niet uw AEGON Beleggingskeuzeformulier in te vullen en naar ons terug te sturen!