

Op maat beleggen zonder omkijken

Via uw werkgever neemt u deel aan een pensioenregeling; een zogeheten premieovereenkomst op basis van beleggingen. Dit betekent dat u pensioen opbouwt met een bedrag (beschikbare premie) per jaar. AEGON belegt de beschikbare premies voor u in beleggingsfondsen volgens een vooraf bepaald profiel. U heeft er verder geen omkijken naar. Het enige dat u zelf hoeft te doen, is te bepalen welk profiel het best bij u past. U bepaalt uw zogeheten persoonlijke risicoprofiel met behulp van de AEGON Beleggingswijzer Pensioen.

Beleggingsfondsen

Afhankelijk van de tijd tot uw pensioendatum en uw risicoprofiel, belegt AEGON in de volgende beleggingsfondsen:

tijd tot pensioendatum	offensief risicoprofiel	neutraal risicoprofiel	defensief risicoprofiel	zeer defensief risicoprofiel
meer dan 20 jaar	AEGON Dynamic Fund 8	AEGON Dynamic Fund 7	AEGON Dynamic Fund 6	AEGON Dynamic Fund 5
vanaf 20 tot 10 jaar	AEGON Dynamic Fund 7	AEGON Dynamic Fund 6	AEGON Dynamic Fund 5	AEGON Dynamic Fund 4
vanaf 10 tot 5 jaar	AEGON Dynamic Fund 6	AEGON Dynamic Fund 5	AEGON Dynamic Fund 4	AEGON Dynamic Fund 3
vanaf 5 tot 2 jaar	AEGON Dynamic Fund 5	AEGON Dynamic Fund 4	AEGON Dynamic Fund 3	AEGON Dynamic Fund 2
vanaf 2 jaar	AEGON Dynamic Fund 4	AEGON Dynamic Fund 3	AEGON Dynamic Fund 2	AEGON Dynamic Fund 1

De meest actuele fondsinformatie vindt u op www.aegon.nl.

Bij de start belegt AEGON de beschikbare premie volgens het defensieve risicoprofiel. Pas nadat u uw persoonlijke risicoprofiel heeft bepaald en aan ons heeft doorgegeven, hevelt AEGON de opgebouwde waarde zonodig over naar het betreffende beleggingsfonds. Dit noemen we 'switchen'.

Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, beperkt AEGON het beleggingsrisico. De opgebouwde waarde die is belegd in één van de beleggingsfondsen, wordt gedurende de tijd tot uw pensioendatum automatisch geswitcht naar een minder risicovol beleggingsfonds.

Jaarlijks ontvangt u van AEGON een overzicht van de waarde van uw beleggingen.

Voorbeeld

Jan is 54 jaar. Hij gaat met pensioen als hij 65 is. Voor Jan is de tijd tot zijn pensioendatum dus 11 jaar. Jan heeft de AEGON Beleggingswijzer Pensioen ingevuld en het neutrale risicoprofiel past het best bij hem. AEGON belegt de beschikbare premie nu in het AEGON Dynamic Fund 6. Als Jan 55 wordt, switcht AEGON de opgebouwde waarde automatisch naar AEGON Dynamic Fund 5. Als Jan 60 wordt, switcht AEGON de opgebouwde waarde automatisch naar AEGON Dynamic Fund 3. En als Jan 63 wordt, switcht AEGON de opgebouwde waarde automatisch naar AEGON Dynamic Fund 2.

Kosten en premies

AEGON belegt de beschikbare premies in beleggingsfondsen na aftrek van kosten en premies.

beschikbare premie
-/- administratiekosten
-/- aan- en verkoopkosten
beschikbare premie minus kosten
-/- risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
+/+ bonuspremie
voor aankoop van participaties beschikbare inleg

■ Administratiekosten

Voor het beheer en de administratie van de pensioenregeling brengt AEGON kosten in rekening. Dit zijn kosten voor bijvoorbeeld het incasseren van de premie, de opmaak van de pensioenovereenkomst, het toevoegen van nieuwe deelnemers, salarismutaties, het versturen van waarde- en pensioenoverdrachten en wettelijke aanpassingen in de pensioenregeling.

■ Aan- en verkoopkosten

Voor het aan- en verkopen van participaties berekent AEGON kosten. De zogeheten aan- en verkoopkosten verrekenet AEGON door op het te beleggen bedrag bij aankoop 0,5% en op de waarde bij verkoop 0,5% in te houden.

■ Risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Uw werkgever betaalt een risicopremie zodat in het geval u arbeidsongeschikt wordt, uw pensioenopbouw gewoon doorgaat.

■ Bonuspremie

Jaarlijks keert AEGON een bonuspremie uit voor het niet overlijden. De bonus is gelijk aan de éénjarige risicopremie voor een kapitaal ter grootte van de al opgebouwde waarde.

■ Voor aankoop van participaties beschikbare inleg

Van het bedrag dat overblijft, koopt AEGON participaties in de beleggingsfondsen. Het rendement op de beleggingsfondsen komt ten goede aan de waarde van de participaties. Het rendement kan zowel positief als negatief zijn.

Beheerkosten

Bij AEGON MKB Groei Pensioen verrekenet AEGON maandelijks beheerkosten. Dit zijn kosten voor de administratie van de beleggingsfondsen in de pensioenregeling. De verrekening gebeurt door de participaties met de beheerkosten te verminderen. De beheerkosten worden uitgedrukt in een te verrekenen percentage. Het percentage beheerkosten bedraagt voor ieder beleggingsfonds 0,0167 per maand.

Bij AEGON Pensioen BeleggingsPlan verrekenet AEGON geen beheerkosten.

Switchkosten

Voor de eerste switch naar het beleggingsfonds dat past bij uw risicoprofiel, brengt AEGON geen kosten in rekening. Ook elke automatische switch is gratis. Elke niet automatische switch (bijvoorbeeld als gevolg van een wijziging van uw risicoprofiel) kost 0,5% voor aankoop en 0,5% voor verkoop. AEGON verrekenet de kosten op de dag van de switch met de op dat moment opgebouwde waarde.

AEGON en AEGON Levensverzekering N.V. zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd in Den Haag. Handelsregister 27095315.

AEGON Levensverzekering N.V., Postbus 16150, 2500 BD Den Haag.

Inleggarantie

Met AEGON Profiel Beleggen heeft u de mogelijkheid te kiezen voor een zogeheten netto inleggarantie. Als u voor de garantie kiest, krijgt u op uw pensioendatum minimaal de som van de voor aankoop van participaties beschikbare inleggen uitgekeerd. De kosten voor de garantie zijn:

Risicoprofiel	Kosten inleggarantie
Zeer defensief	0,3% van de voor aankoop van participaties beschikbare inleg
Defensief	0,6% van de voor aankoop van participaties beschikbare inleg
Neutraal	0,9% van de voor aankoop van participaties beschikbare inleg
Offensief	1,3% van de voor aankoop van participaties beschikbare inleg

LET OP!

Wie geld belegt neemt een financieel risico. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Meer informatie

Als u meer wilt weten over AEGON Profiel Beleggen, belt u dan met AEGON. De medewerkers van Pensioen Afdeling Consumentenservice zijn op werkdagen bereikbaar van 8.30 uur tot 17.30 uur via (070) 344 55 25. E-mailen kan ook: pac@aegon.nl.

Advies op maat

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 u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie.

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 Levensverzekering N.V., Postbus 16150, 2500 BD Den Haag. Is uw klacht niet naar uw tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON Levensverzekering 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. Als u hier geen gebruik van wilt maken of u bent niet tevreden dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.