

# Beleggen naar eigen inzicht

U belegt de beschikbare premies zelf naar eigen inzicht in beleggingsfondsen aan de hand van een vooraf bepaald profiel. Met behulp van de AEGON Beleggingswijzer Pensioen bepaalt u uw zogeheten risicoprofiel.

## Beleggingsfondsen

De keuze uit de beleggingsfondsen treft u op het gepersonaliseerde overzicht. De beleggingsfondsen hebben elk een bepaalde risicoscore. Hoe hoger de score, hoe risicovoller het beleggingsfonds. De meest actuele fondsinformatie vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Jaarlijks overzicht

Jaarlijks ontvangt u van AEGON een overzicht van uw beleggingswaarde. Ook toetst AEGON elk jaar of uw beleggingskeuze aansluit bij uw persoonlijke risicoprofiel. Uw beleggingskeuze blijft echter uw eigen verantwoordelijkheid.

### Voorbeeld

Jan kiest er voor om zelf te beleggen. Hij heeft de AEGON Beleggingswijzer Pensioen ingevuld en het neutrale risicoprofiel past het best bij hem. Jan belegt de beschikbare premies naar eigen inzicht in een aantal beleggingsfondsen. Door marktontwikkelingen verandert de waarde van de beleggingsfondsen. Het kan dan zo zijn dat het neutrale risicoprofiel van Jan na een jaar niet langer aansluit bij de beleggingen. AEGON raadt Jan in dat geval aan zijn beleggingen aan te passen en het risico te verminderen dan wel te vermeerderen.

## Voorbeeld beleggingsportefeuilles

Om u te helpen bij het maken van een keuze uit de beleggingsfondsen, heeft AEGON voorbeeld beleggingsportefeuilles samengesteld.

De voorbeeld portefeuilles zijn afhankelijk van de tijd tot uw pensioendatum en uw risicoprofiel.

### Voorbeeld

Piet is 35 jaar. Hij gaat met pensioen als hij 65 is.

Voor Piet is de tijd tot zijn pensioendatum dus 30 jaar.

Piet heeft de AEGON Beleggingswijzer Pensioen ingevuld en het offensieve risicoprofiel past het best bij hem.

Piet kan de beschikbare premies naar eigen inzicht in een aantal beleggingsfondsen beleggen.

Omdat Piet het toch wel fijn vindt een houvast te hebben, bekijkt hij de voorbeeld beleggingsportefeuilles.

Piet stelt een portefeuille samen met risicoscore 7,5 – 6,5.

Hij belegt voor 75% in het AEGON Equity Fund (75% x risicoscore 8,0 = 6,0) en voor 25% in het AEGON Rente Fund (25% x risicoscore 2,5 = 0,625). Piet heeft nu een beleggingsportefeuille met risicoscore 6,625 (6,0 + 0,625).

risicoprofiel tijd tot pensioendatum	offensief	neutraal	defensief	zeer defensief
meer dan 20 jaar	beleggingsportefeuille met risicoscore 7,5 – 6,5	beleggingsportefeuille met risicoscore 6,5 – 6,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 6,0 – 5,5	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,5 – 5,0
20 jaar tot en met 11 jaar	beleggingsportefeuille met risicoscore 6,5 – 6,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 6,0 – 5,5	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,5 – 5,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,0 – 4,0
10 jaar tot en met 6 jaar	beleggingsportefeuille met risicoscore 6,0 – 5,5	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,5 – 5,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,0 – 4,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 4,0 – 3,0
5 jaar tot en met 3 jaar	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,5 – 5,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,0 – 4,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 4,0 – 3,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 3,0 – 2,0
2 jaar tot en met 0 jaar	beleggingsportefeuille met risicoscore 5,0 – 4,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 4,0 – 3,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 3,0 – 2,0	beleggingsportefeuille met risicoscore 2,0 – 1,0

## Risicopremies en kosten

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

Beschikbare premie	
Risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	
Aan- en verkoopkosten	
Administratiekosten	
-----	- /-
Voor aankoop van participaties beschikbare inleg	

### Risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Uit de beschikbare premie wordt een risicopremie betaald zodat in het geval u arbeidsongeschikt wordt, uw pensioenopbouw doorgaat.

### Aan- en verkoopkosten

De beleggingsfondsen berekenen kosten bij de aan- en verkoop van participaties.

### Administratiekosten

Deze bestaan onder andere uit de volgende onderdelen: inhoudingen ter dekking van de kosten van de verzekering zoals administratie van de verzekering en de beleggingen en het incasseren van de premie.

### Aantal participaties

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

## Switchen en bijstellen

Met AEGON Vrij Beleggen heeft u de mogelijkheid (een deel van) de opgebouwde beleggingswaarde naar eigen inzicht van het ene beleggingsfonds naar het ander beleggingsfonds te switchen. Daarnaast heeft u de mogelijkheid toekomstige premies in een nieuwe combinatie van beleggingsfondsen te beleggen. Dit noemen we 'bijstellen'. De al opgebouwde beleggingswaarde blijft belegd in de huidige combinatie van beleggingsfondsen.

Voor bijstellen brengt AEGON geen kosten in rekening.