

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 risicoprofiel het best bij u past. U bepaalt uw 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:

Bij een resterende looptijd van	Persoonlijk risicoprofiel		
	Offensief	Neutraal	Defensief
> 20 jaar	Aegon Balanced DC J	Aegon Balanced DC I	Aegon Balanced DC H
16 - 20 jaar	Aegon Balanced DC I	Aegon Balanced DC H	Aegon Balanced DC G
11 - 15 jaar	Aegon Balanced DC H	Aegon Balanced DC G	Aegon Balanced DC F
9 - 10 jaar	Aegon Balanced DC G	Aegon Balanced DC F	Aegon Balanced DC E
7 - 8 jaar	Aegon Balanced DC F	Aegon Balanced DC E	Aegon Balanced DC D
5 - 6 jaar	Aegon Balanced DC E	Aegon Balanced DC D	Aegon Balanced DC C
3 - 4 jaar	Aegon Balanced DC D	Aegon Balanced DC C	Aegon Balanced DC B
0 - 2 jaar	Aegon Balanced DC C	Aegon Balanced DC B	Aegon Balanced DC A

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 waar nodig over naar het beleggingsfonds dat past bij het persoonlijke risicoprofiel en de resterende tijd tot u met pensioen gaat.

Naarmate de datum dat u met pensioen gaat dichterbij komt, beperkt Aegon het beleggingsrisico. De opgebouwde waarde die is belegt in één van de beleggingsfondsen, wordt gedurende de resterende tijd tot u met pensioen gaat automatisch geswitcht naar een minder risicovol beleggingsfonds. Jaarlijks ontvangt u van Aegon een overzicht van de waarde van uw beleggingen.

Voorbeeld

Jan is 56 jaar. Hij gaat met pensioen als hij 67 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 Balanced DC Fund G. Als Jan 57 wordt, switcht Aegon de opgebouwde waarde automatisch naar Aegon Balanced DC Fund F. Als Jan 59 wordt, switcht Aegon de opgebouwde waarde automatisch naar Aegon Balanced DC Fund E. En als Jan 61 wordt, switcht Aegon de opgebouwde waarde automatisch naar Aegon Balanced DC Fund D. Als Jan 63 wordt gaat de opgebouwde waarde automatisch naar Aegon Balanced DC Fund C en als Jan 65 wordt, switcht Aegon de opgebouwde waarde automatisch naar Aegon Balanced DC Fund B.

Wat is het renterisico en LDO?

Bij Profiel beleggen houden we rekening met de hoogte van de marktrente op pensioendatum. Een deelnemer moet op zijn/haar pensioendatum met het opgebouwde beleggingskapitaal een levenslang ouderdomspensioen aankopen. De hoogte van de marktrente op pensioendatum is zeer bepalend voor de hoogte van het levenslange ouderdomspensioen. Dit is het renterisico. Over het algemeen geldt, hoe lager de marktrente op pensioendatum, hoe duurder het aan te kopen pensioen. Hoe hoger de marktrente op pensioendatum, hoe meer pensioen u kunt aankopen.

Om dit renterisico te stabiliseren wordt in de Life Cycle fondsen rekening gehouden met een zogeheten Long Duration Overlay(LDO). De gevoeligheid voor de renteverandering van de beleggingen wordt afgestemd met de gevoeligheid voor renteverandering van het aan te kopen pensioen op pensioendatum. Op deze manier reageren zowel de beleggingen, als het aan te kopen pensioen, ongeveer even sterk op renteveranderingen. Dit zorgt er voor dat de waardeontwikkeling van de beleggingen als gevolg van de renteveranderingen in lijn zijn met die van de verplichtingen.

Kosten en premies

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

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

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 het pensioenreglement, het toevoegen van nieuwe deelnemers, salarismutaties, het versturen van waarde- en pensioenoverdrachten en wettelijke aanpassingen in de pensioenregeling.

Risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Uw werkgever betaalt een risicopremie zodat uw pensioenopbouw gewoon doorgaat als u arbeidsongeschikt wordt.

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.

Aan- en verkoopkosten

Voor het aan-en verkopen van participaties berekent Aegon kosten. De aan-en verkoopkosten verrekenet Aegon door op de voor aankoop van participaties beschikbare inleg 0,5% in te houden en op de waarde bij verkoop 0,5% in te houden.

Switchkosten

Voor de eerste switch naar het beleggingsfonds dat past bij uw persoonlijke risicoprofiel, brengt Aegon geen kosten in rekening. Elke niet automatische switch 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.

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

Wilt u meer weten, belt u dan met Aegon. De medewerkers van Contact Center Consument zijn op werkdagen bereikbaar van 8.30 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 13.00 uur. E-mailen kan ook: klantenservice@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.