

# Beleggingsfondsen in uw pensioenregeling

Werknemers bouwen pensioen op door de beschikbare premie te laten beleggen. Daarbij heeft de werkgever gekozen voor Aegon Profiel Beleggen. Afhankelijk van een persoonlijk risicoprofiel en de resterende tijd tot de datum dat de werknemer met pensioen gaat, belegt Aegon op maat voor hen in vastgestelde beleggingsfondsen (zie tabel 1). De werknemers hebben er verder geen omkijken naar.

## Risicoscore

De Aegon Balanced DC funds hebben ieder een eigen risicoscore. De fondsen beleggen in vastrentende waarden of in een combinatie van vastrentende en zakelijke waarden. Hoe meer het fonds belegt in zakelijke waarden, hoe hoger de risicoscore (zie tabel 2).

## Beleggingscategorieën

Vastrentende waarden is een verzamelnaam voor onder andere de volgende beleggingscategorieën; staatsobligaties, hypotheek en liquiditeiten. Zakelijke waarden is een verzamelnaam voor onder andere de volgende beleggingscategorieën; beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds.

Aegon kan andere (dan bovengenoemde) beleggingscategorieën toewijzen aan vastrentende en zakelijke waarden. Hierbij blijven de belangen van de werknemer gewaarborgd.

## Beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid van de Aegon Balanced DC funds is gericht op het verminderen van risico door middel van spreiding over en binnen de beschikbare beleggingscategorieën. De fondsen voeren een dynamisch strategisch asset allocatiebeleid, waarbij Aegon de strategische wegen jaarlijks evalueert en mogelijk aanpast aan de marktomstandigheden.

## Dynamische strategische asset allocatie

Dynamische strategische asset allocatie houdt in dat de verdeling van de beleggingscategorieën niet vast staat. Aegon weegt bij de verdeling het risicoprofiel van het fonds af ten opzichte van het verwachte rendement. Zo kan het voorkomen dat bijvoorbeeld het percentage aandelen of obligaties waarin wordt belegd, het ene jaar flink hoger of lager is dan in andere jaren. Dit is mogelijk omdat de marktomstandigheden (en zodoende ook het verwachte rendement en risico) voor deze beleggingscategorieën wijzigen.

Tabel 1		Persoonlijk risicoprofiel		
Bij een resterende looptijd van	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	

## Kosten

Aegon brengt kosten in rekening voor het beheren van de fondsen (zie tabel 2). Deze zogeheten beheervergoeding is inclusief de beheervergoeding van de onderliggende fondsen waarin wordt belegd.

Naast de beheervergoeding worden overige kosten in rekening gebracht, de zogeheten servicefee (zie tabel 2). De servicefee is een vergoeding voor kosten van toezichthouders, kosten van bewaring, kosten van (accountants) controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing- en communicatiekosten. De servicefee kent een maximum van 0,03% op jaarbasis over de vermogenswaarde van het fonds.

De daadwerkelijke kosten van de fondsen berekent Aegon jaarlijks achteraf; de zogeheten Ongoing Charges Figure (OCF). De OCF bestaat uit de servicefee (overige kosten) en de gerealiseerde beheervergoeding. Voor een actueel overzicht van de kosten van de beleggingsfondsen kunt u terecht op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

	Zakelijke waarden	Vastrentende waarden	Max. servicefee	Beheervergoeding	OCF 2013	Risicoscore
Aegon Balanced DC A	5%	95%	0,03%	0,41%	*	2,5
Aegon Balanced DC B	10%	90%	0,03%	0,41%	*	3
Aegon Balanced DC C	20%	80%	0,03%	0,41%	*	3,5
Aegon Balanced DC D	30%	70%	0,03%	0,41%	*	3,5
Aegon Balanced DC E	40%	60%	0,03%	0,41%	*	4
Aegon Balanced DC F	50%	50%	0,03%	0,41%	*	4,5
Aegon Balanced DC G	60%	40%	0,03%	0,41%	*	5
Aegon Balanced DC H	70%	30%	0,03%	0,41%	*	5
Aegon Balanced DC I	85%	15%	0,03%	0,41%	*	5,5
Aegon Balanced DC J	95%	5%	0,03%	0,41%	*	6

\*de OCF is gezien de historie van het fonds nog niet bekend.