

# Productvoorwaarden

Deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen zijn van toepassing op de beleggingsdienst Aegon Beheerd Beleggen. Met Aegon Beheerd Beleggen kunt u geld door Aegon Bank N.V. laten beleggen. U geeft toestemming aan Aegon Bank N.V. om in uw naam beleggingsbeslissingen te nemen en uw geld voor u te beleggen. Dit gebeurt op basis van een voor u opgesteld **beleggingsprofiel**. Deze vorm van beleggen heet 'individueel vermogensbeheer'. Deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen vormen samen met de bijlagen en overige voorwaarden die hierin worden genoemd, de overeenkomst tussen u en Aegon Bank N.V. Met "wij" en "ons" in deze voorwaarden bedoelen wij Aegon Bank N.V.

In deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen vindt u belangrijke informatie over de voorwaarden die gelden als wij uw geld beheren. Leest u deze voorwaarden daarom goed door.

Heeft u na het lezen van deze voorwaarden nog vragen? Kijkt u dan op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Of neem contact op met uw **adviseur** of onze klantenservice. U bereikt onze klantenservice via [www.aegon.nl/klantenservice](http://www.aegon.nl/klantenservice).

## Afwijkende bepalingen

Aan het einde van deze voorwaarden vindt u afwijkende bepalingen. Deze gelden voor de volgende **modules** van Aegon Beheerd Beleggen:

- Hypotheek
- Lijfrente
- Levensloop
- Netto Havenpensioen

## Welke bepalingen gelden?

Staan er over hetzelfde onderwerp bepalingen in verschillende voorwaarden die elkaar tegenspreken? Dan gelden de bepalingen uit de voorwaarden in deze volgorde:

- De voorwaarden van de **module**
- Deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen
- De Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V.
- De Internetvoorwaarden Mijn Aegon
- De Voorwaarden Mijn Aegon app
- De Algemene Bankvoorwaarden 2017 van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). Deze voorwaarden zijn tot stand gekomen in overleg tussen de NVB en de Consumentenbond. En worden door bijna alle banken in Nederland gebruikt.

## 1. Begrippen

In deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen wordt een aantal begrippen gebruikt. Deze begrippen vindt u vetgedrukt terug in de tekst. Wat deze begrippen betekenen leest u hieronder. Staat een betekenis van een vetgedrukt begrip niet hieronder? Dan vindt u die in de begrippenlijst in de **Algemene Voorwaarden**.

<b>Aankooporder</b>	De opdracht om participaties in een beleggingsfonds aan te kopen voor een bepaalde Aegon Beheerd Beleggen-rekening.
<b>Adviseur</b>	Een adviseur of bemiddelaar in de zin van de Wet op het financieel toezicht.
<b>Aegon beleggingsrekening</b>	Een rekening die u heeft bij ons die wordt gebruikt voor het bewaren en administreren van <b>participaties</b> en het debiteren en crediteren van uw <b>liquide middelen</b> . Deze rekening is gekoppeld aan uw <b>tegenrekening</b> .
<b>Algemene Voorwaarden</b>	De Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V.
<b>Beleggingsfonds</b>	Een beleggingsinstelling, maatschappij of fonds dat het geld voor in het beleggingsfonds investerende beleggers samen belegt in effecten.
<b>BeleggingsGiro</b>	Stichting Aegon BeleggingsGiro, statutair gevestigd en kantoorhoudende in Den Haag. Dit is een van Aegon Bank N.V. gescheiden stichting die speciaal is opgericht voor het beheren van <b>participaties</b> .
<b>Beleggingsprofiel</b>	Een profiel dat wij hebben vastgesteld op basis van uw financiële positie, beleggingsdoelstelling(en), mogelijke <b>doeldatum</b> en risicobereidheid. Dit profiel kan door de door u verstrekte informatie periodiek worden gewijzigd. Op basis van uw actuele beleggingsprofiel dat wij met u zijn overeengekomen, wordt uw geld in uw <b>portefeuille</b> belegd. Dat gebeurt volgens een <b>modelportefeuille</b> met een <b>risicoprofiel</b> dat aansluit bij uw <b>beleggingsprofiel</b> .
<b>Benchmark</b>	Een objectieve maatstaf waarmee het resultaat van een <b>portefeuille</b> wordt vergeleken.
<b>Doeldatum</b>	De door u opgegeven datum waarop u uw beleggingsdoelstelling wilt bereiken die hoort bij uw actuele beleggingsprofiel.
<b>Gezamenlijke rekening</b>	Een <b>Aegon Rekening</b> die op naam staat van twee natuurlijke personen.
<b>In- en uitstappen</b>	Instappen is de vaktaal voor het aankopen van <b>participaties</b> in een beleggingsfonds. Uitstappen staat voor het verkopen van <b>participaties</b> in een <b>beleggingsfonds</b> .
<b>Informatiewijzer</b>	Een document met informatie over Aegon Beheerd Beleggen, waarin onder andere de risico's van beleggen, kosten, <b>risicoprofielen</b> en <b>modelportefeuilles</b> van Aegon Beheerd Beleggen staan beschreven.
<b>Inhoudingen</b>	Het aftrekken of niet uitbetalen van een deel van een uit te keren bedrag. Dit gebeurt vanwege bijvoorbeeld kosten, premies en belastingen.
<b>Inhoudingsplichtige</b>	Degene die volgens artikel 6 lid 1 sub a van de Wet op de loonbelasting 1964 loonheffingen moet inhouden en aan de Belastingdienst moet afdragen.
<b>Liquide middelen</b>	Geld van de <b>rekeninghouder</b> op de <b>Aegon beleggingsrekening</b> , uitgedrukt in euro's.
<b>Modelportefeuille</b>	Een samengestelde <b>portefeuille</b> met verschillende <b>beleggingsfondsen</b> en <b>liquide middelen</b> . Deze is gebaseerd op een door ons vastgesteld <b>risicoprofiel</b> . Meer informatie over de samenstelling van de modelportefeuilles vindt u in de <b>Informatiewijzer</b> .
<b>Module</b>	De afwijkende voorwaarden aan het einde van deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen, als u uw Aegon Beheerd Beleggen combineert met een Hypotheek, Lijfrente, Levensloop of Netto Havenpensioen.
<b>Net Asset Value (NAV)</b>	De koers waartegen in- en uitstappen wordt uitgevoerd. De NAV wordt ook gebruikt om de waarde van participaties te bepalen. De NAV wordt voor iedere handelsdag bepaald.
<b>Onttrekkingen</b>	De verkoop van <b>participaties</b> van uw <b>Aegon beleggingsrekening</b> en storting van de verkoopopbrengst op uw <b>tegenrekening</b> .
<b>Participaties</b>	Deelname aan een beleggingsfonds wordt een participatie genoemd. Participaties zijn dus de eenheden waarmee u deelneemt in een beleggingsfonds.
<b>Portefeuille</b>	De verschillende <b>beleggingsfondsen</b> en <b>liquide middelen</b> die wij voor u aanhouden op uw <b>Aegon beleggingsrekening</b> .
<b>Rekeninghouder</b>	De natuurlijke persoon die een <b>Aegon beleggingsrekening</b> heeft geopend of wil openen.
<b>Revisierente</b>	Bij voortijdige afkoop van een lijfrente (dus tijdens de looptijd) rekent de Belastingdienst soms een extra heffing. Deze extra heffing heet revisierente. Kijkt u op <a href="http://www.belastingdienst.nl">www.belastingdienst.nl</a> voor meer informatie.
<b>Risicoafbouw</b>	Een methode waarmee wij, hoe meer de door u opgegeven <b>doeldatum</b> dichterbij komt, het <b>risicoprofiel</b> van uw <b>portefeuille</b> voor u afbouwen. Meer informatie over deze methode vindt u in artikel 7.
<b>Risicoprofiel</b>	Een door ons vastgestelde verhouding van beleggingen en <b>liquide middelen</b> met een bepaald verwacht rendement en risiconiveau. Op basis van dit risicoprofiel wordt een <b>modelportefeuille</b> door ons samengesteld en beheerd.
<b>Saldo</b>	Het tegoed in euro's in <b>liquide middelen</b> geadmineistreerd op uw <b>Aegon beleggingsrekening</b> .
<b>Tegenrekening</b>	Een betaalrekening bij een andere bank die u aan ons heeft opgegeven en die u nodig heeft om geld over te maken van en naar een spaar- of beleggingsrekening. In dit geval van en naar uw <b>Aegon beleggingsrekening</b> . Deze rekening moet lopen bij een bank in Nederland die een bankvergunning heeft van De Nederlandsche Bank N.V. Bovendien moet deze rekening in euro's zijn.
<b>Tegoed</b>	Een <b>saldo</b> of <b>waarde</b> .
<b>Verkooporder</b>	De opdracht om participaties in een beleggingsfonds te verkopen voor een bepaalde Aegon Beheerd Beleggen-rekening.
<b>Vragenlijst</b>	Een online lijst met vragen die u moet invullen om ons in staat te stellen vast te stellen of Aegon Beheerd Beleggen bij u past en om uw <b>beleggingsprofiel</b> vast te stellen.
<b>Waarde</b>	De waarde in euro's van de <b>participaties</b> die de <b>BeleggingsGiro</b> voor u houdt en die zijn geadmineistreerd op uw <b>Aegon beleggingsrekening</b> .

# Totstandkoming en beëindiging van de overeenkomst

## 2. Hoe komt de overeenkomst tot stand?

- 2.1 Om met Aegon Beheerd Beleggen uw geld door ons te laten beleggen, moet u deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen aanvaarden. Daarmee accepteert u de overeenkomst tussen u en ons. Dit doet u door het invullen van de online aanvraag voor Aegon Beheerd Beleggen op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Met uw online aanvraag verleent u ons volmacht om namens u het beheer over uw geld te voeren. In de bevestigingsmail die u van ons ontvangt, worden de met u gemaakte afspraken over het beheer van uw geld bevestigd. Zoals uw **beleggingsprofiel** en de voor u geselecteerde **modelportefeuille**.
- 2.2 De overeenkomst komt tot stand als:
- u de online aanvraag succesvol hebt doorlopen en daarmee akkoord bent gegaan met deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen en de **Algemene Voorwaarden**;
  - wij een e-mail naar het door u opgegeven e-mailadres hebben gestuurd waarmee we de ontvangst van uw aanvraag bevestigen;
  - u de **vragenlijst** hebt ingevuld en wij u als klant hebben geaccepteerd.
- 2.3 Door het aangaan van de overeenkomst, verklaart u aan ons dat:
- u ons toestemming geeft om informatie alleen via **Mijn Aegon**, per e-mail en/of per sms aan u te verstrekken;
  - wij u een exemplaar van deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen en van de **Algemene Voorwaarden** hebben gegeven. Of dat u in ieder geval een exemplaar van deze voorwaarden (elektronisch) heeft kunnen bekijken en opslaan;
  - wij u voldoende informatie hebben gegeven om te beoordelen wat de inhoud, risico's en de kenmerken zijn van Aegon Beheerd Beleggen;
  - u de informatie (waaronder de **Informatiewijzer**) heeft gelezen die we u over Aegon Beheerd Beleggen hebben gegeven en dat u de inhoud van deze informatie kent, begrijpt en aanvaardt;
  - u akkoord gaat met ons beleid voor het uitvoeren van orders zoals opgenomen in bijlage 1 bij deze voorwaarden;
  - u voldoende door ons bent ingelicht over de risico's en kenmerken van Aegon Beheerd Beleggen en het beleggen in **beleggingsfondsen** en dat u deze begrijpt;
  - u zich bewust bent van de gevolgen die aan het beheer van uw geld zijn verbonden en deze aanvaardt;
  - u de genoemde risico's en gevolgen erkent en accepteert.
- 2.4 U kunt de overeenkomst alleen of samen met een andere **rekeninghouder** aangaan. Bij twee **rekeninghouders** komt de overeenkomst tot stand nadat de eerste **rekeninghouder** deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen namens beide **rekeninghouders** heeft geaccepteerd. En nadat wij de bevestigingen van de aanvragen per e-mail aan de eerste **rekeninghouder** hebben gestuurd.
- 2.5 Als u deze overeenkomst samen met een andere **rekeninghouder** aangaat, vertrouwen wij erop dat u elkaar een volmacht heeft gegeven en dat u daarmee namens de andere **rekeninghouder** gezamenlijk en afzonderlijk alle (rechts)handelingen voor uw **Aegon beleggingsrekening** en/of deze overeenkomst kunt en mag verrichten. Hieronder valt ook het geven van informatie aan ons en het bepalen wat er gebeurt met het geld op uw **Aegon beleggingsrekening**.
- 2.6 Het kan gebeuren dat wij vinden dat voor een bepaalde handeling toch toestemming nodig is van beide **rekeninghouders**. In dat geval moeten beide **rekeninghouders** per brief of per e-mail toestemming geven voordat we het verzoek uitvoeren. Als dat zo is, informeren wij u hierover.

## 3. Wanneer eindigt de overeenkomst?

- 3.1 De overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd.
- 3.2 U mag de overeenkomst op elk moment en om welke reden dan ook met onmiddellijke ingang beëindigen. Dit mag per e-mail of via **Mijn Aegon**. De beëindiging geldt vanaf het moment dat wij u dat per e-mail hebben bevestigd.
- 3.3 Combineert u Aegon Beheerd Beleggen met de **module** Hypotheek? Dan is uw **Aegon beleggingsrekening** aan Aegon Levensverzekering N.V. verpand. U kunt de overeenkomst dan alleen beëindigen met toestemming van Aegon Levensverzekering N.V. Zie hiervoor de **module** Hypotheek.
- 3.4 Wij mogen de overeenkomst altijd zelf beëindigen, bijvoorbeeld als Aegon Beheerd Beleggen of Aegon Beheerd Beleggen in combinatie met een **module** niet meer wordt aangeboden. En ook als er één jaar of langer geen of zeer weinig **participaties** op uw **Aegon beleggingsrekening** zijn geadmineistreerd. Wij bevestigen de beëindiging van uw **Aegon beleggingsrekening** per e-mail. Wij zijn u hiervoor geen vergoeding verschuldigd. Bij beëindiging verkopen wij voor u de **participaties** in uw **portefeuille**. Na de verkoop storten wij het **saldo** van uw **Aegon beleggingsrekening** op uw **tegenrekening**. Vergoedingen die wij nog van u tegoed hebben, brengen wij in mindering op het bedrag dat wij storten op uw tegenrekening. Heeft u na beëindiging nog niet alle vergoedingen voldaan voor de periode waarin de overeenkomst liep? Dan moet u deze alsnog aan ons voldoen.

## 4. Blokkade bij overlijden en beslaglegging

- 4.1 Als de **Aegon beleggingsrekening** alleen op uw naam stond, blokkeren wij na uw overlijden de rekening totdat wij alles hebben afgehandeld met uw erfgenamen. De blokkade geldt voor stortingen op en **onttrekkingen** van uw **Aegon beleggingsrekening**. Tot het moment van afhandeling wordt de samenstelling van uw **portefeuille** volgens de bij uw **beleggingsprofiel** behorende **modelportefeuille** aangepast. Hetzelfde geldt voor dividenduitkeringen.
- 4.2 Bij beslaglegging blokkeren wij uw **Aegon beleggingsrekening** voor de duur van de beslaglegging. De blokkade geldt voor **onttrekkingen** van uw **Aegon beleggingsrekening**. Tot het moment van opheffing van het beslag wordt de samenstelling van uw **portefeuille** volgens de bij uw **beleggingsprofiel** behorende **modelportefeuille** aangepast. Hetzelfde geldt voor dividenduitkeringen.

# Aegon Beheerd Beleggen

## 5. Wat is Aegon Beheerd Beleggen?

- 5.1 Met Aegon Beheerd Beleggen geeft u ons opdracht en volmacht om het geld op uw **Aegon beleggingsrekening** te beheren. Wij nemen dan zelfstandig alle beleggingsbeslissingen voor u en wij beheren uw geld voor uw rekening en risico. Dit doen wij op basis van uw actuele **beleggingsprofiel**. De opdracht en volmacht eindigen op het moment dat de overeenkomst met u is beëindigd.
- 5.2 Wij beheren uw geld volgens een door ons samengestelde **modelportefeuille**. Op basis van uw actuele **beleggingsprofiel** stellen wij vast welke **modelportefeuille** met een bepaald **risicoprofiel** bij u past. Voor elke **Aegon beleggingsrekening** stellen wij een **beleggingsprofiel** vast.
- 5.3 Onze **modelportefeuilles** bestaan onder andere uit **beleggingsfondsen** die beleggen in zakelijke waarden (zoals aandelen, vastgoed en grondstoffen) en vastrentende waarden (zoals staats- en bedrijfsobligaties). Ook kunnen **liquide middelen** in de **modelportefeuille** zijn opgenomen. De samenstelling van **modelportefeuilles** kan periodiek worden gewijzigd. Meer informatie over de samenstelling van **modelportefeuilles** vindt u in de **Informatiewijzer**.
- 5.4 Bij Aegon Beheerd Beleggen beleggen wij voor u in de **beleggingsfondsen** van Aegon Investment Management B.V. De risico's van de **beleggingsfondsen** kunnen verschillen. Meer informatie over de **beleggingsfondsen** waarin wij beleggen en de risico's die hieraan zijn verbonden, vindt u in de **Informatiewijzer**.
- 5.5 Als wij niet anders met u zijn overeengekomen, gelden er voor ons geen beperkingen in de markten waarop wij transacties voor u uitvoeren en afwickelen. Ook gelden er geen beperkingen in de beleggingsfondsen waarin wij mogen beleggen. Wij zullen voldoende spreiding in uw **portefeuille** aanbrengen. Dit betekent onder andere dat wij uw geld over meerdere regio's in de wereld beleggen.
- 5.6 Met ons beleid voor het uitvoeren van orders geven wij invulling aan onze verplichting om alles te doen wat redelijkerwijs binnen onze mogelijkheden ligt om voor u het best mogelijke resultaat te behalen bij het uitvoeren van Aegon Beheerd Beleggen. Lees meer over ons beleid voor het uitvoeren van orders in bijlage 1 bij deze voorwaarden.

## 6. Wij beschouwen u als niet-professionele belegger

- 6.1 Wij beschouwen u als niet-professionele belegger volgens de Wet op het financieel toezicht. Dit betekent dat voor u het hoogste wettelijke beschermingsniveau geldt.
- 6.2 Een verzoek om u als professionele belegger te beschouwen wijzen wij altijd af.

## 7. Beleggen met risicoafbouw

- 7.1 **Risicoafbouw** is een methode waarmee wij het risico van uw **portefeuille** voor u afbouwen hoe meer de **doeldatum** dichterbij komt.
- 7.2 Belegt u voor een (gedeeltelijke) aflossing van uw hypotheek? Of belegt u voor een pensioen of noodzakelijke uitgaven in de toekomst en bent u geheel of voor een groot deel afhankelijk van het geld dat wij voor u beleggen? Dan passen we automatisch **risicoafbouw** toe voor uw **portefeuille**.  
Wij kunnen afhankelijk van uw actuele **beleggingsprofiel** ook in andere gevallen automatisch **risicoafbouw** voor uw **portefeuille** toepassen. Hiervan stellen wij u altijd op de hoogte.
- 7.3 Belegt u voor gewenste uitgaven in de toekomst of weet u nog niet waarvoor u het geld wilt gebruiken? Dan passen wij **risicoafbouw** niet automatisch toe. U kunt dan zelf kiezen of wij **risicoafbouw** voor u moeten toepassen.
- 7.4 Wijzigen uw beleggingsdoelstellingen? Dan is het mogelijk dat wij **risicoafbouw** juist wel of juist niet (automatisch) toepassen. Of we dat doen is helemaal afhankelijk van uw gewijzigde doelstellingen.
- 7.5 Maakt u gebruik van **risicoafbouw** en wijzigt uw **doeldatum**? Dan kan dit invloed hebben op de wijze en/of het moment waarop wij de risicoafbouw in uw **portefeuille** toepassen. Dit betekent onder andere dat bij een gewijzigd **beleggingsprofiel** ook uw **portefeuille** kan wijzigen.
- 7.6 Bij **risicoafbouw** verkopen wij automatisch de **participaties** op uw **Aegon beleggingsrekening** als u de **doeldatum** bereikt. De verkoopopbrengst blijft als **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening** staan. De rekening wordt niet automatisch beëindigd als de **doeldatum** is bereikt. Indien u na het bereiken van de **doeldatum** verder wilt beleggen, moet u een nieuw beleggingsprofiel aanmaken.

## 8. Uw beleggingsprofiel voor Aegon Beheerd Beleggen

- 8.1 Om te kunnen toetsen of Aegon Beheerd Beleggen geschikt is voor u, beoordelen we samen met u een aantal zaken. Onder andere uw kennis van en ervaring met beleggen, uw financiële positie, uw beleggingsdoelstellingen, uw eventuele **doeldatum** en uw risicobereidheid. Hiervoor gebruiken wij de **vragenlijst**. Op basis van deze informatie stellen wij uw **beleggingsprofiel** vast. Elk nieuw **beleggingsprofiel** vervangt een (mogelijk) eerder **beleggingsprofiel**. Op basis van uw actuele **beleggingsprofiel** wordt uw **portefeuille** aangepast.
- 8.2 Voor iedere **Aegon beleggingsrekening** stellen wij één **beleggingsprofiel** vast. U kunt dus verschillende **Aegon beleggingsrekeningen** aanhouden met verschillende **beleggingsprofielen**. Ook als u een **Aegon beleggingsrekening** samen met een andere **rekeninghouder** heeft. U bent dan gezamenlijk verantwoordelijk voor het **beleggingsprofiel** en de informatie die we van u krijgen. Wij gebruiken voor beide **rekeninghouders** het meest actuele **beleggingsprofiel** dat op basis van uw informatie door ons is vastgesteld.
- 8.3 U bent ervoor verantwoordelijk om ons juiste, volledige en actuele informatie te geven over uw kennis van en ervaring met beleggen, uw financiële positie, uw beleggingsdoelstellingen, uw eventuele **doeldatum** en uw risicobereidheid.
- 8.4 Als u ons onvoldoende informatie geeft voor het vaststellen van uw **beleggingsprofiel**, kunnen wij uw geld niet (langer) beheren. Wij hebben dan de mogelijkheid om de overeenkomst met u te beëindigen.
- 8.5 Als de informatie die met uw (gewijzigde) **beleggingsprofiel** te maken heeft daar aanleiding toe geeft, of als wij vinden dat Aegon Beheerd Beleggen niet geschikt voor u is, hebben wij de mogelijkheid om de overeenkomst met u te beëindigen.

- 8.6 U bent verplicht om wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons door te geven. Want als uw persoonlijke situatie wijzigt, kan dat invloed hebben op uw **beleggingsprofiel**. Bijvoorbeeld als het doel waarvoor u belegt wijzigt.
- 8.7 Wij vragen u periodiek (tenminste één keer per jaar) om uw **beleggingsprofiel** te actualiseren. Als u dat niet doet, dan hebben wij de mogelijkheid om de overeenkomst met u te beëindigen.
- 8.8 Voor elke **modelportefeuille** stellen wij een **benchmark** samen. U kunt de resultaten die wij met uw **portefeuille** hebben behaald met deze **benchmark** vergelijken. Een **benchmark** kan bestaan uit één of meer door ons geselecteerde indexen. Een index is een selectie aandelen of obligaties die wordt gebruikt als graadmeter voor de ontwikkelingen op een beurs of financiële markt. Wij bepalen de samenstelling van de **benchmark**. Wijzigt u uw **beleggingsprofiel**? Dan geldt vanaf dat moment de **benchmark** voor de **modelportefeuille** met een **risicoprofiel** dat aansluit bij uw nieuwe **beleggingsprofiel**. Wij mogen de **benchmark** wijzigen. Wij informeren u hierover van te voren per e-mail met daarbij de datum waarop de wijziging ingaat.

## 9. Inzicht in uw Aegon Beheerd Beleggen portefeuille

- 9.1 Alle voor u aangekochte **participaties** in de **beleggingsfondsen** worden door ons, tot op vier decimalen afgerond, op de **Aegon beleggingsrekening** geadmistreerd. Via **Mijn Aegon** heeft u inzicht in uw **Aegon beleggingsrekening** en uw **portefeuille**.
- 9.2 Wij geven u ieder kwartaal een digitaal overzicht waarop u de waarde en samenstelling van uw **portefeuille** kunt zien. Dit overzicht vindt u ook in **Mijn Aegon**. Wij laten u weten wanneer uw kwartaaloverzicht voor u klaarstaat. Voor iedere **portefeuille** maken wij een overzicht.

# Aegon Beleggingsrekening

## 10. Uw Aegon Beleggingsrekening

- 10.1 Als u Aegon Beheerd Beleggen bij ons afsluit en wij aan de hand de ingevulde **vragenlijst** hebben vastgesteld dat Aegon Beheerd Beleggen geschikt voor u is, openen wij voor u een **Aegon beleggingsrekening**.
- 10.2 De **Aegon beleggingsrekening** kan op naam staan van één of twee **rekeninghouders**. Dit noemen we ook wel een 'en/of-rekening'.
- 10.3 U bent verplicht een vaste **tegenrekening** aan ons op te geven. Deze **tegenrekening** moet op naam staan van de **rekeninghouder** bij een bank in Nederland. Bij twee **rekeninghouders** (een 'en/of-rekening') moet de **tegenrekening** op naam van beide **rekeninghouders** staan. Wilt u de tenaamstelling van uw **tegenrekening** veranderen? Dan moet u ook de tenaamstelling van uw **Aegon beleggingsrekening** veranderen. Deze moet altijd exact hetzelfde zijn.
- 10.4 U kunt altijd geld storten op uw **Aegon beleggingsrekening** door het doen van een overboeking. U kunt vanaf uw **tegenrekening** een automatische overboeking instellen als u periodiek wilt inleggen in uw **portefeuille**.
- 10.5 Stortingen op uw **Aegon beleggingsrekening** kunnen plaatsvinden vanaf iedere Nederlandse bankrekening met een IBAN. **Onttrekkingen** van uw **Aegon beleggingsrekening** kunnen alleen op uw **tegenrekening** worden bijgeschreven.
- 10.6 Zodra wij een storting op de **Aegon beleggingsrekening** hebben ontvangen en bijgeschreven, beleggen we deze volgens de **modelportefeuille** met bijbehorend **risicoprofiel** die past bij uw actuele **beleggingsprofiel**. Dit doen wij volgens ons beleid voor het uitvoeren van orders. Zie hiervoor bijlage 1 bij deze voorwaarden.
- 10.7 Stort u minder dan € 50,- op uw **Aegon beleggingsrekening**? Dan voegen we deze storting toe aan de **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening**. Wij gaan pas over tot beleggen als het **saldo** op uw **Aegon beleggingsrekening** meer dan € 50,- bedraagt en dit **saldo** groter is dan de **liquide middelen** die wij moeten aanhouden binnen uw **portefeuille**.
- 10.8 U kunt geld opnemen van uw **Aegon beleggingsrekening**. Dan verkopen wij naar evenredigheid **participaties** uit uw **portefeuille**. De opbrengst van deze verkoop voegen wij toe aan de **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening**. Daarna boeken wij het bedrag over naar uw **tegenrekening**.
- 10.9 U kunt ons opdracht geven om periodiek geld van uw **Aegon beleggingsrekening** naar uw **tegenrekening** over te maken. Om die opdracht uit te voeren, onttrekken wij het bedrag naar evenredigheid aan de beleggingen in uw **portefeuille** en aan uw **liquide middelen**. Wij boeken het geld over naar uw **tegenrekening** als alle voor de opname noodzakelijke verkooptransacties zijn uitgevoerd.
- 10.10 Combineert u Aegon Beheerd Beleggen met één van de modules (Hypotheek, Lijfrente, Levensloop of Netto Havenpensioen)? Dan gelden, anders dan in artikel 10.8 vermeld, beperkingen in het doen van opnames. Zie hiervoor de betreffende module.

## 11. U ontvangt rente op uw Aegon beleggingsrekening

- 11.1 U ontvangt een variabele rente over het **saldo** op uw **Aegon beleggingsrekening**. Onze actuele rentetarieven vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Als de variabele rente verandert, informeren wij u hierover via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl), **Mijn Aegon** en/of per e-mail. De rentetarieven zijn effectief op jaarbasis. Boven een door ons vast te stellen bedrag kunnen afwijkende rentetarieven gelden.
- 11.2 Wij kunnen het percentage van de variabele rente iedere dag aanpassen. Als we de variabele rente aanpassen, gaat deze in op de dag die wij aangeven.
- 11.3 De rente wordt per dag over het uitstaande **saldo** berekend. U ontvangt aan het begin van ieder jaar de variabele rente over het vorige jaar op uw **Aegon beleggingsrekening**. De opbouw van de nog te ontvangen rente ziet u in **Mijn Aegon**.
- 11.4 Als de overeenkomst met u wordt beëindigd, maken wij het **saldo** met de opgebouwde rente zo spoedig mogelijk over naar uw **tegenrekening**.

## 12. Administratie van uw Aegon beleggingsrekening en de BeleggingsGiro

- 12.1 Uw geld wordt onder andere belegd in **participaties** in **beleggingsfondsen** die door ons worden geadmistreerd op uw **Aegon beleggingsrekening**. **Participaties** worden geadmistreerd in aantal per **beleggingsfonds** en afgerond tot op vier decimalen.

- 12.2 **Participaties** die wij voor u hebben aangekocht of verkocht, zullen alleen op of van uw **Aegon beleggingsrekening** worden bijgeschreven of afgeschreven, als het door u te betalen of ontvangen bedrag op datzelfde moment op uw **Aegon beleggingsrekening** is geadmineistreerd. Uw **participaties** worden beheerd door de **BeleggingsGiro**.
- 12.3 Wij zijn alleen bevoegd over uw beleggingen te beschikken als dit noodzakelijk is om onze dienstverlening voor Aegon Beheerd Beleggen uit te voeren.
- 12.4 De **BeleggingsGiro** verkrijgt en houdt de **participaties** op eigen naam. Dit betekent dat u geen eigenaar wordt van de **participaties**. U krijgt een vordering op de **BeleggingsGiro** gelijk aan de waarde van de **participaties**.
- 12.5 Wij zorgen er samen met de **BeleggingsGiro** voor dat de **BeleggingsGiro** steeds dezelfde hoeveelheid **participaties** bezit als is geadmineistreerd op de **Aegon beleggingsrekeningen** van al onze klanten.
- 12.6 Wij verzorgen de administratie van de **participaties** die door de **BeleggingsGiro** voor u worden gehouden. De **BeleggingsGiro** heeft ons daartoe opdracht gegeven. De **BeleggingsGiro** heeft ons gemachtigd om:
- orders door te geven aan de beheerder van de beleggingsfondsen waarin wij voor u beleggen;
  - voor u betalingen te doen en te ontvangen;
  - alle overige rechtshandelingen voor en namens de **BeleggingsGiro** uit te voeren.
- 12.7 Wij garanderen de nakoming van de verplichtingen van de **BeleggingsGiro** tegenover u.
- 12.8 Als u een **participatie** verkoopt, houdt uw vordering op de **BeleggingsGiro** voor die betreffende **participatie** op te bestaan.
- 12.9 De **participaties** worden nooit aan u uitgeleverd. De **participaties** blijven steeds op naam staan en in bezit van de **BeleggingsGiro**. Zij kunnen ook niet worden overgeboekt naar een andere **Aegon beleggingsrekening** of een beleggingsrekening bij een andere bank of beleggingsonderneming. U kunt een vordering op de **BeleggingsGiro** alleen aan ons overdragen.
- 12.10 Als aan uw **participaties** stemrecht, een ander zeggenschapsrecht of een wilsrecht is verbonden, kan de **BeleggingsGiro** dit recht naar eigen inzicht uitoefenen. Daarbij zet zij uw belangen voorop. De **BeleggingsGiro** is niet verplicht dit stemrecht uit te oefenen. U mag aanwezig zijn bij een vergadering van een **beleggingsfonds** waarin u belegt.

### 13. Wij keren dividend uit en wij beleggen dividend opnieuw

- 13.1 Over de in uw **portefeuille** aangehouden **participaties** wordt alleen dividend in geld uitgekeerd. Ontvangen dividenduitkeringen over uw **participaties** worden door de **BeleggingsGiro** de volgende werkdag op uw **Aegon beleggingsrekening** bijgeschreven en opnieuw door ons volgens de bij uw **beleggingsprofiel** behorende **modelportefeuille** belegd.
- 13.2 Op het uit te keren bruto-dividend houden wij 15% dividendbelasting in als voorheffing. De ingehouden dividendbelasting kan in sommige gevallen bij de aangifte inkomstenbelasting worden teruggevraagd. Bij fiscaal vrijgestelde producten (zoals de **module** Levensloop en Lijfrente) houden we geen dividendbelasting in. We keren hierbij het volledige dividend uit.

## Risico's van beleggen

### 14. U bent op de hoogte van de risico's die verbonden zijn aan Aegon Beheerd Beleggen

- 14.1 Bij Aegon Beheerd Beleggen loopt u risico. Zoals aan alle vormen van beleggen risico's zijn verbonden. De waarde van uw **participaties** kan stijgen, maar ook dalen. Achteraf kan blijken dat u een hoger rendement had behaald op een spaarrekening. Ook kan het rendement onvoldoende zijn om de inflatie bij te houden. U kunt zelfs uw hele inleg kwijtraken. Winsten of verliezen uit het verleden zeggen niets over de toekomst.
- 14.2 Als u met ons een overeenkomst aangaat, erkent en verklaart u dat u zich bewust bent van de risico's die zijn verbonden aan Aegon Beheerd Beleggen.
- 14.3 De belangrijkste algemene risico's waarmee u bij Aegon Beheerd Beleggen te maken kunt krijgen leest u in de **Informatiewijzer**.

## Vergoedingen

### 15. Wij brengen u vergoedingen in rekening

- 15.1 Voor Aegon Beheerd Beleggen brengen wij u ieder kwartaal een vaste servicevergoeding en een beheervergoeding in rekening. Dit doen wij voor iedere **Aegon beleggingsrekening** afzonderlijk. Wij berekenen de beheervergoeding op basis van de gemiddelde waarde van de **portefeuille** per **Aegon beleggingsrekening** aan het einde van iedere maand van het betreffende kwartaal. Dit gemiddelde wordt vermenigvuldigd met het zogenoemde 'toepasselijke percentage'. Dit percentage vindt u in de **Informatiewijzer** of op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Over de **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening** bent u geen beheervergoeding verschuldigd.
- 15.2 Wij schrijven de vaste servicevergoeding en de beheervergoeding ieder kwartaal van uw **Aegon beleggingsrekening** af. En stellen u daarvan van te voren niet op de hoogte. Wij schrijven deze af door deze in mindering te brengen op de **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening** en/of door naar evenredigheid **participaties** uit uw **portefeuille** te verkopen. Als het **saldo** op uw **Aegon beleggingsrekening** niet genoeg is om de vergoedingen af te schrijven, bent u verplicht het **saldo** aan te vullen.
- 15.3 Naast de vergoedingen die u ons voor Aegon Beheerd Beleggen bent verschuldigd, brengen de **beleggingsfondsen** waarin wij voor u beleggen ook vergoedingen in rekening. De fondskosten worden door Aegon Investment Management B.V., als beheerder van de **beleggingsfondsen**, in rekening gebracht. Fondskosten zijn bijvoorbeeld de jaarlijkse beheervergoeding en de servicefee. Deze vergoedingen worden rechtstreeks aan het vermogen van de **beleggingsfondsen** onttrokken. De fondskosten verschillen per **beleggingsfonds**. Alle fondskosten vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

- 15.4 Een **beleggingsfonds** kan **in- en uitstapkosten** in rekening brengen. Deze **in- en uitstapkosten** worden dan verwerkt in de aan- of verkoopkoers van een participatie. Een **beleggingsfonds** ontvangt deze vergoeding voor de kosten die het maakt wanneer participaties worden aangekocht of verkocht.
- 15.5 Wij mogen de vergoedingen op elk moment wijzigen als wij vinden dat de omstandigheden daartoe aanleiding geven. U mag de overeenkomst in dat geval onmiddellijk beëindigen. Als wij de vergoedingen wijzigen, laten wij u dat per e-mail weten. Een gewijzigd tarief van een vergoeding gaat niet eerder in dan 30 dagen nadat wij u dit hebben laten weten. Als u de overeenkomst na de aankondiging van het gewijzigde tarief niet beëindigt, gaat u stilzwijgend akkoord met het gewijzigde tarief.

## Aansprakelijkheid

### 16. Aansprakelijkheid van ons en de BeleggingsGiro

- 16.1 Wij verrichten alle handelingen binnen Aegon Beheerd Beleggen voor uw rekening en risico. Wij beheren de aan de verschillende **beleggingsprofielen** verbonden **modelportefeuilles** naar behoren en zorgvuldig.
- 16.2 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade in welke vorm dan ook. Ook niet voor schade als gevolg van de waardedaling van uw **portefeuille**, verliezen of misgelopen winst. Wij zijn alleen aansprakelijk als de schade is veroorzaakt door opzet of grove schuld van ons. U vrijwaart ons voor vorderingen van derden die betrekking hebben op door ons verrichte diensten. Dit betekent dat deze vorderingen voor uw rekening en risico komen.
- 16.3 Derden die betrokken zijn bij de uitvoering van orders kiezen wij zorgvuldig. Als wij zorgvuldig zijn geweest in onze keuze, zijn wij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden. Als u in dat geval schade heeft geleden, zijn wij u behulpzaam bij uw pogingen deze schade ongedaan te maken.
- 16.4 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat u ons onjuiste informatie of te weinig informatie geeft.
- 16.5 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die ontstaat door informatie die u van **beleggingsfondsen** of de beheerder van **beleggingsfondsen** krijgt. Denk hierbij aan prospectussen, essentiële beleggersinformatie, omschrijving van **beleggingsfondsen**, hun beleggingsbeleid en hun rendementen.
- 16.6 De **BeleggingsGiro** is niet aansprakelijk voor de schade die u lijdt, behalve als zij haar verplichtingen niet is nagekomen en dit verwijtbaar is.

## Overig

### 17. Garantieregelingen en vermogensscheiding

- 17.1 Doordat het vermogen van de **BeleggingsGiro** juridisch van Aegon Bank N.V. is gescheiden, zijn uw beleggingen veilig als wij failliet gaan. Als de **BeleggingsGiro** failliet gaat, geldt voor de **participaties** die u aanhoudt op uw **Aegon beleggingsrekening** het zogenoemde 'beleggerscompensatiestelsel'. In dat geval kunt u de **waarde** van uw **participaties** terugkrijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor moet u wel voldoen aan een aantal voorwaarden. Op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) vindt u meer informatie over het beleggerscompensatiestelsel. Typt u dan in de zoekbalk 'beleggingscompensatiestelsel'.
- 17.2 Heeft u een beleggingsrekening bij zowel Aegon Bank als bij Knab? Dan wordt bij de uitvoering van het beleggerscompensatiestelsel het **saldo** op alle rekeningen bij elkaar opgeteld. Komt als gevolg hiervan het totale **saldo** boven het maximumbedrag (zie artikel 17.1) uit? Dan kunt u alleen aanspraak maken op het maximumbedrag.
- 17.3 Heeft u een **gezamenlijke rekening**? Dan geldt onder het beleggerscompensatiestelsel het maximumbedrag per persoon.
- 17.4 Het **saldo** op uw **Aegon beleggingsrekening** valt onder het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank. Zie hiervoor artikel 28 van de **Algemene Voorwaarden**.

### 18. Wij kunnen deze voorwaarden veranderen

- 18.1 Wij kunnen deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen veranderen. Als wij dat doen, laten wij dat u minimaal één maand van tevoren weten. Behalve als de verandering in uw voordeel is of volgens de wet meteen moet ingaan. We zetten de nieuwe voorwaarden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en u krijgt bericht van ons.
- 18.2 Bent u het niet eens met de veranderingen? Dan kunt u uw overeenkomst met ons beëindigen. Laat het ons dan weten. Als wij niets van u horen, gaan wij ervan uit dat u de veranderingen goedkeurt.

### 19. Belangenconflicten

- 19.1 Het kan gebeuren dat uw belangen botsen (conflicteren) met onze belangen. Dan ontstaat een belangenconflict. Om belangenconflicten zoveel mogelijk te voorkomen en een onafhankelijk optreden te waarborgen van het bedrijfsonderdeel dat de beleggingsdiensten verleent, hebben wij een beleid opgesteld. In bijlage 2 bij deze voorwaarden staat een samenvatting van dit beleid.
- 19.2 Op uw verzoek geven wij u meer informatie over dit beleid. U kunt ook het volledige beleid lezen op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## 20. U heeft een vraag of klacht

Heeft u een vraag over onze dienstverlening? Kijkt u dan of u het antwoord kunt vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Met een vraag of een klacht kunt u contact opnemen met onze klantenservice via [www.aegon.nl/klantenservice](http://www.aegon.nl/klantenservice).

Stuurt u liever een brief? Dat kan naar:

Aegon Bank N.V.

T.a.v. de Directie

Postbus 202

2501 CE Den Haag

Wij behandelen klachten volgens de klachtenregeling van Aegon Nederland N.V. Meer informatie hierover vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

- 20.1 Vindt u dat wij uw klacht niet goed hebben opgelost? Dan kunt u uw klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Dat kan binnen drie maanden nadat wij uw klacht hebben afgehandeld. Kijk voor meer informatie op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). U kunt uw klacht ook voorleggen aan de rechter.
- 20.2 Als wij worden betrokken in een procedure of een geschil tussen u en een derde, komen alle kosten die wij daarvoor moeten maken voor uw rekening.

## 21. Toepasselijk recht en bevoegde rechter

21.1 Op deze Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen is Nederlands recht van toepassing.

21.2 Eventuele geschillen moeten worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Den Haag.



# Module Hypotheek: Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek

De voorwaarden in deze **module** gelden in aanvulling op de Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen en specifiek voor Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek.

## Wat is het doel van Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek?

Doel van Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek is om met uw **portefeuille** vermogen op te bouwen om uw Aegon hypotheek bij Aegon Levensverzekering N.V. geheel of gedeeltelijk af te lossen. Bij Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek is er altijd sprake van verpanding van uw **Aegon beleggingsrekening** aan Aegon Levensverzekering N.V.

### 1. Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek wordt aangeboden aan sommige klanten

Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek wordt alleen aangeboden aan klanten die eerder een Aegon Vermogensrekening of een Aegon BeleggingsHypotheek Rekening bij ons hadden die verpand is aan Aegon Levensverzekering N.V.. Het is niet mogelijk om voor Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek een nieuwe **Aegon beleggingsrekening** te openen.

### 2. Uw Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek staat op dezelfde naam als uw Aegon hypotheek

Uw Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek staat altijd op dezelfde naam als de naam waarop uw Aegon hypotheek bij Aegon Levensverzekering N.V. staat. Staat de Aegon hypotheek op naam van twee personen? Dan staat de Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek ook op naam van deze personen en is het een **gezamenlijke rekening**.

### 3. Uw Aegon beleggingsrekening is verpand aan Aegon Levensverzekering N.V.

- 3.1 Uw **Aegon beleggingsrekening** voor Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek is verpand aan Aegon Levensverzekering N.V. Dit betekent dat u niet zonder toestemming van Aegon Levensverzekering N.V. over uw beleggingen of **liquide middelen** kunt beschikken.
- 3.2 U geeft Aegon Levensverzekering N.V. een volmacht om uw **Aegon beleggingsrekening** voor Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek namens u (nogmaals) aan Aegon Levensverzekering N.V. te verpanden. Verder geldt:
  - De volmacht houdt in dat Aegon Levensverzekering N.V. namens u steeds alleen mag doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
  - Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra de relatie van Aegon Levensverzekering N.V. met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
  - Aegon Levensverzekering N.V. mag de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren. Zo kan het bijvoorbeeld gebeuren dat Aegon Levensverzekering de uitvoering van de verpanding aan ons (Aegon Bank N.V.) overlaat.
- 3.3 De beleggingen en **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening** voor Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek zijn een zogenoemd 'vorderingsrecht'. Dit is het recht op een prestatie van een bepaalde schuldenaar. U kunt dit recht niet aan iemand anders verpanden of overdragen. U kunt dus niet met iemand anders afspreken dat als u bijvoorbeeld die andere persoon niet betaalt, die andere persoon de beleggingen of **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening** krijgt.

### 4. Beëindiging van Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek

- 4.1 In afwijking van artikel 3.2 en 18.2 van de Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen kunt u uw Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek alleen beëindigen als Aegon Levensverzekering N.V. hiervoor toestemming geeft. Neemt u hiervoor contact op met onze klantenservice of met uw **adviseur**.
- 4.2 Na beëindiging van uw Aegon Beheerd Beleggen Hypotheek verkopen wij de **participaties** voor u. Wij gebruiken dan eerst (een deel van) de verkoopopbrengst om het nog openstaande **saldo** van uw Aegon hypotheek bij Aegon Levensverzekering N.V. af te lossen. Daarna boeken wij het resterende geld over naar uw **tegenrekening**.

# Module Lijfrente: Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente

De voorwaarden in deze **module** gelden in aanvulling op de Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen en specifiek voor Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente.

## 1. Welke regels gelden voor Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente?

Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.126a, lid 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Welk bedrag u kunt aftrekken van de belasting is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. De fiscale regelgeving voor lijfrente kan in de toekomst veranderen. Uw **adviseur** vertelt u hierover graag meer.

## 2. Waar kunt u Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente voor gebruiken?

Met het vermogen dat u opbouwt op uw **Aegon beleggingsrekening** kunt u later een periodieke uitkering bij een verzekeraar aankopen. Of een vergelijkbare uitkering bij een bank.

## 3. U kunt alleen via uw adviseur Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente aanvragen en de daarbij horende Aegon beleggingsrekening openen

Hierbij geldt dat uw **adviseur** u advies geeft:

- over de dienstverlening die bij u past;
- bij uw aanvraag voor Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente.

## 4. Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente staat op uw naam

Doordat de rekening op uw naam staat, bent u de **rekeninghouder** van Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente.

## 5. U kunt zelf geld storten op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente

- 5.1 U kunt geld storten op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente vanaf uw **tegenrekening**. U bepaalt ieder jaar, zelf of samen met uw **adviseur**, uit hoeveel geld u wilt storten. De storting op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente kan aftrekbaar zijn. De hoogte van de aftrek is onder meer afhankelijk van inkomen en pensioenopbouw. U bent zelf verantwoordelijk of en in hoeverre uw storting aftrekbaar is van uw inkomen.
- 5.2 Heeft u lijfrentekapitaal opgebouwd bij één of meer andere banken of verzekeraars? Dan kunt u deze waarde ook (bij)storten op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente. Dat doet u door de waarde over te dragen. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Het kan gebeuren dat hierdoor ruimere mogelijkheden voor de besteding van het lijfrentekapitaal, die golden in een vorig lijfrenteregime, verloren gaan. Uw **adviseur** vertelt u hierover graag meer.
- 5.3 Geld dat u stort, trekt u zelf af van uw inkomen (box 1) bij de belastingaangifte. U bent hiervoor zelf verantwoordelijk.
- 5.4 Wij beleggen het geld dat u stort volgens de bij uw **beleggingsprofiel** behorende **modelportefeuille** met bijbehorend **risicoprofiel**.
- 5.5 Gaat u failliet of wordt de wettelijke schuldsanering op u van toepassing verklaard? Dan mag u geen geld meer storten op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente.

## 6. U kunt geen geld opnemen

- 6.1 Het **tegoed** op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente kunt u niet opnemen. Wel kunt u ons vragen om uw **tegoed** over te boeken naar Aegon Lijfrente Sparen of naar een verzekeraar of een andere bank. Wij verkopen in dat geval uw **participaties** en boeken het **saldo** van uw **Aegon beleggingsrekening** na de verkoop over naar uw Aegon Lijfrente Sparen of naar een verzekeraar of een andere bank.
- 6.2 Uw **tegoed** blijft staan op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente zolang u geen lijfrente-uitkering bij een verzekeraar of een vergelijkbare uitkering bij een bank heeft gekocht. Heeft u een lijfrente-uitkering gekocht? Wij verkopen in dat geval uw **participaties** en boeken het **saldo** van uw **Aegon beleggingsrekening** over naar de door u aangegeven bank of verzekeraar.
- 6.3 Uw **tegoed** blijft staan op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente totdat u aangeeft wat wij er voor u mee kunnen doen. In artikel 7.1 ziet u wat de fiscale regels zijn rondom het beëindigen van uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente.
- 6.4 Wij kunnen ook een klein **tegoed** ineens uitkeren. Wij verkopen in dat geval uw **participaties** en boeken het **saldo** van uw **Aegon beleggingsrekening** na de verkoop over naar uw **tegenrekening**. U kunt op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) vinden wat we bedoelen met een 'klein **tegoed**'. Dit bedrag past de overheid ieder jaar aan. Om uw **tegoed** te bepalen, tellen we alle bedragen van Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente en Aegon Lijfrente Sparen (als u deze heeft) bij elkaar op. U betaalt over de uitkering wel inkomstenbelasting, maar geen **revisierente**.

## 7. Wanneer eindigt Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente?

- 7.1 Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente eindigt uiterlijk op 31 december van het jaar waarin u 5 jaar ouder bent dan uw AOW-leeftijd. Dit noemen we de fiscale einddatum. Uw **doeldatum** mag niet na de fiscale einddatum liggen. Als het **tegoed** op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente niet op de fiscale einddatum is gebruikt voor een lijfrente-uitkering, dan beschouwt de Belastingdienst dit als een afkoop van lijfrente. In dat geval zijn wij verplicht loonheffing in te houden tegen het hoogste belastingtarief.
- 7.2 Is uw totale **tegoed** van uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente overgeboekt naar een lijfrente-uitkering? Of naar een andere aanbieder om daar verder te gaan met het opbouwen van lijfrentekapitaal? Dan stopt uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente. Met uw totale **tegoed** bedoelen we het **tegoed** inclusief de opgebouwde rente.

## 8. Wat gebeurt er met Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente na uw overlijden?

- 8.1 Als u komt te overlijden handelen wij uw zaken af met uw erfgenamen. Wij verkopen dan eerst de **participaties** uit uw **portefeuille**. De opbrengst van de verkoop voegen wij toe aan de **liquide middelen** op uw **Aegon beleggingsrekening**. Dan kunnen uw erfgenamen met het **tegoed** op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente een uitkering kopen. Dat kan op twee manieren:
- Zij kunnen een uitkerende lijfrente kopen bij een verzekeraar. Deze lijfrente moet voldoen aan artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
  - Zij kunnen een vergelijkbare uitkering kopen bij een bank. Deze uitkering moet voldoen aan artikel 3.126a lid 4 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 8.2 Uw erfgenamen moeten ons binnen twaalf maanden na uw overlijden vragen om het **tegoed** over te boeken naar een Aegon Nabestaanden Uitkeren, naar Aegon Levensverzekering N.V. of naar een andere bank of verzekeraar. Tot die tijd blijft het **tegoed** bij ons staan.
- 8.3 Wij kunnen ook een klein **tegoed** ineens uitkeren. Uw nabestaanden kunnen op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) zien wat we bedoelen met een 'klein **tegoed**'. Dit bedrag past de overheid ieder jaar aan. Om uw **tegoed** te bepalen, tellen we alle bedragen van Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente en Aegon Lijfrente Sparen (als u deze heeft) bij elkaar op. Uw nabestaanden betalen over de uitkering wel inkomstenbelasting, maar geen **revisierente**.

## 9. Wat gebeurt er met Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente als u gaat scheiden?

- 9.1 Gaat u scheiden? Dan kunt u het **tegoed** op uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente (voor een deel) overdragen naar één van de twee echtgenoten. Het maakt daarbij niet uit of de Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen. Daarover betaalt u dan geen belasting. U vraagt dit aan ons door ons een brief te sturen. Wij hebben ook een kopie nodig van het echtscheidingsconvenant. Zet u daarnaast in uw brief dat u dit vraagt volgens artikel 3.134 lid 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 9.2 Vraagt één van de (ex-)echtgenoten ons om het **tegoed** over te dragen? Dan doen we dat pas nadat we een kopie hebben gekregen van de gerechtelijke uitspraak of een contractueel verrekenbeding (een afspraak tussen partners om inkomsten en/of vermogen met elkaar te verrekenen). Met 'echtgenoten' bedoelen we in dit geval ook geregistreerde partners volgens artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

## 10. Voor Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente gelden bijzondere voorwaarden

- 10.1 Uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente moet altijd voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Daar zorgen wij voor.
- 10.2 U kunt Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente niet afkopen of overdragen.
- 10.3 U kunt uw rechten uit Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente niet verpanden of op een andere manier als onderpand laten dienen.
- 10.4 Met Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente bouwt u **tegoed** op. Dit **tegoed** brengt u onder bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling. Deze verzekeraar, bank of beleggingsinstelling moet voldoen aan artikel 3.126 en 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 10.5 Doet één van deze situaties zich voor?
- U voldoet niet meer aan één van de voorwaarden van artikel 10.1 tot en met 10.4 van deze bijzondere voorwaarden.
  - U zegt Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente op, maar u gebruikt het **tegoed** niet of niet op tijd om een lijfrente te kopen (zie artikel 6). Of - als u overleden bent - uw erfgenamen kopen niet op tijd een lijfrente (zie artikel 8).
  - De premies voor een lijfrente worden afgetrokken van de belasting in verband met een pensioentekort. Later wordt het pensioentekort alsnog gecompenseerd door een verbetering van de pensioenaanspraak voor een pensioenregeling.
- Dan geldt het volgende:
- De waarde van uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente kan de Belastingdienst zien als een 'negatieve uitgave' voor de inkomstenbelasting. Het kan dan zijn dat u hier belasting over moet betalen. Bent u overleden en is de lijfrente of daarmee vergelijkbare uitkering ingegaan? Dan geldt deze negatieve uitgave voor uw erfgenamen. Met 'de waarde' bedoelen we de waarde in het economische verkeer. U of uw erfgenamen moeten in deze gevallen ook altijd **revisierente** betalen. Dat staat in de Algemene wet inzake rijksbelastingen.
- 10.6 Wij zijn gehouden om in deze gevallen loonheffing in te houden over de waarde in het economisch verkeer van uw Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente. Het is belangrijk dat u deze voorwaarden goed opvolgt. Daarmee voorkomt u dat dit gevolgen heeft voor de belastingen.

# Module Levensloop: Aegon Beheerd Beleggen Levensloop

De voorwaarden in deze **module** gelden in aanvulling op de Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen en specifiek voor Aegon Beheerd Beleggen Levensloop.

## 1. Welke regels gelden voor Aegon Beheerd Beleggen Levensloop?

- 1.1 Aegon Beheerd Beleggen Levensloop voldoet aan de voorwaarden van de levensloopregeling in artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964 (oud). Dit artikel is per 1 januari 2012 vervallen. De overheid heeft in 2012 bepaald dat de levensloopregeling nog mag doorlopen tot 31 december 2021.
- 1.2 Welk bedrag u kunt aftrekken van de belasting is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. De fiscale regelgeving voor levensloop kan in de toekomst veranderen. Uw **adviseur** vertelt u hierover graag meer.

## 2. Waar kunt u Aegon Beheerd Beleggen Levensloop voor gebruiken?

Het **tegoed** dat u opbouwt op uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop kunt u gebruiken voor elk gewenst doel of om extra pensioen op te bouwen.

## 3. Aegon Beheerd Beleggen Levensloop wordt aangeboden aan sommige klanten

Aegon Beheerd Beleggen Levensloop wordt alleen aangeboden aan klanten die voorheen een Aegon Levensloop Beleggen bij ons hadden. Het is niet mogelijk om voor Aegon Beheerd Beleggen Levensloop een nieuwe **Aegon beleggingsrekening** te openen.

## 4. Heeft u een levensloprekening bij een andere aanbieder?

U kunt het saldo van een levensloprekening die u aanhoudt bij een andere aanbieder overzetten naar een Aegon Beheerd Beleggen Levensloop. U vraagt dit aan via een verzoek tot waardeoverdracht bij de aanbieder van deze levensloprekening. Het is niet meer mogelijk om nieuwe levensloprekeningen bij ons te openen.

## 5. Aegon Beheerd Beleggen Levensloop kent minimaal één tegenrekening als u nog in dienst bent bij uw werkgever

Het is ook mogelijk dat er meerdere **tegenrekeningen** zijn opgegeven. Iedere **tegenrekening** staat op naam van uw werkgever.

## 6. Aegon Beheerd Beleggen Levensloop staat op uw naam

Doordat de rekening op uw naam staat, bent u de **rekeninghouder** van Aegon Beheerd Beleggen Levensloop.

## 7. Uw werkgever kan geld storten op uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop als u in loondienst bent

Daarbij geldt het volgende:

- U spreekt met uw werkgever het volgende af:
  - U spreekt af hoeveel u wilt storten op uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop.
  - Uw werkgever houdt niet meer in op uw loon en stort niet meer op uw beleggingsrekening dan volgens de Wet op de loonbelasting 1964 maximaal is toegestaan.
  - Uw werkgever beoordeelt voor u of u in een kalenderjaar een bedrag mag opbouwen met de levensloopregeling.
- Uw werkgever heeft verplichtingen volgens de fiscale regelgeving van de levensloopregeling. Wij controleren niet of hij hieraan voldoet. Wij zijn ook niet verplicht om dat te doen.
- Uw werkgever krijgt van ons een overzicht van de **tegoeden** op uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop per 1 januari van dat kalenderjaar. Hij krijgt dit overzicht zo snel mogelijk na afloop van een kalenderjaar. Hij kan dan toetsen of aan de voorwaarden van de levensloopregeling wordt voldaan. Uw werkgever krijgt dit overzicht alleen als u ons daarvoor toestemming heeft gegeven.
- Geld dat uw werkgever stort, beleggen wij volgens de bij uw **beleggingsprofiel** behorende **modelportefeuille** met bijbehorend **risicoprofiel**.
- Is er een verkeerde storting gedaan? Dan kan uw werkgever ons vragen het geld terug te boeken. Daarvoor stuurt uw werkgever ons een e-mail. Hierin staat het bedrag dat u ons vraagt terug te boeken en het bankrekeningnummer van uw werkgever.
- Krijgen wij een storting op uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop van een andere rekening dan van de overeengekomen bankrekening van uw werkgever? Dan storten we dit geld kosteloos terug op de rekening waar de storting vandaan komt.

## 8. U kunt geld opnemen, overboeken of omzetten

8.1 U wilt geld opnemen van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop:

- Gaat u een tijdje met verlof of heeft u uw geld nodig voor een ander doel? Dan kunt u het **tegoed** van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop geheel of in delen opnemen. Wij verkopen dan naar evenredigheid **participaties** uit uw portefeuille. De opbrengst van de verkoop voegen wij toe aan de **liquide middelen** op uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop.
- U bepaalt zelf hoeveel geld u opneemt. Ook gaat u zelf na wat dit betekent voor de belastingen die u betaalt.
- Om uw geld op te nemen stuurt u ons een ondertekend opnameformulier.
- U kunt alleen geld opnemen als wij de juiste bankrekening van uw werkgever hebben ontvangen. Wij keren de opname uit aan uw werkgever. De werkgever moet dit bedrag (na aftrek van loonbelasting) vervolgens aan u uitkeren.
- Is het **tegoed** op uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop lager dan het bedrag dat u op het opnameformulier heeft aangegeven? Dan hoort u dat van ons. Wij boeken dan geen geld over. U kunt vervolgens wel een nieuw opnameverzoek doen.

- 8.2 U wilt geld opnemen van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop en u heeft geen werkgever meer:
- Uw oude werkgever is tot en met zes maanden nadat u uit dienst bent gegaan **inhoudingsplichtige**. Zijn deze zes maanden voorbij? Of is het bedrijf failliet gegaan of gestopt? Dan zijn wij **inhoudingsplichtige**. Wij houden dan loonbelasting, premies volksverzekeringen en eventuele andere wettelijke **inhoudingen** in. De rest van het tegoed maken we over naar uw **tegenrekening**. Wij kunnen om een bewijs vragen dat er geen **inhoudingsplichtige** meer is.
- 8.3 U wilt geld overboeken van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop:
- U kunt **tegoed** van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop overboeken naar een Aegon Levensloop Sparen. Wij verkopen in dat geval uw **participaties** en boeken het **saldo** van uw **Aegon beleggingsrekening** na de verkoop over naar uw Aegon Levensloop Sparen.
- 8.4 U wilt geld van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop omzetten naar een pensioenregeling:
- U kunt het **tegoed** van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop gebruiken om uw pensioenaanspraken van uw pensioenregeling te verhogen. Dit kan alleen binnen de wettelijke grenzen. Deze staan in hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964. Raadpleeg uw werkgever of **adviseur** om vast te stellen of verhoging van pensioen mogelijk is binnen uw huidige pensioenregeling.

## 9. Wanneer eindigt uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop?

- Uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop eindigt uiterlijk één dag voordat u de pensioen- en/of AOW-gerechtigde leeftijd hebt bereikt. Dit noemen we de fiscale einddatum. Op de fiscale einddatum maken wij het **tegoed** over aan uw werkgever. Dit doen wij aan de hand van de punten die u leest in artikel 8.1. Werkt u niet meer bij uw werkgever? Dan maken wij uw **tegoed**, na aftrek van **inhoudingen**, over naar uw rekening. Dit doen wij aan de hand van de punten die u leest in artikel 8.2.
- 9.1 Is uw totale **tegoed** van uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop opgenomen of omgezet naar een pensioenregeling? Of naar een andere aanbieder om daar verder te gaan met het opbouwen? Dan eindigt uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop. Met het totale **tegoed** bedoelen we het **tegoed** inclusief de opgebouwde rente.
- 9.2 Zoals in artikel 1.1 is vermeld, heeft de overheid bepaald dat de Levensloopregeling nog mag doorlopen tot 31 december 2021. Als uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop op die datum nog actief is, zullen wij uw rekening beëindigen. Aegon zal op tijd met u overleggen wat er met uw **tegoed** moet gebeuren.

## 10. Wat gebeurt er met Aegon Beheerd Beleggen Levensloop na uw overlijden?

- 10.1 Als u komt te overlijden kunnen de personen die bevoegd zijn over uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop te beschikken, ons vragen om een uitkering. Wij verkopen dan eerst de **participaties** uit uw **portefeuille** en maken het **saldo** van uw **Aegon beleggingsrekening** na de verkoop over naar de bankrekening van uw werkgever.
- 10.2 Is er geen werkgever/**inhoudingsplichtige**? Dan sturen de personen die bevoegd zijn over uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop te beschikken ons een verklaring van de Belastingdienst. Op deze verklaring moet staan dat er geen **inhoudingsplichtige** is. Wij verkopen dan eerst de **participaties** uit uw **portefeuille** en boeken het **saldo** van uw **Aegon beleggingsrekening** na de verkoop naar een Nederlandse bankrekening. Deze bankrekening hebben de personen opgegeven die bevoegd zijn over uw Aegon Beheerd Beleggen Levensloop te beschikken. Wij houden loonbelasting, premies volksverzekeringen en eventuele andere wettelijke inhoudingen in op het bedrag.

# Module Netto Havenpensioen

De voorwaarden in deze module gelden in aanvulling op de Voorwaarden Aegon Beheerd Beleggen en specifiek voor Netto Havenpensioen.

## 1. Wij hebben afspraken gemaakt met belangenorganisaties over Netto Havenpensioen

- 1.1 Netto Havenpensioen is het resultaat van afspraken die wij hebben gemaakt over de pensioenvoorziening van werknemers van de vervoer- en havenbedrijven. Deze afspraken zijn gemaakt met de Stichting Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van de Vervoer- en Havenbedrijven en de Stichting Vermogensbeheer Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van de Vervoer- en Havenbedrijven.
- 1.2 Netto Havenpensioen wordt door ons alleen aangeboden aan werknemers van de vervoer- en havenbedrijven.

## 2. Waar kunt u Netto Havenpensioen voor gebruiken?

- 2.1 Bij Netto Havenpensioen wordt belegd volgens de methode van **risicoafbouw**. Dit wil zeggen dat wij het **risicoprofiel** van uw **portefeuille** voor u afbouwen hoe meer uw 65-jarige leeftijd (de **doeldatum**) dichterbij komt.
- 2.2 Het **tegoed** dat u opbouwt kunt u na beëindiging van uw Netto Havenpensioen vrij besteden. Bijvoorbeeld als aanvullend inkomen op uw pensioen.

## 3. U kunt Netto Havenpensioen niet voor de doeldatum beëindigen

- 3.1 U kunt Netto Havenpensioen niet voor uw 65-jarige leeftijd (de **doeldatum**) beëindigen. Ook kunt u Netto Havenpensioen niet afkopen of overdragen.
- 3.2 In geval van vroegpensioen of calamiteiten (zoals uw overlijden) kunt u of uw nabestaande de belangenorganisaties die in artikel 1.1 staan, verzoeken Netto Havenpensioen op grond van uw persoonlijke situatie vroegtijdig te beëindigen. Alleen als deze belangenorganisaties hiermee akkoord gaan, beëindigen wij vroegtijdig uw Netto Havenpensioen. Wij beoordelen uw persoonlijke situatie voor uw verzoek om vroegtijdige beëindiging dus niet zelf.

## Bijlage 1

# Beleid voor het uitvoeren van orders

Wij zetten ons op eerlijke, billijke en professionele wijze in voor de belangen van onze klanten en onthouden ons van gedragingen die schadelijk zijn voor de integriteit van de markt. Wij zijn daardoor verplicht toereikende maatregelen te nemen om voor onze klanten het best mogelijke resultaat te behalen bij het beheren van uw vermogen. Dit beleid geeft invulling aan deze verplichting.

### Wanneer, op wie en op welke producten is dit beleid van toepassing?

Dit beleid is van toepassing wanneer wij orders tot aan- en/of verkoop van **participaties** in **beleggingsfondsen** doorgeven. Wij voeren zelf geen orders uit. Wij geven orders uitsluitend door aan Aegon Investment Management B.V., die de orders voor ons uitvoert. Aegon Investment Management B.V. voert orders uit op basis van haar eigen orderuitvoeringsbeleid. Wij zijn niet verantwoordelijk voor hun orderuitvoeringsbeleid.

Dit beleid geldt voor al onze klanten.

Bij het beheren van uw vermogen beleggen wij alleen in **participaties** in **beleggingsfondsen** die worden beheerd door Aegon Investment Management B.V. Deze beleggingsfondsen staan niet genoteerd aan de beurs. Dit beleid heeft daarom alleen betrekking op de **participaties** in deze **beleggingsfondsen**.

### Waar houden wij rekening mee om een optimale uitvoering te behalen?

Om een optimale uitvoering te behalen houden wij steeds rekening met de volgende factoren:

- De prijs van de **participatie**;
- De uitvoeringskosten;
- De snelheid van uitvoering van een order;
- De waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling van een order;
- De omvang van een order;
- De aard van een order; en
- Alle andere voor de uitvoering van de order relevante aspecten, zoals het serviceniveau en de kennis en ervaring van Aegon Investment Management B.V., als orderuitvoerende instantie.

De combinatie van prijs van de participatie en de uitvoeringskosten vormt daarbij de belangrijkste factor. In de tweede plaats kijken wij naar de andere factoren. Bijvoorbeeld hoe snel een order kan worden uitgevoerd, wat de kans is dat de order wordt uitgevoerd en hoe groot de order is. U kunt ons zelf geen specifieke instructies geven die afwijken van ons beleid, bijvoorbeeld over de plaats van uitvoering.

### Hoe en wanneer geven wij orders door?

De orders worden uitsluitend uitgevoerd door Aegon Investment Management B.V. Op verzoek kunnen wij u informatie verstrekken over Aegon Investment Management B.V. Meer informatie vindt u daarnaast op [www.aegonassetmanagement.com](http://www.aegonassetmanagement.com)

De **beleggingsfondsen** van Aegon Investment Management B.V. hebben één handelsmoment en dus ook één koers per dag. Deze koers is gelijk aan de slotstand van de **Net Asset Value (NAV)** van het **beleggingsfonds** op de vorige handelsdag. De **NAV** kan worden beïnvloed door de hoeveelheid **aan- of verkooporders**. Indien er op een dag meer **aankooporders** dan **verkooporders** zijn, kan de **NAV** stijgen. Indien er op een dag meer **verkooporders** dan **aankooporders** zijn, kan de **NAV** dalen.

U kunt uitsluitend geld opnemen van uw **Aegon beleggingsrekening** via Mijn Aegon. Indien u geld stort op of geld wilt opnemen van uw **Aegon beleggingsrekening** en wij daarvoor **participaties** in de **beleggingsfondsen** moeten aan- of verkopen, dan wordt de order op de volgende momenten doorgegeven:

- Ontvangen wij de storting of opdracht tot geldopname op een handelsdag vóór 12.00 uur (Nederlandse tijd)? Dan geven wij diezelfde dag een **aan- of verkooporder** door aan Aegon Investment Management B.V. Deze order wordt vervolgens op de eerstvolgende handelsdag tegen de op die dag geldende koers uitgevoerd. Een aankoop van **participaties** wordt vervolgens diezelfde dag op uw **Aegon beleggingsrekening** bijgeschreven. Bij een verkoop van **participaties** wordt de verkoopopbrengst de volgende dag op uw **tegenrekening** bijgeschreven.
- Ontvangen wij de storting of opdracht tot geldopname op een handelsdag na 12.00 uur (Nederlandse tijd) of op een dag die geen handelsdag is (bijvoorbeeld het weekend)? Dan geven wij de volgende handelsdag een **aan- of verkooporder** door aan Aegon Investment Management B.V. Deze order wordt vervolgens weer een handelsdag later tegen de op die handelsdag geldende koers uitgevoerd. Een aankoop van **participaties** wordt vervolgens diezelfde dag op uw Aegon beleggingsrekening bijgeschreven. Bij een verkoop van **participaties** wordt de verkoopopbrengst de volgende dag op uw tegenrekening bijgeschreven.

Wij voegen uw orders samen met die van andere klanten, strepen de **aan- en verkooporders** tegen elkaar weg en sturen de restantorder door naar Aegon Investment Management B.V. Dit wordt ook wel 'in-house-matching' genoemd. Bijvoorbeeld: moeten wij voor onze klanten 100 **participaties** in een **beleggingsfonds** verkopen en 200 **participaties** in hetzelfde **beleggingsfonds** kopen? Dan geven wij één aankooporder voor 100 participaties in dit beleggingsfonds aan Aegon Investment Management B.V. door.

Wij kunnen anderen vragen om ons te helpen bij het doorgeven van orders die het gevolg zijn van een storting of opname van uw **Aegon beleggingsrekening**.

### **Wat geldt bij bijzondere omstandigheden?**

Zijn er bijzondere omstandigheden? Zoals overmacht, ongebruikelijke veranderingen in de markt of computerstoringen? Dan mogen wij van dit beleid voor het uitvoeren van orders afwijken als wij orders doorgeven.

### **Periodieke evaluatie en wijzigingen**

Wij monitoren de kwaliteit en effectiviteit van dit beleid periodiek. Ook beoordelen wij regelmatig, aan de hand van de hierboven genoemde factoren, of wij met het doorgeven van orders aan Aegon Investment Management B.V. steeds het best mogelijke resultaat voor onze klanten blijven behalen. Daarnaast kijken wij naar de kwaliteit van orderuitvoering door andere orderuitvoerende instanties. Als deze evaluatie tot de conclusie leidt dat niet langer het best mogelijke resultaat kan worden behaald, wordt de uitvoering van orders aan een andere orderuitvoerende instantie uitbesteed.

Deze evaluatie doen wij jaarlijks, of vaker als de omstandigheden daartoe aanleiding geven. Dit is bijvoorbeeld het geval als zich een wezenlijke verandering voordoet in onze mogelijkheden om steeds het best mogelijke resultaat voor onze klanten te behalen.

Indien een periodieke evaluatie daartoe aanleiding geeft, wijzigen wij dit beleid voor het uitvoeren van orders. Deze wijzigingen worden gepubliceerd op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en worden aan u medegedeeld.



## Bijlage 2

# Samenvatting beleid ter voorkoming van belangenconflicten

Wij hebben maatregelen getroffen om tegengestelde belangen te voorkomen. Dit beleid ziet op de volgende vier categorieën van potentieel tegengestelde belangen:

- Organisatorisch gerelateerde tegengestelde belangen: dit zijn tegengestelde belangen die zich kunnen voordoen binnen de inrichting van de organisatie van Aegon Bank N.V.;
- Operationele tegengestelde belangen: dit zijn tegengestelde belangen die zich kunnen voordoen bij de uitvoering van onze processen en de controle hierop.
- Product tegengestelde belangen: dit zijn tegengestelde belangen die zich kunnen voordoen als wij er zelf ook een belang bij hebben dat bepaalde producten en diensten (actiever) aan klanten worden aangeboden.
- Medewerkers tegengestelde belangen: dit zijn tegengestelde belangen die zich kunnen voordoen als bij onze medewerkers activiteiten in de privé- en werksfeer worden vermengd.

Hieronder treft u een samenvatting aan van de maatregelen die specifiek zien op Aegon Beheerd Beleggen. Andere maatregelen die wij hebben getroffen ter voorkoming van belangenconflicten zijn:

- Een algemene gedragscode die geldt voor al onze medewerkers
- Het afleggen van de bankierseed door al onze medewerkers
- Beleid op het ontvangen en geven van geschenken en entertainment
- Beleid op het uitoefenen van nevenfuncties door medewerkers
- Toetsing op belangenverstremming van onze producten en/ of diensten door een interne commissie
- Een beloningsbeleid voor bepaalde senior functies binnen onze organisatie
- Beleid voor het omgaan met vertrouwelijke informatie en Chinese Walls

We hebben getracht potentiële belangentegenstellingen zo volledig mogelijk te inventariseren. Als er in de toekomst sprake is van belangentegenstellingen, nemen wij extra maatregelen. Of we scherpen bestaande maatregelen aan.

Het volledige beleid ter voorkoming van belangenconflicten kunt u vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Maatregelen bij Aegon Beheerd Beleggen

Wij maken voor de invulling van de risicoprofielen gebruik van de beleggingsfondsen die beheerd worden door Aegon Investment Management B.V. als fonds aanbieder. Wij zorgen ervoor dat bij de fondsselectie het klantbelang voorop wordt gesteld en dat de selectie op een zorgvuldige wijze plaatsvindt. Dit houdt dat wij periodiek zullen beoordelen of de door Aegon Investment Management B.V. aangeboden **beleggingsfondsen** nog steeds passend zijn binnen de **risicoprofielen** van Aegon Beheerd Beleggen. Daar waar nodig zullen aanpassingen in de **risicoprofielen** of in de selectie van beleggingsfondsen van Aegon Beheerd Beleggen worden aangebracht om hiermee het klantbelang te waarborgen.

Wij beperken ons bij onze dienstverlening tot het gebruik van beleggingsfondsen en/of het aanhouden van **liquide middelen** op een **Aegon beleggingsrekening**. Over dat deel dat niet belegd is maar dat u wel aanhoudt op uw **Aegon beleggersrekening**, ontvangt u een marktconforme rente. Wij zorgen ervoor dat uw geld wordt belegd volgens uw **beleggingsprofiel**, waarbij risico wordt gespreid door drie niveaus van risicospreiding: (1) spreiding over drie beleggingscategorieën (zakelijke waarden, vastrentende waarden en **liquide middelen**), (2) spreiding binnen beleggingscategorieën en (3) spreiding over verschillende regio's en sectoren alsmede verschillende aandelen, grondstoffen, staatsobligaties en high yield obligaties etc..

De belangentegenstellingen die toezien op Aegon Beheerd Beleggen worden in beginsel beperkt door de volgende factoren:

- Wij geven orders door aan Aegon Investment Management B.V., die de orders voor ons uitvoert. Wij doen daarbij alles wat redelijkerwijs binnen onze mogelijkheden ligt om voor u een zo optimaal mogelijk resultaat te behalen. Hiervoor hebben wij een beleid opgesteld. Dit beleid kunt u vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) (zie ook [bijlage 1](#));
- Wij nemen zulke maatregelen dat orders geen marktversturende werking kunnen hebben;
- Wij streven ernaar geen eigen posities aan in de **beleggingsfondsen** en/ of andere effecten waarvoor wij voor u beleggen;
- Wij streven ernaar geen belangen te nemen in de onderliggende ondernemingen waarin wordt belegd door de **beleggingsfondsen**;
- Wij ontvangen geen retourprovisie over transacties, geen bestandsvergoedingen van **beleggingsfondsen** en verstrekken geen bestandsvergoedingen aan tussenpersonen;
- Wij streven ernaar niet deel te nemen aan het voor derden plaatsen van financiële instrumenten bij uitgifte; en
- Wij behandelen iedere **rekeninghouder** in beginsel gelijk.

## Beleid op marktmisbruik

Wij zijn door het uitgeven van zogenaamde 'covered bonds' een uitgevende instelling. Hierdoor moeten wij voldoen aan de bepaling van de Verordening Marktmisbruik, die als doel heeft om de marktintegriteit verder te versterken en de belegger te beschermen tegen het gebruik van voorwetenschap en marktmanipulatie. De bepalingen van deze verordening zijn vertaald naar het Beleid Marktmisbruik.

Hierin staat beschreven waaraan wij als uitgevende instelling moeten voldoen. Ook worden maatregelen genoemd ter voorkoming van marktmisbruik, namelijk:

- een meldplicht van marktmisbruik ("klikplicht");
- het verbod om te handelen met voorwetenschap;
- het verbod om voorwetenschap ongeoorloofd aan een derde mede te delen;
- de plicht voor uitgevende instellingen om koersgevoelige informatie zo snel mogelijk openbaar te maken; en
- het verbod om de markt te manipuleren.

Wij moeten medewerkers die uit hoofde van hun functie direct of indirect voorwetenschap kunnen hebben te identificeren. Ook moeten wij passende maatregelen treffen om te voorkomen dat deze medewerkers van deze informatie misbruik maken. Indien informatie voortijdig met derde partijen wordt gedeeld, om bijv. de interesse te peilen onder potentiële beleggers, worden ook maatregelen genomen om te voorkomen dat deze partijen voordeel kunnen behalen met deze informatie.

## Beleid op privé-beleggingstransacties door medewerkers

Wij hebben een beleid dat toeziet op privé-beleggingstransacties van medewerkers en marktmisbruik. Medewerkers die voorwetenschap hebben over zaken die onder andere de koers van het aandeel Aegon of een ander bedrijf zouden kunnen beïnvloeden, worden als 'insider' aangemerkt. Insiders moeten erop letten waar ze wel en niet in mogen beleggen. Dit om te voorkomen dat deze insiders (kunnen) handelen met voorwetenschap of dat zij de informatie die ze uit hoofde van hun functie hebben (kunnen) misbruiken.