

# Productvoorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Doelbeleggen. Daarnaast gelden de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. en de Voorwaarden Beleggen Aegon Bank N.V. Kijk voor deze voorwaarden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Komt u een moeilijk woord tegen?

In de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. staat een definitielijst. Hier leggen we lastige begrippen uit. Deze begrippen vindt u ook hier **vet gedrukt** terug in de tekst. Als we spreken over Aegon dan bedoelen we Aegon Bank N.V.

## 1. Waar kunt u een Aegon Doelbeleggen voor gebruiken?

Het **tegoed** dat u opbouwt op een Aegon Doelbeleggen kunt u later vrij besteden aan het einde van de **looptijd**, bijvoorbeeld als aanvullend inkomen op uw pensioen. Er wordt belegd volgens life cycle beleggen (door ons Profiel Beleggen genoemd). Dit wil zeggen dat u bij aanvang een doorlopende opdracht geeft om uw risico automatisch af te bouwen naarmate het einde van de **looptijd** dichterbij komt. U kunt in de **beleggingsmix** zien op welke momenten er wijzigingen in uw beleggingsportefeuille worden aangebracht.

## 2. U kunt een Aegon Doelbeleggen openen via Internet

Wilt u Aegon Doelbeleggen openen? Dan vragen we u eerst om een **kennis & ervaringstoets** in te vullen. Met deze toets bepaalt u eenvoudig of Aegon Doelbeleggen bij u past.

Wilt u Aegon Doelbeleggen openen en bent u nog geen klant bij ons? Dan moet u zich identificeren voordat u Aegon Doelbeleggen kunt gebruiken. Dat kan eenvoudig door geld te storten op uw Aegon Doelbeleggen. De rekening waarvan u geld overmaakt, moet op uw naam staan. Dat noemen we uw **tegenrekening**.

## 3. Uw Aegon Doelbeleggen kent één tegenrekening

Als u Aegon Doelbeleggen opent, moet u een Nederlandse **tegenrekening** opgeven. Deze **tegenrekening** moet op dezelfde naam staan als uw Aegon Doelbeleggen. Wilt u uw tegenrekening veranderen? Dat kan eenvoudig door deze te veranderen via **Mijn Aegon** en door geld te storten naar uw Aegon Doelbeleggen vanaf uw nieuwe **tegenrekening**.

Is de nieuwe **tegenrekening** op uw Aegon Doelbeleggen al bij ons bekend? Dan wordt de nieuwe **tegenrekening** direct nadat u deze heeft gewijzigd geactiveerd. U hoeft dan geen eerste storting meer te doen.

## 4. Uw Aegon Doelbeleggen mag maximaal op naam van twee mensen staan

U mag uw Aegon Doelbeleggen alleen zelf gebruiken en u moet meerderjarig zijn. Zet u de rekening op twee namen? Dan is het een **gezamenlijke rekening**. In dat geval dienen beide rekeninghouders zich aan de hand van een kopie van een geldig identiteitsbewijs en een kopie van een recent bankafschrift te identificeren.

U kunt niet iemand anders machtigen om over uw Aegon Doelbeleggen te beschikken.

## 5. U kunt zelf geld storten op uw Aegon Doelbeleggen

U kunt geld storten op uw Aegon Doelbeleggen vanaf elke Nederlandse bankrekening. U kunt geen geld overmaken met een automatische incasso.

## 6. Het risicoprofiel en de looptijd die u heeft gekozen bepalen de wijze waarop wordt belegd

Indien u gebruik maakt van Aegon Doelbeleggen kiest u een **risicoprofiel**. Daarnaast bepaalt u de gewenste **looptijd** van Aegon Doelbeleggen. Door het kiezen van een **risicoprofiel** en een **looptijd**, kiest u voor een bepaalde **beleggingsmix**. Deze **beleggingsmix** is echter geen advies aan u om op die wijze te beleggen. Wij beoordelen dan ook niet of deze **beleggingsmix** past bij uw persoonlijke situatie. Meer informatie over de verschillende **risicoprofielen** en **beleggingsmixen** vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Bij Aegon Doelbeleggen belegt u altijd in **beleggingsfondsen** van Aegon Investment Management B.V. Elke storting op uw Aegon Doelbeleggen beleggen wij direct in deze **beleggingsfondsen** in lijn met de door u gekozen **beleggingsmix**. Elke storting wordt door ons gezien als een opdracht tot een aankooporder.

De verhouding tussen de beleggingen in een **beleggingsmix** wijzigt gedurende de **looptijd** van Aegon Doelbeleggen zoals afgesproken elk jaar op de contractsvervaldatum. Deze wijzigingen leiden ertoe dat binnen alle **risicoprofielen** automatisch steeds minder risicovol wordt belegd naarmate de opgegeven einddatum nadert. Dit noemen wij het afbouwen van het risico. Het kan zijn dat gedurende de eerste jaren van uw Aegon Doelbeleggen de **beleggingsmix** in uw portefeuille gelijk blijft. U geeft ons hierbij een doorlopende opdracht om jaarlijks uw beleggingsportefeuille aan te passen volgens de door u gekozen **beleggingsmix**. De jaarlijkse aanpassingen in uw **beleggingsmix**

leiden tot aan- en verkooporders, waarvoor wij **aan- en verkoopkosten** in rekening brengen. U kunt op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) terugvinden hoe de verschillende **beleggingsmixen** wijzigen gedurende de **looptijd**.

U kunt uw **risicoprofiel** en daarmee de **beleggingsmix** voor Aegon Doelbeleggen wijzigen via **Mijn Aegon**, bijvoorbeeld als uw persoonlijke situatie is veranderd. Daarmee geeft u ons de opdracht om aan- en verkooporders door te voeren om uw beleggingsportefeuille in lijn te brengen met de nieuw gekozen **beleggingsmix**, waarvoor wij **aan- en verkoopkosten** in rekening brengen. Uw gehele beleggingsportefeuille wordt in dat geval aan de hand van de nieuwe **beleggingsmix** aangepast.

U kunt ons alleen **verkooporders** geven via **Mijn Aegon**. Anders kunnen we de order niet uitvoeren. Een order voeren we uit volgens het orderuitvoeringsbeleid van Aegon Bank N.V., dat onderdeel uitmaakt van onze algemene voorwaarden.

Aegon Doelbeleggen is geen vermogensbeheer en Aegon geeft ook geen beleggingsadvies.

## 7. Geld overmaken doet u via Mijn Aegon

U kunt alleen geld overmaken naar uw **tegenrekening**. Geld overmaken doet u eenvoudig op **Mijn Aegon**.

## 8. Wanneer stopt uw Aegon Doelbeleggen?

Aan het einde van de **looptijd** blijven de **participaties** op uw Aegon Doelbeleggen staan. Ook worden nieuwe stortingen volgens de bij het door u gekozen **risicoprofiel** behorende **beleggingsmix** belegd. Als u uw **participaties** wilt verkopen, dient u hiertoe zelf een **verkooporder** op te geven.

## 9. U kunt uw Aegon Doelbeleggen beëindigen

U kunt uw Aegon Doelbeleggen beëindigen. U kunt daartoe een verzoek indienen via **Mijn Aegon** of per e-mail. U moet dan wel eerst alle **participaties** in de **beleggingsfondsen** waarin u belegt verkopen. Heeft u dat gedaan? Dan zullen wij de beëindiging van uw Aegon Doelbeleggen per e-mail aan u bevestigen. Wij maken dan uw **saldo** (met eventuele rente) over naar uw **tegenrekening**.

## 10. Heeft u een vraag of een klacht? Dan helpen we u graag!

Heeft u een vraag over uw Aegon Doelbeleggen? Of heeft u een klacht? Geef het gerust aan ons door. Onze actuele contactgegevens (adres, telefoon en e-mail) staan op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## 11. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Doelbeleggen sturen wij u via e-mail. Wij kunnen u ook informatie geven via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl), via **Mijn Aegon** of per post.

U bekijkt uw Aegon Doelbeleggen via **Mijn Aegon**. U ontvangt geen papieren rekeningoverzichten van ons.

## 12. U betaalt kosten voor Aegon Doelbeleggen

Aan Aegon Doelbeleggen zijn beleggingskosten verbonden. Deze bestaan uit aan- of verkoopkosten, servicekosten en fondskosten:

- De aan- of verkoopkosten worden bij de aankoop of verkoop van **participaties** in de **beleggingsfondsen** door ons in rekening gebracht. De kosten bedragen 0,25% van het aan- of verkoopbedrag;
- De servicekosten bedragen 0,48% per jaar. Deze vergoeding gebruiken wij voor het beheren en het administreren van het product. Ook service, toezicht en -communicatiekosten vallen daaronder. Wij berekenen de servicekosten op basis van de gemiddelde stand van uw beleggingsportefeuille aan het einde van iedere maand van het desbetreffende kwartaal. De betaling van de servicekosten vindt automatisch plaats. Dit doen wij door het naar rato verkopen van participaties van de fondsen uit uw beleggingsportefeuille.
- De fondskosten (waaronder de beheervergoeding) worden door Aegon Investment Management B.V. als beheerder van de **beleggingsfondsen** in rekening gebracht en worden rechtstreeks aan het vermogen van de **beleggingsfondsen** onttrokken.

## 13. U ontvangt rente en dividend over het tegoed op uw Aegon Doelbeleggen

U ontvangt een variabele rente over uw **saldo** op de transactierekening van uw Aegon Doelbeleggen. De hoogte van de rente vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en op **Mijn Aegon**.

Soms krijgt u ook dividend. Dat verschilt per **beleggingsfonds**. Hoeveel dividend u krijgt, vindt u ook op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of op **Mijn Aegon**. Dit dividend beleggen wij opnieuw voor u. Dat doen we in het **beleggingsfonds** waarvan u dividend heeft ontvangen. U geeft daartoe hierbij een doorlopende opdracht deze gelden te herbeleggen. U betaalt dan over deze herbelegging geen **aankoopkosten**.

## 14. Deze voorwaarden kunnen veranderen

Wij mogen deze voorwaarden altijd veranderen. Als we dat doen, dan maken we dit uiteraard aan u bekend. We zetten het op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of u krijgt een e-mail of brief van ons. De nieuwe voorwaarden gaan in een maand nadat we deze bekend hebben gemaakt. Verandert de wet? Of is de verandering in uw voordeel? Dan gaat de verandering meteen in.

## 15. Vermogensscheiding en het depositogarantiestelsel is van toepassing

- Uw **participaties** worden bewaard en geadmistreerd door Stichting Aegon Beleggersgiro. Dit is een van ons gescheiden stichting die speciaal is opgericht voor het bewaren en beheren van **participaties**. Dit betekent dat uw beleggingen veilig zijn als wij failliet gaan. Voor het geval Stichting Aegon Beleggersgiro failliet gaat, is het beleggerscompensatiestelsel van toepassing op de participaties die u aanhoudt in uw Aegon Doelbeleggen. In dat geval kunt u de waarde van uw participaties terug ontvangen 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.

- Heeft u een beleggingsrekening bij zowel Aegon Bank en Knab? Dan worden uw saldi bij de eventuele uitvoering van het beleggerscompensatiestelsel bij elkaar opgeteld.
- In het geval van een gezamenlijke rekening geldt het maximumbedrag onder het beleggerscompensatiestelsel per persoon.
- Het liquide saldo op uw transactierekening valt onder het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank. Dit betekent dat als wij failliet gaan, u het liquide saldo op uw transactierekening terug kunt krijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor moet u wel voldoen aan een aantal voorwaarden. In het als bijlage bij deze voorwaarden gevoegde informatieblad depositogarantiestelsel vindt u meer informatie. Alleen in zeer specifieke gevallen bent u van dekking onder het depositogarantiestelsel uitgesloten. Kijkt u hiervoor op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'.