

Productvoorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Beleggen, in de beleggingsvormen:

- Aegon Vrij Beleggen
- Aegon Mix Beleggen
- Beleggen voor beginners

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.

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. U kunt Aegon Beleggen openen via internet

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

Bent u nog geen klant bij ons? Dan moet u zich identificeren voordat u Aegon Beleggen kunt gebruiken. Dat kan eenvoudig door geld te storten op uw Aegon Beleggen. De rekening waarvan u geld overmaakt, moet op uw naam staan. Dat noemen we uw **tegenrekening**. Opent u Aegon Beleggen op naam van twee mensen? Dan identificeren we beide **rekeninghouders** aan de hand van een kopie identificatiebewijs en een kopie van een recent bankafschrift.

2. Uw Aegon Beleggen kent één tegenrekening

Wilt u uw **tegenrekening** veranderen? Is de nieuwe **tegenrekening** op uw Aegon Beleggen al bij ons bekend? Dan wordt de nieuwe **tegenrekening** direct nadat u deze heeft gewijzigd geactiveerd. Is uw nieuwe **tegenrekening** niet bij ons bekend? Dan activeert u deze door ons een kopie van een recent bankafschrift van uw nieuwe **tegenrekening** te sturen.

3. Uw Aegon Beleggen mag maximaal op naam van twee mensen staan

U mag uw Aegon Beleggen alleen zelf gebruiken en u moet meerderjarig zijn. Zet u de rekening op twee namen? Dan is het een **gezamenlijke rekening**. Deze tweede **rekeninghouder** identificeren we aan de hand van een kopie identificatiebewijs en een kopie van een recent bankafschrift van deze persoon.

U kunt niet iemand anders machtigen om bij uw geld te kunnen.

4. U kunt zelf geld storten op uw Aegon Beleggen

Dat kunt u doen vanaf iedere Nederlandse bankrekening. Wij schrijven het geld dan bij op het **saldo** van uw rekening. Hiermee kunt u eenvoudig zelf aankopen doen in één of meer beleggingsfondsen. U kunt **geen** geld overmaken met een **automatische incasso**.

5. Mix Beleggen

Kiest u voor **Mix Beleggen**? Dan kiest u zelf een **beleggingsmix**. Vervolgens belegt u uw geld automatisch in de **beleggingsfondsen** die u in deze mix heeft ingesteld. Daar hoeft u verder niets voor te doen.

6. Vrij Beleggen

Kiest u voor **Vrij Beleggen**? Dan geeft u zelf opdracht om te beleggen in één of meer **beleggingsfondsen**. Staat er niet genoeg geld op uw Aegon Beleggen op het moment dat wij de opdracht voor u willen uitvoeren? Dan voeren we de opdracht niet uit. U kunt ons alleen opdracht geven om participaties te kopen via **internetbankieren**.

7. Beleggen voor beginners

Kiest u voor Beleggen voor beginners? Dan belegt u in een vooraf vastgestelde **beleggingsmix** van **beleggingsfondsen**. Deze **beleggingsmix** is al door Aegon samengesteld, deze **beleggingsmix** is geen advies of vermogensbeheer. Elke storting wordt automatisch belegd in deze **beleggingsmix**. Daar hoeft u verder niets voor te doen.

8. Geld overmaken doet u via internetbankieren

U kunt alleen geld overmaken naar uw **tegenrekening**. Of naar een andere bankrekening bij ons die op uw naam staat. Geld overmaken doet u eenvoudig via **internetbankieren**.

9. U kunt uw Aegon Beleggen opzeggen door ons een formulier te sturen

Wilt u Aegon Beleggen stoppen? Stuur ons dan een formulier. U kunt dit formulier vinden op www.aegon.nl. U moet dan wel eerst de participaties in de **beleggingsfondsen** verkopen. Heeft u dat gedaan? Dan kunnen wij uw Aegon Beleggen stoppen. Wij maken dan uw geld (met 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 Beleggen? Of heeft u een klacht? Geef het gerust aan ons door. Onze actuele contactgegevens (adres, telefoon en e-mail) staan op www.aegon.nl.

11. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Beleggen sturen wij u via een brief of e-mail. Wij kunnen u ook informatie geven op www.aegon.nl of via **internetbankieren**.

U bekijkt uw Aegon Beleggen via **internetbankieren**. U ontvangt geen papieren rekeningoverzichten van ons.

12. U betaalt kosten voor Aegon Beleggen

Aan Aegon Beleggen 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 voor Aegon Beleggen bedragen 0,36% 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 **saldo** op uw Aegon Beleggen ontvangt u een variabele rente. Hoeveel rente u ontvangt, leest u op www.aegon.nl of via **internetbankieren**. Soms krijgt u ook dividend. Dat verschilt per **beleggingsfonds**. Hoeveel dividend u krijgt, vindt u ook op www.aegon.nl of via **internetbankieren**. Dit dividend beleggen wij opnieuw voor u. Dat doen we in hetzelfde **beleggingsfonds**. U betaalt dan 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 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. Het beleggerscompensatiestelsel en depositogarantiestelsel is van toepassing

- Het beleggerscompensatiestelsel is van toepassing op de participaties die u aanhoudt op Aegon Beleggen. Dit betekent dat als wij failliet gaan, u de waarde van uw participaties terug kunt ontvangen tot een maximumbedrag. Hiervoor moet u wel voldoen aan een aantal voorwaarden. Op www.aegon.nl en 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 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 onder 'Depositogarantiestelsel'.