

Beleggen bij Aegon

Met dit document verstrekken wij informatie om u te helpen bij uw keuzes. Pensioen is een complex product. Heeft u advies nodig? Neem dan contact op met uw adviseur.

U en uw werkgever hebben gekozen voor het Aegon Netto Pensioen. Het Aegon Netto Pensioen is een beschikbare premieregeling. Hierbij bouwt u pensioen op door de beschikbare premie te (laten) beleggen. De essentie van een beschikbare premieregeling is dat het beleggingsrisico voor rekening van de deelnemers komt.

Hoe werkt het?

U start in de pensioenregeling

U wordt opgenomen in de regeling en u start in het neutrale beleggingsprofiel van Life Cycle Beleggen.

U heeft 3 keuzes:

1. U doet niets
2. U kiest voor Life Cycle Beleggen
3. U kiest voor Vrij Beleggen

Ad 1. U doet niets

Als u niets doet, dan blijft uw tot uw pensioendatum beleggen in het neutrale profiel van Life Cycle Beleggen.

Ad 2. U kiest voor Life Cycle Beleggen

U vult een Beleggingswijzer in om vast te stellen wat uw persoonlijke risicoprofiel is. Afhankelijk van uw persoonlijke risicoprofiel kunt u beleggen op basis van een offensief, neutraal of defensief beleggingsprofiel. Uw persoonlijke risicoprofiel is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Het is raadzaam om bij een wijziging daarvan (bijv. trouwen, scheiden, kinderen krijgen) opnieuw uw persoonlijke risicoprofiel vast te stellen. Zolang u niets doet en het beleggingskeuzeformulier niet heeft teruggestuurd, blijft u beleggen volgens het neutrale beleggingsprofiel.

Bij Life Cycle Beleggen wordt automatisch voor u belegd. Bij Life Cycle Beleggen binnen Aegon Netto Pensioen houden wij rekening met uw leeftijd en de mate waarin u risico wilt nemen met het beleggen voor pensioen (= persoonlijke risicoprofiel). Aegon belegt in een aantal op maat vastgestelde beleggingsfondsen. Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, wordt automatisch minder risico genomen.

Ad. 3 U kiest voor Vrij Beleggen

Als u zelf beleggingskeuzes wilt maken, bieden wij een aantal zorgvuldig geselecteerde beleggingsfondsen. U bepaalt met de Beleggingswijzer van Aegon Netto Pensioen uw persoonlijke risicoprofiel. Aan de hand van uw persoonlijke risicoprofiel kiest u een combinatie van beleggingen, die geheel is afgestemd op uw persoonlijke situatie en het gewenste risico-/rendementsprofiel. Aegon toetst jaarlijks of het risicoprofiel van de beleggingen overeenstemt met uw persoonlijke risicoprofiel. Jaarlijks informeren wij u hierover door middel van een toetsbrief.

Risicoscore

De beleggingsfondsen van Aegon hebben elk een eigen risicoscore. De fondsen beleggen in vastrentende waarden, zakelijke waarden of in een combinatie van vastrentende en zakelijke waarden. Hoe meer het fonds belegt in zakelijke waarden, hoe hoger de risicoscore, hoe hoger het beleggingsrisico.

Management fee

Dit is vergoeding die de vermogensbeheerder in rekening brengt voor het management van het beleggingsfonds zelf. De management fee is een percentage van de belegde waarde en deze wordt verrekend in de koers van het fonds. De hoogte van deze vergoeding verschilt per fonds.

Lopende Kosten Factor

In een Lopende Kosten Factor (LKF) worden alle lopende kosten samengevat die de vermogensbeheerder voor een beleggingsfonds heeft gemaakt in een jaar. Deze kosten worden in mindering gebracht op het fondsvermogen en daarmee verrekend in de koers van het fonds.

De LKF wordt berekend door de totale kosten van een jaar te delen door de gemiddelde intrinsieke waarde van het fonds. De LKF wordt beschikbaar gesteld op de website van de vermogensbeheerder.

Deze informatie is ook te raadplegen via www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen.

Service fee

Dit is de vergoeding die de vermogensbeheerder in rekening brengt voor kosten die hij maakt voor de toezichthouders, kosten van bewaring, kosten van (accountants)controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing- en communicatiekosten. De service fee wordt weergegeven als een percentage van de belegde waarde en wordt verrekend in de koers van het fonds.

Wat gebeurt er op uw pensioendatum?

U moet op uw persoonlijke pensioendatum pensioen aankopen van het opgebouwde pensioenkapitaal. Vóór uw pensioendatum maakt u de keuze voor een vaste of een variabele pensioenuitkering. De hoogte van het aan te kopen pensioen is onder andere afhankelijk van het pensioenkapitaal op dat moment. Dit pensioenkapitaal wordt gevormd door de betaalde premies en het behaalde rendement. De hoogte van het aan te kopen pensioen wordt bepaald door de tarieven voor pensioenaankoop op dat moment. Voor het omzetten van het opgebouwde pensioenkapitaal naar een levenslang ouderdoms- en nabestaandenpensioen rekent Aegon verkoopkosten.

Bijlage: Fondsinformatie Vrij Beleggen

Aegon World Equity Index Fund (EUR)

Het Fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen over de hele wereld (Europa, Noord-Amerika, Japan, Azië en opkomende aandelenmarkten). Het beleggingsbeleid is gericht op het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark. De benchmark van het Fonds is: MSCI All Country World Net Index (GBP, JPY, USD Hedged) (Customized).

Aegon Vastgoed Fund Internationaal

Het Fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen over de hele wereld. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid kunnen zijn: Selectiebeleid van landen, sectoren en individuele aandelen.

Aegon Global Commodity Fund (EUR)

Het Fonds belegt, direct of indirect, wereldwijd hoofdzakelijk in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsbeleid is erop gericht om de wegingen naar de diverse grondstofsectoren in de benchmark zo goed mogelijk te volgen.

Aegon Emerging Market Debt Fund (EUR)

Het fonds belegt hoofdzakelijk in vastrentende waarden, gedenomineerd in US Dollars, uitgegeven door (semi-)overheden, supranationals en bedrijven uit opkomende landen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging met name door middel van een analyse van macro-economische variabelen van de diverse opkomende landen en een actief selectiebeleid van individuele bedrijfsobligaties. De uitvoering van het beleggingsbeleid geschiedt door AEGON USA Investment Management LLC.

Aegon Global High Yield Fund (EUR)

Het fonds belegt hoofdzakelijk in hoogrenderende obligaties uitgegeven door Amerikaanse of Europese bedrijven en instellingen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van sectoren en individuele obligaties.

Aegon Core Eurozone Government Bond Index Fund

Het fonds belegt alleen in obligaties met een rating lager dan AAA indien er niet voldoende AAA landen zijn die gezamenlijk minimaal 50% van het bruto binnenlands product van de Eurozone beslaan.

Aegon European Credit Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk in obligaties uitgegeven door bedrijven en instellingen, uitgezonderd (lokale) overheden, staatsgegarandeerde en supranationale instellingen, genoteerd in euro of omgezet naar euro met een minimale rating van BBB-. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van sectoren en individuele obligaties. Het renterisico is gelijk aan dat van de benchmark.

Aegon ABS Fund

Het fonds belegt hoofdzakelijk indirect in asset backed securities genoteerd in euro of omgezet naar euro, gespreid over verschillende issuers, onderpanden, sectoren en landen. Het fonds belegt hoofdzakelijk in RMBS (Residential Mortgage Backed Securities), CMBS (Commercial Mortgage Backed Securities), Consumer Loans, Car Loans, Credit Card loans, Whole Business (herverpakking van bedrijven/bedrijfsonderdelen) en overige asset backed securities. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectie-beleid van issuers, onderpanden, sectoren en landen. Het fonds belegt niet in asset backed securities met hoofdzakelijk Nederlandse hypotheek als onderpand.

AEAM Money Market Euro Fund

Het Fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in kortlopende geldmarktinstrumenten gedenomineerd in euro. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid kunnen zijn: Selectiebeleid van landen, sectoren en individuele geldmarktinstrumenten en het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark.