

Toelichting op de beleggingsinformatie

U ontving van ons het overzicht 'Beleggingsinformatie'. In deze 'Toelichting op de beleggingsinformatie' geven wij u extra informatie over rendementen, kosten en fondsen.

Voorbeelden van de opbrengst op de einddatum

De voorbeelden van de opbrengst zijn voorbeelden van de waarde op de einddatum en geen garantie. De berekeningen zijn gebaseerd op de belegde waarde per 31 december 2012 en de vermelde voorbeeldrendementen. Daarbij zijn wij er vanuit gegaan dat de overeenkomst tot de einddatum ongewijzigd blijft doorlopen en dat er geen wijzigingen in de fondskeuze plaatsvinden. Wij wijzen u erop dat de waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Verrekenende kosten en risicopremies

Kosten en risicopremies gaan van de premie en/of de belegging af. Een verrekening met de belegde waarde gebeurt door verkoop van participaties tegen de koers die geldt op het moment van verrekenen. Op het overzicht 'Beleggingsinformatie' dat u van ons ontvangen heeft staan de kosten van de fondsbeheerder niet vermeld. Deze kosten zijn een percentage van de belegde waarde en worden verwerkt in de koers van een participatie. De kosten van de fondsbeheerder, de zogenoemde Total Expense Ratio (TER), hangen af van het fonds waarin u belegt en kunnen jaarlijks wijzigen. Op www.aegon.nl kunt u per fonds het totale kostenpercentage (TER) van de fondsbeheerder vinden.

Actuele fondsinformatie

Voor een actuele toelichting op de ontwikkeling van de fondsen kunt u kijken op www.aegon.nl. Door ontwikkelingen die invloed hebben op de koersen wordt de fondsinformatie regelmatig aangepast.

Voorbeeldrendementen

Voor het berekenen van de voorbeelden van de opbrengst op de einddatum maken wij gebruik van voorbeeldrendementen waarvan de hoogte in de beleggingsinformatie staat vermeld.

Toelichting voorbeeldrendementen

Historisch rendement

Het historisch rendement in het overzicht is afgeleid van de rendementen die AEGON in het verleden heeft behaald. Ter bepaling van deze voorbeeldpercentages (op jaarbasis) is uitgegaan van historische reeksen van 20 jaar die doorlopen tot en met 2012. Voor het jaar 2012 is in afwachting van de definitieve fondsrendementen gebruik gemaakt van voorlopige rendementen. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk gerealiseerde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten (deze organisatie houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren, zie ook www.afm.nl) voorgeschreven rendement.

4% rendement

Om ervoor te zorgen dat u de diverse aanbiedingen beter met elkaar kunt vergelijken, hanteert iedere aanbieder in de Financiële Bijsluiter een bruto rendement van 4%. Voor een volledig beeld heeft AEGON in deze beleggingsinformatie ook een voorbeeld van de opbrengst op dit rendement vermeld.

Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De berekening van het pessimistische rendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de belegging. Bij deze pessimistische ontwikkeling van de financiële markten over de resterende looptijd komt het getoonde voorbeeld van de opbrengst op de einddatum beschikbaar.

Bruto rendement

Het historisch, 4% en pessimistisch rendement zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement vóór aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

Uitzondering: Rendement AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

AEGON Levensloop Hypotheek Rekening kent geen historisch rendement. Het rentepercentage komt daarom overeen met het rentepercentage dat u verschuldigd bent over het betreffende leningdeel. Zie ook uw polis met bijbehorende toelichting.

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt voorlichting over zaken als rendement en risico geregeld. Doel hiervan is om consumenten meer inzicht te geven in het rendement en risico van beleggingen, en de invloed die beide factoren hebben op toekomstige uitkeringen van levensverzekeringen. AEGON onderschrijft de Code Rendement en Risico. De code kunt u terugvinden op www.aegon.nl/beleggingsverzekering.

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag Handelsregister 27095315.
AEGON Levensverzekering N.V. en AEGON Bank zijn ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden. AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.

AEGON Levensverzekering N.V., Postbus 23002, 8900 MC Leeuwarden

www.aegon.nl