

# Beleggingsprofiel

## Waarom uw beleggingsprofiel vaststellen?

U wilt een AEGON LevenHypotheek afsluiten. Door het beantwoorden van de onderstaande vragen wordt uw persoonlijk risicoprofiel bepaald. U kunt vervolgens zien welke producten en welke AEGON fondsen bij uw profiel passen.

## Hoe lang wenst u te beleggen in de AEGON fondsen?

### Korter dan 10 jaar

Door de relatief korte looptijd die u voor ogen heeft, ligt in uw geval sparen meer voor de hand. De AEGON LevenHypotheek is doordat u korter dan 10 jaar wenst te beleggen niet geschikt voor u. De AEGON (Bank)SpaarHypotheek is een goed alternatief.

### 10 jaar of langer

De AEGON LevenHypotheek kan geschikt voor u zijn. Aan de hand van onderstaande vragen kunt u uw beleggingsprofiel vaststellen en bepalen in welke AEGON fondsen u zou kunnen beleggen.

## De vragen

Geef per vraag één antwoord.

### 1. Weet u al wat u met de beleggingsopbrengst van uw verzekering wilt gaan doen?

- A  Ja, ik heb de opbrengst nodig voor de aflossing van mijn hypotheek en/of om een inkomen te hebben na pensionering. 10
- B  Nee, ik heb de opbrengst niet echt nodig misschien ga ik wel weer beleggen. 100
- C  Een gedeelte van de opbrengst heb ik echt nodig, maar ik verwacht nog voldoende geld over te houden om leuke dingen mee te doen. 40

### 2. Hoe nerveus wordt u als uw fondsrendementen sterk fluctueren?

- A  Nauwelijks 100
- B  Redelijk 40
- C  Heel erg 10

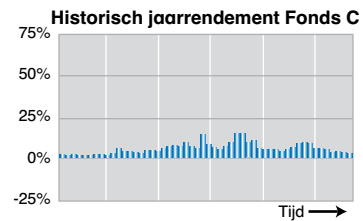
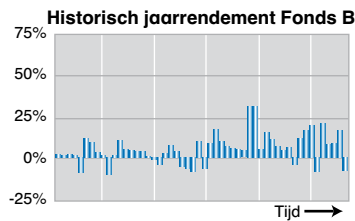
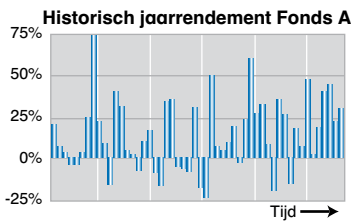
### 3. Stel dat in de laatste drie maanden de AEX-index met 20% is gedaald en de waarde van uw portefeuille met 25% is afgenomen. Wat doet u?

- A  U stelt de waarde direct veilig in deposito's. 10
- B  U doet niets omdat u weet dat de rendementen van uw fonds meer kunnen fluctueren dan de AEX. 60
- C  U ziet kansen en vraagt zich af in welk fonds u een extra bedrag gaat beleggen nu de prijzen relatief laag staan. 100

### 4. Hoe bekend bent u met beleggen?

- A  Onbekend 10
- B  Gemiddeld 40
- C  Bekend 100

5. Bekijk hieronder de historische jaarrendementen van drie hypothetische fondsen van de afgelopen 50 jaar. Welk fonds past het best bij u gezien de spreiding van mogelijke rendementen?



- A  Fonds A  
 B  Fonds B  
 C  Fonds C

100   
 40   
 10

Totaalscore

## Uw score

U leest in het volgende overzicht in welk beleggingsprofiel u valt en welke AEGON fondsen bij uw beleggingsprofiel passen. Bij een score tussen de 50-219 heeft u een defensief profiel en raden wij u aan geen AEGON LevenHypotheek af te sluiten. Bij een score tussen de 220 – 440 heeft u een neutraal beleggingsprofiel, bij een score tussen 441-500 een offensief profiel.

### Totaalscore Product- en beleggingsmogelijkheden bij uw beleggingsprofiel

50-219

**Uw beleggingsprofiel komt overeen met beleggen in obligaties (defensief profiel).**

U wilt weinig risico lopen maar u wilt wel een hoger rendement kunnen halen dan met sparen. U kiest voor een grote mate van zekerheid over het eindkapitaal. Aandelen vindt u dan ook teveel risico. Een AEGON LevenHypotheek is, doordat u weinig risico wil lopen, niet geschikt voor u. AEGON raadt u aan om voor een andere AEGON hypotheekvorm te kiezen, bijvoorbeeld de AEGON (Bank)SparHypotheek.

220-440

**Uw beleggingsprofiel komt overeen met beleggen in een combinatie van verschillende beleggingsproducten zoals aandelen, obligaties of vastgoed (neutraal profiel).**

U weet dat u bij beleggen in combinatiefondsen deels in aandelen belegt en dat dit behoorlijke risico's met zich mee kan brengen (een daling of stijging van 15% in één jaar is voorgekomen). U aanvaardt de risico's van de beleggingskeuzes die u maakt. U ligt er niet wakker van als de koersontwikkeling tegenvalt. U neemt bewust een hoger risico om uw kans op een hoger rendement te vergroten. De eindopbrengst kan hoger of lager uitvallen. Dit levert geen financiële problemen voor u op.

U kunt beleggen in het AEGON Mix Fund. Het AEGON Mix Fund biedt onder voorwaarden een garantie op de einddatum. Bij een belegging in het AEGON Mix Fund kan bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum een minimumbedrag worden gegarandeerd. Het gegarandeerd bedrag op de einddatum is gebaseerd op een fondsrendement van 3,6% per jaar. Van dit fondsrendement zijn de kosten van de fondsbeheerder al afgetrokken. Bij de berekening van het gegarandeerde bedrag op de einddatum wordt vervolgens ook rekening gehouden met de kosten en de verzekeringspremies die worden ingehouden tijdens de looptijd. Hierdoor valt het netto rendement op de ingelegde premie lager uit dan het fondsrendement van 3,6%. Vraag om een persoonlijke offerte: daarin kunt u het gegarandeerde bedrag, de kosten en verzekeringspremies lezen.

Let op: het fondsrendement van 3,6% waarmee gerekend wordt is dus niet een gegarandeerd rendement op de ingelegde premie! De kosten en verzekeringspremies gaan daar nog van af, die ingehouden bedragen worden immers niet belegd. Het genoemde garantiekapitaal in de offerte is het gegarandeerde bedrag.

Beleggen in dit fonds draagt alleen bij tot de garantie voor zover hierin de laatste tien jaar voor de beoogde einddatum onafgebroken en ongewijzigd wordt belegd. Bij wijziging van de verzekering of de beleggingskeuze wordt de garantie herzien. Hierbij wordt uitgegaan van de op dat moment aanwezige waarde. Bij wijziging van de verzekering of de beleggingskeuze in de laatste tien jaar komt de garantie geheel te vervallen.

441-500

**Uw beleggingsprofiel komt overeen met beleggen in aandelen (offensief profiel).**

U aanvaardt de risico's van de beleggingskeuzes die u maakt. U neemt bewust een hoog risico om het maximale uit uw vermogen te halen. U realiseert zich dat beleggen in aandelen grotere risico's met zich meebrengen dan beleggen in andere categorieën (een daling of stijging van 30% in één jaar is voorgekomen). U ligt niet wakker als de koersontwikkeling tegenvalt en u daarbij (een groot deel van) uw inleg verliest. De eindopbrengst kan flink hoger of lager uitvallen. Als u een deel van uw hypotheek niet kunt aflossen, levert dat geen financiële problemen voor u op.

U kunt bij de AEGON LevenHypotheek beleggen in het AEGON Equity Fund, het AEGON IndexPlus Fund of in het AEGON Mix Fund, een fonds met een lager risicoprofiel, of een combinatie van deze fondsen.

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U treft de Financiële Bijsluiter aan op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Meer informatie over de fondsen vindt u ook op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

AEGON Levensverzekering N.V. raadt u aan te kiezen voor een product en/of fonds(en) die passen bij uw beleggingsprofiel. Kiest u voor een product en/of fonds(en) die afwijken van uw beleggingsprofiel, dan verklaart u met de ondertekening van dit beleggingsprofiel dat u zich van de risico's van uw keuze bewust bent. U vrijwaart AEGON nadrukkelijk voor alle mogelijke gevolgen van uw keuzes.

---

**Persoonsgegevens**

aanvrager  man  vrouw

partner  man  vrouw

naam/voorletter(s) \_\_\_\_\_

geboortedatum \_\_\_\_\_

adres \_\_\_\_\_

postcode/woonplaats \_\_\_\_\_

polisnummer (indien bekend) \_\_\_\_\_

Ondergetekende verklaart de vermelde gegevens naar waarheid te hebben verstrekt.

te \_\_\_\_\_

datum \_\_\_\_\_

handtekening aanvrager

handtekening partner

---

AEGON is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid kan hij u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie.



[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

AEGON Levensverzekering N.V.  
Postbus 23002  
8900 MC Leeuwarden

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