

OPTAS Combi Mix Funds

Voorwaarden van Beheer en Bewaring en Fundspecificaties



Inhoud

1.	Voorwaarden beheer en bewaring OPTAS Combi Mix Funds	3		
2.	Voorwaarden beheer en bewaring AEGON Basisfondsen	9	Fundspecificaties	
3.	Voorwaarden van beheer en bewaring AEGON Pools	14	OPTAS Combi Mix Fund 1	22
4.	Rendementen	20	OPTAS Combi Mix Fund 2	24
5.	Jaarrekeningen	21	OPTAS Combi Mix Fund 3	26
			OPTAS Combi Mix Fund 4	28
			OPTAS Combi Mix Fund 5	30

1. Voorwaarden van Beheer en Bewaring OPTAS Funds

Dit zijn de herziene Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de OPTAS Funds, oorspronkelijk vastgesteld op 15 april 2008 en laatstelijk gewijzigd op 1 augustus 2017 door Aegon Investment Management B.V. als Beheerder. De OPTAS Funds zijn opgericht per 17 april 2008.

Aegon Investment Management B.V.

Artikel 1 – Definities

Hierna wordt verstaan onder:

- Fonds:** een OPTAS Fund; een bepaald beleggingsfonds waarop deze Fondsvoorwaarden van toepassing zijn en dat als zodanig door de Beheerder en de Bewaarder is aangewezen;
- Beheerder:** Aegon Investment Management B.V., gevestigd te 's-Gravenhage, of de overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden benoemde opvolger daarvan;
- Bewaarder:** Citibank Europe Plc. Handelend vanuit het Nederlandse bijkantoor;
- Dagwaarde:** De waarde berekend tegen de slotkoers van de daaraan voorafgaande Handelsdag of, bij gebreke daarvan, tegen de door de Beheerder getaxeerde waarde.
- Fondsvermogen:** het vermogen van het Fonds;
- Fondsvoorwaarden:** de onderhavige voorwaarden van beheer en bewaring zoals van toepassing op het Fonds, met inachtneming van alle wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht;
- Fund Specificaties** Een Fund Specificatie als bedoeld in artikel 3, tweede en derde lid, van deze Fondsvoorwaarden;
- Handelsdag:** elke dag waarop de banken in Nederland en/of de voor één of meer Fondsen relevante beurs of beurzen en/of de voor één of meer Fondsen relevante banken in het buitenland geopend zijn voor het verrichten of doen verrichten van transacties, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder;
- Juridisch Eigenaar:** Aegon Custody B.V., gevestigd te 's-Gravenhage, of de overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden benoemde opvolger daarvan;
- Participant:** een houder van één of meer Participaties in het Fonds; houders van Participaties kunnen slechts zijn OPTAS vennootschappen die gekwalificeerde beleggers zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht;
- Participatie:** een evenredig aandeel in het Fondsvermogen.

Artikel 2 – Naam, aard, zetel en duur

1. Het Fonds is een besloten fonds voor gemene rekening en is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting (fiscaal transparant). Alle inkomsten behaald door het Fonds (reguliere inkomsten alsmede vermogenswinsten) met de activa van het Fonds worden voor fiscale doeleinden rechtstreeks toegerekend aan de Participanten in het Fonds naar rato van hun Participaties. Inkomsten of vermogenswinsten behaald door een Participant met een Participatie worden beschouwd als inkomsten dan wel vermogenswinsten behaald op de activa van het Fonds.
2. De naam van het Fonds wordt vastgesteld door de Beheerder en maakt onderdeel uit van deze Fondsvoorwaarden.
3. Het Fonds is gevestigd ten kantore van de Beheerder.
4. Het Fonds duurt voor onbepaalde tijd voort.

Artikel 3 – Doel en beleggingsbeleid

1. Het Fonds heeft ten doel het collectief beleggen van het Fondsvermogen in Financiële instrumenten, van Financiële instrumenten afgeleide producten en andere vermogenswaarden voor rekening en risico van de Participanten, alsmede het doen bewaren en het administreren van het belegde vermogen, zomede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
2. Het beleggingsbeleid wordt per Fonds gedefinieerd in de bij deze Fondsvoorwaarden behorende Bijlage 1: OPTAS Fund-Specificaties.
3. Voorafgaand aan de introductie van elk Fonds stellen de Beheerder voor dat Fonds de OPTAS Fund-Specificaties vast. In de OPTAS Fund-Specificaties van een Fonds worden onder meer vastgelegd:
 - (i) de naam van het Fonds;
 - (ii) de voor het Fonds geldende aanvangsdatum;
 - (iii) de initiële uitgifteprijs van de Participaties in het Fonds;
 - (iv) de vermogenswaarden waarin hoofdzakelijk wordt belegd;

- (v) het beleggingsbeleid ten aanzien van het Fonds;
 - (vi) de risicoparaagraaf;
 - (vii) de frequentie van toe- en uittreding, waarbij de Beheerder zich het recht voorbehoudt om in bijzondere gevallen van deze frequentie af te wijken, mits de Participanten in het Fonds hiermee niet worden benadeeld;
 - (viii) de kosten en vergoedingen (waaronder de beheervergoeding en de servicefee) die ten laste van het desbetreffende Fonds wordt of worden gebracht; alsmede
 - (ix) de terzake van uitgifte en inkoop van Participaties in het Fonds in rekening te brengen opslagen respectievelijk afslagen.
- In geval van tegenstrijdigheid tussen enerzijds de voor een Fonds en de daarmee corresponderende soort Participaties geldende OPTAS Fund-Specificaties en anderzijds deze Fondsvoorwaarden prevaleren de desbetreffende OPTAS Fund-Specificaties.

Artikel 4 – Beheer en middelen

1. Het beheer over het Fondsvermogen is opgedragen aan de Beheerder. Tot het beheer wordt mede gerekend het beleggingsbeleid alsmede het verrichten van beleggingen en hetgeen daarmee in de ruimste zin van het woord samenhangt. De Beheerder is uitsluitend bevoegd samen met de Juridisch Eigenaar over het Fondsvermogen te beschikken. De Beheerder is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van het beheer en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door één of meer door haar te benoemen derden, niet zijnde de Bewaarder of de Juridisch Eigenaar.
2. De Beheerder is vrij in de keuze van de beleggingen en is bevoegd tot alle daden van beheer met betrekking tot het Fondsvermogen, mits met inachtneming van het bepaalde in deze Fondsvoorwaarden en in de Fund Specificaties.
3. De middelen van het Fonds worden verkregen
 - door stortingen (al dan niet in contanten) ter verkrijging van Participaties,
 - door opbrengst uit de vervreemding van tot het Fonds behorende vermogensbestanddelen,
 - door vorming en toeneming van schulden en
 - door vorming, toeneming en toepassing van voorzieningen en reserveringen, zulks ter beoordeling van de Beheerder.
4. De middelen van het Fonds worden belegd in financiële instrumenten en andere daarvoor naar het oordeel van de Beheerder in aanmerking komende beleggingsvormen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 3 van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 5 – Beheer en Bewaring

1. Alle fondswaarden, met inbegrip van liquide middelen, zullen ten name van de Juridisch Eigenaar maar voor rekening en risico van het Fonds aan de Bewaarder in bewaring worden gegeven. De Bewaarder is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van de bewaring en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen, door een of meer door hem te benoemen derden. De Juridisch Eigenaar is rechthebbende op alle fondswaarden.
2. De Beheerder is verplicht aan de Bewaarder al die informatie te verstrekken die de Bewaarder, naar diens uitsluitend oordeel, voor een goede uitoefening van zijn functie nodig heeft.

Artikel 6 – Gerechtigheid van de Participanten

1. De waarde van een Participatie is gelijk aan de waarde van het Fonds op de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop, gedeeld door het aantal Participaties in dat Fonds dat aan het begin van de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop uitstaat. De Dagwaarde van de Participaties in een Fonds wordt elke Handelsdag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop vastgesteld.
2. De mate van economische gerechtigheid in het Fondsvermogen wordt uitgedrukt in Participaties. Elke Participatie heeft een nominale waarde die wordt vastgesteld in de Fund Specificaties. Elke Participatie geeft recht op een evenredig deel in het Fondsvermogen met inachtneming van het overige in deze Fondsvoorwaarden bepaald.
3. Alle voor- en nadelen aan het Fonds verbonden zijn ten gunste onderscheidenlijk ten laste van de Participanten in de verhouding, omschreven in het vorige lid.
4. Aan iedere Participant wordt een exemplaar van deze Fondsvoorwaarden verstrekt. Door het nemen van één of meer Participaties onderwerpt een Participant zich aan de bepalingen van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 7 – Participaties

1. Onder Participaties worden mede begrepen fracties van Participaties, die kunnen worden uitgegeven tot op vier decimalen nauwkeurig. Elke Participatie heeft een nominale waarde die wordt vastgesteld in de Fund Specificaties. Elke Participatie geeft recht op een evenredig aandeel in het Fondsvermogen.
2. Er worden geen participatiebewijzen uitgegeven.
3. De Participaties luiden op naam. De tenaamstelling geschiedt door inschrijving in het door de Beheerder te houden register van Participanten. Elke inschrijving zal inhouden:
 - a) de naam en het adres waarop de Participant correspondentie wenst te ontvangen;
 - b) de zetel en de feitelijke vestigingsplaats van de Participant;
 - c) het bedrag van de storting, het aantal van zijn Participaties evenals de datum van verkrijging van de Participaties;
 Een Participant zal iedere adreswijziging, wijziging van de zetel, wijziging van de vestigingsplaats onmiddellijk aan de Beheerder opgeven.
2. Het register wordt regelmatig bijgehouden. Iedere wijziging daarin, zoals een adreswijziging of een overgang, van één of meer Participaties, wordt door de Beheerder in het register verwerkt. Het register kan bestaan uit een geautomatiseerd bestand.

3. De Beheerder verstrekt desgevraagd aan een Participant een door de Beheerder getekend niet verhandelbaar uittreksel uit het register van Participanten, vermeldende ten minste het aantal door de betreffende Participant gehouden Participaties en de waarde per Participatie.
4. Het register ligt niet ter inzage van de Participanten.

Artikel 8 – Vaststelling van de Dagwaarde van de Participaties

1. De Dagwaarde van een Participatie in een bepaald Fonds is gelijk aan de Dagwaarde van dat Fonds op de dag van uitgifte danwel inkoop, gedeeld door het aantal Participaties in dat Fonds dat aan het begin van de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop uitstaat. De Dagwaarde van de Participaties in een Fonds wordt elke Handelsdag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop vastgesteld.
2. De Dagwaarde van een Fonds wordt vastgesteld in Euro's. Vaststelling van de Dagwaarde vindt plaats tot op vier decimalen nauwkeurig. Daarbij wordt het Fondsvermogen dat tot het desbetreffende Fonds behoort door de Beheerder op consistente wijze gewaardeerd naar maatstaven die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd. Bij de bepaling van de waarde van het Fonds zijn de volgende waarderingsgrondslagen van toepassing.
 - Beleggingen genoteerd aan een gereguleerde markt worden gewaardeerd tegen de meest recente openings - of slotkoers, of, bij gebreke daarvan, op de door de Beheerder getaxeerde waarde
 - Indien Financiële instrumenten genoteerd zijn aan verschillende gereguleerde markten bepaalt de Beheerder van welke markt de koers in aanmerking wordt genomen.
 - In geval van bijzondere omstandigheden, (zoals bijvoorbeeld grote volatiliteit op financiële markten) waardoor naar de mening van de Beheerder de waardering op de hierboven beschreven wijze leidt tot een waardering die niet de werkelijke waarde weerspiegelt, kan de Beheerder bij de vaststelling van de waarde van beursgenoteerde Financiële instrumenten rekening houden met verwachte noteringen aan de hand van relevante indices op financiële markten.
 - Bij de vaststelling van de waardering van Financiële instrumenten die genoteerd zijn op Aziatische beurzen moet de Beheerder in beginsel gebruik maken van de meest recente slotkoers van deze instrumenten. Aangezien het tijdstip van de vaststelling van de intrinsieke waarde van het desbetreffende subfonds na 16.00 uur CET moet liggen (om de zgn. cut off time, voor welk tijdstip alle orders van een bepaalde dag moeten zijn ingelegd) en op dat moment de beurzen in Azië al dicht zijn, is de slotkoers van die dag al bekend. Om 'market timing' tegen te gaan, wordt de slotkoers van de Financiële instrumenten die aan de beurs in Azië zijn genoteerd, gecorrigeerd met een omrekeningsfactor. Deze factor wordt bepaald door de verandering van de relevante future prijs te nemen van de Financiële instrumenten die in Azië zijn genoteerd vanaf de slotkoers van die dag tot aan een tijdstip na de officiële sluittijd van 16.00 uur van die dag (zgn. snapshot).
3. Bij de vaststelling van de intrinsieke waarde worden activa en passiva gewaardeerd naar maatstaven die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd.
 - Eventuele, tot het desbetreffende Fonds behorende liquide middelen (inclusief daarop ontvangen rente, alsmede de opgelopen nog niet ontvangen rente en vastgestelde nog niet ontvangen dividenden) en leningen met een kortlopend karakter, worden beide gewaardeerd tegen de nominale waarde.
 - Eventuele tot het Fonds behorende incurante en/of niet aan een gereguleerde markt genoteerde beleggingen worden gewaardeerd op basis van de voor deze beleggingen meest recente beschikbare informatie waarover de Beheerder beschikt.
 - De waarde van niet genoteerde beleggingen kan worden bepaald middels waarderingsmodellen, welke zijn gebaseerd op industrie standaarden en, waar beschikbaar, op markt observeerbare input
 - OTC derivaten worden dagelijks gewaardeerd middels modellen welke, onder andere, gebruik maken van curves gebaseerd op marktdata en instrument specifieke kenmerken, zoals gespecificeerd in het contract.
 - De waarderingsmodellen zijn gemodelleerd in Murex, een industrie standaard systeem om OTC instrumenten te waarderen. Indien er geen waarde middels een waarderingsmodel kan worden berekend, dan zal de laatst bekende prijs of de kostprijs worden gebruikt om de waarde te bepalen van het instrument.
 - De Beheerder zal zich inspannen om te beschikken over de meest recente informatie. Dit impliceert dat in tegenstelling tot beursgenoteerde beleggingen voor incurante en/of niet aan een gereguleerde markt genoteerde beleggingen een mate van datering kan gelden.
 - De kosten en vergoedingen als bedoeld in artikel 15 van de Fondsvoorwaarden zullen op het vermogen van het Fonds in mindering worden gebracht, daarbij zoveel mogelijk rekening houdend met gemaakte, nog niet betaalde kosten.
4. De in artikel 14 van deze Fondsvoorwaarden bedoelde accountant controleert de door de Beheerder vastgestelde Dagwaarde naar de stand van respectievelijk 31 december. Van elke vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle Participanten in kennis.
5. Op schriftelijk aan de Beheerder gericht verzoek van één of meer Participanten zal de berekende dagwaarde worden vastgesteld per de bij het verzoek gemelde dag.

De kosten van zodanige vaststelling zijn voor rekening van de verzoekers, die te dier zake hoofdelijk aansprakelijk zijn. De Beheerder heeft het recht de vaststelling op te schorten totdat verzoekers een door de Beheerder te bepalen voorschot op de betaling hebben gedaan.

Artikel 9 – Uitgifte van Participaties

1. Uitgifte vindt plaats bij afzonderlijke overeenkomst tussen de Beheerder en de toetredende Participant, waarin de Fondsvoorwaarden van het Fonds van toepassing worden verklaard. Onverminderd het bepaalde in de vorige zin besluit de Beheerder tot uitgifte van Participaties en is te allen tijde gerechtigd verzoeken tot toetreding te weigeren of daartoe nadere voorwaarden te stellen. Hierbij zal de Beheerder zich laten leiden door de toepasselijke regelgeving, het belang van het Fonds dan wel het belang van de meerderheid van de zittende Participanten.
2. Aanvragen tot uitbreiding van deelname dienen schriftelijk bij de Beheerder te worden ingediend door inzending van een daartoe door de Beheerder beschikbaar gesteld volledig in te vullen formulier.
3. De uitgifteprijs van een Participatie in een bepaald Fonds is gelijk aan de Dagwaarde van een Participatie op de dag van uitgifte, verhoogd met een in de desbetreffende OPTAS Fund-Specificatie genoemde opslag ten gunste van het desbetreffende Fondsvermogen ter compensatie van de met de uitgifte verband houdende kosten.
4. Betaling van de uitgifteprijs en de opslag geschiedt door overboeking op de door de Beheerder aan te wijzen rekening ten name van het Fonds.
5. De Beheerder kan besluiten dat betaling van de uitgifteprijs niet plaatsvindt op de wijze zoals genoemd in lid 4, maar dat, indien de toetredende Participant hierom verzoekt, betaling van de uitgifteprijs geschiedt door middel van overdracht aan het Fonds van andere door de Beheerder als storting geaccepteerde vermogenswaarden.
6. Een Handelsdag na uitgifte dient de uitgifteprijs door de Beheerder te zijn ontvangen. De Beheerder kent zoveel Participaties toe als met de uitgifteprijs verkregen kunnen worden, onder terugbetaling van het eventuele overschot, voor zover dat overschot hoger is dan EURO 25,--.
7. De Participant ontvangt na de uitgifte een opgave van het aantal Participaties, dat ten gunste van hem wordt geadministreerd.
8. In het belang van de Participanten kan de uitgifte van Participaties in een Fonds door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de uitgifte van Participaties in dat Fonds tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten, of van één of meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, belegging door het Fonds van het voor uitgifte van Participaties te ontvangen bedrag, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, onverantwoord of onmogelijk is.
9. In het geval bedoeld in artikel 9.8 zal de Beheerder binnen een maand na de opschorting een vergadering van Participanten in het desbetreffende Fonds bijeenroepen om het besluit tot opschorting toe te lichten.

Artikel 10 – Overdracht van Participaties

1. Participaties zijn niet overdraagbaar behoudens inkoop door het Fonds zelf overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden. Een Participant die niet langer een professionele belegger is in de zin van de Wet op het financieel toezicht, is verplicht zijn Participaties onverwijld over te dragen aan het Fonds, waarbij de Beheerder optreedt namens het Fonds.
2. De Participaties kunnen niet met enig zakelijk recht worden belast.

Artikel 11 – Inkoop van Participaties

1. Indien een Participant één of meer Participaties aan het Fonds, waarbij de Beheerder optreedt namens het Fonds, wenst of dient over te dragen, geeft hij dit schriftelijk – (daaronder mede begrepen per telefax of ander door de Beheerder goedgekeurd medium)- aan de Beheerder op, met vermelding van het aantal Participaties waarom het gaat. Deze opgave is onherroepelijk.
De Beheerder, die daarbij optreedt namens het Fonds, zal onverwijld overgaan tot inkoop en verkrijging van de betreffende Participaties, onder de verplichting voor het Fonds tot uitbetaling aan de desbetreffende Participant van het in lid 5 omschreven bedrag, behoudens het bepaalde in lid 2 van dit artikel en artikel 19 lid 3.
Door overdracht van een Participatie aan het Fonds gaat de Participatie door vermenging teniet.
2. In het belang van de Participanten kan de inkoop van Participaties in een Fonds door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt.
 - Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de inkoop van Participaties in dat Fonds tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten, of van één of van meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden.
 - Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, de liquiditeitspositie van het desbetreffende Fonds als geheel zulke inkoop niet toestaat en bovendien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, een voor inkoop benodigde verkoop van tot het desbetreffende Fonds behorende Fondswaarden, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, daaronder begrepen de mogelijk te realiseren verkoopopbrengst(en), onverantwoord of onmogelijk is.
3. In het geval bedoeld in artikel 11.2 zal de Beheerder binnen een maand na de opschorting een vergadering van Participanten in het desbetreffende Fonds bijeenroepen om het besluit tot opschorting toe te lichten.
4. De Beheerder is te allen tijde gerechtigd nadere voorwaarden aan (het verzoek tot) inkoop van Participaties te stellen. Hierbij zal de Beheerder zich laten leiden door het belang van het Fonds dan wel de belangen van de meerderheid van de Participanten.

5. De inkoopprijs van een Participatie in een bepaald Fonds is gelijk aan de Dagwaarde van zodanige Participatie op de dag van inkoop, verlaagd met een in de desbetreffende OPTAS Fund-Specificatie genoemde afslag (een ten gunste van het Fondsvermogen komende vergoeding van de waarde van de desbetreffende Participaties ter compensatie van met de verkrijging verband houdende kosten). De inkoopprijs wordt per de dag van inkoop uitbetaald. Een nadere bepaling van het voor het Fonds geldende percentage van de afslag wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en wordt vermeld in de Fund Specificaties
6. Op verzoek van een Participant kan de Beheerder besluiten om in plaats van het in lid 1, tweede alinea bedoelde bedrag, onder door de Beheerder nader te stellen voorwaarden, een gedeelte van de tot het Fondsvermogen behorende financiële instrumenten aan de desbetreffende Participant te doen overdragen, met inachtneming van de belangen van de andere Participanten. De waarde van deze financiële instrumenten per de dag van overdracht dient gelijk te zijn aan het overeenkomstig lid 5 vastgestelde bedrag.

Artikel 12 – Vergadering van Participanten

1. In de gevallen voorzien in deze voorwaarden, alsmede indien de Beheerder dit in het belang van de Participanten gewenst acht, zal de Beheerder een vergadering van Participanten bijeenroepen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 13. De oproep vermeldt de plaats waar de vergadering wordt gehouden, alsmede de inhoud van de agenda. Tevens worden bij de oproeping gevoegd alle stukken waarvan de kennisgeving voor de Participanten van belang is bij de behandeling van de agenda, danwel wordt bij de oproeping vermeld waar deze bescheiden vanaf de dag van de oproep gratis voor de Participanten verkrijgbaar zijn.
2. Onderwerpen die niet op de agenda voorkomen, kunnen niet in behandeling worden genomen.
3. De oproepingen voor alle vergaderingen moeten geschieden op een termijn van ten minste veertien dagen, de dag van de oproeping en die van de vergadering niet meegerekend. De oproeping geschiedt overeenkomstig het bepaalde in artikel 13.
4. De vergadering wordt voorgezeten door een persoon aan te wijzen door de Beheerder.
5. Toegang tot de vergadering hebben de Beheerder, de Participanten, alsmede personen aan wie de Beheerder toestemming tot het bijwonen van de vergadering heeft verleend.
6. Van het behandelde ter vergadering worden notulen opgemaakt.

Artikel 13 – Kennisgevingen

Alle kennisgevingen en mededelingen aan en oproepingen van Participanten geschieden door de Beheerder schriftelijk (bij brief, telecopier of email of ander door de Beheerder goedgekeurd medium) aan de in het register van Participanten vermelde adressen. Indien een Participant geen bij de Beheerder bekend adres heeft, wordt verondersteld dat adres gekozen is ten kantore van de Beheerder.

Artikel 14 – Verslaglegging

1. Het boekjaar van het Fonds is gelijk aan het kalenderjaar. Indien zich bijzondere omstandigheden voordoen kan de Beheerder besluiten het boekjaar te verkorten of verlengen, dit ter beoordeling van de Beheerder.
2. De Beheerder voert de administratie van het Fonds.
3. Jaarlijks binnen vijf maanden na afloop van elk boekjaar wordt door de Beheerder een jaarrekening opgemaakt, welke voldoet aan normen, welke in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd tenzij in de Fund Specificaties een andere termijn is bepaald.
De jaarrekening wordt door de Beheerder vastgesteld.
4. De jaarrekening wordt onderzocht door een door de Beheerder aan te wijzen registeraccountant, die van dit onderzoek verslag uitbrengt aan de Beheerder. De over dit onderzoek afgelegde accountantsverklaring wordt bij de jaarrekening gevoegd
5. Binnen acht dagen na vaststelling van de jaarrekening en binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar wordt aan de Participanten opgave gedaan van de plaats waar de jaarrekening en de daarop betrekking hebbende verklaring van de registeraccountant voor Participanten kosteloos beschikbaar zijn, tenzij in de Fund Specificaties een andere termijn is bepaald.

Artikel 15 – Kosten

1. De Beheerder kan in geval van toetreding als gevolg van herbelegging vaststellen dat geen opslagen of afslagen als bedoeld in artikel 9 respectievelijk 11 van de Fondsvoorwaarden verschuldigd zijn.
2. De Beheerder kan in geval van toe- en uittreding, waarbij betaling in de vorm van overdracht van vermogenswaarden heeft plaatsgevonden, zoals genoemd in artikel 9 lid 5 en artikel 11 lid 6, vaststellen dat geen op- en afslagen voor toetreding onderscheidenlijk uittreding verschuldigd zijn.
3. De Beheerder brengt bij het Fonds een servicefee in rekening. De servicefee is een vergoeding voor kosten zoals kosten van bewaring, kosten van (accountants)controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing- en communicatiekosten. De service fee wordt dagelijks in rekening gebracht op basis van de intrinsieke waarde van het betreffende OPTAS Fund per ultimo van de voorafgaande Handelsdag. De hoogte van de servicefee wordt in de OPTAS Fund-Specificaties vastgesteld.
4. Een gedeelte van het vermogen kan worden belegd in andere beleggingsinstellingen. Kosten van deze beleggingsinstellingen worden ten laste van het vermogen van deze beleggingsinstellingen gebracht.

Artikel 16 – Beheervergoeding

1. Voorafgaand aan de introductie van een Fonds wordt in de OPTAS Fund-Specificatie de voor het desbetreffende Fonds geldende beheervergoeding vastgesteld.
De beheervergoeding wordt dagelijks in rekening gebracht op basis van de intrinsieke waarde van het betreffende OPTAS Fund per ultimo van de voorgaande Handelsdag. Indien de Beheerder gebruik maakt van externe vermogensbeheerders (subbeheer) dan zal de Beheerder de kosten hiervan uit de beheervergoeding betalen.

Artikel 16 a – Bruikleen en vergoedingen

De Beheerder kan voor rekening en risico van elk OPTAS Fund financiële instrumenten in- en uitlenen (securities lending). De opbrengsten van de securities lending transacties komen, na aftrek van de met securities lending samenhangende kosten (waaronder een vergoeding aan de Beheerder) ten gunste van het desbetreffende OPTAS Fund.

Artikel 17 – Vervanging van de Beheerder

1. De Beheerder kan te allen tijde zijn functie als Beheerder neerleggen. De aandeelhouder van de Beheerder is gerechtigd een nieuwe Beheerder aan te wijzen en te benoemen. De Participanten worden hierover geïnformeerd
2. Zolang een opvolgend Beheerder nog niet is benoemd, blijft de scheidende Beheerder in functie.

Artikel 18 – Wijziging Fondsvoorwaarden

1. Deze Fondsvoorwaarden kunnen worden gewijzigd krachtens besluit van de Beheerder. Een wijziging wordt van kracht op de door de Beheerder vast te stellen datum, onverminderd het bepaalde in lid 2. De Beheerder doet, onverwijld nadat een besluit tot wijziging van de Fondsvoorwaarden is genomen, daarvan mededeling aan de Participanten, op de wijze als bedoeld in artikel 13.
2. Wijzigingen in de Fondsvoorwaarden waardoor rechten of zekerheden van de Participanten worden verminderd of lasten aan hen worden opgelegd treden niet eerder in werking dan na verloop van dertig dagen na de datum waarop die wijzigingen schriftelijk ter kennis van de Participanten zijn gebracht.

Artikel 19 – Liquidatie

1. Het Fonds wordt geliquideerd krachtens een daartoe strekkend besluit van de Beheerder. De Beheerder doet van zodanig besluit onverwijld mededeling aan de Participanten, op de wijze als bedoeld in artikel 13.
2. De Beheerder liquideert het Fonds onverwijld nadat de in lid 1 bedoelde mededeling is gedaan.
3. De waarde per Participatie bij liquidatie is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 2, per de dag van liquidatie. Inkoop van Participaties als bedoeld in artikel 10 lid 2 en artikel 11 is, nadat een besluit tot liquidatie is genomen, niet meer mogelijk. Op de aldus vastgestelde waarde komen ten laste van de Participanten alleen de nog lopende kosten en vergoedingen als bedoeld in artikel 15 en 16 en de eventueel nog verschuldigde belastingen.
4. Het batig liquidatiesaldo wordt aan de Participanten uitgekeerd in de verhouding van het aantal van ieders Participaties, waarmee de Participaties zijn vervallen.
5. Tijdens de liquidatie blijven deze Fondsvoorwaarden, alsmede de van het desbetreffende Fonds geldende Fund Specificaties, zoveel mogelijk van kracht.

Artikel 20 – Geschillen

Op deze Fondsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen waartoe deze Fondsvoorwaarden aanleiding kunnen geven, worden beslist door de bevoegde rechter te 's-Gravenhage.

Artikel 21 – Aansprakelijkheid Beheerder en Bewaarder

1. Iedere aansprakelijkheid voor het gevoerde beheer en de gevolgen daarvan, wordt door de Beheerder uitdrukkelijk uitgesloten, tenzij er aantoonbaar sprake is van opzet, grove schuld of enig handelen in strijd met deze Fondsvoorwaarden;
2. De Bewaarder is jegens het Fonds en de Participanten aansprakelijk voor:
 - het verlies van een in bewaarneming genomen financieel instrument door de Bewaarder of door een derde aan wie de bewaarneming is overgedragen. De Bewaarder is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.
 - alle andere verliezen die zij ondervinden doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit hoofde van de Bewaarovereenkomst met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt.

Participanten kunnen de aansprakelijkheid van de Bewaarder indirect inroepen door middel van de Beheerder. Indien de Beheerder niet aan een dergelijk verzoek wil mee werken zijn de Participanten bevoegd om de schadeclaim rechtstreeks bij de Bewaarder in te dienen.

2. Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Basisfondsen

Dit zijn de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van elk Aegon Basisfonds, vastgesteld op 17 maart 2000 door Aegon Investment Management B.V. en Aegon Custody B.V., beide gevestigd te 's-Gravenhage en op 15 april 2019 gewijzigd door Aegon Investment Management B.V.

Aegon Investment Management B.V.

Artikel 1 – Definities

In deze Fondsvoorwaarden hebben de volgende gedefinieerde begrippen de volgende betekenis:

Basisfonds: een bepaald beleggingsfonds waarop deze Fondsvoorwaarden van toepassing zijn en dat als zodanig door de Beheerder is aangewezen;

Beheerder: Aegon Investment Management B.V., gevestigd te 's-Gravenhage, of de overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden benoemde opvolger daarvan;

Bewaarder: Citibank Europe Plc. of de partij die overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden is belast met de bewaring van het Fondsvermogen;

Dagwaarde: de waarde berekend tegen de slotkoers van de daaraan voorafgaande Handelsdag of, bij gebreke daarvan, tegen de door de Beheerder getaxeerde waarde;

Financieel instrument: financieel instrument overeenkomstig artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht;

Fondsvermogen: het vermogen van het Basisfonds;

Fondsvoorwaarden: de onderhavige Voorwaarden van Beheer en Bewaring zoals van toepassing op het Basisfonds, met inachtneming van alle wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht;

Handelsdag: elke dag waarop de banken in Nederland en/of de voor één of meer Fondsen relevante beurs of beurzen en/of de voor één of meer Fondsen relevante banken in het buitenland geopend zijn voor het verrichten of doen verrichten van transacties, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder; het begrip 'Handelsdag' kan, van tijd tot tijd, voor de Basisfondsen verschillend worden vastgesteld, dit ter beoordeling van de Beheerder;

Juridisch eigenaar: Aegon Custody B.V., gevestigd te 's-Gravenhage.

Nadere Beschrijving: een nadere beschrijving als bedoeld in artikel 6 van deze Fondsvoorwaarden;

Participant: een rechthebbende van één of meer Participaties in het Basisfonds; rechthebbenden van Participaties kunnen slechts zijn beleggingsfondsen die worden beheerd door een vennootschap behorende tot de groep Aegon N.V.; of vennootschappen die behoren tot de groep Aegon N.V.

Participatie: een rechthebbende van één of meer participaties in het Basisfonds;

Prospectus: het prospectus van het AEGON Paraplufonds, inclusief de bijlagen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld;

Website: www.Aegon.nl;

Wft: Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2 – Naam, zetel en duur

1. De naam van het Basisfonds wordt vastgesteld door de Beheerder.
2. Het Basisfonds is gevestigd ten kantore van de Beheerder.
3. Het Basisfonds duurt voor onbepaalde tijd voort.

Artikel 3 – Aard en Fiscale Status

1. Deze Fondsvoorwaarden vormen geen vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap of maatschap.
2. De Basisfondsen zijn ofwel:
 - a) besloten fondsen voor gemene rekening en niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting (fiscaal transparant). Alle inkomsten behaald door het Basisfonds (reguliere inkomsten alsmede vermogenswinsten) met de activa van het Basisfonds worden voor fiscale doeleinden rechtstreeks toegerekend aan de Participanten in het Basisfonds naar rato van diens Participatie. Inkomsten of vermogenswinsten behaald door een Participant met een Participatie worden beschouwd als inkomsten dan wel vermogenswinsten behaald op de activa van het Basisfonds.
 - b) open fondsen voor gemene rekening en in beginsel belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting. Het Basisfonds heeft de status van vrijgestelde beleggingsinstelling zoals bedoeld in artikel 6a Wet op de Vennootschapsbelasting verkregen, waardoor het Basisfonds is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting en dividendbelasting.

Artikel 4 – Doel en beleggingsbeleid

1. Het Basisfonds heeft ten doel het collectief beleggen van het Fondsvermogen in Financiële instrumenten, in afgeleide producten hiervan en andere vermogenswaarden voor rekening en risico van de Participanten, alsmede het doen bewaren en het administreren van het belegde vermogen, zomede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
2. Elk Basisfonds heeft een eigen beleggingsbeleid. Het beleggingsbeleid en de aard van de vermogenswaarden waarin belegd wordt, worden voorafgaand aan de introductie daarvan nader bepaald in de Nadere Beschrijving.

Artikel 5 – Vorming

Het Basisfonds wordt gevormd door stortingen al dan niet in contanten, al hetgeen door het AEGON Basisfonds met die stortingen wordt verkregen, alle vruchten daarvan en door vorming en toeneming van schulden, voorzieningen en reserveringen, zulks ter beoordeling van de Beheerder.

Artikel 6 – Introductie van een Basisfonds

Introductie van een Basisfonds geschiedt krachtens een daartoe strekkend besluit van de Beheerder. Onder introductie van een Basisfonds wordt verstaan de eerste aanbieding, of de in het vooruitzicht stelling daarvan, van een uitgifte van Participaties in het betreffende Basisfonds. Voorafgaand aan de introductie van een Basisfonds stelt de Beheerder een Nadere Beschrijving vast. In de Nadere Beschrijving wordt onder meer vastgelegd (i) de naam van het Basisfonds, (ii) de voor het Basisfonds geldende aanvangsdatum, (iii) de initiële uitgifteprijs van de Participaties in het Basisfonds, (iv) Financiële instrumenten en andere vermogenswaarden waarin hoofdzakelijk wordt belegd, (v) het beleggingsbeleid ten aanzien van het Basisfonds, (vi) de kosten en vergoedingen, (vii) de ter zake van uitgifte en inkoop van Participaties in het Basisfonds in rekening te brengen kosten alsmede alle overige vereiste informatie. In geval van tegenstrijdigheid tussen enerzijds de voor een Basisfonds geldende Nadere Beschrijving en anderzijds deze Fondsvoorwaarden prevaleert de desbetreffende Nadere Beschrijving.

Artikel 7 – Participaties

1. De Participaties luiden op naam.
2. Elke Participatie heeft een nominale waarde van vijf euro.
3. Er worden geen participatiebewijzen uitgegeven.
4. De Beheerder houdt een register, waarin de namen en adressen van alle Participanten in het Basisfonds zijn opgenomen, onder vermelding van het bedrag van hun Participaties in het Basisfonds en de datum van verkrijging van de Participaties. Een Participant zal iedere adreswijziging onmiddellijk aan de Beheerder opgeven.
5. Het register wordt regelmatig bijgehouden. Iedere wijziging daarin, zoals een adreswijziging of een overgang, van één of meer Participaties, wordt getekend door de Beheerder. Iedere Participant ontvangt terstond na de inschrijving of een wijziging daarin, een door de Beheerder getekend niet verhandelbaar uittreksel uit het register van Participanten, voor zover het zijn Participatie(s) betreft.
6. Het register ligt niet ter inzage van de Participanten.

Artikel 8 - Vaststelling van de Dagwaarde van de Participaties

1. De Dagwaarde van een Participatie in een bepaald Basisfonds is gelijk aan de Dagwaarde van dat Basisfonds op de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop, gedeeld door het aantal Participaties in dat Basisfonds dat aan het begin van de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop uitstaat. De Dagwaarde van de Participaties in een Basisfonds wordt elke Handelsdag vastgesteld.
2. De Dagwaarde van een Basisfonds wordt vastgesteld in euro's. Vaststelling van de Dagwaarde vindt plaats tot op vier decimalen nauwkeurig. Daarbij wordt het Fondsvermogen dat tot het desbetreffende fonds behoort gewaardeerd tegen de slotkoers van de voorafgaande Handelsdag, of, bij gebreke daarvan, op de door de Beheerder getaxeerde waarde. In de vaststelling van de Dagwaarde worden eventuele, tot het desbetreffende Basisfonds behorende liquide middelen inclusief daarop ontvangen rente, alsmede de opgelopen nog niet ontvangen rente en vastgestelde nog niet ontvangen dividenden en opgenomen leningen gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien financiële instrumenten op verschillende beurzen genoteerd staan, bepaalt de Beheerder van welke beurs de koers wordt aangehouden. In geval van bijzondere omstandigheden, (zoals bijvoorbeeld grote volatiliteit op financiële markten) waardoor naar de mening van de Beheerder de waardering op de hierboven beschreven wijze leidt tot een waardering die niet de werkelijke waarde weerspiegelt, kan de Beheerder bij de vaststelling van de waarde van beursgenoteerde Financiële instrumenten rekening houden met verwachte noteringen aan de hand van relevante indices op financiële markten.
3. Bij de vaststelling van de waardering van Financiële instrumenten die genoteerd zijn op Aziatische beurzen moet de Beheerder in beginsel gebruik maken van de meest recente slotkoers van deze instrumenten. Aangezien het tijdstip van de vaststelling van de intrinsieke waarde van het desbetreffende Subfonds na 16.00 uur CET moet liggen (om de zgn. cut off time, voor welk tijdstip alle orders van een bepaalde dag moeten zijn ingelegd) en op dat moment de beurzen in Azië al dicht zijn, is de slotkoers van die dag al bekend. Om 'market timing' tegen te gaan, wordt de slotkoers van de Financiële instrumenten die aan de beurs in Azië zijn genoteerd, gecorrigeerd met een omrekeningsfactor. Deze factor wordt bepaald door de verandering van de relevante future prijs te nemen van de Financiële instrumenten die in Azië zijn genoteerd vanaf de slotkoers van die dag tot aan een tijdstip na de officiële sluittijd van 16.00 uur van die dag (zgn. snapshot).

4. De accountant controleert de door de Beheerder vastgestelde Dagwaarde naar de stand van 31 december van het betreffende boekjaar. Van elke vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle Participanten in kennis.
5. Op schriftelijk aan de Beheerder gericht verzoek van één of meer Participanten zal de berekende Dagwaarde worden vastgesteld per de bij het verzoek gemelde dag.
De kosten van deze vaststelling zijn voor rekening van de verzoekers, die te dier zake hoofdelijk aansprakelijk zijn. De Beheerder heeft het recht de vaststelling op te schorten totdat verzoekers een door de Beheerder te bepalen voorschot op de betaling hebben gedaan. Van de vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle verzoekers in kennis.

Artikel 9 – Uitgifte van Participaties

1. Uitgifte vindt plaats bij afzonderlijke overeenkomst tussen de Beheerder en de toetredende Participant, waarin de Fondsvoorwaarden van het Basisfonds van toepassing worden verklaard. Onverminderd het bepaalde in de vorige zin besluit de Beheerder tot uitgifte van Participaties en kan hij daarbij nadere voorwaarden voor uitgifte vaststellen.
2. De uitgifteprijs per Participatie is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden per de dag van uitgifte. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenopslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven. De aldus vastgestelde uitgifteprijs wordt verhoogd met een ten gunste van het Fondsvermogen van het Basisfonds komende opslag ter compensatie voor met de uitgifte verband houdende kosten. In de Nadere Beschrijving wordt deze opslag nader bepaald.
3. Betaling van de uitgifteprijs en de opslag geschiedt door overboeking op de door de Beheerder aan te wijzen rekening van het Basisfonds.
4. De Beheerder kan besluiten dat betaling van de uitgifteprijs niet plaatsvindt op de wijze zoals genoemd in lid 3, maar, indien de toetredende Participant hierom verzoekt, middels overdracht aan het Basisfonds van andere door de Beheerder als storting geaccepteerde vermogenswaarden. De waarde van deze vermogenswaarden dient per de dag van overdracht gelijk te zijn aan de vastgestelde uitgifteprijs als berekend overeenkomstig lid 2.
5. Indien betaling als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor toetreding als bedoeld in lid 2 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder.
6. De dag waarop de betaling conform lid 3 respectievelijk lid 4 wordt geboekt op de door de Beheerder aangewezen rekening, geldt als dag van uitgifte.
7. De Participant ontvangt na de uitgifte een opgave van het aantal Participaties, dat ten gunste van hem wordt geadmistriseerd.
8. Het bepaalde in de leden 2 tot en met 7 is van overeenkomstige toepassing bij additionele stortingen door de Participant ter verkrijging van nieuwe Participaties.

Artikel 10 – Overdracht van Participaties

1. In het geval het Basisfonds:
 - a) een besloten fonds voor gemene rekening is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, van deze Voorwaarden, zijn Participaties niet overdraagbaar behoudens inkoop door het Basisfonds zelf overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden.
 - b) een vrijgestelde beleggingsinstelling is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b, van deze Voorwaarden, kan overdracht van Participaties - door de bemiddeling van de Beheerder - uitsluitend plaatsvinden aan het Basisfonds, aan andere Participanten of aan derden die beleggingsfondsen zijn, die worden beheerd door een vennootschap behorende tot de groep Aegon N.V., of die een vennootschap zijn die behoort tot de groep Aegon N.V.
2. Overdracht van Participaties aan het Basisfonds, waarbij de Beheerder optreedt namens het Basisfonds, geschiedt op de wijze als beschreven in artikel 11.
3. Een Participant die niet langer beleggingsfonds of vennootschap is als bedoeld in het eerste lid, is verplicht zijn Participaties onverwijld over te dragen aan het Basisfonds, waarbij de Beheerder optreedt namens het Basisfonds.
4. Overdracht van Participaties aan andere Participanten of aan derden als bedoeld in het eerste lid kan slechts plaatsvinden na voorafgaande goedkeuring van de Beheerder.
5. Verzoeken tot voorafgaande goedkeuring van een overdracht dienen door de overdragende Participant schriftelijk (of ander door de Beheerder goedgekeurd medium) aan de Beheerder te worden gericht onder vermelding van de koper en het aantal Participaties. Bij verkoop aan derden dienen tevens de in artikel 7 lid 4 bedoelde gegevens te worden verstrekt.
6. Levering van Participaties geschiedt, behalve indien het gaat om overdracht van Participaties aan het Basisfonds als bedoeld in dit artikel en artikel 11, door een daartoe bestemde akte en mededeling daarvan aan het Basisfonds waarbij de Beheerder optreedt namens het Basisfonds.
7. In een bijlage bij deze Voorwaarden zal per Basisfonds worden aangegeven van welk Basisfonds de participaties alleen overdraagbaar zijn door middel van inkoop en daarmee een besloten fonds voor gemene rekening als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, en van welk Basisfonds de Participaties vrij overdraagbaar zijn en daarmee een open fonds voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b.
8. De Participaties kunnen niet met enig beperkt recht worden belast.

Artikel 11 – Inkoop van Participaties door het Basisfonds

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, zal de Beheerder, indien een Participant haar dit tevoren schriftelijk, waaronder mede begrepen per telecopier of email, opgeeft, onder opgave van het aantal Participaties waarom het gaat, onverwijld het verlangde aantal Participaties door het Basisfonds doen inkopen. Deze mededeling is onherroepelijk.
2. Bij inkoop van Participaties door het Basisfonds wordt de Beheerder verplicht tot uitbetaling aan de desbetreffende Participant van het in de volgende zin te omschrijven bedrag, ten gevolge van welke verplichting die Participaties zijn vervallen. Het bedrag, waarvoor het Basisfonds de desbetreffende Participaties inkoopt, is gelijk aan het product van (i) de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 18 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van inkoop en (ii) het aantal desbetreffende Participaties.
3. Op het aldus vastgestelde bedrag komt ten laste van de Participant een ten gunste van het Fondsvermogen komende kostenafslag ter compensatie voor met de verkrijging verband houdende kosten. Een nadere bepaling van het voor het Basisfonds geldende percentage van de vergoeding wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en maakt onderdeel uit van de Fondsvoorwaarden van het Basisfonds. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenopslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven.
4. De Beheerder kan besluiten dat uitbetaling van het vastgestelde bedrag niet plaatsvindt op de wijze als omschreven in lid 2, maar, indien de Participant hierom verzoekt, middels het doen overdragen van een gedeelte van de tot het Fondsvermogen behorende vermogenswaarden aan de desbetreffende Participant, met inachtneming van de belangen van de andere Participanten. De waarde van deze vermogenswaarden per de dag van overdracht dient gelijk te zijn aan het bedrag dat overeenkomstig lid 2, laatste volzin, is berekend.
5. Indien uitbetaling in de vorm van vermogenswaarden als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor uittreding als bedoeld in lid 3 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder.
6. Inkoop van Participaties geschiedt door daartoe strekkende aantekening door de Beheerder in het register van Participaties. Participaties gaan door inkoop teniet.

Artikel 12 – Beheerder en Bewaarder

1. De Beheerder beheert het Fondsvermogen. Tot het beheer wordt gerekend het beleggingsbeleid, alsmede het verrichten van beleggingen en hetgeen daarmee in de ruimste zin van het woord samenhangt. De Beheerder is uitsluitend bevoegd samen met de Juridisch eigenaar over het Fondsvermogen te beschikken. De Beheerder is bevoegd om, onder zijn verantwoordelijkheid, een deel van het beheer en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door haar te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde.
2. Het Fondsvermogen wordt ten name van de Juridisch eigenaar, maar voor rekening en risico van de Participanten van het Fonds aan de Bewaarder in Bewaring gegeven. De Bewaarder is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van de bewaring en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door hem te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde.

Artikel 13 – Vervanging van de Beheerder respectievelijk de Bewaarder

1. De Beheerder, respectievelijk de Bewaarder kan te allen tijde zijn functie als Beheerder, respectievelijk Bewaarder neerleggen.
2. De Beheerder is gerechtigd een nieuwe Bewaarder aan te wijzen en te benoemen.
De aandeelhouder van de Beheerder is gerechtigd een nieuwe Beheerder aan te wijzen en te benoemen,
3. Zolang een opvolgend Beheerder respectievelijk een opvolgend Bewaarder nog niet is benoemd, blijft de huidige Beheerder, respectievelijk de huidige Bewaarder in functie.

Artikel 14 – Aansprakelijkheid

1. Elke aansprakelijkheid voor het gevoerde beheer en de gevolgen daarvan wordt door de Beheerder uitdrukkelijk uitgesloten, tenzij er sprake is van opzet, grove schuld of enig handelen in strijd met deze Fondsvoorwaarden.
2. De Bewaarder is jegens het Fonds ende Participanten aansprakelijk voor het verlies van een in bewaarneming genomen financieel instrument door de Bewaarder of door een derde aan wie de bewaarneming is overgedragen. De Bewaarder is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.
De Bewaarder is jegens het Fonds en de Participanten eveneens aansprakelijk voor alle andere verliezen die zij ondervinden doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit hoofde van de Bewaarovereenkomst met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt. Participanten kunnen de aansprakelijkheid van de Bewaarder indirect invoeren door middel van de Beheerder. Indien de Beheerder niet aan een dergelijk verzoek wil mee werken zijn de Participanten bevoegd om de schadeclaim rechtstreeks bij de Bewaarder in te dienen.

Artikel 15 – Kosten en Vergoedingen

Kosten en vergoedingen worden gespecificeerd in de Nadere Beschrijving, zoals eerder genoemd in artikel 6.

Artikel 16 – Verslaggeving

1. Het boekjaar van het Basisfonds is gelijk aan het kalenderjaar.
2. Jaarlijks binnen vier maanden na afloop van het boekjaar van het Basisfonds maakt de Beheerder een jaarrekening op, bestaande uit een balans en een winst- en verliesrekening met een toelichting, welke in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar wordt beschouwd, tenzij in de Nadere Beschrijving een andere termijn is bepaald. De Beheerder kan besluiten om voor één of meer beleggingsinstellingen die deelnemen in de Basisfondsen en die worden beheerd door de Beheerder en/of één of meer Basisfondsen één jaarrekening op te maken.
3. De jaarrekening van het Basisfonds wordt vastgesteld door de Beheerder.
4. Binnen acht dagen na vaststelling van de jaarrekening van het Basisfonds en binnen vier maanden na afloop van het boekjaar, wordt aan de Participanten opgave gedaan van de plaats waar de jaarrekening, voor de Participanten kosteloos verkrijgbaar zijn.

Artikel 17 – Mededelingen

Alle kennisgevingen, mededelingen en oproepingen aan Participanten geschieden door de Beheerder schriftelijk (hieronder ook te verstaan per email) aan de in het register van Participanten vermelde adressen. Indien het adres van de Participant niet bij de Beheerder bekend is, wordt verondersteld dat de Participant adres ten kantore van de Beheerder heeft gekozen.

Artikel 18 – Wijziging van de Fondsvoorwaarden

1. De Fondsvoorwaarden of de Nadere Beschrijvingen kunnen worden gewijzigd door de Beheerder.
2. Van de wijziging wordt mededeling gedaan op de wijze als bedoeld in artikel 17 van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 19 – Opheffing en Vereffening

1. Het besluit tot opheffing van het Basisfonds wordt genomen door de Beheerder.
2. Van het besluit tot opheffing wordt overeenkomstig artikel 17 van deze Fondsvoorwaarden mededeling gedaan aan de Participanten..
3. De waarde per Participatie bij opheffing is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van opheffing. Inkoop van Participaties, als bedoeld in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden, is, nadat een besluit tot opheffing is genomen niet meer mogelijk. Op de aldus vastgestelde waarde komen ten laste van de Participant alleen de nog lopende vergoedingen en kosten als bedoeld in artikel 15 van deze Fondsvoorwaarden.
4. Het batig liquidatiesaldo wordt aan de Participanten uitgekeerd in de verhouding van het aantal van ieders Participaties, waarmee de Participaties zijn vervallen.
5. Gedurende de opheffing en vereffening blijven deze Fondsvoorwaarden zoveel mogelijk van toepassing.

Artikel 20 – Toepasselijk recht en geschillen

Op deze Fondsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen waartoe deze Fondsvoorwaarden aanleiding kunnen geven, worden beslist door de bevoegde rechter te 's-Gravenhage.

Overzicht fiscale status Basisfondsen

AEGON Basisfonds Deposito Euro

AEGON Basisfonds Government Related Investments

Aegon Global Real Estate Pool

Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)

Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)

Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)

3. Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Pools

Dit zijn de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van elke Aegon Pool, vastgesteld op 2 mei 2000 door Aegon Investment Management B.V. en Aegon Custody B.V., beide gevestigd te 's-Gravenhage en gewijzigd per 15 april 2019.

Aegon Investment Management B.V.

Artikel 1 – Definities

In deze Fondsvoorwaarden hebben de volgende gedefinieerde begrippen de volgende betekenis:

Beheerder: Aegon Investment Management B.V., gevestigd te 's-Gravenhage, of de partij die overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden belast is met het Beheer van een Pool.

Bewaarder: Citibank Europe Plc. of de partij die overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden belast is met de Bewaring van het Fondsvermogen.

Dagwaarde: de waarde berekend tegen de slotkoers van de daaraan voorafgaande Handelsdag of, bij gebreke daarvan, tegen de door de Beheerder getaxeerde waarde.

Financieel instrument: financieel instrument overeenkomstig artikel 1:1 van de Wft.

Fondsvermogen: het vermogen van de Pool.

Fondsvoorwaarden: de onderhavige voorwaarden van beheer en bewaring zoals van toepassing op de Pool, met inachtneming van alle wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht.

Handelsdag: elke dag waarop de banken in Nederland en de relevante beurs of beurzen en/of relevante banken in het buitenland geopend zijn voor het verrichten of doen verrichten van transacties, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder; het begrip 'Handelsdag' kan, van tijd tot tijd, voor een Pool verschillend worden vastgesteld.

Juridisch eigenaar: Aegon Custody B.V., gevestigd te 's-Gravenhage.

Nadere Beschrijving: een nadere beschrijving als bedoeld in artikel 6, tweede lid, van deze Fondsvoorwaarden.

Participant: een rechthebbende van één of meer Participaties in de Pool.

Participatie: een evenredig aandeel in het Fondsvermogen, gehouden door een Participant.

Pool: een bepaald beleggingsfonds waarop deze Fondsvoorwaarden van toepassing zijn en dat als zodanig door de Beheerder en de Bewaarder is aangewezen.

Website: www.aegon.nl.

Wft: Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2 – Naam, zetel en duur

1. De naam van de Pool wordt vastgesteld door de Beheerder.
2. De Pool is gevestigd ten kantore van de Beheerder.
3. De Pool duurt voor onbepaalde tijd voort.

Artikel 3 – Aard en Fiscale status

1. Deze Fondsvoorwaarden vormen geen vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap of maatschap.
2. De Pools zijn ofwel:
 - a) besloten fondsen voor gemene rekening en niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting (fiscaal transparant). Alle inkomsten behaald door de Pool (reguliere inkomsten alsmede vermogenswinsten) met de activa van de Pool worden voor fiscale doeleinden rechtstreeks toegerekend aan de Participanten in de Pool naar rato van diens Participatie. Inkomsten of vermogenswinsten behaald door een Participant met een Participatie worden beschouwd als inkomsten dan wel vermogenswinsten behaald op de activa van de Pool.
 - b) open fondsen voor gemene rekening en in beginsel belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting. De Pool heeft de status van vrijgestelde beleggingsinstelling zoals bedoeld in artikel 6a Wet op de Vennootschapsbelasting verkregen, waardoor de Pool is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting en dividendbelasting.

Artikel 4 – Doel en beleggingsbeleid

1. De Pool heeft ten doel het collectief beleggen van het Fondsvermogen in Financiële instrumenten, in afgeleide producten hiervan en andere vermogenswaarden voor rekening en risico van de Participanten, alsmede het doen bewaren en het administreren van het belegde vermogen, alsmede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

2. Elke Pool heeft een eigen beleggingsbeleid. Het beleggingsbeleid en de aard van de vermogenswaarden waarin belegd wordt, worden voorafgaand aan de introductie daarvan nader bepaald in de Nadere Beschrijving.

Artikel 5 – Vorming

De Pool wordt gevormd door al hetgeen op de Participaties in het desbetreffende Fonds is gestort, al hetgeen met die stortingen is verkregen, alle vruchten daarvan en door vorming en toeneming van schulden, voorzieningen en reserveringen, zulks ter beoordeling van de Beheerder.

Artikel 6 – Introductie van een Pool

1. Introductie van een Pool geschiedt krachtens een daartoe strekkende besluit van de Beheerder. Onder introductie van een Pool wordt verstaan de eerste aanbieding, of de in het vooruitzichtstelling daarvan, van een uitgifte van Participaties in de betreffende Pool.
2. Voorafgaand aan de introductie van een Pool stelt de Beheerder voor elke Pool een Nadere Beschrijving vast. In de Nadere Beschrijving worden onder meer vastgelegd (i) de naam van de Pool, (ii) de voor de Pool geldende aanvangsdatum, (iii) het beleggingsbeleid ten aanzien van de Pool, (iv) de vermogenswaarden waarin hoofdzakelijk wordt belegd, (v) de kosten en vergoedingen die ten laste van de Pool worden gebracht en (vi) de terzake van uitgifte en inkoop van Participaties in de Pool in rekening te brengen opslagen respectievelijk afslagen. In geval van tegenstrijdigheid tussen enerzijds de voor een Pool en de daarmee corresponderende soort Participaties geldende Nadere Beschrijving en anderzijds deze Fondsvoorwaarden prevaleert de desbetreffende Nadere Beschrijving. Per de dag van vaststelling wordt de Nadere Beschrijving van een Pool toegevoegd aan Bijlage 1 van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 7 – Participaties

1. De Participaties luiden op naam.
2. Elke Participatie heeft een nominale waarde van 5 Euro.
3. Er worden geen participatiebewijzen uitgegeven.
4. De Beheerder houdt een register, waarin de namen en adressen van alle Participanten in de Pool zijn opgenomen, onder vermelding van het bedrag van hun Participaties in de Pool en de datum van verkrijging van de Participaties. Een Participant zal iedere adreswijziging onmiddellijk aan de Beheerder opgeven.
5. Het register wordt regelmatig bijgehouden. Iedere wijziging daarin, zoals een adreswijziging of een overgang, van één of meer Participaties, wordt getekend door de Beheerder.
6. Iedere Participant ontvangt terstond na de inschrijving of een wijziging daarin een door de Beheerder getekend niet verhandelbaar uittreksel uit het register van Participanten, voorzover het zijn Participatie(s) betreft.
7. Het register ligt niet ter inzage van de Participanten.

Artikel 8 – Vaststelling van de Dagwaarde van de Participaties

1. De Dagwaarde van een Participatie in een bepaalde Pool is gelijk aan de Dagwaarde van die Pool op de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop, gedeeld door het aantal Participaties in die Pool dat aan het begin van de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop uitstaat. De Dagwaarde van de Participaties in een Pool wordt elke Handelsdag vastgesteld.
2. De Dagwaarde van een Pool wordt vastgesteld in Euro's. Vaststelling van de Dagwaarde vindt plaats tot op vier decimalen nauwkeurig. Daarbij wordt het Fondsvermogen dat tot de desbetreffende Pool behoort gewaardeerd tegen de slotkoers van de voorafgaande Handelsdag, of, bij gebreke daarvan, op de door de Beheerder getaxeerde waarde. In de vaststelling van de Dagwaarde worden eventuele, tot de desbetreffende Pool behorende liquide middelen inclusief daarop ontvangen rente, alsmede de opgelopen nog niet ontvangen rente en vastgestelde nog niet ontvangen dividenden en leningen, beide gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien financiële instrumenten op verschillende beurzen genoteerd staan, bepaalt de Beheerder van welke beurs de koers wordt aangehouden. In geval van bijzondere omstandigheden, (zoals bijvoorbeeld grote volatiliteit op financiële markten) waardoor naar de mening van de Beheerder de waardering op de hierboven beschreven wijze leidt tot een waardering die niet de werkelijke waarde weerspiegelt, kan de Beheerder bij de vaststelling van de waarde van beursgenoteerde Financiële instrumenten rekening houden met verwachte noteringen aan de hand van relevante indices op financiële markten.
3. Bij de vaststelling van de waardering van Financiële instrumenten die genoteerd zijn op Aziatische beurzen moet de Beheerder in beginsel gebruik maken van de meest recente slotkoers van deze instrumenten. Aangezien het tijdstip van de vaststelling van de intrinsieke waarde van het desbetreffende fonds na 16.00 uur CET moet liggen (om de zgn. cut off time, voor welk tijdstip alle orders van een bepaalde dag moeten zijn ingelegd) en op dat moment de beurzen in Azië al dicht zijn, is de slotkoers van die dag al bekend. Om 'market timing' tegen te gaan, wordt de slotkoers van de Financiële instrumenten die aan de beurs in Azië zijn genoteerd, gecorrigeerd met een omrekeningsfactor. Deze factor wordt bepaald door de verandering van de relevante future prijs te nemen van de Financiële instrumenten die in Azië zijn genoteerd vanaf de slotkoers van die dag tot aan een tijdstip na de officiële sluittijd van 16.00 uur van die dag (zgn. snapshot).
4. De in van deze Fondsvoorwaarden bedoelde accountant controleert de door de Beheerder vastgestelde Dagwaarde naar de stand van 31 december.
Van elke vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle Participanten in kennis.
5. Op schriftelijk aan de Beheerder gericht verzoek van één of meer Participanten zal de berekende Dagwaarde worden vastgesteld per de bij het verzoek gemelde dag.

De kosten van zodanige vaststelling zijn voor rekening van de verzoekers, die te dier zake hoofdelijk aansprakelijk zijn. De Beheerder heeft het recht de vaststelling op te schorten totdat verzoekers een door de Beheerder te bepalen voorschot op de betaling hebben gedaan. Van de vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle verzoekers in kennis.

Artikel 9 – Uitgifte van Participaties

1. Uitgifte vindt plaats bij afzonderlijke overeenkomst tussen de Beheerder en de toetredende Participant, waarin de Fondsvoorwaarden van de Pool van toepassing worden verklaard. Onverminderd het bepaalde in de vorige zin besluit de Beheerder tot uitgifte van Participaties en kan hij daarbij nadere voorwaarden voor uitgifte vaststellen.
2. De uitgifteprijs per Participatie is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden per de dag van uitgifte. De aldus vastgestelde uitgifteprijs wordt verhoogd met een ten gunste van het Fondsvermogen van de Pool komende opslag ter compensatie voor met de uitgifte verband houdende kosten. Een nadere bepaling van het voor de Pool geldende opslagpercentage wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en de Bewaarder en maakt onderdeel uit van de Fondsvoorwaarden van de Pool. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenopslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven.
3. Betaling van de uitgifteprijs en de opslag geschiedt door overboeking op de door de Beheerder aan te wijzen rekening van de Pool.
4. De Beheerder kan besluiten dat betaling van de uitgifteprijs niet plaatsvindt op de wijze zoals genoemd in lid 3, maar, indien de toetredende Participant hierom verzoekt, middels overdracht aan de Pool van andere door de Beheerder als storting geaccepteerde vermogenswaarden. De waarde van deze vermogenswaarden dient per de dag van overdracht gelijk te zijn aan de vastgestelde uitgifteprijs als berekend overeenkomstig lid 2.
5. Indien betaling als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor toetreding als bedoeld in lid 2 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder .
6. De dag waarop de betaling conform lid 3 respectievelijk lid 4 wordt geboekt op de door de Beheerder aangewezen rekening, geldt als dag van uitgifte.
7. De Participant ontvangt na de uitgifte een opgave van het aantal Participaties, dat ten gunste van hem wordt geadministreerd.
8. Het bepaalde in de leden 2 tot en met 7 is van overeenkomstige toepassing bij additionele stortingen door de Participant ter verkrijging van nieuwe Participaties.

Artikel 10 – Overdracht van Participaties

1. In het geval de Pool:
 - a) een besloten fonds voor gemene rekening is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, van deze Voorwaarden, zijn Participaties niet overdraagbaar behoudens inname door de Pool zelf overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 van deze Fondsvoorwaarden.
 - b) een vrijgestelde beleggingsinstelling is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b, van deze Voorwaarden, kan overdracht van Participaties - door de bemiddeling van de Beheerder - uitsluitend plaatsvinden aan de Pool, aan andere Participanten of aan derden beleggingsfondsen zijn die worden beheerd door vennootschappen die behoren tot de groep Aegon N.V, of die vennootschappen zijn die behoren tot de groep Aegon N.V .
2. Overdracht van Participaties aan de Pool, waarbij de Beheerder optreedt namens de Pool, geschiedt op de wijze als beschreven in artikel 11.
3. Een Participant die niet langer een beleggingsfonds is of een vennootschap, als bedoeld in het tweede lid,, is verplicht zijn Participaties onverwijld over te dragen aan de Pool, waarbij de Beheerder optreedt namens de Pool.
4. Overdracht van Participaties aan een andere Participant en aan derden kan slechts plaatsvinden na voorafgaande goedkeuring van de Beheerder.
5. Verzoeken tot voorafgaande goedkeuring van een overdracht dienen door de overdragende Participant schriftelijk (of ander door de Beheerder goedgekeurd medium) aan de Beheerder te worden gericht onder vermelding van de koper en het aantal Participaties. Bij verkoop aan derden dienen tevens de in artikel 7 lid 4 bedoelde gegevens te worden verstrekt.
6. Levering van Participaties geschiedt, behalve indien het gaat om overdracht van Participaties aan de Pool als bedoeld in dit artikel en artikel 11, door een daartoe bestemde akte en mededeling daarvan aan de Pool waarbij de Beheerder optreedt namens de Pool.
7. In een bijlage bij deze Voorwaarden zal per Pool worden aangegeven van welke Pool de participaties alleen overdraagbaar zijn door middel van inkoop en daarmee een besloten fonds voor gemene rekening als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, en van welke Pool de Participaties vrij overdraagbaar zijn en daarmee een open fonds voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b.
8. De Participaties kunnen niet met enig beperkt recht worden belast.

Artikel 11 – Inkoop van Participaties door de Pool

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 18 van deze Fondsvoorwaarden, zal de Beheerder, indien een Participant haar dit tevoren schriftelijk, waaronder mede begrepen per telecopier of email , opgeeft, onder opgave van het aantal Participaties waarom het gaat, onverwijld het verlangde aantal Participaties door de Pool doen innemen. Deze mededeling is onherroepelijk.

2. Bij inkoop van Participaties door de Pool wordt de Beheerder verplicht tot uitbetaling aan de desbetreffende Participant van het in de volgende zin te omschrijven bedrag, ten gevolge van welke verplichting die Participaties zijn vervallen. Het bedrag, waarvoor de Pool de desbetreffende Participaties inkoop, is gelijk aan het product van (i) de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van inname en (ii) het aantal desbetreffende Participaties.
3. Op het aldus vastgestelde bedrag komt ten laste van de Participant een ten gunste van het Fondsvermogen komende kostenafslag ter compensatie voor met de verkrijging verband houdende kosten. Een nadere bepaling van het voor de Pool geldende percentage van de vergoeding wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en maakt onderdeel uit van de Fondsvoorwaarden van de Pool. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenafslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven.
4. De Beheerder kan besluiten dat uitbetaling van het vastgestelde bedrag niet plaatsvindt op de wijze als omschreven in lid 2, maar, indien de Participant hierom verzoekt, middels het doen overdragen van een gedeelte van de tot het Fondsvermogen behorende vermogenswaarden aan de desbetreffende Participant, met inachtneming van de belangen van de andere Participanten. De waarde van deze vermogenswaarden per de dag van overdracht dient gelijk te zijn aan het bedrag dat overeenkomstig lid 2, laatste volzin, is berekend.
5. Indien uitbetaling in de vorm van vermogenswaarden als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor uittreding als bedoeld in lid 3 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder.
6. Inkoop van Participaties geschiedt door daartoe strekkende aantekening door de Beheerder in het register van Participaties. Participaties gaan door inkoop teniet.

Artikel 12 – Beheer en Bewaring

1. De Beheerder beheert het Fondsvermogen. Tot het Beheer wordt gerekend het beleggingsbeleid alsmede het verrichten van beleggingen en hetgeen daarmee in de ruimste zin van het woord samenhangt. De Beheerder is uitsluitend bevoegd over het Fondsvermogen te beschikken. De Beheerder is bevoegd om, onder zijn verantwoordelijkheid, een deel van het Beheer en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door haar te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde.
2. De middelen van de Pool worden belegd in Financiële instrumenten en andere daarvoor naar het oordeel van de Beheerder in aanmerking komende beleggingsvormen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 van deze Fondsvoorwaarden.
3. Het Fondsvermogen wordt ten name van de Juridisch eigenaar, maar voor rekening en risico van de Participanten van het Fonds aan de Bewaarder in bewaring gegeven. De Bewaarder is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van de bewaring en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door hem te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde.

Artikel 13 – Vervanging van de Beheerder respectievelijk de Bewaarder

1. De Beheerder respectievelijk de Bewaarder kan te allen tijde zijn functie als Beheerder respectievelijk Bewaarder neerleggen.
2. De Beheerder is gerechtigd een opvolgend Bewaarder aan te wijzen en te benoemen.
De aandeelhouder van de Beheerder is gerechtigd een opvolgend Beheerder aan te wijzen en te benoemen.
3. Zolang een opvolgend Beheerder respectievelijk een opvolgend Bewaarder nog niet is benoemd, blijft de huidige Beheerder respectievelijk de huidige Bewaarder in functie.

Artikel 14 – Aansprakelijkheid

1. Iedere aansprakelijkheid voor het gevoerde beheer en de gevolgen daarvan, wordt door de Beheerder uitgesloten, tenzij er sprake is van opzet, grove schuld of enig handelen is strijd met deze Fondsvoorwaarden.
2. De Bewaarder is jegens het Fonds ende Participanten aansprakelijk voor het verlies van een in bewaarneming genomen financieel instrument door de Bewaarder of door een derde aan wie de bewaarneming is overgedragen. De Bewaarder is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.
De Bewaarder is jegens het Fonds en de Participanten eveneens aansprakelijk voor alle andere verliezen die zij ondervinden doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit hoofde van de Bewaarovereenkomst met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt. Participanten kunnen de aansprakelijkheid van de Bewaarder indirect inroepen door middel van de Beheerder. Indien de Beheerder niet aan een dergelijk verzoek wil mee werken zijn de Participanten bevoegd om de schadeclaim rechtstreeks bij de Bewaarder in te dienen.

Artikel 15 – Verslaggeving

1. Het boekjaar van de Pool is gelijk aan het kalenderjaar.
2. Jaarlijks binnen vier maanden na afloop van het boekjaar wordt door de Beheerder een jaarrekening opgemaakt, welke voldoet aan normen, welke in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd, tenzij in de Nadere Beschrijving een andere termijn is bepaald.
De jaarrekening wordt door de Beheerder vastgesteld.
3. De Beheerder voert de administratie van de Pool.

4. Binnen acht dagen na vaststelling van de jaarrekening en binnen vier maanden na afloop van het boekjaar wordt aan de Participanten opgave gedaan van de plaats waar de voor Participanten kosteloos beschikbaar zijn.
5. De Beheerder kan aan de in lid 4 bedoelde deskundige of aan een andere deskundige opdrachten verstrekken.

Artikel 16 – Vergoedingen en kosten

Kosten en vergoedingen worden gespecificeerd in de Nadere Beschrijving, zoals eerder genoemd in artikel 4.

Artikel 17 – Mededelingen

Alle kennisgevingen, mededelingen en oproepingen aan Participanten geschieden door de Beheerder schriftelijk (hieronder ook te verstaan per email) aan de in het register van Participanten vermelde adressen. Indien er van de Participant geen adres bij de Beheerder bekend is, wordt verondersteld dat de Participant adres gekozen heeft ten kantore van de Beheerder.

Artikel 18 – Wijziging voorwaarden

1. De Fondsvoorwaarden en Nadere Beschrijvingen kunnen worden gewijzigd door de Beheerder. Over de wijziging van de Fondsvoorwaarden en de Nadere Beschrijvingen worden de Participanten van de Pool in kennis gesteld.
2. Van de wijziging wordt mededeling gedaan op de wijze als bedoeld in artikel 17 van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 19 – Opheffing en Vereffening

1. De Beheerder neemt het besluit tot opheffing van de Pool.
2. Over de opheffing van de Pool worden de Participanten geïnformeerd.
3. De waarde per Participatie bij opheffing is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van opheffing. Inkoop van Participaties, als bedoeld in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden, is, nadat een besluit tot opheffing is genomen niet meer mogelijk. Op de aldus vastgestelde waarde komen ten laste van de Participant alleen de nog lopende vergoedingen en kosten als bedoeld in artikel 16 van deze Fondsvoorwaarden.
4. Het batig liquidatiesaldo wordt aan de Participanten uitgekeerd in de verhouding van het aantal van ieders Participaties, waarmee de Participaties zijn vervallen.
5. Gedurende de opheffing en vereffening blijven deze Fondsvoorwaarden voorzover mogelijk van toepassing.

Artikel 20 – Toepasselijk recht en geschillen

Op deze Fondsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen waartoe deze Fondsvoorwaarden aanleiding kunnen geven, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te 's-Gravenhage.

Overzicht fiscale status Aegon Pools

AEGON AAA Overlay Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
Aegon ABS Hedging Pool 2	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Absolute Return Pool (EUR)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Emerging Markets Beta Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Equity Europe Alpha Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Europe Alpha Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Europe Beta Overlay	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Europe Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
Aegon Euro Credits Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Global Commodity Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Global Commodity Pool (EUR)	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Global Real Estate Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Global TAA+ Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
Aegon GMAC Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Hypotheken Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Money Market Euro Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Obligaties Euro Beta Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Obligaties Euro Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Private Equity Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
Aegon Real Estate Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Tactical Interest Rate Overlay Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Beta Pool (EUR) (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Beta Pool (P)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Pool (ex US)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Overlay	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (EUR) (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (EUR) (N)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (EUR) (P)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (N)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (P)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Regional Allocation Alpha Overlay	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)

4. Rendementen

AEGON Funds

Netto rendement per jaar

Fonds	2017	2016	2015	2014	2013
OPTAS Combi Mix Fund 1	0,35%	3,25%	1,02%	8,99%	0,97%
OPTAS Combi Mix Fund 2	1,38%	5,23%	2,05%	13,52%	2,53%
OPTAS Combi Mix Fund 3	2,48%	5,95%	2,90%	14,43%	4,58%
OPTAS Combi Mix Fund 4	3,60%	6,65%	3,77%	15,35%	6,64%
OPTAS Combi Mix Fund 5	4,71%	7,32%	4,69%	16,27%	8,70%

5. Jaarrekeningen

Jaarrekeningen

OPTAS Combi Mix Fund 1

Dit zijn de fundsificaties (de "Specificaties") van het OPTAS Combi Mix Fund 1 (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het OPTAS Funds prospectus. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 15/04/2019.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17/04/2008

Juridische status

Het Fonds is een fonds voor gemene rekening. Het Fonds staat alleen open voor Optas vennootschappen die gekwalificeerde beleggers zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

Fiscale status

Het Fonds is een besloten fonds voor gemene rekening en fiscaal transparant. Het Fonds is niet belastingplichtig voor de Wet op de vennootschapsbelasting en de Wet op de dividendbelasting. Bezittingen, schulden, baten en lasten van het Fonds worden rechtstreeks toegerekend aan participanten.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 12,5% MSCI All Country World Net Index, 57,5% Merrill Lynch Core Eurozone Government Bond Index (customized) en 30% 1-maands Euribor.

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (2,5% - 22,5%) en vastrentende waarden (77,5% - 97,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Basisfonds Deposito Euro, AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

Het Fonds keert geen dividend uit. De ontvangen inkomsten worden herbelegd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (2,5% - 22,5%), vastrentende waarden (77,5% - 97,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

Risicoprofiel

De waarde-ontwikkeling van het Fonds is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:

- dit Fonds weinig of geen inkomsten zal opleveren;
- bij een ongunstig koersverloop de waarde geheel of ten dele verloren kan gaan.

De waarde van de beleggingen van het Fonds kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

In het onderstaande overzicht staan de risico's opgenomen die zich bij het Fonds voor kunnen doen. Voor het Fonds is ieder risico ingedeeld in de categorie hoog, midden of laag. De onderstaande risico's zijn geen limitatieve opsomming. Er kunnen zich additionele risico's voordoen in het Fonds. Een beschrijving van de risico's is opgenomen in het OPTAS Funds prospectus. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende sub risico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	grondstoffenrisico, leveragerisico, renterisico
Laag	aandelenrisico, concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico, valutarisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,40 % per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,03 %. De hoogte van de afslag is 0,03 %. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2017: 0,45%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende participanten, eventuele prestatievergoedingen en transactiekosten van beleggingen en interestkosten op bankrekeningen. Het betreffende Fonds kan beleggen in andere Aegon fondsen. In de berekening van de doorlopende kosten van het Fonds zijn dan naast de kosten die rechtstreeks verantwoord worden in het Fonds, tevens begrepen de doorlopende kosten van andere Aegon fondsen waarin dit Fonds belegt en de kosten vanuit fee sharing agreements. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittreding

Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

OPTAS Combi Mix Fund 2

Dit zijn de fundsificaties (de "Specificaties") van het OPTAS Combi Mix Fund 2 (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het OPTAS Funds prospectus. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 15/04/2019.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17/04/2008

Juridische status

Het Fonds is een fonds voor gemene rekening. Het Fonds staat alleen open voor Optas vennootschappen die gekwalificeerde beleggers zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

Fiscale status

Het Fonds is een besloten fonds voor gemene rekening en fiscaal transparant. Het Fonds is niet belastingplichtig voor de Wet op de vennootschapsbelasting en de Wet op de dividendbelasting. Bezittingen, schulden, baten en lasten van het Fonds worden rechtstreeks toegerekend aan participanten.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 25% MSCI All Country World Net Index en 75% Merrill Lynch Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (15% - 35%) en vastrentende waarden (65% - 85%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheke, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

Het Fonds keert geen dividend uit. De ontvangen inkomsten worden herbelegd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (15% - 35%), vastrentende waarden (65% - 85%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

Risicoprofiel

De waarde-ontwikkeling van het Fonds is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:

- dit Fonds weinig of geen inkomsten zal opleveren;
- bij een ongunstig koersverloop de waarde geheel of ten dele verloren kan gaan.

De waarde van de beleggingen van het Fonds kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

In het onderstaande overzicht staan de risico's opgenomen die zich bij het Fonds voor kunnen doen. Voor het Fonds is ieder risico ingedeeld in de categorie hoog, midden of laag. De onderstaande risico's zijn geen limitatieve opsomming. Er kunnen zich additionele risico's voordoen in het Fonds. Een beschrijving van de risico's is opgenomen in het OPTAS Funds prospectus. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende sub risico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	concentratierisico, grondstoffenrisico, leveragerisico, renterisico, valutarisico
Laag	aandelenrisico, kredietrisico, inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,40 % per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,05 %. De hoogte van de afslag is 0,05 %. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2017: 0,46%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittredende participanten, eventuele prestatievergoedingen en transactiekosten van beleggingen en interestkosten op bankrekeningen. Het betreffende Fonds kan beleggen in andere Aegon fondsen. In de berekening van de doorlopende kosten van het Fonds zijn dan naast de kosten die rechtstreeks verantwoord worden in het Fonds, tevens begrepen de doorlopende kosten van andere Aegon fondsen waarin dit Fonds belegt en de kosten vanuit fee sharing agreements. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittreding

Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

OPTAS Combi Mix Fund 3

Dit zijn de fundspecificaties (de "Specificaties") van het OPTAS Combi Mix Fund 3 (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het OPTAS Funds prospectus. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 15/04/2019.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17/04/2008

Juridische status

Het Fonds is een fonds voor gemene rekening. Het Fonds staat alleen open voor Optas vennootschappen die gekwalificeerde beleggers zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

Fiscale status

Het Fonds is een besloten fonds voor gemene rekening en fiscaal transparant. Het Fonds is niet belastingplichtig voor de Wet op de vennootschapsbelasting en de Wet op de dividendbelasting. Bezittingen, schulden, baten en lasten van het Fonds worden rechtstreeks toegerekend aan participanten.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 37,5% MSCI All Country World Net Index en 62,5% Merrill Lynch Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (27,5% - 47,5%) en vastrentende waarden (52,5% - 72,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheke, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

Het Fonds keert geen dividend uit. De ontvangen inkomsten worden herbelegd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (27,5% - 47,5%), vastrentende waarden (52,5% - 72,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

Risicoprofiel

De waarde-ontwikkeling van het Fonds is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:

- dit Fonds weinig of geen inkomsten zal opleveren;
- bij een ongunstig koersverloop de waarde geheel of ten dele verloren kan gaan.

De waarde van de beleggingen van het Fonds kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

In het onderstaande overzicht staan de risico's opgenomen die zich bij het Fonds voor kunnen doen. Voor het Fonds is ieder risico ingedeeld in de categorie hoog, midden of laag. De onderstaande risico's zijn geen limitatieve opsomming. Er kunnen zich additionele risico's voordoen in het Fonds. Een beschrijving van de risico's is opgenomen in het OPTAS Funds prospectus. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende sub risico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	aandelenrisico, grondstoffenrisico, leveragerisico, valutarisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,40 % per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,07 %. De hoogte van de afslag is 0,07 %. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2017: 0,47%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende participanten, eventuele prestatievergoedingen en transactiekosten van beleggingen en interestkosten op bankrekeningen. Het betreffende Fonds kan beleggen in andere Aegon fondsen. In de berekening van de doorlopende kosten van het Fonds zijn dan naast de kosten die rechtstreeks verantwoord worden in het Fonds, tevens begrepen de doorlopende kosten van andere Aegon fondsen waarin dit Fonds belegt en de kosten vanuit fee sharing agreements. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittrekking

Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

OPTAS Combi Mix Fund 4

Dit zijn de fundsificaties (de "Specificaties") van het OPTAS Combi Mix Fund 4 (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het OPTAS Funds prospectus. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 15/04/2019.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17/04/2008

Juridische status

Het Fonds is een fonds voor gemene rekening. Het Fonds staat alleen open voor Optas vennootschappen die gekwalificeerde beleggers zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

Fiscale status

Het Fonds is een besloten fonds voor gemene rekening en fiscaal transparant. Het Fonds is niet belastingplichtig voor de Wet op de vennootschapsbelasting en de Wet op de dividendbelasting. Bezittingen, schulden, baten en lasten van het Fonds worden rechtstreeks toegerekend aan participanten.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 50% MSCI All Country World Net Index en 50% Merrill Lynch Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (40% - 60%) en vastrentende waarden (40% - 60%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheke, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C), AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool

Securities lending

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

Het Fonds keert geen dividend uit. De ontvangen inkomsten worden herbelegd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (40%-60%), vastrentende waarden (40%-60%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

Risicoprofiel

De waarde-ontwikkeling van het Fonds is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:

- dit Fonds weinig of geen inkomsten zal opleveren;
- bij een ongunstig koersverloop de waarde geheel of ten dele verloren kan gaan.

De waarde van de beleggingen van het Fonds kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

In het onderstaande overzicht staan de risico's opgenomen die zich bij het Fonds voor kunnen doen. Voor het Fonds is ieder risico ingedeeld in de categorie hoog, midden of laag. De onderstaande risico's zijn geen limitatieve opsomming. Er kunnen zich additionele risico's voordoen in het Fonds. Een beschrijving van de risico's is opgenomen in het OPTAS Funds prospectus. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende sub risico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	aandelenrisico, grondstoffenrisico, leveragerisico, valutarisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,40 % per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,09 %. De hoogte van de afslag is 0,09 %. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2017: 0,47%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende participanten, eventuele prestatievergoedingen en transactiekosten van beleggingen en interestkosten op bankrekeningen. Het betreffende Fonds kan beleggen in andere Aegon fondsen. In de berekening van de doorlopende kosten van het Fonds zijn dan naast de kosten die rechtstreeks verantwoord worden in het Fonds, tevens begrepen de doorlopende kosten van andere Aegon fondsen waarin dit Fonds belegt en de kosten vanuit fee sharing agreements. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittrekking

Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

OPTAS Combi Mix Fund 5

Dit zijn de fundspecificaties (de "Specificaties") van het OPTAS Combi Mix Fund 5 (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het OPTAS Funds prospectus. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 15/04/2019.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17/04/2008

Juridische status

Het Fonds is een fonds voor gemene rekening. Het Fonds staat alleen open voor Optas vennootschappen die gekwalificeerde beleggers zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

Fiscale status

Het Fonds is een besloten fonds voor gemene rekening en fiscaal transparant. Het Fonds is niet belastingplichtig voor de Wet op de vennootschapsbelasting en de Wet op de dividendbelasting. Bezittingen, schulden, baten en lasten van het Fonds worden rechtstreeks toegerekend aan participanten.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 62,5% MSCI All Country World Net Index en 37,5% Merrill Lynch Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (52,5% - 72,5%) en vastrentende waarden (27,5% - 47,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

Het Fonds keert geen dividend uit. De ontvangen inkomsten worden herbelegd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (52,5%-72,5%), vastrentende waarden (27,5%-47,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen.

De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

Risicoprofiel

De waarde-ontwikkeling van het Fonds is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:

- dit Fonds weinig of geen inkomsten zal opleveren;
- bij een ongunstig koersverloop de waarde geheel of ten dele verloren kan gaan.

De waarde van de beleggingen van het Fonds kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

In het onderstaande overzicht staan de risico's opgenomen die zich bij het Fonds voor kunnen doen. Voor het Fonds is ieder risico ingedeeld in de categorie hoog, midden of laag. De onderstaande risico's zijn geen limitatieve opsomming. Er kunnen zich additionele risico's voordoen in het Fonds. Een beschrijving van de risico's is opgenomen in het OPTAS Funds prospectus. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende sub risico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	valutarisico
Midden	aandelenrisico, grondstoffenrisico, leveragerisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,40 % per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,11 %. De hoogte van de afslag is 0,11 %. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2017: 0,48%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittredende participanten, eventuele prestatievergoedingen en transactiekosten van beleggingen en interestkosten op bankrekeningen. Het betreffende Fonds kan beleggen in andere Aegon fondsen. In de berekening van de doorlopende kosten van het Fonds zijn dan naast de kosten die rechtstreeks verantwoord worden in het Fonds, tevens begrepen de doorlopende kosten van andere Aegon fondsen waarin dit Fonds belegt en de kosten vanuit fee sharing agreements. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittreding

Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

Over Aegon Asset Management

Aegon Asset Management is een wereldwijde vermogensbeheerder met een actief investeringsbeleid. Onze expertise helpt onze klanten om verantwoordelijkheid te nemen voor hun financiële toekomst. De focus ligt hierbij op het bouwen van een vertrouwensrelatie en het leveren van goede beleggingsresultaten. Institutionele en particuliere investeerders hebben Aegon Asset Management wereldwijd een vermogen van ongeveer €346 miljard toevertrouwd.

In onze grootste markten, het Verenigd Koninkrijk, Europa, Noord-Amerika en Azië, zorgen onze specialistenteams voor oplossingen van hoge kwaliteit voor alle asset classes. Onze klanten profiteren van de uitgebreide internationale onderzoekscapaciteiten en kennis van de lokale markten, van zowel Aegon Asset Management, als Kames Capital (Verenigd Koninkrijk) en TKP Investments (fiduciair manager in Nederland).

De kern van ons producten- en oplossingenpalet in Nederland is – alternatieve – vastrentende waarden. Door diversificatie en actief beleid halen we een hoger rendement bij een lager risico in beleggingsstrategieën die zijn afgestemd op langjarige verplichtingen.

Aegon Asset Management is onderdeel van de Aegon, één van de grootste financiële dienstverleners op het gebied van verzekeringen, pensioenen en vermogensbeheer.

aegonassetmanagement.com