



Datum : 14 juni 2017
Betreft : Q&A Dividend uitkering 2017

Fonds	Dividend per participatie in euro's, zonder aftrek van belasting
Aegon Duurzaam Index Aandelen Fonds	0,30
Aegon Europa Index Aandelen Fonds	0,37
Aegon Wereld Index Aandelen Fonds	0,42
Aegon Wereldwijd Mix Fonds	0,08
Aegon Wereldwijd Vastgoed Fonds	1,12

Wat is dividend?

Het dividend dat beleggingsfondsen uitkeren, is een optelsom van de ontvangen dividenden en rentes van de verschillende aandelen en obligaties in het beleggingsfonds. Deze aandelen en obligaties keren op diverse momenten van het jaar uit. Dit wordt op het moment van uitkeren verwerkt in de waarde van het beleggingsfonds. De koers stijgt dan. Het beleggingsfonds spaart deze onderliggende dividenuitkeringen op en keert deze minimaal eens per jaar uit, minus de kosten. De koers van het beleggingsfonds daalt dan meestal met de waarde van de dividenuitkering.

Wanneer wordt er dividend uitgekeerd?

Binnen acht maanden na afloop van het kalenderjaar keren wij dividend uit.

Hoeveel dividend ontvang ik?

Ieder jaar berekenen wij opnieuw of wij dividend kunnen uitkeren. Dit verschilt per fonds. Volgens de wet zijn wij verplicht om 15% belasting van het dividend in te houden. Dit bedrag betalen wij aan de Belastingdienst. Het bedrag dat overblijft, ontvangt u in geld en beleggen wij opnieuw in het fonds waarin u belegt. Op uw rekeningoverzicht ziet u daarom eerst een storting van het bedrag dat u aan dividend ontvangt. Daarna ziet u voor hetzelfde bedrag een aankoop voor de participaties in het fonds waarvoor het dividend is uitgekeerd.

Wat betekent de koers ex-dividend?

Dit is de koers nadat wij het dividend eraf hebben gehaald.

Op welke datum is de koers ex-dividend gegaan?

De slotkoers van woensdag 14 juni 2017 is ex-dividend gegaan.

Op welke datum is het dividend uitgekeerd?

Het dividend is uitgekeerd op donderdag 15 juni 2017.

Hoe zit het met de dividendbelasting?

Wij zijn volgens de wet verplicht om over het dividend 15% belasting in te houden en direct aan de Belastingdienst te betalen. Er zijn uitzonderingen! Voor Aegon Levensloop (Vrij, Mix en Profiel) Beleggen en Aegon Lijfrente (Vrij, Mix en Profiel) Beleggen houden wij geen dividendbelasting in.

Is mijn beleggingsportefeuille veranderd nadat het dividend is uitgekeerd?

Ja, nadat u het dividend heeft ontvangen, heeft u meer participaties in het fonds. Van het dividend hebben wij namelijk nieuwe participaties aangekocht.

Hoeveel participaties heb ik erbij gekregen?

Dit hangt af van het aantal participaties dat u in het fonds had op 14 juni 2017. Dit aantal participaties vermenigvuldigt u met het dividend. Dan weet u het totale bedrag aan dividend dat u ontvangt. Over dit bedrag berekenen wij eerst de dividendbelasting. Als u het bedrag dat overblijft weer deelt door de ex-dividend koers, heeft u het aantal participaties dat u heeft ontvangen.

Voorbeeld. U hebt 100 participaties in het Aegon Europa Index Aandelen Fonds. Het dividend per participatie voor het Aegon Europa Index Aandelen Fonds is € 0,37. Het aantal participaties dat u ontvangt door de dividendumkering: $100 \text{ (participaties)} \times € 0,37 \text{ (dividend per participatie)} = € 37,-$ Over deze € 37,- betaalt u nog 15% dividendbelasting. Er blijft dan een bedrag van € 31,45 over. Als u dit bedrag deelt door de ex-dividend koers, heeft u het aantal participaties dat u ontvangt.

Ik heb geen dividend ontvangen. Hoe kan dat?

Dit kan verschillende redenen hebben. Als u bijvoorbeeld op het moment dat wij dividend uitkerden geen participaties had in het fonds, dan krijgt u geen dividend.

Waarom is er voor sommige fondsen geen dividend bijgeschreven?

Het Aegon Garantie Click 90 Fonds II, het Aegon Europees Obligatie Fonds en het Aegon Diversified Bond Fund keren geen dividend uit vanwege hun fiscale status. Het Aegon Diversified Equity Fund II is pas in oktober 2016 opgericht. Omdat de dividendumkering betrekking heeft op heel 2016 is geen dividend uit te keren voor dit fonds.

Kan ik de dividendbelasting die u hebt ingehouden, terugvragen bij de Belastingdienst?

Ja. In 2018 ontvangt u van ons een Fiscaal Overzicht. Hierop staat onder andere het bedrag dat u aan dividendbelasting heeft betaald. Dit bedrag kunt u meenemen bij uw belastingaangifte over

2017. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl