

Verschillenoverzicht

Aegon Levensloop Profiel Beleggen en Aegon Beheerd Beleggen Levensloop

Kenmerk	Huidig	Nieuw
Naam	Aegon Levensloop Profiel Beleggen	Aegon Beheerd Beleggen Levensloop
Fondskeuze	Aan de hand van uw gekozen risicoprofiel wordt het geld belegd.	Geen keuze. Aegon voert beheer beleggingsportefeuille.
Beleggingen	Aegon Diversified Bond Fund (0,20% p.j.) Aegon Diversified Equity Fund II (0,18% p.j.) Liquide middelen (geen kosten)	Aegon Diversified Bond Fund (0,20% p.j.) Aegon Diversified Equity Fund II (0,18% p.j.) Liquide middelen (geen kosten)
Risicoprofiel	Gekozen risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none"> Risicoprofiel wordt bepaald door beleggingsprofiel aan de hand van een vragenlijst. U kunt een risicoprofiel met minder risico kiezen. Behalve als u na de vragenlijst uitkomt op het profiel met het minste risico defensief. Profielnamen zijn hetzelfde: defensief t/m zeer offensief. Wijzigt uw persoonlijke of financiële situatie? Dan kan ook uw beleggingsprofiel wijzigen. Het is belangrijk dat u wijzigingen aan ons doorgeeft. Eenmaal per jaar vragen wij u dan ook om opnieuw de vragenlijst in te vullen.
Kosten	<ul style="list-style-type: none"> Servicekosten: 0,48% per jaar Fondskosten: 0,18%-0,20% per jaar (afhankelijk van het fonds waarin belegd wordt) Aan- en verkoopkosten: 0,25% per transactie 	<ul style="list-style-type: none"> Een vaste servicevergoeding van €30,- (incl. btw) per beleggingsrekening per jaar. Dit is een vaste servicevergoeding die elk kwartaal achteraf wordt verrekend. In 2018 is dit €0. In 2019 €15 en vanaf 2020 €30 per jaar. Een beheervergoeding van 0,35% (incl. btw) over het belegd vermogen per jaar. Dit is een variabele vergoeding die afhankelijk is van de omvang van het belegd vermogen. Deze vergoeding wordt elk kwartaal achteraf verrekend. Fondskosten: tussen 0,18% - 0,20% over het belegd vermogen per jaar. Deze kosten worden verrekend in de koersen van de fondsen. Geen aan- en verkoopkosten. De fondsen heffen in- en uitstapkosten, echter die betaalt u niet.
Risicoafbouw	Ja	Bij risicoafbouw gaan wij minder risicovol voor u beleggen zodra de doeldatum dichterbij komt. U kunt zelf voor risicoafbouw kiezen. Bij risicoafbouw is een doeldatum verplicht.
Inleg	Geen minimale inleg	Wij raden u aan om minimaal € 6.500 te beleggen omdat anders de totale kosten te zwaar wegen ten opzichte van uw rendement.
Informatie		<ul style="list-style-type: none"> Kwartaalrapportage Een alert bij een daling van de portefeuille van 10% in een kwartaal Elke storting en saldo boven 50 euro wordt belegd

Wat blijft er gelijk?

Opnemen	Tussentijds opnemen is mogelijk
Looptijd	Geen
Extra stortingen	Ja
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> Fiscaal jaaroverzicht Inzicht portefeuille via Mijn Aegon Fiscale regels voor box 1 en box 3 Inzicht in totale kosten/vergoedingen Inzicht in beleggingsfondsen via www.aegon.nl/fondsen