

Verschillenoverzicht

Aegon Levensloop Mix Beleggen en Aegon Beheerd Beleggen Levensloop

Kenmerk	Huidig	Nieuw
Naam	Aegon Levensloop Mix Beleggen	Aegon Beheerd Beleggen Levensloop
Fondskeuze	Mogelijk om zelf een vaste mix in te stellen, elke storting wordt zo belegd.	Geen keuze. Aegon voert beheer beleggingsportefeuille.
Beleggingen	Aegon Duurzaam Index Aandelen Fonds (0,14% p.j.) Aegon Europa Index Aandelen Fonds (0,14% p.j.) Aegon Europees Obligatie Fonds (0,40% p.j.) Aegon Garantie Click 90 Fonds II (0,19% p.j.) Aegon Wereld Index Aandelen Fonds (0,14% p.j.) Aegon Wereldwijd Mix Fonds (0,55% p.j.) Aegon Wereldwijd Vastgoed Fonds (0,55% p.j.) Aegon Diversified Bond Fund (0,20% p.j.) Aegon Diversified Equity Fund II (0,18% p.j.) Liquiditeiten (sparen) (geen kosten)	Aegon Diversified Bond Fund (0,20% p.j.) Aegon Diversified Equity Fund II (0,18% p.j.) Liquide middelen (geen kosten)
Garanties	Keuze voor Aegon Garantie Click 90 Fonds II	Alleen beleggingen in Aegon Diversified Bond Fund en Aegon Diversified Equity Fund II. Garantie Click 90 Fonds II is vervallen.
Risicoprofiel	Geen 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. Wijzig 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: 0,36% per jaar Fondskosten: 0,14%-0,55% 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	Geen risicoafbouw	Bij risicoafbouw gaan wij minder risicovol voor u beleggen zodra de doeldatum dichterbij komt. Belegt u voor noodzakelijke uitgaven in de toekomst en bent u geheel of voor een groot deel afhankelijk van het geld dat wij voor u beleggen? Dan passen we automatisch risicoafbouw toe. Is dat niet het geval? Dan kunt u ook 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 	