
AEGON Afbouw 1 Mix Fund

Oprichtingsdatum: 01-01-2005

1. AEGON Fund Specificaties

Dit zijn de AEGON Fund Specificaties (de "Specificaties") van het AEGON Afbouw 1 Mix Fund (het "Fonds"). Deze Specificaties zijn vastgesteld door de Beheerder en de Bewaarder van het Fonds, zulks overeenkomstig de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Funds, en geactualiseerd op 19-07-2013. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus van de AEGON Funds.

2. Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde aandelenmarkten over de hele wereld (Europa, Noord-Amerika, Japan en Azië) en opkomende aandelenmarkten, obligaties genoteerd in euro van landen die deel uit maken van de Europese Monetaire Unie met een rating van AAA en in deposito's. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid zijn: Selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren, en individuele aandelen en obligaties en het innemen van duration- en yieldcurve posities.

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

De benchmark van het Fonds is: 15% MSCI All Country World Net Index, 30% Merrill Lynch Core Eurozone Government Bond Index (customized) en 55% 1-maands Euribor.

De benchmark mag door de Beheerder worden gewijzigd zolang dit past binnen het beleggingsbeleid van het Fonds en indien zich omstandigheden voordoen die naar het oordeel van de Beheerder een wijziging rechtvaardigen.

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt niet afgedekt.

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

Het Fonds participeert hoofdzakelijk in: AEGON Deposito Fund, AEGON Rente Fund, AEGON World Equity Fund

De Beheerder mag (AEGON en/of externe) beleggingsfondsen toevoegen en/of verwijderen zolang dit past binnen het beleggingsbeleid van het Fonds.

Zowel uit het oogpunt van risicobeheersing als potentieel ter verhoging van het rendement mag het Fonds, direct of indirect, gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten. Enkele voorbeelden hiervan zijn swaps, futures en opties. De Beheerder mag ten behoeve van het Fonds gebruik maken van andere technieken, instrumenten en/of structuren die in de financiële markten beschikbaar zijn of zullen komen, indien deze technieken, instrumenten en/of structuren door de Beheerder geschikt worden geoordeeld voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds. Hieronder vallen bijvoorbeeld hedge funds, die onder meer gebruik kunnen maken van long/short strategieën.

Dit Fonds kan beleggen in AEGON Basisfondsen en/of AEGON Pools. Op de AEGON Basisfondsen zijn van toepassing de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Basisfondsen. Doelstelling, beleggingsbeleid, kosten en vergoedingen van de AEGON Basisfondsen zijn opgenomen in de Nadere Beschrijvingen van deze AEGON Basisfondsen, die bij de Beheerder opvraagbaar zijn.

Op de AEGON Pools zijn van toepassing de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Pools. Doelstelling, beleggingsbeleid, kosten en vergoedingen van de AEGON Pools zijn opgenomen in de Nadere Beschrijvingen van deze AEGON Pools, die bij de Beheerder opvraagbaar zijn.

3. 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.

Beleggen in het Fonds brengt economische winstperspectieven, maar ook risico's met zich mee. 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. Daarbij zijn de risico's gerangschikt naar type (financieel of niet financieel). Voor het Fonds is ieder risico ingedeeld in de categorie hoog, midden, laag of niet aanwezig.

Financiële risico's:			
Aandelenrisico:	Midden	Kredietrisico:	Laag
Aflossingsrisico:	Niet aanwezig	Landenrisico:	Laag
Concentratierisico:	Laag	Liquiditeitsrisico:	Laag
Derivatenrisico:	Laag	Securities lending risico:	Niet aanwezig
Grondstoffenrisico:	Niet aanwezig	Renterisico:	Midden
Inflatie­risico:	Niet aanwezig	Valutarisico:	Laag
Niet financiële risico's:			
Afwikkelingsrisico:	Laag	Operationeel risico:	Laag
Bewaardersrisico:	Laag	Opschorting/uitgifte risico:	Laag

De bovengenoemde 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 prospectus van de AEGON Funds.

4. Participaties, kosten en vergoedingen

4.1. Toe- en uittreding

De initiële uitgifteprijs van de participaties van het Fonds is € 10,00.

Bij toe- en uittreding wordt door het Fonds respectievelijk een op- of afslag berekend ter dekking van de in de betreffende markten verschuldigde transactiekosten. De opslag bedraagt 0,07%. De afslag bedraagt 0,07%.

4.2. Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,35% per jaar in rekening voor het beheer van het Fonds.

4.3. Service fee

De service fee bedraagt 0,03% per jaar over het Fondsvermogen tot EUR vijfhonderd miljoen. Over het Fondsvermogen van EUR vijfhonderd miljoen tot EUR anderhalf miljard geldt een service fee van 0,025%. Over het Fondsvermogen boven EUR anderhalf miljard geldt een service fee van 0,02%.

5. 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.

Beheerder: AEGON Investment Management B.V.
Plaats: Den Haag
Datum: 19-07-2013

Beheerder: AEGON Investment Management B.V.
Plaats: Den Haag
Datum: 19-07-2013

.....

.....