

Dit zijn de AEGON Fund Specificaties (de "Specificaties") van het AEGON Garantie Click 95 Fund (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het AEGON Funds prospectus. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 22-07-2014.

1. Fondsprofiel

1.1. Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 15-03-2001.

1.2. Juridische status

Het Fonds is een fonds voor gemene rekening. Het Fonds staat alleen open voor vennootschappen behorende tot de groep AEGON N.V.

1.3. 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.

1.4. Doelstelling en benchmark

Het Fonds heeft als doelstelling waardeontwikkeling te behalen met een beperkt neerwaarts risico door een van kracht zijnde garantiewaarde.

De benchmark van het Fonds is: voor dit fonds geldt geen benchmark.

1.5. Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in obligaties, deposito's of onderhandse leningen en call opties op de EURO STOXX50 Index®. Zekerheid in de vorm van een garantiewaarde wordt gecombineerd met gedeeltelijk mee profiteren van de eventuele stijgingen van de aandelenkoersen. Het Fonds kent een garantiewaarde. Elke maand wordt op de eerste beursdag de hoogte van de garantiewaarde opnieuw vastgesteld op 95% van de intrinsieke waarde van het Fondsvermogen op basis van de slotkoersen van de laatste beursdag van de maand daarvoor, met dien verstande dat de garantiewaarde niet lager kan zijn dan de vorige vastgestelde garantiewaarde. De nieuw vastgestelde garantiewaarde gaat in op de eerste beursdag van de maand. Het Fonds participeert hoofdzakelijk in: AEGON Basisfonds Deposito Euro.

1.6. Securities lending

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds.

1.7. Valutabeleid

Het Fonds belegt enkel in euro gedenomineerde waarden. Hierdoor is er geen valutarisico.

1.8. Dividendbeleid

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

1.9. Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in termijn deposito's en in liquide middelen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): equity index call opties.

Rating

- De minimale kredietrating voor de deposito beleggingen bedraagt BBB.

Bij overschrijding van deze rating limiet door afwaardering zal de relevante belegging, in het belang van de participanten, zo spoedig mogelijk maar met een termijn van maximaal 3 maanden worden verkocht. Het aankopen van deze beleggingen is in deze periode niet toegestaan.

Issuer

- De maximale exposure per issuer bedraagt 20% van het fondsvermogen.

Duratie

- De resterende looptijd van een belegging bedraagt maximaal 1 jaar.

- De maximale exposure van de beleggingen met een resterende looptijd van 6 maanden of langer is 50% van het fondsvermogen.

Leverage

De maximale toegestane leverage (conform methode op basis van gedane toezeggingen) is 50% van het fondsvermogen.

Korte termijn afwijkingen

Korte termijn afwijkingen ten opzichte van bovengenoemde restricties zijn mogelijk als gevolg van grote toetredingen tot het Fonds of uittredingen uit het Fonds. Dergelijke afwijkingen worden binnen een periode van 10 werkdagen weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

2. 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 AEGON Funds prospectus. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende sub risico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	liquiditeitsrisico
Midden	-
Laag	leveragerisico, operationeel risico, renterisico, tegenpartijrisico

3. Kosten en vergoedingen

3.1. Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,60% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

3.2. Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,03% per jaar over het fondsvermogen tot EUR 500 miljoen. Over het fondsvermogen van EUR 500 miljoen tot EUR 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025%. Over het fondsvermogen boven EUR 1,5 miljard geldt een service fee van 0,02%.

3.3. Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,050%. De hoogte van de afslag is 0,050%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

3.4. Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (OCF) van het AEGON Garantie Click 95 Fund bedroeg in 2013: 0,63%. De OCF 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.

3.5. 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.