

Aanpassing ABS en Credits beleggingen in het Aegon Strategic Allocation Fund Fixed Income Per 30 november 2017

Aegon Investment Management B.V. heeft als Beheerder besloten de fundspecificaties van het Aegon Strategic Allocation Fund Fixed Income aan te passen. De Aegon ABS Pool en het Aegon Euro Credits Fund Z EUR Acc waarin dit fonds belegt, worden voor een deel vervangen door de Aegon ABS Hedging Pool en de Aegon Euro Credits Hedging Pool. Het vervangen door beleggingen in de hedging pools gebeurt in kleine stappen vanaf 4 december 2017. Het aangepaste prospectus publiceren we per 4 december 2017 op <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen>.

Achtergrond

Wij beleggen voor u in een breed gespreide, actief beheerde beleggingsportefeuille. Om de samenstelling met illiquide instrumenten in deze beleggingsportefeuille toekomstbestendig te houden, vervangen we een deel van de ABS en Credit beleggingen door Total Return Swaps. Met deze Total Return Swaps behoudt u inhoudelijk dezelfde beleggingsportefeuille. De Total return Swaps maken het voor Aegon Levensverzekering N.V. mogelijk om de garanties af te dekken die zij op uw pensioenregeling heeft afgegeven.

Met de Total Return Swap vervangt de Beheerder een deel van de genoemde beleggingen door cash in de Aegon ABS Hedging Pool en de Aegon Credits Hedging Pool. Dagelijks keren deze Hedging Pools het cash rendement uit aan Aegon Levensverzekering N.V. De verzekeraar stort tegelijkertijd een rendement, gelijk aan dat van de resterende ABS- en Creditsbeleggingen, in de Hedging Pools. Per saldo verandert het rendement van het Aegon Strategic Allocation Fund Fixed Income niet.

Toekomstbestendigheid

Deze stap verstevigt de toekomstbestendigheid van de beleggingsportefeuille. Met de verzwaarde eisen voor solvabiliteit (Solvency II) moet Aegon Levensverzekering N.V. meer kapitaal aanhouden voor afgegeven garanties. Met de toevoeging van de Total Return Swaps verlichten we deze verzwaaring. Op deze wijze kan Aegon Levensverzekering N.V. u dezelfde garanties blijven bieden met een hogere zekerheid. Daarnaast creëert deze aanpassing ruimte om in de toekomst verdere productverbeteringen door te kunnen voeren door het toevoegen van nieuwe illiquide beleggingscategorieën.

Geen gevolgen voor risico, rendement en kosten

De aanpassingen hebben geen impact op het verwachte risico en rendement. Met de belegging in de Total Return Swaps binnen het Aegon Strategic Allocation Fund behoudt u alle garanties van Aegon Levensverzekering N.V. Het beleggingsmandaat wijzigt niet, deze aanpassing heeft voor u geen effect op de garantieprijs en ook de beheervergoeding van de genoemde fondsen blijft ongewijzigd. Transactiekosten die voortvloeien uit deze wijziging zullen door Aegon worden gedragen.