

Datum: 6 december 2017
Betreft: Q&A Extra dividenduitkering 2017

Fonds	Dividenduitkering per participatie in euro's, zonder aftrek van belasting
Aegon Duurzaam Index Aandelen Fonds	1,27
Aegon Europa Index Aandelen Fonds	1,16
Aegon Wereld Index Aandelen Fonds	0,87
Aegon Wereldwijd Mix Fonds	0,31
Aegon Wereldwijd Vastgoed Fonds	10,21

Wat is Dividend?

Het dividend dat beleggingsfondsen uitkeren is een optelsom van de ontvangen dividenden en rentes van de verschillende aandelen en obligaties in het beleggingsfonds. Deze aandelen en obligaties keren op diverse momenten van het jaar uit. Dit wordt op het moment van uitkeren verwerkt in de waarde van het beleggingsfonds. De koers stijgt dan. Het beleggingsfonds spaart deze onderliggende dividenduitkeringen op en keert deze minimaal eens per jaar uit, minus de kosten. De koers van het beleggingsfonds daalt dan meestal met de waarde van de dividenduitkering.

Hoeveel dividend ontvang ik?

Ieder jaar berekenen wij opnieuw of wij dividend kunnen uitkeren. Dit verschilt per fonds. Volgens de wet zijn wij verplicht om 15% belasting van het dividend in te houden. Dit bedrag betalen wij aan de belastingdienst. Het bedrag dat overblijft, ontvangt u in geld en beleggen wij opnieuw in het fonds waarin u belegt. Op uw rekeningoverzicht ziet daarom eerst een storting van het bedrag dat u aan dividend ontvangt. Daarna ziet u voor hetzelfde bedrag een aankoop voor de participaties in het fonds waarvoor het dividend is uitgekeerd.

Wat is de ex-dividend koers?

Dat is de koers nadat wij het dividend eraf hebben gehaald.

Op welke datum is de koers ex-dividend gegaan?

De slotkoers van woensdag 6 december is ex-dividend gegaan.

Op welke datum is het dividend uitgekeerd?

Het dividend is uitgekeerd op donderdag 7 december.

Hoe zit het met de dividendbelasting?

We zijn volgens de wet verplicht 15% dividendbelasting in te houden en direct aan de Belastingdienst te betalen. Er zijn uitzonderingen! Voor lijfrenterekeningen en levenslooptrekeningen houden wij geen dividend in.

Is mijn beleggingsportefeuille veranderd nadat het dividend is uitgekeerd?

Ja, nadat u het dividend heeft ontvangen heeft u meer participaties in het fonds. Van het dividend hebben wij namelijk nieuwe participaties aangekocht.

Hoeveel participaties heb ik erbij gekregen?

Dit hangt af van het aantal participaties dat u in het fonds had op 6 december 2017. Dit aantal participaties vermenigvuldigt u met het dividend. Dan weet u het totale bedrag aan dividend dat u ontvangt. Over dit bedrag berekenen wij eerst de dividendbelasting. Als u het bedrag dat overblijft weer deelt door de ex-dividend koers heeft u het aantal participaties dat u heeft ontvangen.

Voorbeeld

U heeft 100 participaties in het Aegon Europa index Aandelen Fonds. Het dividend per participatie voor het Aegon Europa index Aandelen Fonds is 1,16 euro. Het aantal participaties dat u ontvangt door de dividenduitkering is: $100 \text{ (participaties)} \times 1,16 \text{ euro (dividend per participatie)} = 116 \text{ euro}$. Over deze 116 euro houden wij 15% aan dividendbelasting in. Er blijft dan een

bedrag van 98,60 euro over. Als u dit bedrag deelt door de ex-dividend koers heeft u het aantal participaties dat u ontvangt.

Ik heb geen dividenduitkering ontvangen?

Dit kan verschillende redenen hebben. Als u bijvoorbeeld op het moment dat wij dividend uitkeerden geen participaties had in het fonds ontvangt u geen dividend.

Waarom is de dividenduitkering zo hoog in vergelijking met andere jaren?

Het fonds heeft over beleggingen in het buitenland al dividendbelasting betaald. Deze belasting mag het fonds verrekenen met Nederlandse dividendbelasting, de zogenaamde afdrachtsvermindering. Wanneer het fonds afdrachtvermindering gebruikt (dit is een recht dat het fonds opbouwt wanneer het fonds zelf dividendbelasting of buitenlandse bronheffing op haar beleggingen betaalt) hoeft de dividendbelasting niet aan de Nederlandse belastingdienst te worden afgedragen. Om de afdrachtsvermindering te benutten is het noodzakelijk om een hoog bedrag aan dividend uit te keren.

Kan ik de dividendbelasting die u hebt ingehouden terugvragen bij de Belastingdienst?

Ja. In 2018 ontvangt u van ons een fiscaal overzicht. Hierop staat onder andere het bedrag dat u aan dividendbelasting heeft betaald. Dit bedrag kunt u meenemen bij uw belastingaangifte over 2017. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl.