

Risicoprofielwijzer

Hulpmiddel bij het bepalen van uw risicoprofiel en uw beleggingskeuze

Waarom uw risicoprofiel vaststellen?

AEGON Verzekeren&Beleggen is een beleggingsverzekering. Vermogensopbouw vindt plaats door te beleggen. Beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van uw beleggingen kan stijgen, maar ook dalen. Hierdoor bestaat de kans dat u (een deel van) uw inleg kunt verliezen.

Verzekeren&Beleggen biedt u de keuze uit twee fondsen waarin u kunt beleggen: het AEGON Rente Fund en het AEGON Mix Fund. Deze fondsen hebben een verschillende risicograad. Het AEGON Rente Fund heeft een lagere risicograad dan het AEGON Mix Fund. Dit komt doordat het AEGON Mix Fund ook in aandelen, vastgoed en grondstoffen belegt en het AEGON Rente Fund niet. U heeft daardoor met het AEGON Rente Fund minder kans op een negatief rendement. Omgekeerd heeft u ook minder kans op een hoog rendement.

Bij de beoordeling van het beleggingsrisico van deze fondsen kunt u rekening houden met de gegarandeerde opbrengst die Verzekeren&Beleggen u biedt op de einddatum. Tegelijkertijd moet u zich realiseren dat bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum deze garantie niet van toepassing is. Ook als u de verzekering voor de einddatum stopt kunt u niet terugvallen op de zekerheid van de garantie. In beide gevallen is de ontwikkeling van de belegde waarde bepalend voor de hoogte van de uitkering.

Uw beleggingskeuze is daarnaast ook van invloed:

- op het rendement en daarmee op het waardeverloop van de beleggingen;
- op de kans dat op de einddatum een hoger of zelfs aanzienlijk hoger bedrag wordt uitgekeerd dan de gegarandeerde opbrengst.

Ondanks de garantie heeft uw beleggingskeuze dus invloed op de mogelijke hoogte van de uitkering van Verzekeren&Beleggen. Het is daarom van belang dat u bepaalt hoe groot het beleggingsrisico is dat u wilt én kunt lopen. Uw adviseur vat dit samen in een risicoprofiel. Uw risicoprofiel legt een relatie tussen:

- uw financiële situatie, financiële doelen en de manier waarop u aankijkt tegen het nemen van risico's; en
- rendement en risico van de beleggingen die daarbij passen.

Een hulpmiddel bij het bepalen van uw risicoprofiel

Deze wijzer helpt u bij het bepalen van uw risicoprofiel. Wij stellen u een aantal algemene vragen. Door middel van uw antwoorden kunnen wij u een indicatie geven van uw risicoprofiel en de keuze van beleggingen die daarop aansluit. In het scoreoverzicht kunt u vervolgens aflezen in welk AEGON fonds u zou kunnen beleggen.

De brochure is echter niet meer dan een hulpmiddel. De vragen gaan niet in op uw persoonlijke situatie. Daarnaast kunnen uw antwoorden aanleiding geven voor nieuwe vragen. Bespreek daarom de vragen en uw antwoorden met uw adviseur. De uitkomst daarvan kan zijn dat uw risicoprofiel afwijkt van het risicoprofiel dat wij op basis van uw antwoorden hebben omschreven.

De vragen

Geef per vraag één antwoord.

1. Weet u al wat u met de beleggingsopbrengst van uw verzekering wilt gaan doen?

- A Ja, ik heb de opbrengst echt nodig. Bijvoorbeeld voor de aflossing van mijn hypotheek of om een inkomen te hebben na pensionering. 10
- B Nee, ik heb de opbrengst niet echt nodig, misschien ga ik wel weer beleggen. 100
- C Een gedeelte van de opbrengst heb ik echt nodig, maar ik verwacht nog voldoende geld over te houden om leuke dingen mee te doen. 40

2. Hoe nerveus wordt u als uw fondsrendementen sterk fluctueren?

- A Nauwelijks 100
- B Redelijk 40
- C Heel erg 10

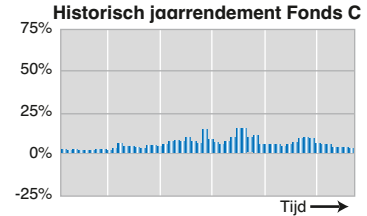
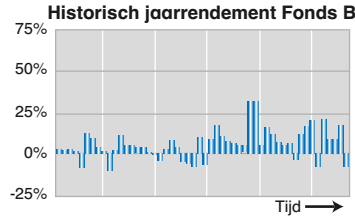
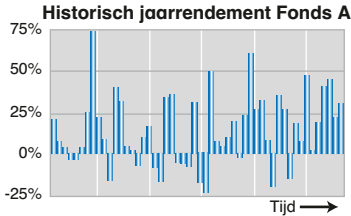
3. Stel dat in de laatste drie maanden de AEX-index met 15% is gedaald en de waarde van uw portefeuille met 10% is afgenomen. Wat doet u?

- A U wilt het liefst direct uw beleggingen verkopen. 10
- B U doet niets omdat u weet dat de rendementen van uw fonds minder fluctueren dan de AEX. 60
- C U ziet kansen en vraagt zich of u een extra bedrag gaat beleggen nu de koersen zijn gedaald. 100

4. Hoe bekend bent u met beleggen?

- A Onbekend 10
- B Gemiddeld 40
- C Bekend 100

5. Bekijk hieronder de historische jaarrendementen van drie denkbeeldige fondsen van de afgelopen 50 jaar. Welk fonds past het best bij u gezien de spreiding van mogelijke rendementen?



- A Fonds A 100
- B Fonds B 40
- C Fonds C 10

Totaalscore

Uw score

U kunt in het volgende overzicht aflezen welk risicoprofiel u heeft. Wij hebben per risicoprofiel aangegeven welke belegging daar het beste bij aansluit.

Totaalscore

50-219

Risicoprofiel, omschrijving en beleggingsmogelijkheden

Uw risicoprofiel komt overeen met beleggen in obligaties.

U wilt weinig risico lopen, maar u wilt een hoger rendement kunnen halen dan met sparen. U kiest voor een grote mate van zekerheid over het eindkapitaal. Aandelen vindt u dan ook teveel risico. De eindopbrengst kan wat hoger of lager uitvallen, dat levert geen probleem op. U kunt beleggen in het AEGON Rente Fund.

220-440

Uw risicoprofielen komt overeen met beleggen in een combinatie van verschillende beleggingsproducten zoals aandelen, obligaties of vastgoed.

U weet dat u bij beleggen in combinatiefondsen deels in aandelen belegt en dat dit behoorlijke risico's met zich mee kan brengen (een daling of stijging van 15% in één jaar is voorgekomen). U aanvaardt de risico's van de beleggingskeuzes die u maakt. U ligt er niet wakker van als de koersontwikkeling tegenvalt. U neemt bewust een hoger risico om uw kans op een hoger rendement te vergroten. De eindopbrengst kan hoger of lager uitvallen, dat levert geen financiële problemen voor u op. U kunt beleggen in het AEGON Mix Fund en/of het AEGON Rente Fund.

441-500

Uw risicoprofiel komt overeen met beleggen in aandelen.

U aanvaardt de risico's van de beleggingskeuzes die u maakt. U neemt bewust een hoog risico om het maximale uit uw vermogen te halen. U realiseert zich dat beleggen in aandelen grotere risico's met zich meebrengt dan beleggen in andere categorieën (een daling of stijging van 30% in één jaar is voorgekomen). U ligt niet wakker als de koersontwikkeling tegenvalt en u daarbij (een groot deel van) uw inleg verliest. De eindopbrengst kan flink hoger of lager uitvallen, dat levert geen financiële problemen voor u op.

AEGON Verzekeren&Beleggen is gericht op mensen die meer zekerheid willen en minder risico willen lopen dan u. U heeft niet de mogelijkheid om volledig te beleggen in aandelen. Overleg met uw adviseur: een ander vermogensopbouwproduct is mogelijk aantrekkelijker voor u.

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U treft de Financiële Bijsluiter aan op www.aegon.nl. Meer informatie over de fondsen vindt u ook op www.aegon.nl.