

Datum: 3 juni 2021
Betreft: FAQ dividenduitkering 2021

Fonds	Dividenduitkering per participatie in euro's, zonder aftrek van belasting
Aegon Diversified Equity Fund II	€ 0,22
Aegon Diversified Bond Fund	€ 0,00

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.

Wanneer wordt er dividend uitgekeerd?

Binnen acht maanden na afloop van het kalenderjaar keren wij dividend uit.

Hoeveel dividend ontvang ik?

Ieder jaar berekent de fondsbeheerder of er dividend moet worden uitgekeerd. 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 eerste koers nadat dividend is uitgekeerd.

Op welke datum is de koers ex dividend gegaan?

De slotkoers van donderdag 3 juni 2021 is ex dividend gegaan.

Op welke datum is het dividend uitgekeerd?

Het dividend is uitgekeerd op donderdag 3 juni 2021.

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. Van het dividend hebben wij namelijk nieuwe participaties aangekocht.

Als de dividendstorting ervoor zorgt dat de bandbreedte van de modelverdeling wordt overschreden dan zal de dividenduitkering een verschuiving laten plaats vinden. Hierdoor wordt de portefeuille weer in lijn gebracht met het model.

Hoeveel participaties heb ik erbij gekregen?

Dit hangt af van het aantal participaties dat u in het fonds had op 2 juni 2021. Dit aantal participaties vermenigvuldigt u met het dividend per participatie. Dan weet u het totale bedrag aan dividend dat u ontvangt. Over dit bedrag berekenen wij eerst de dividendbelasting. Het netto dividendbedrag wordt vervolgens herbelegd volgens de modelportefeuille die hoort bij uw risicoprofiel.

Voorbeeld

U heeft 100 participaties in het Aegon Diversified Equity Fund II. Voor dit voorbeeld hebben wij risicoprofiel neutraal gekozen met de onderstaande verdeling:

50% Aegon Diversified Equity Fund II
50% Aegon Diversified Bond Fund

Het dividend per participatie voor het fonds is € 0,40. Het bruto bedrag dat u ontvangt is: 100 (participaties) x € 0,40 (dividend per participatie) = € 40. Over deze € 40 houden wij 15% aan dividendbelasting in. Er blijft dan een bedrag van € 34 over.

Dit bedrag wordt belegd volgens de bovenstaande verdeling. Dit houdt in dat er € 17 wordt belegd in het Aegon Diversified Equity Fund II en € 17 in het Aegon Diversified Bond fund. Stel de ex dividend koers van het Aegon Diversified Equity Fund II is € 15. Stel de ex dividend koers van het Aegon Diversified Bond Fund is € 20.

U ontvangt in het Aegon Diversified Equity Fund II € 17 : € 15 = 1,1333 participaties.
U ontvangt in het Aegon Diversified Bond Fund € 17 : € 20 = 0,8500 participaties.

Ik heb geen dividendumkering ontvangen?

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

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

Ja. In 2022 ontvangt u van ons een fiscaal overzicht. Hierop staat onder andere het bedrag dat aan dividendbelasting is ingehouden. Dit bedrag kunt u meenemen bij uw belastingaangifte over 2021. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl.