



AEGON Funds

Prospectus en Fundspecificaties



Inhoud

Belangrijke informatie	3
1. Inleiding.....	4
2. Beleggingen	5
3. Deelname in AEGON Funds	11
4. Structuur	13
5. Fiscale aspecten	15
6. Waardering van de AEGON Funds.....	18
7. Kosten en vergoedingen	20
8. Verslaglegging	22
9. Gelieerde partijen	23
10. Verantwoord beleggen	24
11. Overige gegevens	29
12. Namen en adressen van betrokken partijen en adviseurs	31
Bijlage I Definitielijst	32
Bijlage II Samenvatting van overeenkomsten met gelieerde partijen	34
Bijlage III Voorwaarden van Beheer en Bewaring AEGON Funds.....	35
Bijlage IV Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Basisfondsen	43
Bijlage V Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Pools	51
Bijlage VI Rendementen van de AEGON Funds	58
Bijlage VII SFDR Disclosure	59

Fundspecificaties

AEGON ABS Fund	60
AEGON Core Eurozone Government Bond Fund	63
AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund	66
AEGON Deposito Fund	68
AEGON Dutch Equity Index Fund	70
AEGON Dynamic Fund 4	72
AEGON Dynamic Fund 6	74
AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR)	76
AEGON Equity Europe Fund	78
AEGON Equity Fund.....	80
AEGON Equity Fund Pensioen	82
AEGON European Bond Fund	85
AEGON European Credit Fund	88
AEGON Global Commodity Fund (EUR).....	91
AEGON Global High Yield Fund (EUR)	93
AEGON Global TAA+ Fund	96
AEGON Hypotheken Fonds	98
AEGON Mix Fund.....	100
AEGON Mix Fund Pensioen	102
AEGON Rente Fund	104
AEGON Rente Fund Pensioen.....	106
AEGON Strategic Allocation Fund Equity	108
AEGON Strategic Allocation Fund Fixed Income	110
AEGON Tactical Interest Rate Overlay	112
AEGON Vastgoed Fund Internationaal	115
AEGON World Equity Fund.....	118
Maatschappijbelegging	120
OPTAS Combi Mix Fund 1.....	122
OPTAS Combi Mix Fund 2.....	124
OPTAS Combi Mix Fund 3.....	126
OPTAS Combi Mix Fund 4.....	128
OPTAS Combi Mix Fund 5.....	130

Belangrijke informatie

De AEGON Funds (waaronder mede begrepen dient te worden: de OPTAS Funds) zijn beleggingsfondsen in de vorm van een fonds voor gemene rekening. De Participaties in AEGON Funds zijn slechts beschikbaar voor vennootschappen behorende tot de groep AEGON N.V. en die professionele belegger zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht ("Wft"). De AEGON Funds worden beheerd door AEGON Investment Management B.V. (de "Beheerder") en bewaard door Citibank Europe Plc (de "Bewaarder").

AEGON Custody B.V. is de juridisch eigenaar van het Fondsvermogen (de "Juridisch Eigenaar").

Deelname door een Polishouder in één of meer AEGON Funds kan uitsluitend geschieden via een verzekeraar die behoort tot de fiscale eenheid van Aegon N.V. De Polishouder heeft een contractuele relatie met de verzekeraar. Er is geen directe (contractuele) relatie tussen de Polishouder en het betreffende AEGON Fund. De Polishouder kan niet rechtstreeks aanspraak maken op of rechten doen gelden jegens de Beheerder met betrekking tot de Participaties in de AEGON Funds.

(Potentiële) Participanten en Polishouders in elk AEGON Fund worden er nadrukkelijk op gewezen dat aan een belegging financiële risico's zijn verbonden. De waarde van een deelneming kan stijgen, maar ook dalen, waardoor verlies kan worden geleden in die zin dat het niet onmogelijk is dat Participanten hun inleg (gedeeltelijk) kunnen verliezen. (Potentiële) Participanten en Polishouders worden er dan ook nadrukkelijk op gewezen dat zij zich bij hun beslissing om direct respectievelijk indirect te investeren in AEGON Funds dienen te baseren op de informatie die in dit Prospectus, waarin tevens de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van AEGON Funds en de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Pools zijn opgenomen, en de AEGON Fund Specificaties is opgenomen.

Het Prospectus houdt als zodanig geen aanbod in van enig financieel instrument of een uitnodiging tot het doen van een aanbod tot koop van enig financieel instrument anders dan de aangeboden Participaties, noch een aanbod tot koop van enig financieel instrument aan een persoon in enige jurisdictie waar dit volgens de aldaar geldende regelgeving niet is geoorloofd. De afgifte van het Prospectus en de verkoop op basis hiervan houden onder geen enkele omstandigheid in dat de in het Prospectus vermelde informatie ook op een later tijdstip nog juist is, met dien verstande dat de gegevens in het Prospectus die van wezenlijk belang zijn, zullen worden geactualiseerd zodra daartoe aanleiding bestaat.

De in het Prospectus en AEGON Fund Specificaties opgenomen gegevens zijn, voor zover aan de Beheerder en haar directeuren redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, in overeenstemming met de werkelijkheid en er zijn geen gegevens weggelaten waarvan vermelding de strekking van het Prospectus en de AEGON Fund Specificaties zou wijzigen. Uitsluitend de Beheerder is verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van de gegevens zoals opgenomen in het Prospectus en de AEGON Fund Specificaties.

Met betrekking tot alle in het Prospectus en de AEGON Fund Specificaties genoemde rendementen wordt er op gewezen dat de waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Op het Prospectus en de AEGON Fund Specificaties is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

1. Inleiding

De AEGON Funds (waaronder mede begrepen dient te worden: de OPTAS Funds) zijn beleggingsfondsen in de vorm van een fonds voor gemene rekening. De Participaties in AEGON Funds zijn slechts beschikbaar voor vennootschappen behorende tot de groep Aegon N.V.

De AEGON Funds zijn ofwel besloten fondsen voor gemene rekening en fiscaal transparant, hetgeen betekent dat de AEGON Funds niet belastingplichtig zijn voor de vennootschapsbelasting (of onderworpen zijn aan een andere belastingheffing naar de winst) en niet onderworpen zijn aan de heffing van dividendbelasting, ofwel open fondsen voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling waardoor de fondsen zijn vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting en dividendbelasting. Bezittingen, schulden en resultaten van de AEGON Funds worden rechtstreeks toegerekend aan de Participanten.

De verzekeraar binnen Aegon waarmee de Polishouder een verzekeringsovereenkomst heeft afgesloten en die de premiegelden van de Polishouders belegt, is Participant van een of meer AEGON Funds.

In verband met geldende wet- en regelgeving, waaronder de Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") en de zgn. "Dodd Frank" regelgeving staat participatie (al dan niet middellijk) in een AEGON Fund alleen open voor een Polishouder en/diens uiteindelijk belanghebbende indien deze kwalificeert als:

- (i) "Non-United States Persons", als bedoeld in Commodity Futures Trading Commission Rule 4.7(A)(1)(iv); en
- (ii) niet als "Specified U.S. Persons" is aan te merken, als bedoeld in paragraaf 1.1471-5(f)(1)(D) van de FATCA."

Een Polishouder zal worden uitgesloten c.q. de deelname zal worden beëindigd indien hieraan niet voldaan is of als hieraan niet langer voldaan wordt. De verzekeraar is gerechtigd zonder instemming van de Polishouder de aan de betreffende polis gerelateerde Participaties ter inkoop aan te bieden aan het Fonds conform de paragrafen 3.2 en 3.3 van dit Prospectus.

De AEGON Funds worden beheerd door Aegon Investment Management B.V. ("de Beheerder"). De Beheerder beschikt over een vergunning verstrekt door de Stichting Autoriteit Financiële Markten ("AFM") om op grond van de Wft als Beheerder op te treden. Tevens is de Beheerder op basis van deze vergunning bevoegd om onder meer de volgende beleggingsdiensten te verlenen: het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten, individueel vermogensbeheer en beleggingsadvies.

Voor het aanbieden van participaties in AEGON Funds is de Beheerder niet vergunningplichtig ingevolge de Wft en staat daarvoor niet onder toezicht van de AFM of de Nederlandsche Bank ("DNB").

2. Beleggingen

21 Doel, beleggingsbeleid en risicoprofiel AEGON Funds

In AEGON Funds zijn (onder meer) gelden uit beleggingsverzekeringen ondergebracht. De desbetreffende vennootschap behorende tot de groep Aegon N.V. is Participant van de AEGON Funds. De vennootschap belegt echter voor rekening en risico van de verzekeringnemers ('Polishouders').

Elk AEGON Fund heeft tot doel het, voor rekening en risico van de desbetreffende Participanten, beleggen van vermogen in financiële instrumenten, van financiële instrumenten afgeleide producten en andere vermogenswaarden.

Elk AEGON Fund heeft een eigen beleggingsbeleid en risicoprofiel en mag beleggen in verschillende Pools, AEGON Funds, andere (interne of externe) beleggingsinstellingen en in andere financiële instrumenten. Dit beleggingsbeleid en de aard van de vermogenswaarden waarin wordt belegd, worden per AEGON Fund, voorafgaand aan de introductie daarvan, nader bepaald in de betreffende AEGON Fund Specificaties.

Elk AEGON Fund mag beleggen in Gelieerde partijen van de Beheerder, AEGON Funds of Juridisch Eigenaar.

De AEGON Funds kunnen beleggen in Subfondsen van AEGON Asset Management Europe ICAV, gevestigd in Ierland. Het prospectus van AEGON Asset Management Europe ICAV is te vinden op www.aegonam.com/nl.

De Beheerder mag leningen aangaan ten laste van een AEGON Fund, met dien verstande dat het totale bedrag van de leningen nimmer hoger mag zijn dan 5% van de waarde van het desbetreffende AEGON Fund, tenzij in de AEGON Fund Specificaties anders is bepaald.

Het op een AEGON Fund te behalen rendement is onder meer afhankelijk van de Fondswaarden waarin wordt belegd. De in het verleden behaalde rendementen van elk AEGON Fund worden vermeld op de website van de Beheerder.

De Beheerder is ten aanzien van alle AEGON Funds vrij in de keuze van de fondswaarden en is gerechtigd tot alle daden van beheer met betrekking tot het Fondsvermogen met inachtneming van het bepaalde in de Fondsvoorwaarden en de relevante AEGON Fund Specificaties. Tot het beheer van de AEGON Funds wordt mede gerekend het beleggingsbeleid en het wijzigen daarvan, het uitleenbeleid, het verrichten van beleggingen en al hetgeen daarmee, in de ruimste zin, samenhangt.

Een volledig overzicht van de AEGON Funds alsmede de AEGON Fund Specificaties zijn opvraagbaar bij de Beheerder en beschikbaar op de Website.

22 Belegging in Pools en Basisfondsen

Een gedeelte van de beleggingen dat door Aegon wordt beheerd, is ondergebracht in Pools of Basisfondsen. In de Pools vinden de feitelijke beleggingen, van bijvoorbeeld aan- en verkopen van beursgenoteerde aandelen, plaats.

Elke Pool en elk Basisfonds heeft als beheerder Aegon Investment Management B.V. De Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Pools en AEGON Basisfondsen zijn als bijlage in dit Prospectus opgenomen (Bijlage III en IV).

Uitbesteding

De Beheerder heeft een uitbestedingsbeleid waarvan het doel is om zeker te stellen dat de uitbestedingsrelaties die worden aangegaan geen risico inhouden voor de Beheerder en tevens voldoen aan passende due diligence beginselen, goedkeuring en monitoring e.e.a. in overeenstemming met de AAM Outsourcing Risk Policy.

De belangrijkste beginselen van het uitbestedingsbeleid houden het volgende in:

- Due diligence beginselen waaronder belangenconflicten
- Verplichting om de uitbesteding schriftelijk vast te leggen
- Business continuity
- Vertrouwelijkheid van gegevens en compliance met wet- en regelgeving

- Beëindiging en exit strategy
- Toezicht
- Naleving van uitbesteding

De Beheerder heeft in het kader van het beheer van beleggingsfondsen aan de volgende partijen taken gedelegeerd:

1. Aegon Asset Management Value Hub B.V.: shared service centre voor transaction processing en performance measurement;
2. Aegon Derivatives N.V.: dienstverlening voor cash en collateral management;
3. Aegon EDC Limited: dienstverlening op het gebied van IT infrastructuur;
4. Aegon N.V. (Group Treasury): dienstverlening op het gebied van cash management;
5. Aegon USA Investment Management LLC : externe vermogensbeheerder voor bepaalde aandelenportefeuilles;
6. BlackRock (Netherlands) B.V.: externe vermogensbeheerder voor bepaalde aandelenfondsen;
7. Citibank N.A. (London Branch): operationele uitvoering van sec lending transacties en fund accounting alsmede corporate actions; en
8. Aegon Asset Management UK Plc.I: berekening van fund performance en benchmark performance.

Uncleared Margin Rules (UMR)

De Uncleared Margin Rules (UMR) omvat regelgeving van de EU die tegenpartijen onder EMIR verplicht initial margin te storten voor bilaterale Over The Counter (OTC) derivaten, die niet gecleared zijn als het nominale bedrag van de uitstaande derivaten een bepaalde drempel overschrijdt. Bepaalde fondsen worden geraakt door deze eis, omdat hun OTC derivaten via Aegon Derivatives N.V. worden uitgevoerd.

Aegon Groep (waar Aegon Derivatives N.V. deel van uitmaakt) moeten zich aan de vereisten voor initial margin houden omdat Aegon groep als geheel de bovengenoemde drempel overschrijdt.

Securities Financing Transactions en Total Return Swaps

De Beheerder kan voor rekening en risico van het desbetreffende AEGON Fund, Basisfonds en/of de desbetreffende Pool financiële instrumenten in- en uitlenen ("securities lending"). De Beheerder kan voor rekening en risico van een AEGON Fund, Basisfonds of elke Pool (reverse) repo handelen.

Onderpand ontvangen in verband met securities lending en gelden ontvangen in verband met (reverse) repo wordt niet gebruikt voor herinvestering in het AEGON Fund (en zal dan ook de 'leverage capacity' van het AEGON Fund niet vergroten).

Daarnaast mag de Beheerder total return swaps ("TRS") aangaan voor rekening en risico van elk AEGON Fund, Basisfonds of Pool.

De Securities Financing Transactions en TRS worden vrijwel uitsluitend aangegaan met partijen (meestal banken) op basis van door belangenorganisaties ontwikkelde standaardcontracten.

De aan securities lending en repo verbonden risico's (zoals het kredietrisico dat de wederpartij om welke reden dan ook de ingeleende financiële instrumenten niet of niet tijdig teruglevert) zullen zoveel mogelijk worden beperkt. Enerzijds door strenge eisen te stellen aan de kredietwaardigheid van de betreffende wederpartij, in verband waarmee een gelimiteerde lijst van toegestane tegenpartijen geldt. Anderzijds door het eisen van zekerheden van de partijen aan wie financiële instrumenten worden uitgeleend.

Voor de selectie van tegenpartijen van Securities Financing Transactions geldt als vereiste dat het een kredietinstelling dient te zijn met een minimale rating van A. Onderpand kan worden verstrekt in de vorm van liquiditeiten, obligaties en dergelijke.

Voor de selectie van tegenpartijen voor TRS geldt als vereiste dat het een kredietinstelling dient te zijn met een minimale rating van BBB. Onderpand voor TRS kan in Euro cash of Euro gedenomineerde staatsobligaties worden gestort.

De waarde van het onderpand wordt op dagbasis gemonitord. Zoals ook met het Fondsvermogen heeft de Beheerder maatregelen genomen tot segregatie van het onderpand.

De opbrengsten van de Securities Financing transactions en TRS komen, na aftrek van de met securities lending samenhangende kosten (waaronder een vergoeding aan de Beheerder) ten goede aan het betreffende AEGON Fund, Basisfonds en/of Pool.

Informatie over de mate en omvang van Securities Financing Transactions en TRS is terug te vinden in de jaarrekeningen van het betreffende AEGON Fund, Basisfonds en/of de desbetreffende Pool.

De Beheerder heeft de mogelijkheid alle typen financiële instrumenten uit te lenen, tot een maximum van 100 procent van het Fondsvermogen.

De Beheerder heeft ook de mogelijkheid alle typen financiële instrumenten te repo-en tot een maximum van 100% van het Fondsvermogen.

De verwachting is dat dit percentage in de praktijk (aanzienlijk) lager zal liggen.

Zoals boven onder “UMR” aangegeven worden bepaalde fondsen geraakt door de verplichting om initial margin te storten, omdat hun OTC derivaten worden uitgevoerd via Aegon Derivatives N.V. Voor het storten van initial margin is onderpand vereist in de vorm van vastrentende waarden. Dit betekent dat het voor sommige beleggingsfondsen, noodzakelijk is om vastrentende waarden te kopen om het juiste onderpand te kunnen storten. Het verkrijgen van vastrentende waarden zal door middel van reverse repo (kas voor effecten) plaatsvinden, waarna de vastrentende waarden als initial margin worden gestort. Voor deze fondsen zijn de fundspecificaties aangepast om (reverse) repo toe te staan.

Benchmarks

In de Fund Specificaties, indien van toepassing, worden er benchmarks genoemd die gebruikt worden voor het desbetreffende fonds. De Beheerder kwalificeert deze benchmarks als benchmarks in de zin van de EU Benchmark Verordening (2016/1011). Indien de benchmarks niet zijn geregistreerd bij de European Securities Markets Authority (ESMA), zal de Beheerder de registratie van benchmarks monitoren en indien – nadat overgangsregelingen zijn geëindigd – het de Beheerder niet is toegestaan een benchmark te gebruiken, dan zal de Beheerder daarmee stoppen en de Participanten daarvan op de hoogte brengen. De EU Benchmark Verordening vereist van de Beheerder solide schriftelijke plannen die de acties omschrijven die nodig zijn in het geval dat er een benchmark (zoals gedefinieerd in de EU Benchmark Verordening) materieel wijzigt of stopgezet wordt. De Beheerder zal aan dit vereiste voldoen. Meer informatie omtrent het plan is beschikbaar op verzoek.

23 Risicofactoren

Beleggen brengt risico's met zich mee. De Beheerder hanteert een op risico tolerantie gebaseerd risicobeheersysteem door kwalitatieve en kwantitatieve limieten te stellen voor de belangrijkste risico indicatoren. De onderstaande classificatie van risico's is bedoeld om een overzicht te geven van de risico's die zich voor kunnen doen bij een Participatie in een AEGON Fund. Deze classificatie is niet uitputtend.

1. Marktrisico

Het risico als gevolg van ontwikkelingen die direct betrekking hebben op de waarde van een bedrijf of beleggingsinstelling. De waarde van beleggingen kan variëren door veranderde economische, politieke of marktomstandigheden, of door een individuele bedrijfssituatie.

1a. Renterisico

Het risico dat de marktwaarde van een investering zal veranderen als gevolg van veranderingen in het absolute niveau van de marktrente, een verandering in de 'spread' tussen twee verschillende rentes (aangeduid als basis risico), een verandering in de vorm van de rente curve of een verandering in enige andere rente verhouding. Bij vastrentende producten heeft een verhoging van de marktrente doorgaans een negatief effect op de marktwaarde.

1b. (Vreemd) Valutarisico

Een risico dat ontstaat als gevolg van vorderingen in de wisselkoers tussen twee verschillende valuta. Valutarisico ontstaat wanneer een AEGON Fund investeert in bijvoorbeeld aandelen, obligaties of derivaten die gedenomineerd zijn in een andere valuta dan de rapportage valuta. Afhankelijk van de positionering kunnen veranderingen in de wisselkoers tussen twee valuta zowel positieve als negatieve effecten hebben op de marktwaarde van een investering.

1c. Aandelen risico

Het risico dat een investering aan waarde inboet als gevolg van de karakteristieken van aandelenmarkten. Deze karakteristieken, of prijzen van aandelen, worden beïnvloed door een veelvoud aan factoren en ontwikkelingen, variërend van bedrijfsspecifiek nieuws tot wereldwijde economische ontwikkelingen.

1d. Inflatierisico

Inflatie risico ontstaat als gevolg van veranderingen in de inflatie. Een stijgende inflatie heeft een negatief effect op de waarde van geld. Dit heeft invloed op allerlei instrumenten, vooral instrumenten met vaste coupons. Dit risico kan echter worden verstaan onder het hiervoor beschreven renterisico en algemene marktrisico. Echter, voor de AEGON Fund die actief inspelen op inflatie door in inflatie-gerelateerde instrumenten te beleggen, kan er expliciet inflatie risico bestaan. De mate waarin dit van toepassing is, wordt weergegeven in de AEGON Fund Specificaties.

1e. Grondstoffenrisico

Het risico dat een investering in waarde daalt als gevolg van veranderingen in de prijzen van grondstoffen ('commodities'). Voorbeelden van dergelijke grondstoffen zijn katoen, olie en goud. Prijzen van grondstoffen worden beïnvloed door (onder andere) de politiek, wet- en regelgeving, economische ontwikkelingen en het klimaat (seizoenen).

1f. Concentratierisico

Concentratie heeft betrekking op de distributie en diversificatie binnen een portefeuille aan investeringen. Concentratie risico kan bekeken worden op verschillende niveaus, zoals bijvoorbeeld de concentratie van de beleggingen in bepaalde landen, op bepaalde sectoren of bij bepaalde instellingen. Concentratierisico betreft het risico dat de investeerder (grote) verliezen kan leiden als gevolg van een slecht gediversifieerde portefeuille.

1g. Landen risico

Landen risico heeft betrekking op de risico's die verbonden zijn aan het doen van transacties met, of houden van investeringen in een bepaald land. Deze risico's kunnen onder andere gerelateerd zijn aan het politieke klimaat, de economische omstandigheden in een bepaald land, de invloed van overheid via wet- en regelgeving, het belastingklimaat, nationalisaties en/of stabiliteit van de vreemde valuta. Een subonderdeel van landen risico is overheidsrisico, wat betrekking heeft op directe investeringen in overheidspapier.

2. Kredietrisico

De waarde van beleggingen in vastrentende waarden wordt beïnvloed door een positieve of negatieve ontwikkeling van de kredietwaardigheid van de uitgevende instellingen (debiteuren). De kredietwaardigheid van een debiteur is de inschatting van de kans dat de rente en het uitgeleende bedrag tijdig zullen worden betaald. De waarde van beleggingen in vastrentende waarden wordt beïnvloed door een positieve of negatieve ontwikkeling van de kredietwaardigheid van de debiteuren.

3. Liquiditeitsrisico

Het risico van verliezen als gevolg van het niet tijdig tegen een redelijke prijs kunnen aankopen en/of verkopen van een positie. Sommige beleggingen, zoals aandelen van kleine bedrijven of niet-beursgenoteerde bedrijven, kunnen niet tijdig tegen een redelijke prijs worden verhandeld. Bij een gedwongen verkoop kan dit tot een lage opbrengst leiden.

Beheersing liquiditeitsrisico:

Voor elk AEGON Fund moet het risicoprofiel in overeenstemming zijn met de onderliggende beleggingen en het toe- en uittredingsbeleid. Het merendeel van de fondsen beheerd door AIM investeert in liquide beursgenoteerde financiële instrumenten. Daarom is de liquiditeit een gevolg van de beleggingsstrategieën van de fondsen.

De beleggingsstrategie, het liquiditeitsprofiel en toe- en uittreding van elk AEGON Fund zijn op elkaar afgestemd, omdat Participanten de mogelijkheid moeten hebben om hun investeringen op een wijze die in overeenstemming is met de eerlijke behandeling van alle Participanten uit te treden en is in overeenstemming met het uittredingsbeleid en de verplichtingen van het AEGON Fund.

De Beheerder

- onderhoudt een niveau van liquiditeit in het AEGON Fund dat wordt gebaseerd op een beoordeling van de relatieve liquiditeit van de onderliggende financiële instrumenten in de markt, rekening houdend met de tijd die nodig is voor de liquidatie en de waarde waartegen de financiële instrumenten kan worden geliquideerd;
- bewaakt het liquiditeitsprofiel van de financiële instrumenten van het AEGON Fund, rekening houdend met de bijdrage van de afzonderlijke instrumenten die een materieel effect kunnen hebben op de liquiditeit, evenals de materiële schulden en verplichtingen die het AEGON Fund kan hebben ten opzichte van de onderliggende

verplichtingen. Voor deze doeleinden houdt de Beheerder rekening met het profiel van de basis investeerder, met inbegrip van de aard van de investeerders en de uittredingsmogelijkheden;

- c. bewaakt, indien het AEGON Fund belegt in extern beheerde fondsen (fund-of-fund structuur) of wordt beheerd door een externe vermogensbeheerder, de door de beheerders van die andere fondsen gehanteerde liquiditeit. Dit omvat het uitvoeren van periodieke evaluaties van de uittredingsmogelijkheden; en
- d. implementeert procedures om de kwantitatieve en kwalitatieve risico's van de voorgenomen investeringen die een materieel effect hebben op de liquiditeit van het AEGON Fund te kunnen beoordelen.

Tevens wordt verwezen naar paragraaf 3.2 van het Prospectus waarin is aangegeven dat de inkoop van de Participaties of de terugbetaling van de rechten daarvan kan worden opgeschort in het belang van de Participanten. De opschorting van de inkoop van Participaties en terugbetaling van de Participatie vindt plaats indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, de liquiditeitspositie van het desbetreffende AEGON Fund zulke inkoop niet toestaat.

4. Tegenpartijrisico

Een uitgevende instelling of een andere tegenpartij kan in gebreke blijven en de verplichtingen aan het AEGON Fund niet of niet geheel nakomen. Dit risico wordt beperkt door een zorgvuldige selectie van tegenpartijen met voldoende kredietwaardigheid.

5. Operationeel risico

Het risico van verliezen als gevolg van inadequate of falende interne processen, controles, mensen, systemen of als gevolg van externe gebeurtenissen. Onder dit risico vallen onder andere bedrijfsrisico, juridisch en compliance risico, belastingrisico, frauderisico, het risico dat op het bedrijf geen of geen adequaat toezicht wordt gehouden, proces en administratierisico, afwikkelingsrisico, systeemrisico, personeelsrisico en faciliteitsrisico.

6. Leverage risico

Het leverage risico (hefboomrisico) doet zich voor indien met namens of voor rekening en risico van de AEGON Funds geleend geld wordt belegd en kan leiden tot een hefboomeffect (hoe meer er wordt belegd hoe meer marktrisico er wordt gelopen). Het hefboomrisico kan ook voortvloeien uit het gebruik van derivaten. Derivaten zijn complexe instrumenten.

Verschillende factoren hebben invloed op de waarde van een derivaat. De waarde van een derivaat kan aanzienlijk stijgen of dalen bij een kleine koersontwikkeling van de waarde van het effect waarop het derivaat betrekking heeft. De per AEGON Fund geldende beperkingen met betrekking tot het gebruik van hefboomfinanciering en derivaten zijn opgenomen in de Fundspecificaties.

7. Overige risico's

7a. Risico van securities lending

Securities lending betreft het uitlenen van een aandeel, obligatie of derivaat aan een andere investeerder of bedrijf. Het risico verbonden aan securities lending betreft het risico dat de wederpartij de ingeleende financiële instrumenten niet of niet tijdig terug levert. Dit risico zal zoveel mogelijk worden beperkt door enerzijds strenge eisen te stellen aan de kredietwaardigheid van de betreffende tegenpartij waarbij wordt gewerkt met een gelimiteerde lijst van toegestane tegenpartijen en anderzijds het vragen van zekerheden van de partijen aan wie financiële instrumenten worden uitgeleend. Deze zekerheden kunnen de vorm hebben van cash, obligaties met een hogere kredietwaardigheid dan de uitgeleende stukken, of een zogenaamde 'letter of credit'.

7b. (Reverse) Repo risico

Het risico dat de wederpartij de effecten ("het onderpand") niet of niet op tijd terug levert. In die situatie bestaat het risico dat de waarde van het onderpand ten opzichte van de cash component van de transactie is gewijzigd. Dit risico wordt zoveel mogelijk beperkt door het stellen van strikte eisen ten aanzien van de kredietwaardigheid van de wederpartij en het onderpand. Daarnaast is de duur van de transactie beperkt.

Tenslotte wordt een buffer opgebouwd door een zgn.'haircut' toe te passen op het onderpand ('overcollateralization') waarvan de omvang afhankelijk is van het type en de rating van het onderpand.

7c. Bewaarnemingsrisico

Het risico van verliezen van in bewaring gegeven activa als gevolg van insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen van de bewaarnemer of de onderbewaarnemer.

7d. Risico opschorting van inkoop en uitgifte

Onder omstandigheden zoals opgenomen in artikel 9 en 11 van de Voorwaarden van Beheer en Bewaring AEGON Funds, kan uitgifte en inkoop van Participaties worden opgeschort. Participanten lopen het risico dat zij niet altijd op korte termijn Participaties kunnen aan- of verkopen.

Voor een nadere omschrijving van het risicoprofiel van een AEGON Fund en de mate waarin de genoemde risico's van toepassing zijn op de AEGON Funds wordt verwezen naar de desbetreffende AEGON Fund Specificaties. De AEGON Fund Specificaties ordenen tevens de risico's en factoren die van invloed kunnen zijn op de waarde van de belegging volgens de belangrijkheid ervan. Er worden geen garanties gegeven dat de beleggingsdoelstellingen zullen worden gerealiseerd. De intrinsieke waarde van elk AEGON Fund kan zowel stijgen als dalen.

Indien een AEGON Fund belegt met namens of voor rekening en risico van de Participanten geleend geld zal in de AEGON Fund Specificatie worden vermeld:

- (i) de risico's verbonden aan het beleggen met namens of voor rekening en risico van de Participanten in de beleggingsinstelling geleend geld;
- (ii) vermelding van een eventuele verplichting voor de Participanten in de beleggingsinstelling om mogelijke tekorten van de beleggingsinstelling aan te zuiveren wanneer de verliezen de inleg overstijgen; en
- (iii) vermelding van de maximale omvang van de beleggingen die met geleend geld kunnen worden aangekocht. Deze maximale omvang kan als absolute waarde worden omschreven of als percentage van het beheerde vermogen.

De Beheerder mag tijdelijk leningen aangaan ten laste van een AEGON Fund, met dien verstande dat het totale bedrag van de leningen nimmer hoger mag zijn dan 5% van de waarde van het desbetreffende AEGON Fund. Tevens hebben onderliggende beleggingsfondsen de mogelijkheid leningen aan te gaan. Leningen worden niet aangegaan met het oogmerk om structureel de positie van de AEGON Funds te vergroten.

Hefboomfinanciering (leverage)

Hefboomfinanciering betekent elke methode waarmee de Beheerder de positie ('exposure') van een AEGON Fund vergroot door middel van het lenen van geld of effecten, derivatencontracten waarmee een hefboom wordt gevormd of op enige andere wijze. De AEGON Funds beleggen direct of indirect met name in effecten zoals aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten waar geen hefboomwerking uit voortkomt. Er kan echter gebruik worden gemaakt van afgeleide instrumenten (derivaten) voor het realiseren van de doelstelling of ter afdekking van risico's en voor efficiënt portefeuillebeheer. Daarbij kan ook sprake zijn van hefboomwerking, waardoor de gevoeligheid van het AEGON Fund voor marktbevingen wordt vergroot. Hergebruik van de in verband met derivaten en securities lending verkregen zekerheden kan eveneens leiden tot hefboomwerking.

Bij berekening van de mate van blootstelling van een AEGON Fund moet onderscheid worden gemaakt tussen de berekening van blootstelling op basis van de bruto methode en de methode op basis van gedane toezeggingen. Als bijvoorbeeld in indexfutures wordt belegd en er een kaspositie is die gelijk staat aan de totale onderliggende marktwaarde van de futures, komt dit feitelijk overeen met het direct beleggen in de aandelen die opgenomen zijn in de index en wordt de indexfuture niet in aanmerking genomen voor de berekening van de blootstelling op basis van gedane toezeggingen van het AEGON Fund.

De mate waarin hefboomfinanciering op basis van deze methode per AEGON Fund is toegestaan, is opgenomen in de AEGON Fund Specificaties. De hefboomfinanciering zal niet leiden tot een negatieve participatiewaarde of een bijstortingsverplichting tenzij anders vermeld in de betreffende AEGON Fund Specificaties.

3. Deelname in AEGON Funds

3.1 Toe- en uittreding

Participatie door een Polishouder in één of meer AEGON Funds kan uitsluitend geschieden via een vennootschap die behoort tot de groep Aegon N.V.. De Polishouder heeft een contractuele relatie met de vennootschap. Er is geen directe (contractuele) relatie tussen de Polishouder en het betreffende AEGON Fund. De Polishouder kan niet rechtstreeks aanspraak maken op of rechten doen gelden jegens de Beheerder met betrekking tot de Participaties in de AEGON Funds.

Wanneer het AEGON Fund een besloten fonds voor gemene rekening is, kunnen participaties in een AEGON Fund niet worden overgedragen of vervreemd, behalve bij inkoop als bedoeld in paragraaf 3.2.

De frequentie van uitgifte en inkoop van Participaties van een AEGON Fund wordt beschreven in de desbetreffende AEGON Fund Specificaties. De Beheerder behoudt zich het recht voor om in bijzondere gevallen van deze frequentie af te wijken, mits de Participanten in het Fonds hiermee niet worden benadeeld.

Wanneer het AEGON Fund een open fonds voor gemene rekening is met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling, kan overdracht uitsluitend plaatsvinden aan het AEGON Fund of aan andere Participanten.

Voor toe- en uittredingen die meer dan 5% van het Fondsvermogen bedragen kan er sprake zijn van een zogenaamde notice- period. Deze notice-period voor toe- en uittredingen bedraagt één (1) maand, tenzij anders is bepaald in de AEGON Fund Specificaties.

3.2 Uitgifte en inkoop van Participaties en opschorting van uitgifte en inkoop

Participaties worden op verzoek van de Participanten door het AEGON Fund direct of indirect met inachtneming van de toe- en uittredingsfrequentie ingekocht of terugbetaald ten laste van de activa. De financiële verrekening van de uitgegeven of ingekochte Participaties vindt plaats in overeenstemming met marktconforme settlement termijnen. De inkoop van de Participaties of de terugbetaling van de rechten daarvan kan, voor zover redelijkerwijs voorzienbaar, worden opgeschort in het belang van de Participanten.

De opschorting van de inkoop van Participaties en terugbetaling van de Participatie vindt plaats indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan een situatie zijn waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de inkoop van Participaties in dat AEGON Fund tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten, of van één of van meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, de liquiditeitspositie van het desbetreffende AEGON Fund, zulke inkoop niet toestaat en bovendien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, een voor inkoop benodigde verkoop van tot het desbetreffende AEGON Fund behorende Fondsvermogen, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, daaronder begrepen de mogelijk te realiseren verkoopopbrengst(en), onverantwoord of onmogelijk is.

In verband met geldende wet- en regelgeving, waaronder de FATCA en “Dodd Frank” regelgeving staat participatie (al dan niet middellijk) in een AEGON Fund alleen open voor een Polishouder en/diens uiteindelijk belanghebbende indien deze kwalificeert als:

- (i) “Non-United States Persons”, als bedoeld in Commodity Futures Trading Commission Rule 4.7(A)(1)(iv); en
- (ii) niet als “Specified U.S. Persons” is aan te merken, als bedoeld in paragraaf 1.1471-5(f)(1)(D) van de FATCA.

Indien hieraan niet (meer) wordt voldaan is de verzekeraar gerechtigd zonder instemming van de Polishouder de aan de betreffende polis gerelateerde Participaties ter inkoop aan te bieden aan het Fonds conform de paragrafen 3.2 en 3.3 van dit Prospectus.

3.3 Uitgifte- en inkoopprijs Participaties

De uitgifteprijs van een Participatie in een bepaald AEGON Fund is gelijk aan de waarde van zodanige Participatie, verhoogd met een in de desbetreffende AEGON Fund Specificaties genoemde opslag ter dekking van kosten. De inkoopprijs van een Participatie in een bepaald AEGON Fund is gelijk aan de waarde van zodanige Participatie, verlaagd

met een in de desbetreffende AEGON Fund Specificaties genoemde afslag ter dekking van kosten. De waarde van een Participatie in een bepaald AEGON Fund is gelijk aan de waarde van dat AEGON Fund, gedeeld door het aantal Participaties in dat AEGON Fund dat op het moment van vaststelling van de waarde uitstaat; zie voor de waardebepaling voorts paragraaf 6 van dit Prospectus.

3.4 Markt voor Participaties

De AEGON Funds zijn niet genoteerd op een gereguleerde markt of andere geregelde, regelmatig functionerende, erkende open markt. Voor deelname in de AEGON Funds geldt geen minimum- en geen maximumbedrag.

3.5 Deelname

Een verzoek tot deelname in de AEGON Funds wordt gericht aan de Beheerder van de AEGON Funds, behoudens voor zover de Beheerder voor bepaalde Participanten en/of groepen Participanten anders bepaalt.

3.6 Voornaamste kenmerken Participaties

De Participaties in de AEGON Funds zijn Participaties op naam waarvoor geen bewijzen worden uitgegeven en hebben de kenmerken als bedoeld in de Fondsvoorwaarden. In de Fondsvoorwaarden is tevens beschreven hoe mededelingen aan Participanten plaatsvinden.

4. Structuur

4.1 De Beheerder

De AEGON Funds worden beheerd door Aegon Investment Management B.V., een 100% dochtermaatschappij van Aegon Asset Management Holding B.V. De Beheerder is een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, is gevestigd in Den Haag en heeft haar hoofdkantoor op Aegonplein 50, 2591 TV, Den Haag. De Beheerder is opgericht op 6 november 1968. Zij is ingeschreven in het Handelsregister te Den Haag onder nummer 27075825. Het dagelijks beleid van de Beheerder wordt bepaald door haar directie, bestaande uit:

B. Bakker	Managing Director en Chief Executive Officer
O.A.W.J. van den Heuvel	Managing Director
R.R.S. Santokhi	Managing Director

Genoemde personen vervullen diverse andere functies binnen Aegon Asset Management.

De voornaamste activiteiten van de Beheerder bestaan uit het oprichten van beleggingsinstellingen, het besturen van beleggingsinstellingen en het voeren of doen voeren van beheer over vermogen dat aan beleggingsinstellingen ter beschikking staat, waaronder begrepen het verrichten of doen verrichten van transacties in financiële instrumenten. Daarnaast is Aegon Investment Management B.V. bevoegd om op basis van haar vergunning de beleggingsdiensten “het ontvangen en doorgeven van orders”, “individueel vermogensbeheer” en “beleggingsadvies” te verlenen.

Naast de AEGON Funds, die niet onder toezicht van de AFM en DNB staan op grond van de Wft, beheert de Beheerder thans de volgende beleggingsinstellingen die wel onder toezicht staan op grond van de Wft:

- AeAM Dutch Mortgage Fund;
- AeAM Dutch Mortgage Fund 2;
- AEAM Funds;
- AEGON Paraplufonds I;
- AEGON Achtergestelde Leningen Fondsen; en
- MM Funds.

Het boekjaar van Aegon Investment Management B.V. is gelijk aan het kalenderjaar. Volgens wet en statuten dient de directie van Aegon Investment Management B.V. binnen vijf (5) maanden na afloop van elk boekjaar een jaarrekening op te maken, behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste vijf (5) maanden door de algemene vergadering op grond van bijzondere omstandigheden.

De Beheerder heeft een aansprakelijkheidsverzekering afgesloten voor aansprakelijkheid als gevolg van fouten en omissies met betrekking tot het beheer van de AEGON Funds. Algemene aansprakelijkheid en een aansprakelijkheid voor werknemers wordt gedekt door een separate Nederlandse verzekering. Bestuurders aansprakelijkheid is verzekerd onder het zgn. Aegon Global D&O Programme. De verzekeringen zijn overeengekomen met verzekeraars met een hoge rating.

4.2 De Bewaarder

Inleiding

De AEGON Funds kwalificeren noch als “beleggingsinstellingen”, noch als “icbe’s” in de zin van de Wft. Als gevolg daarvan zijn de AEGON Funds niet aan toezicht onderworpen onder de Wft. Desalniettemin heeft de Beheerder op vrijwillige basis besloten Citibank Europe Plc, handelend vanuit zijn Nederlandse bijkantoor, als Bewaarder van het Fonds aan te stellen. Daartoe hebben de Beheerder, de Juridisch Eigenaar en de Bewaarder (het Nederlandse bijkantoor van Citibank Europe Plc) de Bewaarovereenkomst gesloten. Op grond van die overeenkomst vervult de Bewaarder op contractuele basis een toezichthoudende functie met betrekking tot de AEGON Funds, welke is geënt op die van een “bewaarder” in de zin van de Wft. Hiermee is de Bewaarder verantwoordelijk voor het toezicht op de AEGON Funds, voor zover vereist onder en in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Belangrijkste taken

- (i) De hoofdtaken die de Bewaarder in het kader van het bewaren van de beleggingen van het de AEGON Funds zal

- uitvoeren zijn als volgt:
- (ii) het monitoren en controleren van de kasstromen van elk AEGON Fund, waaronder de betalingen van en aan toe- en uittredende Participanten;
 - (iii) het in bewaring houden van de activa van elk AEGON Fund, waaronder begrepen het vaststellen dat de activa in eigendom zijn verkregen door het betreffende AEGON Fund en dat dit is vastgelegd in een administratie;
 - (iv) het vaststellen dat de uitvoering van uitgifte, inkoop, terugbetaling en intrekking van de Participaties in elk AEGON Fund in overeenstemming is met de Fondsvoorwaarden en de toepasselijke wet- en regelgeving;
 - (v) het controleren of de (intrinsieke) waarde van elk AEGON Fund op een juiste wijze wordt bepaald en het periodiek vaststellen of de procedures inzake het bepalen van de intrinsieke waarde voldoen alsmede het controleren dat de tegenwaarde van transacties met betrekking tot de activa van het betreffende AEGON Fund tijdig aan het Fund wordt overgemaakt;
 - (vi) het controleren dat de opbrengsten van elk AEGON Fund de bestemming krijgen die in overeenstemming is met de toepasselijke wet- en regelgeving en de Fondsvoorwaarden; en
 - (vii) het uitvoeren van instructies van de Beheerder, tenzij deze in strijd zijn met de statuten of toepasselijke wet- en regelgeving.

Ontslag van de Bewaarder

De Bewaarder kan worden ontslagen door de Beheerder, of ontslag nemen, op bepaalde gronden en onder bepaalde voorwaarden zoals uiteengezet in de Bewaarovereenkomst. Bij een (voorgenomen) ontslag van de Bewaarder zal de Beheerder, met inachtneming van de toepasselijke wetgeving, een opvolger voor de Bewaarder aanwijzen.

Aansprakelijkheid van de Bewaarder

De Bewaarder is jegens het Fonds en de Participanten aansprakelijk voor het verlies van een in bewaarneming genomen financieel instrument door de Bewaarder of door een derde aan wie de bewaarneming is overgedragen. De Bewaarder is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.

De Bewaarder is jegens het Fonds en de Participanten eveneens aansprakelijk voor alle andere verliezen die zij ondervinden doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit hoofde van de Bewaarovereenkomst met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt. Participanten kunnen de aansprakelijkheid van de derde inroepen via de Beheerder. Indien de Beheerder niet aan een dergelijk verzoek wil mee werken zijn de Participanten bevoegd om de schadeclaim rechtstreeks bij de Bewaarder in te dienen.

Delegatie en belangenconflicten

Onder de Bewaarovereenkomst is de Bewaarder bevoegd om bepaalde functies te delegeren. Dienovereenkomstig heeft de Bewaarder zijn bewaartaken aan een custodian (Citibank N.A.) uitbesteed. De Beheerder zal de Participanten onverwijld

informerend indien een andere functie wordt uitbesteed. In principe laat iedere delegatie de aansprakelijkheid van de Bewaarder onverlet. Echter de Bewaarder kan zich van zijn aansprakelijkheid ontdoen indien de Bewaarovereenkomst dit toelaat en aan alle eisen voor delegatie, zoals vastgelegd in de toepasselijke Bewaarovereenkomst is voldaan.

Van tijd tot tijd kunnen belangenconflicten ontstaan tussen de Bewaarder en derden aan wie een functie is uitbesteed. In het geval van een (potentieel) belangenconflict dat kan ontstaan, zal de Bewaarder zich houden aan de toepasselijke wetgeving.

Achtergrond van de Bewaarder

Citibank Europe Plc is een besloten vennootschap (private limited company) ingeschreven in het Engelse Companies House onder registratienummer 1088249. De Bewaarder beschikt over een bankvergunning in het Verenigd Koninkrijk. De Bewaarder voert zijn taken uit vanuit het Nederlandse bijkantoor, dat op 1 februari 1964 is opgericht en gevestigd is aan de Schiphol Boulevard 257, 1118 BH te Schiphol en is ingeschreven in de Kamer van Koophandel en Fabrieken, kantoor Amsterdam, onder registratienummer 34161334. Alhoewel de activiteiten van de Bewaarder met betrekking tot AEGON Funds op louter contractuele basis plaatsvinden staat de Bewaarder als zodanig in het Verenigd Koninkrijk onder toezicht van de Prudential Regulation Authority en in Nederland onder toezicht van De Nederlandsche Bank in het kader van liquiditeit.

5. Fiscale aspecten

Hieronder volgt een overzicht van de belangrijkste fiscale aspecten van de AEGON Funds en de gevolgen van deelname in de AEGON Funds. De beschrijving van de fiscale aspecten is gebaseerd op de wet- en regelgeving en jurisprudentie die geldt op het moment van publicatie van dit Prospectus. Deze beschrijving van de fiscale aspecten vormt geen advies over een specifieke situatie. Door de algemene aard moet deze samenvatting van de fiscale aspecten met de nodige voorzichtigheid worden gelezen. Potentiële Participanten wordt aangeraden advies in te winnen bij hun eigen belastingadviseur om de fiscale gevolgen van de verwerving, het aanhouden en vervreemden van Participaties in AEGON Funds te beoordelen.

Fiscale aspecten van de AEGON Funds

Vanuit fiscaal oogpunt zijn er twee soorten AEGON Funds binnen het Prospectus van AEGON Funds:

- (i) die als open fonds voor gemene rekening zijn onderworpen aan de heffing van vennootschapsbelasting; en
- (ii) AEGON Funds die als besloten fonds voor gemene rekening fiscaal transparant zijn.

In de Fundspecificaties wordt aangegeven wat de fiscale status van ieder AEGON Fund is.

5.1 AEGON Funds onderworpen aan vennootschapsbelasting

AEGON Funds met de status van open fonds voor gemene rekening zijn onderworpen aan Nederlandse vennootschapsbelasting op grond van artikel 2, eerste lid onder f van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 ("Wet Vpb"). Deze fondsen kwalificeren dan ofwel als beleggingsinstelling in de zin van artikel 28 Wet Vpb, ofwel hebben de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 6a Wet Vpb.

De fiscale kwalificatie van de AEGON Funds is afhankelijk van verschillende voorwaarden. Wanneer niet aan de voorwaarden wordt voldaan, kan een AEGON Fund worden geconfronteerd met een andere heffing van Nederlandse vennootschapsbelasting of dividendbelasting dan hierna wordt beschreven. Deze heffing kan nadelig zijn voor het rendement dat door een AEGON Fund wordt behaald. De Beheerder ziet er, voor zover redelijkerwijs mogelijk, op toe dat de AEGON Funds aan de voorwaarden voor de beoogde fiscale behandeling voldoen.

AEGON fund met de status van fiscale beleggingsinstelling

Vennootschapsbelasting

Wanneer een AEGON Fund kwalificeert als fiscale beleggingsinstelling, is het onderworpen aan de Nederlandse vennootschapsbelasting tegen het bijzondere tarief van 0 %. Als het AEGON Fund niet aan de criteria voldoet, wordt de status van fiscale beleggingsinstelling met terugwerkende kracht tot het begin van het jaar ingetrokken en is het AEGON Fund onderworpen aan het gebruikelijke vennootschapsbelastingtarief (in 2023 tot 25,8%).

Een van de vereisten om de status van fiscale beleggingsinstelling te behouden, is dat de fiscale winst (winst zoals bepaald volgens de relevante belastingwetgeving) binnen acht maanden na het einde van het boekjaar aan de Participanten wordt uitgekeerd (uitkeringsvereiste). De fiscale winst kan worden beïnvloed door de zogenaamde herbeleggingsreserve en de afrondingsreserve die een AEGON Fund kan aanhouden. Het saldo van vermogenswinsten en verliezen zal worden toegevoegd aan de herbeleggingsreserve na aftrek van een evenredig deel van de kosten die verband houden met het beheer van de beleggingen. De herbeleggingsreserve zorgt ervoor dat op de beleggingen behaalde koerswinsten niet verplicht uitgekeerd moeten worden. Maximaal 1% van het ingebrachte eigen vermogen voor fiscale doeleinden in het AEGON Fund, op jaareinde, mag aan de afrondingsreserve worden toegevoegd.

Om de status van fiscale beleggingsinstelling te behouden dient ieder AEGON Fund ook aan de zogeheten 'aandeelhoudersvereisten' te voldoen. De aandeelhoudersvereisten bepalen dat Participanten die natuurlijke personen zijn, geen belang van 25% of meer in een AEGON Fund mogen hebben. Daarnaast moet voor Participanten die een lichaam zijn, dat is onderworpen aan een belastingheffing naar de winst, het belang in een AEGON Fund onder de 45% in ieder AEGON Fund blijven. Het belang dat eventuele verbonden personen (zoals bedoeld in de Wet Vpb) in een AEGON Fund houden wordt hierbij meegerekend.

Dividendbelasting en buitenlandse bronbelasting op inkomsten van het AEGON Fund

Dividenden ontvangen door een AEGON Fund op Nederlandse aandelen zijn onderworpen aan Nederlandse

dividendbelasting tegen een tarief van 15%. Dividend en rente ontvangen door het AEGON Fund op buitenlandse beleggingen kunnen onderworpen zijn aan een buitenlandse bronbelasting. In bepaalde gevallen kan het AEGON Fund, op basis van verdragen of buitenlandse wet- en regelgeving, het recht hebben om een teruggaaf of vermindering van de buitenlandse bronbelasting te vragen. De Beheerder kan ertoe besluiten om deze rechten niet te effectueren wanneer de inspanning naar haar inzicht niet in verhouding staat tot de verwachte inkomsten. Ook kan het voorkomen dat het bronland niet tot (terug)betaling over gaat.

Dividendbelasting op winstuitkeringen door het AEGON Fund

Een open fonds voor gemene rekening met de status van fiscale beleggingsinstelling moet, in principe zoals wettelijk vereist, Nederlandse dividendbelasting inhouden op de uitkering van inkomsten (meestal dividend) aan Participanten. Het Nederlandse dividendbelastingtarief is 15% (2023). Onder bepaalde omstandigheden kan het AEGON Fund dividend uitkeren zonder dividendbelasting, wanneer de uitkering ten laste komt van de herbeleggingsreserve. Onder omstandigheden kan ook de inkoop van Participaties als opbrengst kwalificeren waar dividendbelasting op in moet worden gehouden.

Als fiscale beleggingsinstelling kan het AEGON Fund onder bepaalde omstandigheden een korting toepassen op de dividendbelasting die aan de belastingdienst moet worden betaald (afdrachtsvermindering). De hoogte van de afdrachtsvermindering is afhankelijk van de Nederlandse dividendbelasting die voor rekening van het AEGON Fund is ingehouden en de buitenlandse bronbelasting die is ingehouden op het AEGON Fund (tot een maximum van 15%) evenals de fiscale status van de Participanten in het AEGON Fund.

Voor zover afdrachtsvermindering verband houdt met ingehouden buitenlandse bronheffing wordt het gebruik beperkt voor zover er Nederlandse rechtspersonen, die vrijgesteld zijn van vennootschapsbelasting, in het AEGON Fund participeren, dan wel voor zover buitenlandse lichamen in het AEGON Fund participeren die op grond van de Nederlandse wet dan wel een regeling of verdrag ter voorkoming van dubbele belasting recht hebben op teruggaaf van Nederlandse dividendbelasting.

AEGON Fund met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling

Vennootschapsbelasting

Wanneer een AEGON Fund de status van vrijgestelde beleggingsinstelling heeft verkregen, is het volledig vrijgesteld van de heffing van Nederlandse vennootschapsbelasting over de inkomsten. Aan de vrijstelling zijn bepaalde voorwaarden verbonden, waaronder het soort beleggingen dat is toegestaan. Het AEGON Fund moet beleggen op basis van risicospreiding en moet beleggen voor rekening van meerdere Participanten.

Dividendbelasting en buitenlandse bronbelasting op de inkomsten van het AEGON Fund

Een AEGON Fund met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling heeft in beginsel geen recht op voordelen op grond van Nederlandse verdragen ter voorkoming van dubbele belasting. Wanneer buitenlandse bronbelasting wordt ingehouden op beleggingen van het AEGON Fund, zal dit over het algemeen niet terugvorderbaar zijn.

Dividendbelasting op winstuitkering door het AEGON Fund

Het AEGON Fund is vrijgesteld van Nederlandse bronbelasting op uitkeringen aan de Participanten.

AEGON Funds die niet onderworpen zijn aan vennootschapsbelasting (fiscaal transparant)

Vennootschapsbelasting

Het AEGON Fund kwalificeert als een transparant of "besloten" fonds voor gemene rekening voor Nederlandse fiscale doeleinden, aangezien Participaties alleen kunnen worden overgedragen aan het AEGON Fund zelf en Participaties alleen kunnen worden ingekocht door het AEGON Fund behalve in zeer specifieke omstandigheden. Op grond van fiscale transparantie is het AEGON Fund niet onderworpen aan de Nederlandse vennootschapsbelasting. Participanten worden geacht beleggingen door het AEGON Fund rechtstreeks aan te houden, pro rata hun investering.

Dividendbelasting en buitenlandse bronbelasting op het inkomen van het AEGON Fund

Dividend of rente-ontvangsten door het AEGON Fund worden voor fiscale doeleinden in beginsel rechtstreeks (pro rata van hun investering) toegerekend aan de Participanten in het AEGON Fund vanwege de fiscale transparantie van het AEGON Fund. De mogelijkheid om de dividendbelasting of bronbelasting op rente die wordt ingehouden met betrekking

tot de beleggingen van het AEGON Fund terug te vorderen of te verminderen, is afhankelijk van de fiscale status van de Participant.

Dividendbelasting bij uitkeringen van winst door het AEGON Fund

Op grond van de fiscale transparantie van het AEGON Fund en daarmee dat Participanten geacht worden (pro-rata van hun investering) beleggingen van het AEGON Fund direct aan te houden, is het AEGON Fund zelf niet onderworpen aan enige Nederlandse belasting op winst/dividenden

5.2 Belastingheffing over Basisfondsen

Basisfondsen zijn ofwel fiscaal transparant (besloten fonds voor gemene rekening) en dus niet onderworpen aan de Nederlandse vennootschapsbelasting en Nederlandse dividendbelasting, ofwel zijn onderworpen aan belasting (open fonds voor gemene rekening) met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling, als bedoeld in artikel 6a van de Wet Vpb waardoor het Basisfonds is vrijgesteld van de heffing van Nederlandse vennootschapsbelasting en Nederlandse dividendbelasting.

Wanneer een fiscaal transparant AEGON Fund belegt in een Basisfonds en dat Basisfonds ook fiscaal transparant is, worden de beleggingen en inkomsten van het Basisfonds op een manier zoals hierboven beschreven (pro rata), toegerekend aan de Participanten in de AEGON Funds.

5.3. Belastingheffing over Pools

Pools zijn ofwel fiscaal transparant (besloten fonds voor gemene rekening) waardoor de Pool niet belastingplichtig is voor de Nederlandse vennootschapsbelasting en Nederlandse dividendbelasting of zijn belastingplichtig (open fonds voor gemene rekening) en hebben de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 6a Wet Vpb waardoor de Pool is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting en dividendbelasting.

Wanneer een fiscaal transparant AEGON Fund belegt in een Pool en die Pool ook fiscaal transparant is, worden de beleggingen en inkomsten van de Pool op een manier zoals hierboven beschreven (pro rata), toegerekend aan de Participanten in de AEGON Funds.

5.4. Fiscale aspecten voor de Participanten

In Nederland woonachtige individuele Participanten, voor wie de Participaties en deelneming in een AEGON Fund niet behoren tot enig fiscaal ondernemingsvermogen of tot een zogenaamd aanmerkelijk belang, dienen hun Participaties onder de Wet inkomstenbelasting 2001 in het algemeen in aanmerking te nemen bij de bepaling van het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (Box 3) en worden daarbij belast voor een fictief rendement.

De dividendbelasting die is ingehouden door een AEGON Fund met de status van fiscale beleggingsinstelling, van ten laste van de in Nederland woonachtige individuele Participanten kan in beginsel als voorheffing op de inkomstenbelasting verrekend worden met de verschuldigde inkomstenbelasting.

6. Waardering van de AEGON Funds

Vaststelling van de intrinsieke waarde van een AEGON Fund geschiedt in beginsel eenmaal per Handelsdag. De Beheerder kan besluiten de intrinsieke waarde vaker dan eenmaal per Handelsdag vast te stellen. De Beheerder kan ook vaststellen dat voor bepaalde AEGON Funds de intrinsieke waarde minder frequent wordt vastgesteld.

De intrinsieke waarde van een AEGON Fund wordt vastgesteld in euro's tot op vier decimalen per Participatie. Daarbij worden de Fondswaarden die tot het desbetreffende AEGON Fund behoren door de Beheerder op consistente wijze gewaardeerd naar maatstaven die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd. Bij de bepaling van de intrinsieke waarde van een AEGON Fund zijn de volgende waarderingsgrondslagen van toepassing.

- Beleggingen genoteerd aan een gereglementeerde markt worden gewaardeerd tegen de meest recente openings- of slotkoers, of, bij gebreke daarvan, op de door de Beheerder getaxeerde waarde.
- Indien financiële instrumenten op verschillende gereglementeerde markten zijn genoteerd, bepaalt de Beheerder van welke gereglementeerde markt de koers in aanmerking wordt genomen.
- In geval van bijzondere omstandigheden (zoals bijvoorbeeld grote volatiliteit op financiële markten) waardoor naar de mening van de Beheerder de waardering op de hierboven beschreven wijze leidt tot een waardering die niet de werkelijke waarde weerspiegelt, kan de Beheerder bij de vaststelling van de waarde van beursgenoteerde financiële instrumenten rekening houden met verwachte noteringen aan de hand van relevante indices op financiële markten.
- Bij de vaststelling van de waardering van financiële waarden die genoteerd zijn op Aziatische beurzen moet de Beheerder in beginsel gebruik maken van de meest recente slotkoers van deze instrumenten. Aangezien het tijdstip van de vaststelling van de intrinsieke waarde van het desbetreffende AEGON Fund na 16.00 uur CET moet liggen (om de zgn. cut off time, voor welk tijdstip alle orders van een bepaalde dag moeten zijn ingelegd) en op dat moment de beurzen in Azië al dicht zijn, is de slotkoers van die dag al bekend. Om 'market timing' tegen te gaan, wordt de slotkoers van de financiële instrumenten die aan de beurs in Azië zijn genoteerd, gecorrigeerd met een omrekeningsfactor. Deze factor wordt bepaald door de verandering van de relevante future prijs te nemen van de financiële instrumenten die in Azië zijn genoteerd vanaf de slotkoers van die dag tot aan een tijdstip na de officiële sluittijd van 16.00 uur van die dag (zgn. snapshot).

Bij de vaststelling van de intrinsieke waarde worden activa en passiva gewaardeerd naar maatstaven die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd.

- De Beheerder heeft de mogelijkheid de eventuele tot het desbetreffende AEGON Fund behorende liquide middelen en leningen met een kortlopend karakter te waarderen tegen de nominale waarde.
- Eventuele tot een AEGON Fund behorende incurante en/of niet aan een gereglementeerde markt genoteerde beleggingen worden gewaardeerd op basis van de voor deze beleggingen meest recente beschikbare informatie waarover de Beheerder beschikt.
- De waarde van niet-genoteerde beleggingen kan worden bepaald middels waarderingsmodellen, welke zijn gebaseerd op industrie standaarden en, waar beschikbaar, op markt observeerbare input.
- OTC derivaten worden dagelijks gewaardeerd middels modellen welke, onder andere, gebruik maken van curves gebaseerd op marktdata en instrument specifieke kenmerken, zoals gespecificeerd in het contract.
- De waarderingsmodellen zijn gemodelleerd in Murex, een industrie standaard systeem om OTC instrumenten te waarderen.
- Indien er geen waarde middels een waarderingsmodel kan worden berekend, dan zal de laatst bekende prijs of de kostprijs worden gebruikt om de waarde te bepalen van het instrument.
- De Beheerder zal zich inspannen om te beschikken over de meest recente informatie. Dit impliceert dat in tegenstelling tot beursgenoteerde beleggingen voor incurante en/of niet aan een effectenbeurs genoteerde beleggingen een mate van datering kan gelden voor de waardering.

Indien na vaststelling van de intrinsieke waarde, maar voorafgaand aan publicatie van het jaarverslag, informatie beschikbaar komt die leidt tot een materieel ander inzicht ten aanzien van de te publiceren intrinsieke waarde, dan zal dit in het verslag worden gemeld. De nadere informatie zal verwerkt worden bij de eerstvolgende vaststelling van de intrinsieke waarde.

Indien de intrinsieke waarde van een AEGON Fund onjuist is vastgesteld, wordt onder de volgende voorwaarden overgegaan tot compensatie. De Beheerder compenseert het AEGON Fund indien de correctie van de intrinsieke waarde

een impact heeft van meer dan 0,1 tot 0,5 % ten nadele of voordele van de intrinsieke waarde van een AEGON Fund. Het correctiepercentage hangt af van de marktomstandigheden en de financiële instrumenten waarin het betreffende AEGON Fund belegt.

De intrinsieke waarde in een AEGON Fund wordt in beginsel dagelijks bekend gemaakt op de Website.

7. Kosten en vergoedingen

Aan de belegging van de premies van de Polishouders door de Participant in de AEGON Funds zijn verschillende kosten verbonden. De belangrijkste kosten worden hieronder toegelicht.

7.1 Kosten bij aan- en verkoop van Participaties

Zoals in paragraaf 3 van dit Prospectus vermeld, kan voor een AEGON Fund de uitgifte- en inkoop prijs van Participaties in dat AEGON Fund, ten opzichte van de waarde, worden verhoogd met een opslag respectievelijk verlaagd met een afslag. Deze op- en afslag komt ten goede aan de AEGON Funds en dient ter dekking van transactiekosten. Deze transactiekosten bestaan uit vergoedingen voor o.a. brokerkosten, settlementkosten en vergoedingen voor valutaverschillen. De op- en afslagen worden ieder kalenderjaar door de Beheerder vastgesteld op basis van de werkelijke transactiekosten. Voor elk AEGON Fund wordt de hoogte van de op- en afslag vermeld in de AEGON Fund Specificaties. De Basisfondsen en Pools hanteren eigen op- en afslagen, maar expliciet zij vermeld dat er geen sprake is van stapeling van transactiekosten.

De hier bedoelde op- en afslag is opgenomen in de vergoeding voor het toe- en uittreden, die de verzekeraar aan de Polishouder in rekening brengt. Er is dus geen sprake van het tweemaal in rekening brengen van deze kosten in het kader van de beleggingsverzekering.

7.2 Kosten ten laste van de AEGON Funds

Een specificatie van verschillende kostenposten is vermeld in de desbetreffende AEGON Fund Specificatie.

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding in rekening voor het beheer van het Fondsvermogen. De beheervergoeding wordt vastgesteld als een percentage op jaarbasis of een vast bedrag per Participatie per jaar. Ook is het mogelijk dat een vergoeding voor performance in rekening wordt gebracht bij de AEGON Funds. De beheervergoeding wordt dagelijks bij het betreffende AEGON Fund in rekening gebracht op basis van de intrinsieke waarde van het betreffende AEGON Fund per ultimo van de voorgaande Handelsdag. De hoogte van de beheervergoeding kan per AEGON Fund verschillen en wordt in de AEGON Fund Specificaties vermeld.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij de AEGON Funds. De service fee is een vergoeding voor kosten zoals kosten van bewaring, kosten van (accountants) controle, kosten van (juridisch) advies, oprichtingskosten, administratiekosten en marketing- en communicatiekosten. De service fee dekt ook de overige kosten van de Pools, waarin de AEGON Funds beleggen.

De service fee wordt vastgesteld als een percentage op jaarbasis of een vast bedrag per participatie per jaar.

De service fee wordt dagelijks bij het betreffende AEGON Fund in rekening gebracht op basis van de intrinsieke waarde van het AEGON Fund per ultimo van de voorgaande Handelsdag. De hoogte van de service fee kan per AEGON Fund verschillen en wordt in de AEGON Fund Specificaties vermeld.

Kosten die voortvloeien uit externe vermogensbeheerders

De Beheerder kan het vermogensbeheer uitbesteden door gebruik te maken van zogenaamde externe vermogensbeheerders. Indien hiertoe wordt besloten, zullen de kosten gerelateerd aan het uitbesteden van het vermogensbeheer ten laste komen van de Beheerder en zullen deze kosten ten laste van de beheervergoeding worden gebracht.

7.3 Kosten die voortvloeien uit directe of indirecte beleggingen in Pools, Basisfondsen en externe beleggingsinstellingen

De AEGON Funds mogen beleggen in Pools en Basisfondsen. Bij toe- en uittreding wordt door de Pool of het Basisfonds een op- en afslag berekend. De hoogte van deze op- en afslag staat vermeld in de Nadere Beschrijvingen van de Pools of Basisfondsen. De overige kosten in de Pools of Basisfondsen worden vergoed uit de service fee die ten laste wordt gebracht van het betreffende AEGON Fund. Transactiekosten als gevolg van het aan- en verkopen van financiële

instrumenten in de Pools worden ten laste van het Fondsvermogen gebracht. In de Pool of het Basisfonds wordt geen beheerfee ten laste van het Fondsvermogen van de Pool of het Basisfonds gebracht.

Een gedeelte van het vermogen van de AEGON Funds kan belegd worden in externe beleggingsinstellingen. De kosten die een externe beleggingsinstelling in rekening brengt, zullen direct of indirect ten laste van het vermogen van de desbetreffende beleggingsinstelling worden gebracht. De soort en hoogte van deze kosten zijn afhankelijk van de voorwaarden van de externe beleggingsinstelling en kunnen (mede) omvatten de kosten van dezelfde soort als gedekt door de beheervergoeding en de service fee zoals hiervoor omschreven.

7.4 Vergoedingen in verband met securities lending

Van de opbrengst van securities lending komt 18% toe aan de Custodian die securities lending voor de Beheerder operationeel uitvoert. Van de resterende opbrengst komt 72% toe aan het AEGON Fund en/of Basisfonds of de Pool en 10% aan de Beheerder. De opbrengst wordt vermeld in het jaarverslag.

7.5 Lopende kosten (LKF) AEGON Funds

In de AEGON Fund Specificaties worden de lopende kosten (Lopende Kosten Factor, hierna: LKF) vermeld.

De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het Fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende participanten, eventuele prestatievergoedingen, transactiekosten van beleggingen en interestkosten op bankrekeningen.

Een AEGON Fund kan ook beleggen in andere onderliggende AEGON Basisfondsen of Pools of in onderliggende fondsen van niet aan Aegon gelieerde managers. In de berekening van de LKF zijn ook de doorlopende kosten voor deze onderliggende beleggingsfondsen meegenomen.

De LKF's van de AEGON Funds worden beschikbaar gesteld op de Website en zijn opvraagbaar bij de Beheerder. De LKF wordt berekend door de totale kosten (exclusief de interestkosten en transactiekosten) van het AEGON Fund te delen door de gemiddelde intrinsieke waarde van het AEGON Fund.

7.6 Kosten van AEGON Funds, Basisfondsen en Pools per boekjaar

In de jaarrekening van de AEGON Funds zal inzicht worden gegeven in de kosten van de AEGON Funds, de kosten van de onderliggende AEGON Funds, Basisfondsen en Pools en indien van toepassing in de kosten van de externe beleggingsinstellingen.

In de AEGON Fund Specificaties van het betreffende AEGON Fund is een volledig overzicht van de kosten van het AEGON Fund opgenomen. Voor een opgave van de vergoeding die de verzekeringsmaatschappij in rekening brengt bij de Polishouder kan contact opgenomen worden met de (toekomstige) verzekeringsmaatschappij binnen Aegon.

8. Verslaglegging

Het boekjaar van de AEGON Funds is gelijk aan het kalenderjaar.

Jaarlijks binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar van de AEGON Funds maakt de Beheerder een jaarrekening op, bestaande uit een balans en een winst- en verliesrekening met een toelichting, overeenkomstig de normen die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd, tenzij een andere termijn is bepaald. In de jaarrekening worden de gegevens per AEGON Fund uitgesplitst.

Voor de meest recente (financiële) informatie met betrekking tot de AEGON Funds wordt verwezen naar de Website van de Beheerder.

9. Gelieerde partijen

De AEGON Funds, Beheerder en Juridisch Eigenaar kunnen overeenkomsten sluiten met Gelieerde Partijen. Hieronder wordt mede verstaan het sluiten van transacties met verbonden beleggingsinstellingen. Deze transacties worden uitgevoerd tegen marktconforme voorwaarden. Ten laste van het Fondsvermogen kunnen beleggingen plaatsvinden bij of vergoedingen worden afgesproken met aan de Beheerder en/of de Juridisch Eigenaar Gelieerde Partijen, maar uitsluitend tegen marktconforme tarieven.

Transacties met Gelieerde Partijen buiten een gereguleerde markt of andere markt in financiële instrumenten om vinden plaats op basis van een onafhankelijke waardebeoordeling. Indien een onafhankelijke waardebeoordeling niet mogelijk is of de Beheerder de onafhankelijke waardebeoordeling niet representatief acht, vindt vaststelling van de waarde plaats door de Beheerder op basis van objectieve en recente marktinformatie.

10. Verantwoord beleggen

De Beheerder heeft in 2011 de Beginselen voor Verantwoord Beleggen ondertekend en heeft zich gecommitteerd om financieel relevante factoren op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (Environmental, Social and Governance, ESG) te integreren in zijn beleggingsanalyses en -besluitvormingsprocessen, zodat risico's worden beperkt en nieuwe mogelijkheden worden ontdekt. Wij geloven dat dit op lange termijn waardecreatie bevordert. De benadering van de Beheerder van ESG-integratie is verder uitgewerkt in het Responsible Investment Framework van de Beheerder.

Op de door de Beheerder beheerde portefeuilles in deze fondsen is de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy van toepassing. Die is te vinden op de pagina Verantwoord Beleggen van de website van de Beheerder www.aegonam.com. Het beleid bevat specifieke vereisten voortvloeiend die uit regelgeving en algemeen aanvaarde internationale normen, verdragen en richtlijnen.

Het beleid bevat ook informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen voor het fonds, zoals samengevat in de onderstaande paragraaf SFDR Regelgeving, alsmede hoe en in welke mate de belangrijkste ongunstige effecten ('Principal Adverse Impacts') door de Beheerder in aanmerking worden genomen voor het desbetreffende fonds, zoals opgenomen in de precontractuele informatie van de fondsen.

De Beheerder past waar mogelijk en relevant 'active ownership' toe, afhankelijk van het door het fonds beheerde vermogen. Een belangrijk middel voor het uitvoeren van active ownership is het aangaan van een dialoog met uitgevende ondernemingen. De Beheerder kan besluiten om zowel als aandeelhouder, obligatiehouder of verstrekker van andere schuldbewijzen in gesprek te gaan met een onderneming. In de Active Ownership Policy van de Beheerder wordt nader ingegaan op de wijze waarop de Beheerder Active Ownership toepast.

Voor beursgenoteerde aandelenportefeuilles zorgt de Beheerder ervoor dat het stemrecht wordt uitgeoefend. Bij de uitoefening van het stemrecht zorgt de Beheerder ervoor dat de belangen van alle Participanten zo goed mogelijk worden behartigd. De door de Beheerder beheerde beleggingen dienen overeen te stemmen met de Aegon Responsible Investment Policy en de Active Ownership Policy van de Beheerder. Het beleid past de Beheerder op diverse manieren toe.

Om mogelijke belangenconflicten te vermijden kunnen geen stemmen uitgebracht worden op de aandelen van Aegon N.V. overeenkomstig de Active Ownership Policy van de Beheerder.

SFDR regelgeving

In deze subparagraaf wordt uiteengezet hoe duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en wat de waarschijnlijke gevolgen van duurzaamheidsrisico's zijn voor het rendement, overeenkomstig artikel 6 van de Europese verordening betreffende informatievergaring over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR). Details over de producten die ESG-kenmerken promoten en de producten die een duurzame belegging als doelstelling hebben, overeenkomstig de artikelen 8 en 9 van de SFDR, zijn te vinden in Bijlage VII SFDR Disclosures.

Actieve aandelenportefeuilles

Bij actieve aandelenportefeuilles worden de milieu (waaronder de klimaatverandering), sociale en governance factoren opgenomen in het fundamentele onderzoek van de Beheerder, omdat elke factor een mogelijke invloed kan hebben op het financieel rendement en op de waardering van de ondernemingen waarin wordt belegd. De beoordeling van de Beheerder geeft aan in hoeverre de ESG factoren, naar de mening van de Beheerder, een positieve of negatieve impact hebben op de beleggingen.

Een fundamenteel onderzoeksproces wordt door de Beheerder toegepast bij de beoordeling van de "E", "S" en "G" factoren vanuit het oogpunt van risico's en kansen. De Beheerder snijdt dit proces toe op de specifieke situatie van een onderneming. Hierbij beoordeelt de Beheerder diverse factoren, bijvoorbeeld de productassortimenten van een onderneming en de implicaties voor de ESG uitkomsten; het klimaatveranderingsbeleid en de impact; belasting transparantie; koolstofemissies, de governance structuur; bestuursstructuur en beloningen; sociaal beleid; de wijze waarop een onderneming gericht is op een groenere economie en haar hulpbronnefficiëntie.

De Beheerder past een drie-fasen ESG raamwerk toe op de actieve aandelenportefeuilles om de materialiteit van de geïdentificeerde ESG factoren te bepalen vanuit een risico en rendement perspectief. Bij fase 1 identificeert de Beheerder

de impact van de belangrijkste ESG factor op een onderneming. Fase 2 betreft het bepalen van de mate van significantie van een ESG factor in verhouding tot andere overwegingen. Bij fase 3 kijkt de Beheerder naar de richting van de ESG verandering (ESG momentum) en het algemene ESG profiel van een onderneming.

Actieve bedrijfsobligatieportefeuilles

Bij actieve bedrijfsobligatieportefeuilles identificeert en analyseert de Beheerder de relevante en materiële ESG factoren. De Beheerder hanteert een eigen standaard proces om ESG gerelateerde kansen en risico's voor het bedrijfskrediet te categoriseren. In het proces wordt de externe ESG informatie gecombineerd met de interne ESG analyses van de Beheerder, naast de traditionele financiële parameters. De externe ESG informatie dient als een uitgangspunt, maar dit wordt uitgebreid met het eigen onderzoek van de Beheerder, inclusief sector-gerelateerde ESG onderwerpen, het historisch perspectief op overheid gerelateerde factoren voor ondernemingen en landen en context omtrent de historische impact op de waardering en de krediet kwaliteit in relatie tot ESG factoren. Er wordt speciale aandacht geschonken aan de potentiële economische invloed van ESG zaken op de capaciteit en de bereidheid van een uitgever om zijn schulden te betalen.

Hoewel de ESG factoren individueel worden geïdentificeerd en beoordeeld, kiest de Beheerder een holistische benadering voor het integreren van ESG factoren naast de traditionelere krediet analyses om te bepalen wat het algemene krediet profiel van een onderneming is en hoe dit de beleggingskansen in zijn geheel beïnvloedt. Het ESG integreringsproces van de Beheerder heeft drie kerndoelstellingen:

1. Het beoordelen van de economische gevolgen en de impact van ESG factoren op de kredietwaardigheid: wat is de potentiële economische impact en wat zijn de gerelateerde effecten op de kredietwaardigheid van een emittent;
2. De analyse van het effect op de waardering: worden ESG risico's en kansen weergegeven in de krediet spreads ?
3. Het identificeren van engagement kansen: kan engagement bijdragen aan het genereren van economische waarde op de lange termijn?

Actieve staatobligaties portefeuilles

Bij actieve staatobligaties portefeuilles identificeert en analyseert de Beheerder de relevante en materiële ESG factoren. De Beheerder heeft een eigen ESG rating methodologie ontwikkeld om zijn kwalitatieve onderzoeksproces te ondersteunen. In het proces worden verschillende databronnen verzameld om materiële ESG factoren te identificeren en om het risiconiveau van een land te bepalen, waarbij rekening wordt gehouden met het ontwikkelingsprofiel van het land. Het resultaat is een eigen ESG score voor elk land. De ESG score kan bijdragen aan het in perspectief plaatsen van actuele ESG zaken en de materialiteit ervan. Deze informatie wordt gebruikt in het proces voor ons kwalitatieve ESG onderzoek als onderbouwing voor de ESG beoordeling van een land.

In het ESG-beoordelingsproces kan de Beheerder alle beschikbare kwantitatieve informatie, kwalitatieve beoordelingen, historische ervaringen en kennis combineren om elk land te begrijpen en analyseren. Een dergelijk proces is ook belangrijk bij het vergelijken van twee landen om tot een relevante score te komen. Er moet bijvoorbeeld rekening worden gehouden met de economische restricties van ontwikkelingslanden en het is cruciaal dat ESG factoren worden geanalyseerd aan de hand van een relatieve schaal die past bij het ontwikkelingsniveau van het land. Een ontwikkeld land is daartegen in hogere mate blootgesteld aan ESG risico's, hetgeen tot uiting komt in omvangrijke voorraden en hogere consumptiepatronen, waarbij verwachtingen ontstaan voor een betere ESG risicobeheersing. Het uitgangspunt zal dus afwijken en een standpunt moet worden ingenomen op basis van relatieve beleidsimplementatie en de ontwikkelingen.

De beoordeling bevat de verwachte mogelijke effecten dat ESG factoren zouden kunnen hebben op de capaciteit en de bereidheid van een land om haar schulden te betalen, wat cruciaal is voor de beoordeling van een land. Het resulteert in een niveau van krediet impact dat gebaseerd is op vijf-niveaus in een stijgende orde van grootte.

Structured Credit Fund

Het integreren van ESG-factoren vereist dat er een juist evenwicht gevonden wordt tussen de kwantitatieve en kwalitatieve inzichten. Een propriëtaire beoordeling van de ecologische-, sociale- en bestuur indicatoren maakt een belangrijk onderdeel uit van het krediet impact onderzoek van de Beheerder en van het beleggingsproces.

In vergelijking met de beleggingscategorie aandelen of bedrijfsobligaties, is de ESG-integratie binnen "private debt" nog in een vroeg stadium. Er bestaat geen extern ESG-onderzoek en er zijn beperkte industrie standaarden voor 'private securitized issuers'.

Om de specifieke overwegingen in de beleggingen bij de portefeuille Structured Credit mee te nemen, creëert de Beheerder eerst een propriëtaire raamwerk. Nadat de Beheerder het potentieel financieel impact beoordeelt van de

relevante ESG factoren, gaat de Beheerder diverse gevolgen van de ESG risico's evalueren om het effect op de economie, kredietwaardigheid en de waardering te begrijpen. Zowel kwantitatieve als kwalitatieve factoren zijn opgenomen in dit proces.

Het effect van duurzaamheidsrisico's op het rendement

Een aanzienlijk en groeiend aantal academische onderzoeken, zoals de studie "ESG and Financial Performance: Aggregated Evidence from More than 2000 Empirical Studies" van Friede et al, toont aan dat goede ESG-praktijken de financiële prestaties van bedrijven op lange termijn kunnen verbeteren. Deze meerwaarde kan tot uiting komen in lagere kosten van en toegang tot kapitaal, betere operationele prestaties, minder reputatierisico's en daardoor potentieel superieure rendementen op de lange termijn. De Beheerder is van mening dat milieu- en sociale risico's beleggingsrisico's zijn. Externe risico's, zoals natuurrampen en pandemieën, kunnen bedrijfstakken ontwrichten en bedrijfsmodellen bedreigen. Als de uitgevende instelling er niet in slaagt dergelijke risico's effectief te beheersen, kan dat allerlei financiële, juridische en reputatieschade tot gevolg hebben. Het vermogen van een onderneming om dergelijke risico's te beperken, kan een diepgaand effect hebben op haar vermogen om op lange termijn waarde te creëren en te behouden. Bovendien kan het rekening houden met ESG-factoren nieuwe kansen zichtbaar maken. Wij zijn van mening dat het integreren van ESG-factoren in beleggingsbeslissingen kan leiden tot betere beleggingsresultaten, aangezien wij streven naar maximale prestaties op lange termijn. We vinden het onmogelijk om de toekomstige winstgevendheid te analyseren zonder rekening te houden met ESG-factoren. Door alleen naar financiële gegevens te kijken, kunnen we onbedoeld kansen over het hoofd zien om waarde te creëren.

Actieve aandelen, bedrijfsobligaties en private debt fondsen

Ondanks dat ESG-integratie doorgaans is gezien als een risicomitigatie instrument, kan het nieuwe kansen bieden voor de beleggers. Ondernemingen uit diverse sectoren zijn gekoppeld aan verschillende ESG gerelateerde kansen en risico's en deze variëren naargelang de activiteiten van de onderneming. Voorbeelden hiervan zijn:

- Ecologisch risico: een onafhankelijk energiebedrijf met een geschiedenis van het affakkelen/ontluchten van een relatief hoog percentage geassocieerd gas in zijn Permian Basin-activiteiten.
- Ecologische kans: een technologiebedrijf dat duurzame energie gebruikt om energie te verschaffen aan haar datacenters.
- Sociaal risico: Een mijnbouwbedrijf dat betrokken is bij controversiële activiteiten die betrekking hebben op mensenrechtenschendingen op het gebied van de juiste behandeling van lokale werknemers.
- Sociale kans: een financiële dienstverlener met een hoog percentage leningen die zijn verstrekt aan gemeenschappen met weinig banken en aan kleine en middelgrote ondernemingen.
- Bestuur risico: een eiwitproducent met leidinggevend en/of controlerende eigenaren die betrokken zijn bij tal van omkopings- en corruptieschandalen.
- Bestuur kans: Een metaalbedrijf met een raad van bestuur met een onafhankelijke meerderheid, de rollen van CEO en voorzitter zijn gesplitst en er is een volledig onafhankelijke voorzitter.

Actieve staatobligaties fondsen

Bij de actieve staatobligaties fondsen kan de Beheerder gebruikmaken van het integreren van ESG risico's als een instrument zowel voor het beheersen van risico's als voor het identificeren van potentiële kansen. Wij zijn van mening dat het integreren van ESG-factoren in beleggingsbeslissingen kan bijdragen aan de beleggingsresultaten op lange termijn. De Beheerder neemt de ESG analyse op als een onderdeel van zijn fundamenteel onderzoek, wat leidt tot een grondige beoordeling. Zoals uit onderstaande blijkt, kunnen overheden worden blootgesteld aan verschillende ESG gerelateerde risico's en kansen. Voorbeelden hiervan zijn:

- Ecologisch risico: Een land met aanzienlijke steenkoolvoorraden breidt zijn capaciteit steeds verder uit om steenkool te produceren en over de hele wereld te exporteren; of een land met een aanzienlijke mijnbouwindustrie heeft een licht milieubeleid, met inbegrip van het toestaan van mijnbouw, het toestaan van slechte constructie van dammen en het plaatsen van dammen stroomopwaarts van steden, enz.
- Ecologische kans: Een land met het hele jaar door overvloedige zon, ontwikkelt grote zonne-energie-installaties om elektriciteit te produceren, waardoor het land zelfvoorzienend wordt en vervolgens schone energie kan exporteren. Een land met een aanzienlijke mijnbouwindustrie heeft een strikte regelgeving voor de industrie, met inbegrip van het beschermen van mensen en natuurgebieden, het beschermen van mijngebieden en het bieden van strenge veiligheidsnormen aan werknemers.
- Sociaal risico: Een land beperkt de rechten van zijn burgers door personen of partijen uit te sluiten van het verkiezingen proces of in te grijpen in de uitslag van nationale verkiezingen. Een land heeft slechte arbeidswetten, die niet voorzien in de bescherming van de gezondheid, veiligheid of werkloosheid van werknemers, en staat toe dat

mensenrechten worden geschonden.

- Sociale kans: Een land werkt aan beleidsbepalingen die gelijke beloning bieden voor mannen en vrouwen en het land streeft naar het handhaven van deze bepalingen. Een land stelt strenge arbeidswetten met betrekking tot het beschermen van werknemers, het bieden van veiligheid en werkloosheidsuitkeringen, het vermijden van misbruik en het bieden van een forum voor het aanpakken van overtredingen.
- Bestuur risico: Een land heeft een cultuur en een regering die corruptie negeert, waardoor corruptie kan groeien. Een land die de boekhouding- en informatienormen van het bedrijf niet handhaaft waardoor slechte praktijken kunnen plaatsvinden. Dit maakt fraude mogelijk en kan leiden tot verminderd vertrouwen in rechtspersonen.
- Bestuur kans: De grondwet van een land voorziet in een sterke scheiding van machten en maakt een rechtsvervolg van overheidsfunctionarissen mogelijk in verband met corruptie. Een land zet handhavingsinstanties op om politiebureaus te controleren, waarbij ongeschikte acties worden vermeden en een systeem wordt opgezet om problemen aan te pakken en om eerlijkheid, transparantie en de rechtsstaat te bevorderen.

Structured credit funds:

De Beheerder streeft ernaar om risico's en de potentiële risicobeperkende maatregelen te zoeken die een invloed kunnen hebben op het onderpand, structuur en/of de prestatie van de 'private debt issuer'. Door middel van de ESG integratie kan de Beheerder nieuwe kansen onderdekken. In het proces worden financieel materiële ESG-factoren geïdentificeerd naast de traditionele financiële criteria. De Beheerder identificeert de potentiële ESG risico's en kansen met betrekking tot de business model van de Sponsor die zijn prestatie kan beïnvloeden. De Beheerder daarna beoordeelt of er risicobeperkende maatregelen beschikbaar zijn om de geïdentificeerde risico's te beperken. De Beheerder zoekt naar verschillende manieren om waarde te creëren uit de ESG gerelateerde kansen. Met dit proces wordt beoogd drie belangrijke vragen te beantwoorden:

1. Ecologisch: zijn er specifieke ecologische en klimaat overwegingen waarmee rekening moet worden gehouden.
2. Sociaal: creëert de uitgever een gebruikswaarde en lange termijn waarde voor cliënten.
3. Governance: is de transactie gestructureerd om een goede verdeling en economische stimulansen te verstrekken aan de transactie betrokken partijen?

Taxonomie verordening

De Taxonomieverordening vereist dat er informatie verschaft wordt over hoe en in welke mate elk fonds belegt in economische activiteiten die op grond van die criteria als ecologisch duurzaam worden aangemerkt (beleggingen in lijn met de Taxonomie verordening). Deze informatie is hieronder opgenomen.

In het beleggingsbeleid van elk fonds dat valt onder artikel 8 van de SFDR, zoals uiteengezet in de betreffende fonds specificaties van elk fonds, wordt beschreven hoe het betreffende fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de Milieudoelstellingen.

Om een belegging als ecologisch duurzaam te kwalificeren op de datum van deze publicatie, moet ze aan een aantal verschillende criteria voldoen. De belegging moet onder meer substantieel bijdragen aan een doelstelling vastgesteld in de Taxonomieverordening (gemeten worden volgens de technische screeningcriteria die zijn vastgelegd in de Taxonomie verordening), en de belegging moet geen ernstige afbreuk doet aan de overige Milieudoelstellingen zoals opgenomen in de Taxonomie verordening.

De desbetreffend fondsen streven ernaar om ecologische kenmerken te promoten, maar maken geen beoordeling of haar beleggingen in lijn zijn met de Taxonomie verordening. Daarom wordt 0% van de activa van de betreffende fondsen belegd in ecologisch duurzame economische activiteiten zoals genoemd in de Taxonomieverordening, tenzij anders is aangegeven in de relevante Fondsspecificaties.

Het hierboven vermelde principe van "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op die beleggingen van een fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Beleggers dienen zich er bewust van te zijn dat de onderliggende beleggingen van elk fonds dat niet onder artikel 8 van de SFDR valt (zoals is vermeld in de betreffende Fondsspecificatie) geen rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De belangrijkste ongunstige effecten

SFDR vereist dat informatie wordt verschaft over of, en zo ja, hoe de belangrijkste ongunstige effecten ('principal adverse impacts' ofwel "PAI") in aanmerking worden genomen voor een fonds.

Verdere details over of en hoe de Beheerder de belangrijkste ongunstige effecten of PAIs in aanmerking neemt, worden gegeven voor de fondsen die zijn gecategoriseerd als artikel 8 van de SFDR in de SFDR-Disclosures van de fondsen. In actieve portefeuilles neemt de Beheerder de PAIs in aanmerking zoals bedoeld in artikel 7 van de SFDR. Onder 'in aanmerking nemen' verstaat de Beheerder het bewust zijn van de PAI-indicatoren, voor zover gegevens daarover beschikbaar zijn. Voor bepaalde soorten effecten of beleggingscategoriën zijn mogelijk beperkte of geen gegevens beschikbaar met betrekking tot de PAIs. De PAI's worden in aanmerking genomen in het kader van de beleggingsdoelstelling van het Fonds.

De Beheerder neemt bij zijn investeringsbeslissingen de PAI's in aanmerking, waar gegevens daarover beschikbaar zijn, naast andere factoren. PAI-factoren zullen worden opgenomen in de betreffende rapporten naast de duurzaamheidsrisicobeoordeling (ESG-integratie) ter overweging in ons beleggingsproces. PAI's zijn echter mogelijk niet belangrijker dan andere factoren in het investeringsselectieproces, zodat PAI's mogelijk niet doorslaggevend zijn bij de beslissing om een bepaalde investering in de portefeuille op te nemen of uit te sluiten.

Naast het in aanmerking nemen van de PAI-indicatoren, worden bepaalde emittenten uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Verdere details zijn ook uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van de Beheerder dat van toepassing is op het Fonds (het "Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy"), dat te vinden is op de website van de Beheerder (www.aegonam.com) onder "documents".

Wanneer informatie over de belangrijkste ongunstige effecten niet beschikbaar is, houdt de Beheerder geen rekening met de ongunstige effecten op duurzaamheid van zijn beleggingen in de zin van artikel 7 SFDR. Gezien de aard van de beleggingen, is er beperkt informatie beschikbaar. De Beheerder streeft ernaar om deze informatie op te vragen, te ontvangen en in aanmerking te nemen, maar dat is onvoldoende om te kunnen stellen dat dergelijke effecten in aanmerking worden genomen.

Bij passieve portefeuille neemt de Beheerder de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking. Gezien de aard van het fonds, dat een brede marktindex volgt, kunnen specifieke ongunstige effecten niet overwogen worden.

In sommige gevallen worden alle of de meeste portefeuilles in een fonds belegd in effecten waarvoor het beoordelen van ongunstige effecten onmogelijk is. Voorbeelden hiervan zijn 'liability driven derivatives' en grondstoffen. In die gevallen wordt er geen rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingen op duurzaamheidsfactoren in verband met de aard van de beleggingen.

11. Overige gegevens

11.1 Vergunning Beheerder

De Beheerder beschikt over een vergunning op grond van de Wft verstrekt door de AFM als beheerder van beleggingsinstellingen. De Beheerder staat onder toezicht van de AFM, maar voor het aanbieden van participaties in AEGON Funds is zij niet vergunningplichtig ingevolge de Wft en staat daarvoor niet onder toezicht van de AFM. De Beheerder heeft er echter voor gekozen de AEGON Funds zo veel mogelijk te laten voldoen aan de eisen voor beleggingsinstellingen als opgenomen in de Wft.

11.2 Gegevens Beheerder en Juridisch Eigenaar

Op de Website van de Beheerder is onder meer de volgende informatie te vinden met betrekking tot de Beheerder en de Juridisch Eigenaar:

- Vergunning van de Beheerder (zie dit Prospectus)
- Statuten van de Beheerder en de Juridisch Eigenaar
- Jaarrekeningen van de Beheerder, de Juridisch Eigenaar en de Aegon Funds

11.3 Fondsinformatie en wijzigingen

De volgende informatie met betrekking tot de AEGON Funds wordt door de Beheerder periodiek (in een maandelijks opgave) en/ of in dit prospectus (waaronder de Fondsvoorwaarden en Fundspecificaties) beschikbaar gesteld op de Website:

- (i) de totale waarde van de beleggingen;
- (ii) een overzicht van de samenstelling van de beleggingen;
- (iii) het huidige risicoprofiel;
- (iv) de Lopende Kosten Factor;
- (v) de maximaal toegestane leverage;
- (vi) de totaal gehanteerde leverage;
- (vii) rechten op hergebruik van zekerheden of garanties die in het kader van een hefboomfinancieringsregeling zijn verleend (indien van toepassing);
- (viii) (nieuwe) regelingen voor het beheer van de liquiditeit (indien van toepassing); en
- (ix) percentage activa waarvoor bijzondere regelingen gelden vanwege de illiquide aard ervan (indien van toepassing).

Mocht de Beheerder besluiten een voorstel te doen tot wijziging van de Fondsvoorwaarden, dan zal de Beheerder dit voorstel tot wijziging bekend maken aan het adres van iedere Participant. De Beheerder zal het voorstel tot wijziging toelichten Vergaderingen van Participanten worden gehouden zo dikwijls de Beheerder dit in het belang van de Participanten acht. Het recht om vergaderingen van Participanten bijeen te roepen komt niet toe aan individuele of groepen Participanten.

11.4 Gegevensbescherming

Sinds 25 mei 2018 is de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG, ook wel bekend onder de Engelse naam, de General Data Protection Regulation (GDPR)) van toepassing. De Beheerder onderschrijft het belang van deze wetgeving en beschermt persoonlijke gegevens en verwerkt deze conform de nieuwe normen.

De Beheerder verwerkt client informatie, waaronder persoonsgegevens, en als onderdeel van een internationale organisatie kan deze informatie ook gedeeld worden binnen de wereldwijde Aegon Asset Management groep (AAM Groep). De Beheerder zal alleen persoonsgegevens verwerken voor de doeleinden zoals omschreven in het privacy statement (beschikbaar op de website). Het delen van persoonsgegevens zal plaatsvinden in lijn met alle toepasselijke wet- en regelgeving onder strikte

operationele controles en een robuust data beveiligingsbeleid die toegepast wordt door de Beheerder. Indien persoonsgegevens worden gedeeld binnen de AAM Groep naar een land waar de lokale wet- en regelgeving niet een vergelijkbaar niveau van data bescherming biedt, zal de Beheerder maatregelen nemen zodat de persoonsgegevens adequaat beschermd zijn, bijvoorbeeld door zgn. EU Standard Contractual Clauses met deze partijen aan te gaan.

Voor meer informatie over hoe de Beheerder persoonsgegevens verwerkt verwijzen wij u naar onze Privacy Statement gepubliceerd op onze website: www.aegonam.com/en/tertiary-navigation/privacy-statement-aim. Deze zal van tijd tot

tijd gewijzigd worden.

11.5 Verklaring Beheerder

Het Prospectus is tot stand gekomen onder verantwoordelijkheid van de Beheerder. De in het Prospectus opgenomen gegevens zijn, voor zover aan de directie van de Beheerder redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, in overeenstemming met de werkelijkheid en er zijn geen gegevens weggelaten waarvan vermelding de strekking van het Prospectus zou wijzigen.

Den Haag, 31 mei 2023

Aegon Investment Management B.V.

12. Namen en adressen van betrokken partijen en adviseurs

Beheerder

Aegon Investment Management B.V.
Aegonplein 50
2591 TV Den Haag

Accountant

PricewaterhouseCoopers
Thomas R. Malthusstraat 5
1066 JR Amsterdam

Bewaarder

Citibank Europe Plc.
Schipholboulevard 257
1118 BH Schiphol

Juridisch Eigenaar

Aegon Custody B.V.
Aegonplein 50
2591 TV Den Haag

Voor informatie

Aegon Asset Management
Aegonplein 50
2591 TV Den Haag www.aegon.nl

Bijlage I Definitielijst

De volgende termen, die in het Prospectus een hoofdletter bevatten, zullen de volgende betekenis hebben:

Aegon: Aegon N.V. en al haar dochtermaatschappijen;

Aegon Bank: Aegon Bank N.V.;

Aegon Fund(s): de fondsen zoals opgenomen in de lijst van de Voorwaarden van Beheer en Bewaring AEGON Funds, zoals van tijd tot tijd gewijzigd (Bijlage III);

AEGON Fund Specificatie: de specificaties die voorafgaand aan de introductie van het AEGON Fund door de Beheerder en de Bewaarder zijn vastgesteld voor het betreffende AEGON Fund en zoals van tijd tot tijd gewijzigd;

AFM: Stichting Autoriteit Financiële Markten;

Basisfondsen: AEGON Basisfondsen;

Beheerder: de beheerder van de AEGON Funds, zijnde Aegon Investment Management B.V.; Bewaarder: de bewaarder van de AEGON Funds, zijnde Citibank Europe Plc.;

BGfo: het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, zoals van tijd tot tijd gewijzigd;

Code Tabaksblad: de Corporate Governance Code van de Commissie Tabaksblad;

Custodian: Citibank N.A.;

DNB: de Nederlandsche Bank;

Fondsvermogen: het vermogen van een AEGON Fund;

Fondsvoorwaarden: de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Funds, met inachtneming van alle wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht;

Gelieerde Partij: een met het AEGON Fund, de Beheerder of Bewaarder gelieerde partij zoals bedoeld in artikel 1 van het BGfo;

Handelsdag: elke dag waarop de banken in Nederland en/of de voor één of meer AEGON Funds relevante beurs of beurzen en/ of de voor één of meer AEGON Funds relevante banken in het buitenland geopend zijn voor het verrichten of doen verrichten van transacties, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder; het begrip 'Handelsdag' kan, van tijd tot tijd, voor de AEGON Funds als geheel en per AEGON Fund verschillend worden vastgesteld;

Juridisch Eigenaar: Aegon Custody B.V., gevestigd te 's-Gravenhage.

Nadere Beschrijving: de Nadere Beschrijving die voorafgaand aan de introductie van een Pool of Basisfonds door Beheerder en Bewaarder voor de betreffende Pool of het Basisfonds wordt vastgesteld en zoals van tijd tot tijd gewijzigd;

Participant: iedere houder van één of meer Participaties;

Participatie: een evenredig aandeel in een AEGON Fund gehouden door een Participant;

Polishouder: een verzekeringnemer die via een verzekeringsovereenkomst met een verzekeraar deelneemt in de AEGON Funds;

Pool: AEGON Pool;

Prospectus: het prospectus van de AEGON Funds, inclusief de bijlagen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld;

Repo: een overeenkomst waarbij twee partijen twee transacties tegelijkertijd aangaan tegen een overeengekomen prijs:

- (i) een verkoop van effecten door de Verkoper aan de Koper tegen onmiddellijke afrekening (of als het een 'forward-starting' transactie is voor afrekening op de 'forward start date') en,
- (ii) een belofte van de Verkoper om de effecten van de Koper terug te kopen op een specifieke datum in de toekomst, of op verzoek;

Reverse repo: een repo bekeken vanuit het perspectief van de Koper (en een repo vanuit het perspectief van de Verkoper);

Securities lending: de transactie waarbij de ene partij (de 'Lender') effecten uitleent aan de andere partij (de 'Borrower') voor een vastgestelde periode, of onbepaald en op verzoek opzegbaar, tegen betaling van een vergoeding. De Borrower dient ook onderpand aan de Lender te verstrekken;

Securities lending en (reverse) repo worden samen gedefinieerd als **Securities Financing Transactions**;

Total Return Swap (TRS): Een TRS is een contract voor de omwisseling van het totale rendement over een obligatie of een ander onderliggend actief (aandeel, index, etc.) in een referentierente plus een spread. Het totaalrendement omvat de rentecoupons, de dividenden en de winsten of verliezen van het onderliggende actief gedurende de looptijd van het contract, in overeenstemming met het betrokken type onderliggend actief.

Website: de website www.aegon.nl;

Wft: de Wet op het financieel toezicht, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.

Bijlage II Samenvatting van overeenkomsten met gelieerde partijen

Aegon EDC Limited

Aegon EDC Limited verleent ten behoeve van het fonds, dat vertegenwoordigd wordt door de Beheerder, diensten op het gebied van IT infrastructuur.

Aegon N.V. - Aegon Derivatives N.V.

Aegon Derivatives N.V. en Aegon N.V. verlenen ten behoeve van het fonds, dat vertegenwoordigd wordt door de Beheerder en Juridisch Eigenaar, de volgende diensten:

- Cashmanagement: Aegon N.V. verzorgt het dagelijkse cashmanagement en beheert de totale cashpool van de fondsen.
- Valutamanagement: Aegon N.V. is tegenpartij bij valutatransacties van de fondsen die niet zelf beschikken over een bankrekening in vreemde valuta. Alle settlements en corporate actions in vreemde valuta van deze fondsen worden geboekt op de valutarekeningen van Aegon N.V. en doorbelast naar de Euro rekening van desbetreffende fondsen.
- Het afsluiten van OTC derivaten: binnen het kader van de derivaten policy van Aegon N.V. kunnen lange termijn OTC derivaten worden afgesloten op naam van Aegon Derivatives N.V.

De Beheerder is verplicht vooraf te toetsen of het gebruik van het desbetreffende instrument is toegestaan binnen het door Aegon N.V. of het in het prospectus van de fondsen geformuleerde beleid.

Als OTC derivaten via Aegon Derivatives N.V. worden aangegaan geeft het fonds Aegon Derivatives N.V. het mandaat om voor rekening en risico van het fonds (maar op naam van Aegon Derivatives N.V.) met externe partijen OTC derivaten te handelen. Het collateral wordt in dat geval op dagbasis afgerekend door Aegon Derivatives N.V. met de fondsen. Aegon Derivatives N.V. draagt zelf geen risico, maar is een pass through vehikel ten behoeve van het efficiënt managen van de derivaten exposure voor de fondsen.

Aegon USA Investment Management, LLC

Met Aegon USA Investment Management LLC zijn in een Investment Management Agreement afspraken gemaakt over het managen van de Amerikaanse aandelenportefeuille.

Aegon Asset Management UK plc

Met Aegon Asset Management UK plc zijn in een Service Level Agreement afspraken gemaakt over de berekening van fund en benchmark performance die de Beheerder gebruikt voor de rapportages en verslaggeving van de Aegon Funds.

Bijlage III Voorwaarden van Beheer en Bewaring AEGON Funds

Voorwaarden van Beheer en Bewaring AEGON Funds

Dit zijn de door Aegon Investment Management B.V. en Aegon Custody B.V. herziene Voorwaarden van Beheer en Bewaring van de AEGON Funds, vastgesteld op 17 december 2020. Het eerste Fund van de reeks AEGON Funds is opgericht op 1 januari 1987. Deze voorwaarden zijn gewijzigd op 1 april 2023 door Aegon Investment Management B.V. als Beheerder.

Aegon Investment Management B.V.

Artikel 1 - Definities

In deze Fondsvoorwaarden hebben de volgende gedefinieerde begrippen de volgende betekenis:

Aegon Fund(s): de fondsen zoals opgenomen in onderstaande lijst van deze Voorwaarden van Beheer en Bewaring AEGON Funds, zoals van tijd tot tijd gewijzigd;

AEGON Fund Specificatie: Een Fund Specificatie als bedoeld in artikel 4, tweede lid, van deze Fondsvoorwaarden.

Beheerder: Aegon Investment Management B.V., gevestigd te 's-Gravenhage, of de partij die overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden is belast met het beheer van het Fonds.

Bewaarder: De bewaarder van de AEGON Funds, Citibank Europe Plc.

Custodian: Citibank N.A.;

Dagwaarde: de waarde berekend tegen de slotkoers van de voorafgaande Handelsdag of, bij gebreke daarvan, tegen de door de Beheerder getaxeerde waarde.

Financieel instrument: financieel instrument overeenkomstig artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht.

Fonds: een bepaald beleggingsfonds (AEGON Fund) waarop deze Fondsvoorwaarden van toepassing zijn en dat als zodanig door de Beheerder is aangewezen.

Fondsvermogen: het vermogen van het Fonds.

Fondsvoorwaarden: de onderhavige voorwaarden van beheer en bewaring zoals van toepassing op het Fonds, met inachtneming van alle wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht.

Gelieerde Partij: een gelieerde partij als bedoeld in de zin van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen.

Handelsdag: elke dag waarop de banken in Nederland en/of de voor één of meer Fondsen relevante beurs of beurzen en/of de voor één of meer Fondsen relevante banken in het buitenland geopend zijn voor het verrichten of doen verrichten van transacties, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder; het begrip 'Handelsdag' kan, van tijd tot tijd, voor de Basisfondsen verschillend worden vastgesteld, dit ter beoordeling van de Beheerder.

Juridisch Eigenaar: Aegon Custody B.V., gevestigd te 's-Gravenhage.

Participant: een rechthebbende van één of meer Participaties in het Fonds; rechthebbenden van Participaties kunnen slechts zijn vennootschappen die behoren tot de groep Aegon N.V.

Participatie: een evenredig aandeel in het Fondsvermogen gehouden door een Participant.

Prospectus: Het prospectus van de AEGON funds, inclusief de bijlagen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld.

Website: www.aegon.nl.

Wft: Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2 - Naam, zetel en duur

1. De naam van het Fonds wordt vastgesteld door de Beheerder.
2. Het Fonds is gevestigd ten kantore van de Beheerder.
3. Het Fonds duurt voor onbepaalde tijd voort.

Artikel 3 - Aard en fiscale status

1. Deze Fondsvoorwaarden vormen geen vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap of maatschap.
2. Het Fonds is een fonds voor gemene rekening en kwalificeert fiscaal gezien als:
 - a) besloten fonds voor gemene rekening en niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting (fiscaal transparant). Alle inkomsten behaald door het Fonds (reguliere inkomsten alsmede vermogenswinsten) met de activa van het Fonds worden voor fiscale doeleinden rechtstreeks toegerekend aan de Participanten in het Fonds naar rato van diens Participatie. Inkomsten of vermogenswinsten behaald door een Participant met een Participatie worden beschouwd als inkomsten dan wel vermogenswinsten behaald op de activa van het Fonds.
 - b) open fonds voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling, zoals bedoeld in artikel 6a Wet op de Vennootschapsbelasting verkregen, waardoor het Fonds is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting en dividendbelasting.

Artikel 4 - Doel en beleggingsbeleid

1. Het Fonds heeft ten doel het collectief beleggen van het Fondsvermogen in Financiële instrumenten, van Financiële instrumenten afgeleide producten en andere vermogenswaarden voor rekening en risico van de Participanten, alsmede het doen bewaren en het administreren van het belegde vermogen, zomede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
2. Elk Fonds heeft een eigen beleggingsbeleid. Het beleggingsbeleid en de aard van de vermogenswaarden waarin belegd wordt, worden voorafgaand aan de introductie daarvan nader bepaald in de Fund Specificaties.

Artikel 5 - Vorming

Het Fonds wordt gevormd door al hetgeen op de Participaties in het Fonds is gestort, al hetgeen met die stortingen wordt verkregen, alle vruchten daarvan en door vorming en toeneming van schulden, voorzieningen en reserveringen, zulks ter beoordeling aan de Beheerder.

Artikel 6 - Introductie van een Fonds

1. Introductie van een Fonds geschiedt krachtens een daartoe strekkend besluit van de Beheerder. Onder introductie van een Fonds wordt verstaan de eerste aanbieding, of de in de vooruitstelling daarvan, van een uitgifte van Participaties in het betreffende Fonds.
2. Voorafgaand aan de introductie stelt de Beheerder voor elk Fonds AEGON Fund Specificaties vast. In de AEGON Fund Specificaties van een Fonds worden onder meer vastgelegd
 - (i) de naam van het Fonds,
 - (ii) de voor het Fonds geldende aanvangsdatum,
 - (iii) de initiële uitgifteprijs van de Participaties in het Fonds,
 - (iv) de vermogenswaarden waarin hoofdzakelijk wordt belegd,
 - (v) het beleggingsbeleid ten aanzien van het Fonds,
 - (vi) de risicoparagraaf,
 - (vii) de frequentie van toe- en uittreding, waarbij de Beheerder zich het recht voorbehoudt om in bijzondere gevallen van deze frequentie af te wijken, mits de Participanten in het Fonds hiermee niet worden benadeeld.
 - (viii) de kosten en vergoedingen die ten laste van het desbetreffende Fonds worden gebracht alsmede
 - (ix) de terzake van uitgifte en inkoop van Participaties in het Fonds in rekening te brengen opslagen respectievelijk afslagen. In geval van tegenstrijdigheid tussen enerzijds de voor een Fonds geldende AEGON Fund Specificaties en anderzijds deze Fondsvoorwaarden prevaleren de desbetreffende AEGON Fund Specificaties.

Artikel 7 - Participaties

1. De Participaties luiden op naam.
2. Elke Participatie heeft een nominale waarde die wordt vastgesteld in de AEGON Fund Specificaties. Elke Participatie geeft recht op een evenredig aandeel in het Fondsvermogen.
3. Er worden geen participatiebewijzen uitgegeven.

4. De Beheerder houdt een register bij, waarin de namen en adressen van alle Participanten in het Fonds zijn opgenomen, onder vermelding van het bedrag van hun Participaties in het Fonds en de datum van verkrijging van de Participaties. Een Participant zal iedere naams- of adreswijziging onmiddellijk aan de Beheerder opgeven.
5. Het register wordt regelmatig bijgehouden. Iedere wijziging daarin, zoals een adreswijziging of een overgang, van één of meer Participaties, wordt door de Beheerder in het register verwerkt.
6. Iedere Participant ontvangt terstond na de inschrijving of een wijziging daarin een door de Beheerder getekend niet verhandelbaar uittreksel uit het register van Participanten, voorzover het zijn Participatie(s) betreft.
7. Het register ligt niet ter inzage van de Participanten.

Artikel 8 - Vaststelling van de Dagwaarde van de Participaties

1. De Dagwaarde van een Participatie is gelijk aan de waarde van het Fonds op de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop, gedeeld door het aantal Participaties in dat Fonds dat aan het begin van de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop uitstaat. De Dagwaarde van de Participaties in een Fonds wordt elke Handelsdag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop vastgesteld.
2. De Participanten zijn economisch tot het Fonds gerechtigd naar verhouding van het aantal van ieders Participaties.
3. Alle voor- en nadelen aan het Fonds verbonden zijn ten gunste respectievelijk ten laste van de Participanten in de verhouding, omschreven in het vorige lid. De Dagwaarde van een Fonds wordt vastgesteld in euro's. Vaststelling van de waarde vindt plaats tot op vier decimalen nauwkeurig. Daarbij wordt het Fondsvermogen dat tot het desbetreffende Fonds behoort door de Beheerder op consistente wijze gewaardeerd naar maatstaven die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd. Bij de bepaling van de waarde van het Fonds zijn de volgende waarderingsgrondslagen van toepassing.
 - Beleggingen genoteerd aan een gereglementeerde markt worden gewaardeerd tegen de meest recente openings- of slotkoers, of, bij gebreke daarvan, op de door de Beheerder getaxeerde waarde.
 - Indien Financiële instrumenten genoteerd zijn aan verschillende gereglementeerde markten bepaalt de Beheerder van welke markt de koers in aanmerking wordt genomen.
 - In geval van bijzondere omstandigheden, (zoals bijvoorbeeld grote volatiliteit op financiële markten) waardoor naar de mening van de Beheerder de waardering op de hierboven beschreven wijze leidt tot een waardering die niet de werkelijke waarde weerspiegelt, kan de Beheerder bij de vaststelling van de waarde van beursgenoteerde Financiële instrumenten rekening houden met verwachte noteringen aan de hand van relevante indices op financiële markten.
 - Bij de vaststelling van de waardering van Financiële instrumenten die genoteerd zijn op Aziatische beurzen moet de Beheerder in beginsel gebruik maken van de meest recente slotkoers van deze instrumenten. Aangezien het tijdstip van de vaststelling van de intrinsieke waarde van het desbetreffende fonds na 16.00 uur CET moet liggen (om de zgn. cut off time, voor welk tijdstip alle orders van een bepaalde dag moeten zijn ingelegd) en op dat moment de beurzen in Azië al dicht zijn, is de slotkoers van die dag al bekend. Om 'market timing' tegen te gaan, wordt de slotkoers van de Financiële instrumenten die aan de beurs in Azië zijn genoteerd, gecorrigeerd met een omrekeningsfactor. Deze factor wordt bepaald door de verandering van de relevante future prijs te nemen van de Financiële instrumenten die in Azië zijn genoteerd vanaf de slotkoers van die dag tot aan een tijdstip na de officiële sluittijd van 16.00 uur van die dag (zgn. snapshot).
4. Bij de vaststelling van de intrinsieke waarde worden activa en passiva gewaardeerd naar maatstaven die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd.
 - Eventuele tot het Fonds behorende liquide middelen en leningen met een kortlopend karakter worden beide gewaardeerd tegen de nominale waarde.
 - Eventuele tot het Fonds behorende incurante en/of niet aan een gereglementeerde markt genoteerde beleggingen worden gewaardeerd op basis van de voor deze beleggingen meest recente beschikbare informatie waarover de Beheerder beschikt.
 - De waarde van niet genoteerde beleggingen kan worden bepaald middels waarderingsmodellen, welke zijn gebaseerd op industrie standaarden en, waar beschikbaar, op markt observeerbare input
 - OTC derivaten worden dagelijks gewaardeerd middels modellen welke, onder andere, gebruik maken van curves gebaseerd op marktdata en instrument specifieke kenmerken, zoals gespecificeerd in het contract.
 - De waarderingsmodellen zijn gemodelleerd in Murex, een industrie standaard systeem om OTC instrumenten te waarderen. Indien er geen waarde middels een waarderingsmodel kan worden berekend, dan zal de laatst bekende prijs of de kostprijs worden gebruikt om de waarde te bepalen van het instrument.
 - De Beheerder zal zich inspannen om te beschikken over de meest recente informatie. Dit impliceert dat in tegenstelling tot beursgenoteerde beleggingen voor incurante en/of niet aan een gereglementeerde markt

genoteerde beleggingen een mate van datering kan gelden.

- De kosten en vergoedingen als bedoeld in artikel 14 van de Fondsvoorwaarden zullen op het vermogen van het Fonds in mindering worden gebracht, daarbij zoveel mogelijk rekening houdend met gemaakte, nog niet betaalde kosten.
5. De in artikel 16 van de Fondsvoorwaarden bedoelde accountant controleert de door de Beheerder vastgestelde Dagwaarde naar de stand van 31 december.
Van elke controle overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle Participanten in kennis.
 6. Op schriftelijk aan de Beheerder gericht verzoek van één of meer Participanten zal de berekende Dagwaarde worden vastgesteld per de bij het verzoek gemelde dag.
De kosten van zodanige vaststelling zijn voor rekening van de verzoekers, die te dier zake hoofdelijk aansprakelijk zijn.
De Beheerder heeft het recht de vaststelling op te schorten totdat verzoekers een door de Beheerder te bepalen voorschot op de betaling hebben gedaan.

Artikel 9 - Uitgifte van Participaties

1. Uitgifte vindt plaats bij afzonderlijke overeenkomst tussen de Beheerder en de toetredende Participant, waarin de Fondsvoorwaarden van het Fonds van toepassing worden verklaard. Onverminderd het bepaalde in de vorige zin besluit de Beheerder tot uitgifte van Participaties en kan hij daarbij nadere voorwaarden voor uitgifte vaststellen. Een Participant kan toetreden op iedere Handelsdag. Vanaf die betreffende Handelsdag komt deelname aan het Fonds voor rekening en risico van de Participant en is de Participant aansprakelijk jegens het Fonds tot het maximum van zijn Toegezegde Bedrag.
2. De uitgifteprijs per Participatie is gelijk aan de berekende waarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden per de dag van uitgifte. De aldus vastgestelde uitgifteprijs wordt verhoogd met een ten gunste van het Fondsvermogen van het Fonds komende opslag ter compensatie voor met de uitgifte verband houdende kosten. Een nadere bepaling van het voor het Fonds geldende opslagpercentage wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en maakt onderdeel uit van de AEGON Fund Specificaties van het Fonds.
3. Betaling van de uitgifteprijs en de opslag geschiedt door overboeking op de door de Beheerder aan te wijzen rekening van het Fonds.
4. De Beheerder kan besluiten dat betaling van de uitgifteprijs niet plaatsvindt op de wijze zoals genoemd in lid 3, maar, indien de toetredende Participant hierom verzoekt, middels overdracht aan het Fonds van andere door de Beheerder als storting geaccepteerde vermogenswaarden.
5. Indien betaling als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden of indien andere bijzondere omstandigheden zich voordoen, kan de Beheerder vaststellen, met inachtneming van het belang van de Participanten, dat kostenopslag voor toetreding als bedoeld in lid 2 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder. De Beheerder kan tevens besluiten, in bijzondere (markt) omstandigheden, met inachtneming van het belang van de zittende Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, de kostenopslag te verhogen.
6. De dag waarop de betaling conform lid 3 respectievelijk lid 4 wordt geboekt op de door de Beheerder aangewezen rekening, geldt als dag van uitgifte.
7. De Participant ontvangt na de uitgifte een opgave van het aantal Participaties, dat ten gunste van hem wordt geadmistreerd.
8. Het bepaalde in de leden 2 tot en met 7 is van overeenkomstige toepassing bij additionele stortingen door de Participant ter verkrijging van nieuwe Participaties.
9. In het belang van de Participanten kan de uitgifte van Participaties in het Fonds door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de uitgifte van Participaties in het Fonds tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de zittende Participanten, of van één of meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, belegging door het Fonds van het voor uitgifte van Participaties te ontvangen bedrag, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, onverantwoord of onmogelijk is.
10. In het geval bedoeld in lid 9 zal de Beheerder de Participanten in het desbetreffende Fonds over de opschorting informeren.

Artikel 10 - Overdracht van Participaties

1. In het geval het Fonds:
 - a) een besloten fonds voor gemene rekening is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, van deze Voorwaarden,

zijn Participaties niet overdraagbaar behoudens inkoop door het Fonds zelf overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden.

- b) een open fonds voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3, tweede lid onder b, kan overdracht van Participaties - door de bemiddeling van de Beheerder - uitsluitend plaatsvinden aan het Fonds of aan andere Participanten.
2. In een bijlage bij deze Voorwaarden zal per Fonds worden aangegeven van welk Fonds de participaties alleen overdraagbaar zijn door middel van inkoop en daarmee een besloten fonds voor gemene rekening als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, en van welk Fonds de Participaties vrij overdraagbaar zijn en daarmee een open fonds voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b.
3. De Participaties kunnen niet worden verpand of bezwaard. Indien Participaties toch worden verpand of bezwaard, is dat nietig.

Artikel 11 - Inkoop van Participaties door het Fonds

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 19 van deze Fondsvoorwaarden, zal de Beheerder, indien een Participant haar dit tevoren schriftelijk (waaronder mede begrepen per telecopier of email) opgeeft, onder opgave van het aantal Participaties dan wel het geldbedrag waarom het gaat, onverwijld op een Handelsdag het verlangde aantal Participaties door het Fonds doen innemen. Deze mededeling is onherroepelijk.
In het belang van de Participanten kan de inkoop van Participaties door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de inkoop van Participaties tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten, of van één of van meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, de liquiditeitspositie van het Fonds zulke inkoop niet toestaat en bovendien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, een voor inkoop benodigde verkoop van tot het Fonds behorend Fondsvermogen, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, daaronder begrepen de mogelijk te realiseren verkoopopbrengst(en), onverantwoord of onmogelijk is.
2. Bij inkoop van Participaties door het Fonds wordt de Beheerder verplicht tot uitbetaling aan de desbetreffende Participant van het in de volgende zin te omschrijven bedrag, ten gevolge van welke verplichting die Participaties zijn vervallen. Het bedrag, waarvoor het Fonds de desbetreffende Participaties inkoopt, is gelijk aan het product van
 - (i) de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van inkoop en
 - (ii) het aantal ingenomen Participaties.
3. Op het aldus vastgestelde bedrag komt ten laste van de Participant een ten gunste van het Fondsvermogen komende vergoeding van de waarde van de desbetreffende Participaties ter compensatie voor met de verkrijging verband houdende kosten (een "afslag"). Een nadere bepaling van het voor het Fonds geldende percentage van de vergoeding wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en wordt vermeld in de Fund Specificaties.
4. De Beheerder kan besluiten dat uitbetaling van het vastgestelde bedrag niet plaatsvindt op de wijze als omschreven in lid 2, maar, indien de Participant hierom verzoekt, middels het doen overdragen van een gedeelte van de tot het Fondsvermogen behorende vermogenswaarden aan de desbetreffende Participant, met inachtneming van de belangen van de andere Participanten. De waarde van deze vermogenswaarden per de dag van overdracht dient gelijk te zijn aan het bedrag dat overeenkomstig lid 2, laatste volzin, is berekend.
5. Indien uitbetaling in de vorm van vermogenswaarden als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden of indien andere bijzondere omstandigheden zich voordoen, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor uittreding als bedoeld in lid 3 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder. De Beheerder kan tevens besluiten, in bijzondere (markt) omstandigheden, met inachtneming van het belang van de zittende Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, de kostenafslag te verhogen.
6. Inkoop van Participaties geschiedt door daartoe strekkende aantekening door de Beheerder in het register van Participaties. Participaties gaan door inkoop teniet.

Artikel 12 - Beheer en Bewaring

1. De Beheerder beheert het Fondsvermogen. Tot het beheer wordt gerekend het beleggingsbeleid, alsmede het verrichten van beleggingen en hetgeen daarmee in de ruimste zin van het woord samenhangt. De Beheerder is uitsluitend bevoegd samen met de Juridisch Eigenaar over het Fondsvermogen te beschikken. De Beheerder is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van het beheer en de daaruit voortvloeiende taken te doen

uitoefenen door één of meer door hem te benoemen derden.

2. Het Fondsvermogen kan worden belegd in Financiële instrumenten en andere daarvoor naar het oordeel van de Beheerder in aanmerking komende beleggingsvormen, met inachtneming van het bepaalde in de Fund Specificaties.
3. Het Fondsvermogen wordt ten name van de Juridisch Eigenaar maar voor rekening en risico van de Participanten van het Fonds aan de Bewaarder in bewaring gegeven. De Bewaarder is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van de bewaring en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen, door een of meer door hem te benoemen derden.
4. De Beheerder is verplicht aan de Bewaarder al die informatie te verstrekken die de Bewaarder, naar diens uitsluitend oordeel, voor een goede uitoefening van zijn functie nodig heeft.
5. De Beheerder kan overeenkomsten sluiten met Gelieerde Partijen.

Een beschrijving van de hoofdlijnen van deze overeenkomsten zal worden opgenomen als bijlage bij deze Voorwaarden van Beheer en Bewaring. Daarnaast kunnen er ook (andere) transacties plaatsvinden met aan de Beheerder Gelieerde Partijen, daaronder begrepen verbonden beleggingsinstellingen. Deze transacties worden uitgevoerd tegen marktconforme voorwaarden. Ten laste van het Fondsvermogen kunnen beleggingen plaatsvinden bij, of vergoedingen worden afgesproken met aan de Beheerder Gelieerde Partijen, maar uitsluitend tegen marktconforme tarieven. Overigens zal aan transacties die plaatsvinden met Gelieerde Partijen buiten een gereguleerde markt steeds een onafhankelijke waardebeoordeling aan de prijs van dergelijke transacties ten grondslag liggen.

De Beheerder treedt uitsluitend op in het belang van de Participanten.

Artikel 13 - Vervanging van de Beheerder respectievelijk de Bewaarder

1. De Beheerder respectievelijk de Bewaarder kan te allen tijde zijn functie als Beheerder respectievelijk Bewaarder neerleggen.
2. De Beheerder is gerechtigd een opvolgend Bewaarder aan te wijzen en te benoemen.
De aandeelhouder van de Beheerder is gerechtigd een nieuwe Beheerder aan te wijzen en te benoemen. De Participanten worden hierover geïnformeerd.
3. Zolang een opvolgend Beheerder respectievelijk een opvolgend Bewaarder nog niet is benoemd, blijft de huidige Beheerder respectievelijk de huidige Bewaarder in functie.

Artikel 14 - Aansprakelijkheid

1. Elke aansprakelijkheid voor het gevoerde beheer en de gevolgen daarvan wordt door de Beheerder uitgesloten, tenzij sprake is van opzet, grove schuld of enig handelen in strijd met deze Fondsvoorwaarden.
2. De Bewaarder is jegens het Fonds en de Participanten aansprakelijk voor het verlies van een in bewaarneming genomen Financieel instrument door de Bewaarder of door een derde aan wie de bewaarneming is overgedragen. De Bewaarder is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.
De Bewaarder is jegens het Fonds en de Participanten eveneens aansprakelijk voor alle andere verliezen die zij ondervinden doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit hoofde van de Bewaarovereenkomst met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt. Participanten kunnen de aansprakelijkheid van de Bewaarder indirect invoeren door middel van de Beheerder. Indien de Beheerder niet aan een dergelijk verzoek wil mee werken zijn de Participanten bevoegd om de schadeclaim rechtstreeks bij de Bewaarder in te dienen.

Artikel 15 - Vergoedingen en kosten

De kosten en vergoedingen gerelateerd aan het Fondsvermogen worden nader beschreven in de AEGON Fund-Specificaties.

Artikel 16 – Verslaglegging

1. Het boekjaar van het Fonds is gelijk aan het kalenderjaar. Indien zich bijzondere omstandigheden voordoen kan de Beheerder besluiten het boekjaar te verkorten of verlengen, dit ter beoordeling van de Beheerder en in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving.
2. Jaarlijks binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar wordt door de Beheerder een jaarrekening opgemaakt, welke voldoet aan normen, welke in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd, tenzij in de Fund

Specificaties aan andere termijn is bepaald.

De jaarrekening wordt door de Beheerder vastgesteld.

3. De Beheerder voert de administratie van het Fonds.
4. De jaarrekening wordt onderzocht door een door de Beheerder aan te wijzen registeraccountant, die van dit onderzoek verslag uitbrengt aan de Beheerder. De over dit onderzoek afgelegde accountantsverklaring wordt bij de jaarrekening gevoegd.
5. Binnen acht dagen na vaststelling van de jaarrekening en binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar wordt aan de Participanten opgave gedaan van de plaats waar de jaarrekening en de daarop betrekking hebbende verklaring van de registeraccountant voor Participanten kosteloos beschikbaar zijn, tenzij in de Fund Specificaties een andere termijn is bepaald.
6. De Beheerder kan aan de in lid 4 bedoelde deskundige of aan een andere deskundige opdrachten verstrekken.

Artikel 17 – Mededelingen

Alle mededelingen, oproepingen en opgaven aan Participanten geschieden schriftelijk (hieronder mede te verstaan per telecopier of email) aan het gekozen adres zoals bekend bij de Beheerder. Indien een Participant geen bij de Beheerder bekend adres heeft, wordt verondersteld dat adres gekozen is ten kantore van de Beheerder.

Artikel 18 - Wijziging van de Fondsvoorwaarden

1. Deze Fondsvoorwaarden worden gewijzigd door een besluit van de Beheerder.
2. Participanten worden over de wijzigingen in de Fondsvoorwaarden geïnformeerd.

Artikel 19 - Opheffing en Vereffening

1. Een besluit tot opheffing van het Fonds kan uitsluitend worden genomen door de Beheerder.
2. Participanten worden over de opheffing van het Fonds geïnformeerd.
3. De waarde per Participatie bij opheffing is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van opheffing. Inkoop van Participaties, als bedoeld in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden, is, nadat een besluit tot liquidatie is genomen niet meer mogelijk. Op de aldus vastgestelde waarde komen ten laste van de Participant alleen de nog lopende vergoedingen en kosten als bedoeld in artikel 15 van deze Fondsvoorwaarden.
4. Het batig liquidatiesaldo wordt aan de Participanten uitgekeerd in de verhouding van het aantal van ieders Participaties, waarmee de Participaties zijn vervallen.
5. Gedurende de opheffing en vereffening van het Fonds blijven de Fondsvoorwaarden alsmede de van het desbetreffende fonds geldende Fund Specificaties zoveel mogelijk van toepassing.

Artikel 20 - Toepasselijk recht en geschillen

Op deze Fondsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen waartoe deze Fondsvoorwaarden aanleiding kunnen geven, worden beslist door de bevoegde rechter te 's-Gravenhage.

Overzicht fiscale status AEGON Funds

AEGON ABS Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Core Eurozone Government Bond Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Deposito Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Dutch Equity Index Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Dynamic Fund 4	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Dynamic Fund 6	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Europe Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Fund Pensioen	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON European Bond Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON European Credit Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Global Commodity Fund (EUR)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Global High Yield Fund (EUR)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Global TAA+ Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Hypotheken Fonds	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Mix Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Mix Fund Pensioen	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Profile 1 Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Profile 2 Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Profile 3 Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Rente Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Rente Fund Pensioen	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Strategic Allocation Fund Equity	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Strategic Allocation Fund Fixed Income	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Tactical Interest Rate Overlay	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Vastgoed Fund Internationaal	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Fund	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
Maatschappijbelegging	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
OPTAS Combi Mix Fund 1	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
OPTAS Combi Mix Fund 2	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
OPTAS Combi Mix Fund 3	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
OPTAS Combi Mix Fund 4	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
OPTAS Combi Mix Fund 5	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)

Bijlage IV Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Basisfondsen

Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Basisfondsen

Dit zijn de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van elk Aegon Basisfonds, vastgesteld op 17 maart 2000 door Aegon Investment Management B.V. en Aegon Custody B.V., beide gevestigd te 's-Gravenhage. Deze voorwaarden zijn laatstelijk gewijzigd op 1 april 2023 door Aegon Investment Management B.V.

Aegon Investment Management B.V.

Artikel 1 – Definities

In deze Fondsvoorwaarden hebben de volgende gedefinieerde begrippen de volgende betekenis:

Basisfonds: een bepaald beleggingsfonds waarop deze Fondsvoorwaarden van toepassing zijn en dat als zodanig door de Beheerder is aangewezen;

Beheerder: Aegon Investment Management B.V., gevestigd te 's-Gravenhage, of de overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden benoemde opvolger daarvan;

Custodian: Citibank N.A. of de partij die is belast met de bewaring van het Fondsvermogen;

Dagwaarde: de waarde berekend tegen de slotkoers van de daaraan voorafgaande Handelsdag of, bij gebreke daarvan, tegen de door de Beheerder getaxeerde waarde;

Financieel instrument: financieel instrument overeenkomstig artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht;

Fondsvermogen: het vermogen van het Basisfonds;

Fondsvoorwaarden: de onderhavige Voorwaarden van Beheer en Bewaring zoals van toepassing op het Basisfonds, met inachtneming van alle wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht;

Handelsdag: elke dag waarop de banken in Nederland en/of de voor één of meer Fondsen relevante beurs of beurzen en/of de voor één of meer Fondsen relevante banken in het buitenland geopend zijn voor het verrichten of doen verrichten van transacties, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder; het begrip 'Handelsdag' kan, van tijd tot tijd, voor de Basisfondsen verschillend worden vastgesteld, dit ter beoordeling van de Beheerder;

Juridisch Eigenaar: Aegon Custody B.V., gevestigd te 's-Gravenhage.

Nadere Beschrijving: een nadere beschrijving als bedoeld in artikel 6 van deze Fondsvoorwaarden;

Participant: een rechthebbende van één of meer Participaties in het Basisfonds; rechthebbenden van Participaties kunnen slechts zijn beleggingsfondsen die worden beheerd door een vennootschap behorende tot de groep Aegon N.V.; of vennootschappen die behoren tot de groep Aegon N.V.

Participatie: een rechthebbende van één of meer participaties in het Basisfonds;

Website: www.aegonam.com;

Wft: Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2 – Naam, zetel en duur

1. De naam van het Basisfonds wordt vastgesteld door de Beheerder.
2. Het Basisfonds is gevestigd ten kantore van de Beheerder.
3. Het Basisfonds duurt voor onbepaalde tijd voort.

Artikel 3 – Aard en Fiscale Status

1. Deze Fondsvoorwaarden vormen geen vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap of maatschap.
2. De Basisfondsen zijn ofwel:
 - a) besloten fondsen voor gemene rekening en niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting (fiscaal transparant). Alle inkomsten behaald door het Basisfonds (reguliere inkomsten alsmede vermogenswinsten) met de activa van het Basisfonds worden voor fiscale doeleinden rechtstreeks toegerekend aan de Participanten in het Basisfonds naar rato van diens Participatie. Inkomsten of vermogenswinsten behaald door een Participant met een Participatie worden beschouwd als inkomsten dan wel vermogenswinsten behaald op de activa van het Basisfonds; of
 - b) open fondsen voor gemene rekening en in beginsel belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting. Het Basisfonds heeft de status van vrijgestelde beleggingsinstelling zoals bedoeld in artikel 6a Wet op de Vennootschaps- belasting verkregen, waardoor het Basisfonds is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting en dividendbelasting.

Artikel 4 – Doel en beleggingsbeleid

1. Het Basisfonds heeft ten doel het collectief beleggen van het Fondsvermogen in Financiële instrumenten, in afgeleide producten hiervan en andere vermogenswaarden voor rekening en risico van de Participanten, alsmede het doen bewaren en het administreren van het belegde vermogen, zomede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
2. Elk Basisfonds heeft een eigen beleggingsbeleid. Het beleggingsbeleid en de aard van de vermogenswaarden waarin belegd wordt, worden voorafgaand aan de introductie daarvan nader bepaald in de Nadere Beschrijving.

Artikel 5 – Vorming

Het Basisfonds wordt gevormd door stortingen al dan niet in contanten, al hetgeen door het AEGON Basisfonds met die stortingen wordt verkregen, alle vruchten daarvan en door vorming en toeneming van schulden, voorzieningen en reserveringen, zulks ter beoordeling van de Beheerder.

Artikel 6 – Introductie van een Basisfonds

Introductie van een Basisfonds geschiedt krachtens een daartoe strekkend besluit van de Beheerder. Onder introductie van een Basisfonds wordt verstaan de eerste aanbieding, of de in het vooruitzicht stelling daarvan, van een uitgifte van Participaties in het betreffende Basisfonds. Voorafgaand aan de introductie van een Basisfonds stelt de Beheerder een Nadere Beschrijving vast. In de Nadere Beschrijving wordt onder meer vastgelegd:

- (i) de naam van het Basisfonds,
- (ii) de voor het Basisfonds geldende aanvangsdatum,
- (iii) de initiële uitgifteprijs van de Participaties in het Basisfonds,
- (iv) Financiële instrumenten en andere vermogenswaarden waarin hoofdzakelijk wordt belegd,
- (v) het beleggingsbeleid ten aanzien van het Basisfonds,
- (vi) de kosten en vergoedingen,
- (vii) de ter zake van uitgifte en inkoop van Participaties in het Basisfonds in rekening te brengen kosten alsmede alle overige vereiste informatie.

In geval van tegenstrijdigheid tussen enerzijds de voor een Basisfonds geldende Nadere Beschrijving en anderzijds deze Fondsvoorwaarden prevaleert de desbetreffende Nadere Beschrijving.

Artikel 7 – Participaties

1. De Participaties luiden op naam.
2. Elke Participatie heeft een nominale waarde van vijf euro.
3. Er worden geen participatiebewijzen uitgegeven.
4. De Beheerder houdt een register, waarin de namen en adressen van alle Participanten in het Basisfonds zijn opgenomen, onder vermelding van het bedrag van hun Participaties in het Basisfonds en de datum van verkrijging van de Participaties. Een Participant zal iedere adreswijziging onmiddellijk aan de Beheerder opgeven.

5. Het register wordt regelmatig bijgehouden. Iedere wijziging daarin, zoals een adreswijziging of een overgang, van één of meer Participaties, wordt getekend door de Beheerder. Iedere Participant ontvangt terstond na de inschrijving of een wijziging daarin, een door de Beheerder getekend niet verhandelbaar uittreksel uit het register van Participanten, voor zover het zijn Participatie(s) betreft.
6. Het register ligt niet ter inzage van de Participanten.

Artikel 8 - Vaststelling van de Dagwaarde van de Participaties

1. De Dagwaarde van een Participatie in een bepaald Basisfonds is gelijk aan de Dagwaarde van dat Basisfonds op de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop, gedeeld door het aantal Participaties in dat Basisfonds dat aan het begin van de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop uitstaat. De Dagwaarde van de Participaties in een Basisfonds wordt elke Handelsdag vastgesteld.
2. De Dagwaarde van een Basisfonds wordt vastgesteld in euro's. Vaststelling van de Dagwaarde vindt plaats tot op vier decimalen nauwkeurig. Daarbij wordt het Fondsvermogen dat tot het desbetreffende fonds behoort gewaardeerd tegen de slotkoers van de voorafgaande Handelsdag, of, bij gebreke daarvan, op de door de Beheerder getaxeerde waarde. In de vaststelling van de Dagwaarde worden eventuele, tot het desbetreffende Basisfonds behorende liquide middelen inclusief daarop ontvangen rente, alsmede de opgelopen nog niet ontvangen rente en vastgestelde nog niet ontvangen dividenden en opgenomen leningen gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien Financiële instrumenten op verschillende beurzen genoteerd staan, bepaalt de Beheerder van welke beurs de koers wordt aangehouden. In geval van bijzondere omstandigheden, (zoals bijvoorbeeld grote volatiliteit op financiële markten) waardoor naar de mening van de Beheerder de waardering op de hierboven beschreven wijze leidt tot een waardering die niet de werkelijke waarde weerspiegelt, kan de Beheerder bij de vaststelling van de waarde van beursgenoteerde Financiële instrumenten rekening houden met verwachte noteringen aan de hand van relevante indices op financiële markten.
3. Bij de vaststelling van de waardering van Financiële instrumenten die genoteerd zijn op Aziatische beurzen moet de Beheerder in beginsel gebruik maken van de meest recente slotkoers van deze instrumenten. Aangezien het tijdstip van de vaststelling van de intrinsieke waarde van het desbetreffende fonds na 16.00 uur CET moet liggen (om de zgn. cut off time, voor welk tijdstip alle orders van een bepaalde dag moeten zijn ingelegd) en op dat moment de beurzen in Azië al dicht zijn, is de slotkoers van die dag al bekend. Om 'market timing' tegen te gaan, wordt de slotkoers van de Financiële instrumenten die aan de beurs in Azië zijn genoteerd, gecorrigeerd met een omrekeningsfactor. Deze factor wordt bepaald door de verandering van de relevante future prijs te nemen van de Financiële instrumenten die in Azië zijn genoteerd vanaf de slotkoers van die dag tot aan een tijdstip na de officiële sluittijd van 16.00 uur van die dag (zgn. snapshot).
4. De accountant controleert de door de Beheerder vastgestelde Dagwaarde naar de stand van 31 december van het betreffende boekjaar. Van elke vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle Participanten in kennis.
5. Op schriftelijk aan de Beheerder gericht verzoek van één of meer Participanten zal de berekende Dagwaarde worden vastgesteld per de bij het verzoek gemelde dag.

De kosten van deze vaststelling zijn voor rekening van de verzoekers, die te dier zake hoofdelijk aansprakelijk zijn. De Beheerder heeft het recht de vaststelling op te schorten totdat verzoekers een door de Beheerder te bepalen voorschot op de betaling hebben gedaan. Van de vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle verzoekers in kennis.

Artikel 9 – Uitgifte van Participaties

1. Uitgifte vindt plaats bij afzonderlijke overeenkomst tussen de Beheerder en de toetredende Participant, waarin de Fondsvoorwaarden van het Basisfonds van toepassing worden verklaard. Onverminderd het bepaalde in de vorige zin besluit de Beheerder tot uitgifte van Participaties en kan hij daarbij nadere voorwaarden voor uitgifte vaststellen.
2. De uitgifteprijs per Participatie is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden per de dag van uitgifte. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenopslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven. De Beheerder kan tevens besluiten, in bijzondere (markt) omstandigheden, met inachtneming van het belang van de zittende Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, de kostenopslag te verhogen. De aldus vastgestelde uitgifteprijs wordt verhoogd met een ten gunste van het Fondsvermogen van het Basisfonds komende opslag ter compensatie voor met de uitgifte verband

houdende kosten. In de Nadere Beschrijving wordt deze opslag nader bepaald.

3. Betaling van de uitgifteprijs en de opslag geschiedt door overboeking op de door de Beheerder aan te wijzen rekening van het Basisfonds.
4. De Beheerder kan besluiten dat betaling van de uitgifteprijs niet plaatsvindt op de wijze zoals genoemd in lid 3, maar, indien de toetredende Participant hierom verzoekt, middels overdracht aan het Basisfonds van andere door de Beheerder als storting geaccepteerde vermogenswaarden. De waarde van deze vermogenswaarden dient per de dag van overdracht gelijk te zijn aan de vastgestelde uitgifteprijs als berekend overeenkomstig lid 2.
5. Indien betaling als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor toetreding als bedoeld in lid 2 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder.
6. De dag waarop de betaling conform lid 3 respectievelijk lid 4 wordt geboekt op de door de Beheerder aangewezen rekening, geldt als dag van uitgifte.
7. De Participant ontvangt na de uitgifte een opgave van het aantal Participaties, dat ten gunste van hem wordt geadministreerd.
8. Het bepaalde in de leden 2 tot en met 7 is van overeenkomstige toepassing bij additionele stortingen door de Participant ter verkrijging van nieuwe Participaties.
9. In het belang van de Participanten kan de uitgifte van Participaties in het Basisfonds door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de uitgifte van Participaties in het Basisfonds tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de zittende Participanten, of van één of meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, belegging door het Basisfonds van het voor uitgifte van Participaties te ontvangen bedrag, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, onverantwoord of onmogelijk is.
10. In het geval bedoeld in lid 9 zal de Beheerder de Participanten in het desbetreffende Basisfonds over de opschorting informeren.

Artikel 10 – Overdracht van Participaties

1. In het geval het Basisfonds:
 - a) een besloten fonds voor gemene rekening is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, van deze Voorwaarden, zijn Participaties niet overdraagbaar behoudens inkoop door het Basisfonds zelf overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden; of
 - b) een vrijgestelde beleggingsinstelling is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b, van deze Voorwaarden, kan overdracht van Participaties - door de bemiddeling van de Beheerder - uitsluitend plaatsvinden aan het Basisfonds, aan andere Participanten of aan derden die beleggingsfondsen zijn, die worden beheerd door een vennootschap behorende tot de groep Aegon N.V., of die een vennootschap zijn die behoort tot de groep Aegon N.V.
2. Overdracht van Participaties aan het Basisfonds, waarbij de Beheerder optreedt namens het Basisfonds, geschiedt op de wijze als beschreven in artikel 11.
3. Een Participant die niet langer beleggingsfonds of vennootschap is als bedoeld in het eerste lid, is verplicht zijn Participaties onverwijld over te dragen aan het Basisfonds, waarbij de Beheerder optreedt namens het Basisfonds.
4. Overdracht van Participaties aan andere Participanten of aan derden als bedoeld in het eerste lid kan slechts plaatsvinden na voorafgaande goedkeuring van de Beheerder.
5. Verzoeken tot voorafgaande goedkeuring van een overdracht dienen door de overdragende Participant schriftelijk (of ander door de Beheerder goedgekeurd medium) aan de Beheerder te worden gericht onder vermelding van de koper en het aantal Participaties. Bij verkoop aan derden dienen tevens de in artikel 7 lid 4 bedoelde gegevens te worden verstrekt.
6. Levering van Participaties geschiedt, behalve indien het gaat om overdracht van Participaties aan het Basisfonds als bedoeld in dit artikel en artikel 11, door een daartoe bestemde akte en mededeling daarvan aan het Basisfonds

waarbij de Beheerder optreedt namens het Basisfonds.

7. In een bijlage bij deze Voorwaarden zal per Basisfonds worden aangegeven van welk Basisfonds de participaties alleen overdraagbaar zijn door middel van inkoop en daarmee een besloten fonds voor gemene rekening als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, en van welk Basisfonds de Participaties vrij overdraagbaar zijn en daarmee een open fonds voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b.
8. De Participaties kunnen niet worden verpand of bezwaard. Indien Participaties toch worden verpand of bezwaard, is dat nietig.

Artikel 11 – Inkoop van Participaties door het Basisfonds

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, zal de Beheerder, indien een Participant haar dit tevoren schriftelijk, waaronder mede begrepen per telecopier of email, opgeeft, onder opgave van het aantal Participaties waarom het gaat, onverwijld het verlangde aantal Participaties door het Basisfonds doen inkopen. Deze mededeling is onherroepelijk.

In het belang van de Participanten kan de inkoop van Participaties door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de inkoop van Participaties tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten, of van één of van meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, de liquiditeitspositie van het Basisfonds zulke inkoop niet toestaat en bovendien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, een voor inkoop benodigde verkoop van tot het Basisfonds behorend Fondsvermogen, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, daaronder begrepen de mogelijk te realiseren verkoopopbrengst(en), onverantwoord of onmogelijk is.

2. Bij inkoop van Participaties door het Basisfonds wordt de Beheerder verplicht tot uitbetaling aan de desbetreffende Participant van het in de volgende zin te omschrijven bedrag, ten gevolge van welke verplichting die Participaties zijn vervallen. Het bedrag, waarvoor het Basisfonds de desbetreffende Participaties inkoopt, is gelijk aan het product van (i) de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 18 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van inkoop en (ii) het aantal desbetreffende Participaties.
3. Op het aldus vastgestelde bedrag komt ten laste van de Participant een ten gunste van het Fondsvermogen komende kostenafslag ter compensatie voor met de verkrijging verband houdende kosten. Een nadere bepaling van het voor het Basisfonds geldende percentage van de vergoeding wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en maakt onderdeel uit van de Fondsvoorwaarden van het Basisfonds. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenafslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven. De Beheerder kan tevens besluiten, in bijzondere (markt) omstandigheden, met inachtneming van het belang van de zittende Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, de kostenafslag te verhogen.
4. De Beheerder kan besluiten dat uitbetaling van het vastgestelde bedrag niet plaatsvindt op de wijze als omschreven in lid 2, maar, indien de Participant hierom verzoekt, middels het doen overdragen van een gedeelte van de tot het Fondsvermogen behorende vermogenswaarden aan de desbetreffende Participant, met inachtneming van de belangen van de andere Participanten. De waarde van deze vermogenswaarden per de dag van overdracht dient gelijk te zijn aan het bedrag dat overeenkomstig lid 2, laatste volzin, is berekend.
5. Indien uitbetaling in de vorm van vermogenswaarden als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor uittreding als bedoeld in lid 3 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder.
6. Inkoop van Participaties geschiedt door daartoe strekkende aantekening door de Beheerder in het register van Participaties. Participaties gaan door inkoop teniet.

Artikel 12 – Beheerder en Custodian

1. De Beheerder beheert het Fondsvermogen. Tot het beheer wordt gerekend het beleggingsbeleid, alsmede het verrichten van beleggingen en hetgeen daarmee in de ruimste zin van het woord samenhangt. De Beheerder is uitsluitend bevoegd samen met de Juridisch Eigenaar over het Fondsvermogen te beschikken. De Beheerder is

bevoegd om, onder zijn verantwoordelijkheid, een deel van het beheer en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door haar te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde.

2. Het Fondsvermogen wordt ten name van de Juridisch Eigenaar, maar voor rekening en risico van de Participanten van het Fonds aan de Custodian in Bewaring gegeven. De Custodian is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van de bewaring en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door hem te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde .

Artikel 13 – Vervanging van de Beheerder respectievelijk de Custodian

1. De Beheerder, respectievelijk de Custodian kan te allen tijde zijn functie als Beheerder, respectievelijk Custodian neerleggen.
2. De Beheerder is gerechtigd een nieuwe Custodian aan te wijzen en te benoemen.

De aandeelhouder van de Beheerder is gerechtigd een nieuwe Beheerder aan te wijzen en te benoemen,

3. Zolang een opvolgend Beheerder respectievelijk een opvolgend Custodian nog niet is benoemd, blijft de huidige Beheerder, respectievelijk de huidige Custodian in functie.

Artikel 14 – Aansprakelijkheid

1. Elke aansprakelijkheid voor het gevoerde beheer en de gevolgen daarvan wordt door de Beheerder uitdrukkelijk uitgesloten, tenzij er sprake is van opzet, grove schuld of enig handelen in strijd met deze Fondsvoorwaarden.
2. De Custodian is jegens het Fonds en de Participanten aansprakelijk voor het verlies van een in bewaarneming genomen Financieel instrument door de Custodian of door een derde aan wie de bewaarneming is overgedragen. De Custodian is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.

De Custodian is jegens het Fonds en de Participanten eveneens aansprakelijk voor alle andere verliezen die zij ondervinden doordat de Custodian zijn verplichtingen uit hoofde van de Custodial dienstovereenkomst met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt. Participanten kunnen de aansprakelijkheid van de Custodian indirect inroepen door middel van de Beheerder. Indien de Beheerder niet aan een dergelijk verzoek wil mee werken zijn de Participanten bevoegd om de schadeclaim rechtstreeks bij de Custodian in te dienen.

Artikel 15 – Kosten en Vergoedingen

Kosten en vergoedingen worden gespecificeerd in de Nadere Beschrijving, zoals eerder genoemd in artikel 6.

Artikel 16 – Verslaglegging

1. Het boekjaar van het Basisfonds is gelijk aan het kalenderjaar. Indien zich bijzondere omstandigheden voordoen kan de Beheerder besluiten het boekjaar te verkorten of verlengen, dit ter beoordeling van de Beheerder en in overeenstemming met de geldende wet – en regelgeving.
2. Jaarlijks binnen vier maanden na afloop van het boekjaar van het Basisfonds maakt de Beheerder een jaarrekening op, bestaande uit een balans en een winst- en verliesrekening met een toelichting, welke in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar wordt beschouwd, tenzij in de Nadere Beschrijving een andere termijn is bepaald. De Beheerder kan besluiten om voor één of meer beleggingsinstellingen die deelnemen in de Basisfondsen en die worden beheerd door de Beheerder en/ of één of meer Basisfondsen één jaarrekening op te maken.
3. De jaarrekening van het Basisfonds wordt vastgesteld door de Beheerder.
4. Binnen acht dagen na vaststelling van de jaarrekening van het Basisfonds en binnen vier maanden na afloop van het boekjaar, wordt aan de Participanten opgave gedaan van de plaats waar de jaarrekening, voor de Participanten kosteloos verkrijgbaar zijn.

Artikel 17 – Mededelingen

Alle kennisgevingen , mededelingen en oproepingen aan Participanten geschieden door de Beheerder schriftelijk (hieronder ook te verstaan per email) aan de in het register van Participanten vermelde adressen. Indien het adres van de

Participant niet bij de Beheerder bekend is, wordt verondersteld dat de Participant adres ten kantore van de Beheerder heeft gekozen.

Artikel 18 – Wijziging van de Fondsvoorwaarden

1. De Fondsvoorwaarden of de Nadere Beschrijvingen kunnen worden gewijzigd door de Beheerder.
2. Van de wijziging wordt mededeling gedaan op de wijze als bedoeld in artikel 17 van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 19 – Opheffing en Vereffening

1. Het besluit tot opheffing van het Basisfonds wordt genomen door de Beheerder.
2. Van het besluit tot opheffing wordt overeenkomstig artikel 17 van deze Fondsvoorwaarden mededeling gedaan aan de Participanten.
3. De waarde per Participatie bij opheffing is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van opheffing. Inkoop van Participaties, als bedoeld in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden, is, nadat een besluit tot opheffing is genomen niet meer mogelijk. Op de aldus vastgestelde waarde komen ten laste van de Participant alleen de nog lopende vergoedingen en kosten als bedoeld in artikel 15 van deze Fondsvoorwaarden.
4. Het batig liquidatiesaldo wordt aan de Participanten uitgekeerd in de verhouding van het aantal van ieders Participaties, waarmee de Participaties zijn vervallen.
5. Gedurende de opheffing en vereffening blijven deze Fondsvoorwaarden zoveel mogelijk van toepassing.

Artikel 20 – Toepasselijk recht en geschillen

Op deze Fondsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen waartoe deze Fondsvoorwaarden aanleiding kunnen geven, worden beslist door de bevoegde rechter te 's-Gravenhage.

Overzicht fiscale status Basisfondsen

AEGON Basisfonds Deposito Euro

AEGON Basisfonds Government Related Investments

AEGON Basisfonds Vastgoed Internationaal

Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)

Fiscaal transparante FGR (Fonds voor Gemene Rekening)

Fiscaal transparante FGR (Fonds voor Gemene Rekening)

Bijlage V Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Pools

Voorwaarden van beheer en bewaring Aegon Pools

Dit zijn de Voorwaarden van Beheer en Bewaring van elke Aegon Pool, vastgesteld op 2 mei 2000 door Aegon Investment Management B.V. en Aegon Custody B.V., beide gevestigd te 's-Gravenhage en laatstelijk gewijzigd per 1 april 2023.

Aegon Investment Management B.V.

Artikel 1 – Definities

In deze Fondsvoorwaarden hebben de volgende gedefinieerde begrippen de volgende betekenis:

Beheerder: Aegon Investment Management B.V., gevestigd te 's-Gravenhage, of de partij die overeenkomstig deze Fondsvoorwaarden belast is met het Beheer van een Pool.

Custodian: Citibank N.A. of de partij die belast is met de Bewaring van het Fondsvermogen.

Dagwaarde: de waarde berekend tegen de slotkoers van de daaraan voorafgaande Handelsdag of, bij gebreke daarvan, tegen de door de Beheerder getaxeerde waarde.

Financieel instrument: financieel instrument overeenkomstig artikel 1:1 van de Wft.

Fondsvermogen: het vermogen van de Pool.

Fondsvoorwaarden: de onderhavige voorwaarden van beheer en bewaring zoals van toepassing op de Pool, met inachtneming van alle wijzigingen die hierin te eniger tijd mochten worden aangebracht.

Handelsdag: elke dag waarop de banken in Nederland en de relevante beurs of beurzen en/of relevante banken in het buitenland geopend zijn voor het verrichten of doen verrichten van transacties, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder; het begrip 'Handelsdag' kan, van tijd tot tijd, voor een Pool verschillend worden vastgesteld.

Juridisch Eigenaar: Aegon Custody B.V., gevestigd te 's-Gravenhage.

Nadere Beschrijving: een nadere beschrijving als bedoeld in artikel 6, tweede lid, van deze Fondsvoorwaarden.

Participant: een rechthebbende van één of meer Participaties in de Pool.

Participatie: een evenredig aandeel in het Fondsvermogen, gehouden door een Participant.

Pool: een bepaald beleggingsfonds waarop deze Fondsvoorwaarden van toepassing zijn en dat als zodanig door de Beheerder en Juridisch eigenaar is aangewezen.

Website: www.aegonam.com.

Wft: Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2 – Naam, zetel en duur

1. De naam van de Pool wordt vastgesteld door de Beheerder..
2. De Pool is gevestigd ten kantore van de Beheerder.
3. De Pool duurt voor onbepaalde tijd voort.

Artikel 3 – Aard en Fiscale status

1. Deze Fondsvoorwaarden vormen geen vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap of maatschap.
2. De Pools zijn ofwel:
 - a) besloten fondsen voor gemene rekening en niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en

dividendbelasting (fiscaal transparant). Alle inkomsten behaald door de Pool (reguliere inkomsten alsmede vermogenswinsten) met de activa van de Pool worden voor fiscale doeleinden rechtstreeks toegerekend aan de Participanten in de Pool naar rato van diens Participatie. Inkomsten of vermogenswinsten behaald door een Participant met een Participatie worden beschouwd als inkomsten dan wel vermogenswinsten behaald op de activa van de Pool; of

- b) open fondsen voor gemene rekening en in beginsel belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en dividendbelasting. De Pool heeft de status van vrijgestelde beleggingsinstelling zoals bedoeld in artikel 6a Wet op de Vennootschapsbelasting verkregen, waardoor de Pool is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting en dividendbelasting.

Artikel 4 – Doel en beleggingsbeleid

1. De Pool heeft ten doel het collectief beleggen van het Fondsvermogen in Financiële instrumenten, in afgeleide producten hiervan en andere vermogenswaarden voor rekening en risico van de Participanten, alsmede het doen bewaren en het administreren van het belegde vermogen, alsmede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
2. Elke Pool heeft een eigen beleggingsbeleid. Het beleggingsbeleid en de aard van de vermogenswaarden waarin belegd wordt, worden voorafgaand aan de introductie daarvan nader bepaald in de Nadere Beschrijving.

Artikel 5 – Vorming

De Pool wordt gevormd door al hetgeen op de Participaties in het desbetreffende Fonds is gestort, al hetgeen met die stortingen is verkregen, alle vruchten daarvan en door vorming en toeneming van schulden, voorzieningen en reserveringen, zulks ter beoordeling van de Beheerder.

Artikel 6 – Introductie van een Pool

1. Introductie van een Pool geschiedt krachtens een daartoe strekkende besluit van de Beheerder. Onder introductie van een Pool wordt verstaan de eerste aanbieding, of de in het vooruitzichtstelling daarvan, van een uitgifte van Participaties in de betreffende Pool.
2. Voorafgaand aan de introductie van een Pool stelt de Beheerder voor elke Pool een Nadere Beschrijving vast. In de Nadere Beschrijving worden onder meer vastgelegd:
 - (i) de naam van de Pool,
 - (ii) de voor de Pool geldende aanvangsdatum,
 - (iii) het beleggingsbeleid ten aanzien van de Pool,
 - (iv) de vermogenswaarden waarin hoofdzakelijk wordt belegd,
 - (v) de kosten en vergoedingen die ten laste van de Pool worden gebracht en
 - (vi) de terzake van uitgifte en inkoop van Participaties in de Pool in rekening te brengen opslagen respectievelijk afslagen.

In geval van tegenstrijdigheid tussen enerzijds de voor een Pool en de daarmee corresponderende soort Participaties geldende Nadere Beschrijving en anderzijds deze Fondsvoorwaarden prevaleert de desbetreffende Nadere Beschrijving. Per de dag van vaststelling wordt de Nadere Beschrijving van een Pool toegevoegd aan Bijlage 1 van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 7 – Participaties

1. De Participaties luiden op naam.
2. Elke Participatie heeft een nominale waarde van 5 Euro.
3. Er worden geen participatiebewijzen uitgegeven.
4. De Beheerder houdt een register, waarin de namen en adressen van alle Participanten in de Pool zijn opgenomen, onder vermelding van het bedrag van hun Participaties in de Pool en de datum van verkrijging van de Participaties. Een Participant zal iedere adreswijziging onmiddellijk aan de Beheerder opgeven.
5. Het register wordt regelmatig bijgehouden. Iedere wijziging daarin, zoals een adreswijziging of een overgang, van één of meer Participaties, wordt getekend door de Beheerder.
6. Iedere Participant ontvangt terstond na de inschrijving of een wijziging daarin een door de Beheerder getekend niet verhandelbaar uittreksel uit het register van Participanten, voor zover het zijn Participatie(s) betreft.
7. Het register ligt niet ter inzage van de Participanten.

Artikel 8 – Vaststelling van de Dagwaarde van de Participaties

1. De Dagwaarde van een Participatie in een bepaalde Pool is gelijk aan de Dagwaarde van die Pool op de dag van uitgifte onderscheidenlijk inkoop, gedeeld door het aantal Participaties in die Pool dat aan het begin van de dag van uitgifte

- onderscheidenlijk inkoop uitstaat. De Dagwaarde van de Participaties in een Pool wordt elke Handelsdag vastgesteld.
2. De Dagwaarde van een Pool wordt vastgesteld in Euro's. Vaststelling van de Dagwaarde vindt plaats tot op vier decimalen nauwkeurig. Daarbij wordt het Fondsvermogen dat tot de desbetreffende Pool behoort gewaardeerd tegen de slotkoers van de voorafgaande Handelsdag, of, bij gebreke daarvan, op de door de Beheerder getaxeerde waarde. In de vaststelling van de Dagwaarde worden eventuele, tot de desbetreffende Pool behorende liquide middelen inclusief daarop ontvangen rente, alsmede de opgelopen nog niet ontvangen rente en vastgestelde nog niet ontvangen dividenden en leningen, beide gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien financiële instrumenten op verschillende beurzen genoteerd staan, bepaalt de Beheerder van welke beurs de koers wordt aangehouden. In geval van bijzondere omstandigheden, (zoals bijvoorbeeld grote volatiliteit op financiële markten) waardoor naar de mening van de Beheerder de waardering op de hierboven beschreven wijze leidt tot een waardering die niet de werkelijke waarde weerspiegelt, kan de Beheerder bij de vaststelling van de waarde van beursgenoteerde Financiële instrumenten rekening houden met verwachte noteringen aan de hand van relevante indices op financiële markten.
 3. Bij de vaststelling van de waardering van Financiële instrumenten die genoteerd zijn op Aziatische beurzen moet de Beheerder in beginsel gebruik maken van de meest recente slotkoers van deze instrumenten. Aangezien het tijdstip van de vaststelling van de intrinsieke waarde van het desbetreffende fonds na 16.00 uur CET moet liggen (om de zgn. cut off time, voor welk tijdstip alle orders van een bepaalde dag moeten zijn ingelegd) en op dat moment de beurzen in Azië al dicht zijn, is de slotkoers van die dag al bekend. Om 'market timing' tegen te gaan, wordt de slotkoers van de Financiële instrumenten die aan de beurs in Azië zijn genoteerd, gecorrigeerd met een omrekeningsfactor. Deze factor wordt bepaald door de verandering van de relevante future prijs te nemen van de Financiële instrumenten die in Azië zijn genoteerd vanaf de slotkoers van die dag tot aan een tijdstip na de officiële sluittijd van 16.00 uur van die dag (zgn. snapshot).
 4. De in van deze Fondsvoorwaarden bedoelde accountant controleert de door de Beheerder vastgestelde Dagwaarde naar de stand van 31 december.
Van elke vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle Participanten in kennis.
 5. Op schriftelijk aan de Beheerder gericht verzoek van één of meer Participanten zal de berekende Dagwaarde worden vastgesteld per de bij het verzoek gemelde dag.
De kosten van zodanige vaststelling zijn voor rekening van de verzoekers, die te dier zake hoofdelijk aansprakelijk zijn. De Beheerder heeft het recht de vaststelling op te schorten totdat verzoekers een door de Beheerder te bepalen voorschot op de betaling hebben gedaan. Van de vaststelling overeenkomstig dit lid stelt de Beheerder alle verzoekers in kennis.

Artikel 9 – Uitgifte van Participaties

1. Uitgifte vindt plaats bij afzonderlijke overeenkomst tussen de Beheerder en de toetredende Participant, waarin de Fondsvoorwaarden van de Pool van toepassing worden verklaard. Onverminderd het bepaalde in de vorige zin besluit de Beheerder tot uitgifte van Participaties en kan hij daarbij nadere voorwaarden voor uitgifte vaststellen.
2. De uitgifteprijs per Participatie is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden per de dag van uitgifte. De aldus vastgestelde uitgifteprijs wordt verhoogd met een ten gunste van het Fondsvermogen van de Pool komende opslag ter compensatie voor met de uitgifte verband houdende kosten. Een nadere bepaling van het voor de Pool geldende opslagpercentage wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en maakt onderdeel uit van de Fondsvoorwaarden van de Pool. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenopslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven. De Beheerder kan tevens besluiten, in bijzondere (markt) omstandigheden, met inachtneming van het belang van de zittende Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, de kostenopslag te verhogen.
3. Betaling van de uitgifteprijs en de opslag geschiedt door overboeking op de door de Beheerder aan te wijzen rekening van de Pool.
4. De Beheerder kan besluiten dat betaling van de uitgifteprijs niet plaatsvindt op de wijze zoals genoemd in lid 3, maar, indien de toetredende Participant hierom verzoekt, middels overdracht aan de Pool van andere door de Beheerder als storting geaccepteerde vermogenswaarden. De waarde van deze vermogenswaarden dient per de dag van overdracht gelijk te zijn aan de vastgestelde uitgifteprijs als berekend overeenkomstig lid 2.
5. Indien betaling als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor toetreding als bedoeld in lid 2 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder.
6. De dag waarop de betaling conform lid 3 respectievelijk lid 4 wordt geboekt op de door de Beheerder aangewezen rekening, geldt als dag van uitgifte.
7. De Participant ontvangt na de uitgifte een opgave van het aantal Participaties, dat ten gunste van hem wordt

geadministreerd.

8. Het bepaalde in de leden 2 tot en met 7 is van overeenkomstige toepassing bij additionele stortingen door de Participant ter verkrijging van nieuwe Participaties.
9. In het belang van de Participanten kan de uitgifte van Participaties in de Pool door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de uitgifte van Participaties in de Pool tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de zittende Participanten, of van één of meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, belegging door de Pool van het voor uitgifte van Participaties te ontvangen bedrag, gelet op de daarbij van belang zijnde marktomstandigheden, onverantwoord of onmogelijk is.
10. In het geval bedoeld in lid 9 zal de Beheerder de Participanten in de desbetreffende Pool over de opschorting informeren.

Artikel 10 – Overdracht van Participaties

1. In het geval de Pool:
 - a) een besloten fonds voor gemene rekening is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, van deze Voorwaarden, zijn Participaties niet overdraagbaar behoudens inname door de Pool zelf overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 van deze Fondsvoorwaarden; of
 - b) een vrijgestelde beleggingsinstelling is als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b, van deze Voorwaarden, kan overdracht van Participaties - door de bemiddeling van de Beheerder - uitsluitend plaatsvinden aan de Pool, aan andere Participanten of aan derden beleggingsfondsen zijn die worden beheerd door vennootschappen die behoren tot de groep Aegon N.V., of die vennootschappen zijn die behoren tot de groep Aegon N.V. .
2. Overdracht van Participaties aan de Pool, waarbij de Beheerder optreedt namens de Pool, geschiedt op de wijze als beschreven in artikel 11.
3. Een Participant die niet langer een beleggingsfonds is of een vennootschap, als bedoeld in het tweede lid,, is verplicht zijn Participaties onverwijld over te dragen aan de Pool, waarbij de Beheerder optreedt namens de Pool.
4. Overdracht van Participaties aan een andere Participant en aan derden kan slechts plaatsvinden na voorafgaande goedkeuring van de Beheerder.
5. Verzoeken tot voorafgaande goedkeuring van een overdracht dienen door de overdragende Participant schriftelijk (of ander door de Beheerder goedgekeurd medium) aan de Beheerder te worden gericht onder vermelding van de koper en het aantal Participaties. Bij verkoop aan derden dienen tevens de in artikel 7 lid 4 bedoelde gegevens te worden verstrekt.
6. Levering van Participaties geschiedt, behalve indien het gaat om overdracht van Participaties aan de Pool als bedoeld in dit artikel en artikel 11, door een daartoe bestemde akte en mededeling daarvan aan de Pool waarbij de Beheerder optreedt namens de Pool.
7. In een bijlage bij deze Voorwaarden zal per Pool worden aangegeven van welke Pool de participaties alleen overdraagbaar zijn door middel van inkoop en daarmee een besloten fonds voor gemene rekening als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder a, en van welke Pool de Participaties vrij overdraagbaar zijn en daarmee een open fonds voor gemene rekening met de status van vrijgestelde beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onder b.
8. De Participaties kunnen niet worden verpand of bezwaard. Indien Participaties toch worden verpand of bezwaard, is dat nietig.

Artikel 11 – Inkoop van Participaties door de Pool

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 18 van deze Fondsvoorwaarden, zal de Beheerder, indien een Participant haar dit tevoren schriftelijk, waaronder mede begrepen per telecopier of email , opgeeft, onder opgave van het aantal Participaties waarom het gaat, onverwijld het verlangde aantal Participaties door de Pool doen innemen. Deze mededeling is onherroepelijk.

In het belang van de Participanten kan de inkoop van Participaties door de Beheerder worden opgeschort indien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, zich een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan zijn een situatie waarbij in redelijkheid verwacht kan worden dat voortzetting van de inkoop van Participaties tot gevolg kan hebben dat de belangen van de meerderheid van de bestaande Participanten, of van één of van meer groepen Participanten, onevenredig geschaad worden. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan ook zijn dat, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, de liquiditeitspositie van de Pool zulke inkoop niet toestaat en bovendien, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, een voor inkoop benodigde verkoop van tot de Pool behorend Fondsvermogen, gelet op de daarbij van belang zijnde

marktomstandigheden, daaronder begrepen de mogelijk te realiseren verkoopopbrengst(en), onverantwoord of onmogelijk is.

2. Bij inkoop van Participaties door de Pool wordt de Beheerder verplicht tot uitbetaling aan de desbetreffende Participant van het in de volgende zin te omschrijven bedrag, ten gevolge van welke verplichting die Participaties zijn vervallen. Het bedrag, waarvoor de Pool de desbetreffende Participaties inkoopt, is gelijk aan het product van (i) de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van inname en (ii) het aantal desbetreffende Participaties.
3. Op het aldus vastgestelde bedrag komt ten laste van de Participant een ten gunste van het Fondsvermogen komende kostenafslag ter compensatie voor met de verkrijging verband houdende kosten. Een nadere bepaling van het voor de Pool geldende percentage van de vergoeding wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder en maakt onderdeel uit van de Fondsvoorwaarden van de Pool. De Beheerder kan besluiten dat in bijzondere omstandigheden, met inachtneming van het belang van de Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, kostenafslag geheel of gedeeltelijk achterwege kan blijven. De Beheerder kan tevens besluiten, in bijzondere (markt) omstandigheden, met inachtneming van het belang van de zittende Participanten, dit ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder, de kostenafslag te verhogen.
4. De Beheerder kan besluiten dat uitbetaling van het vastgestelde bedrag niet plaatsvindt op de wijze als omschreven in lid 2, maar, indien de Participant hierom verzoekt, middels het doen overdragen van een gedeelte van de tot het Fondsvermogen behorende vermogenswaarden aan de desbetreffende Participant, met inachtneming van de belangen van de andere Participanten. De waarde van deze vermogenswaarden per de dag van overdracht dient gelijk te zijn aan het bedrag dat overeenkomstig lid 2, laatste volzin, is berekend.
5. Indien uitbetaling in de vorm van vermogenswaarden als in lid 4 omschreven heeft plaatsgevonden, kan de Beheerder vaststellen dat kostenopslag voor uittreding als bedoeld in lid 3 geheel of ten dele achterwege kan blijven, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Beheerder.
6. Inkoop van Participaties geschiedt door daartoe strekkende aantekening door de Beheerder in het register van Participaties. Participaties gaan door inkoop teniet.

Artikel 12 – Beheer en Bewaring

1. De Beheerder beheert het Fondsvermogen. Tot het Beheer wordt gerekend het beleggingsbeleid alsmede het verrichten van beleggingen en hetgeen daarmee in de ruimste zin van het woord samenhangt. De Beheerder is uitsluitend bevoegd over het Fondsvermogen te beschikken. De Beheerder is bevoegd om, onder zijn verantwoordelijkheid, een deel van het Beheer en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door haar te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde.
2. De middelen van de Pool worden belegd in Financiële instrumenten en andere daarvoor naar het oordeel van de Beheerder in aanmerking komende beleggingsvormen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 van deze Fondsvoorwaarden.
3. Het Fondsvermogen wordt ten name van de Juridisch Eigenaar, maar voor rekening en risico van de Participanten van het Fonds aan de Custodian in bewaring gegeven. De Custodian is bevoegd om onder zijn verantwoordelijkheid een deel van de bewaring en de daaruit voortvloeiende taken te doen uitoefenen door een of meer door hem te benoemen derden, met inachtneming van het bij of krachtens de wet bepaalde.

Artikel 13 – Vervanging van de Beheerder respectievelijk de Custodian

1. De Beheerder respectievelijk de Custodian kan te allen tijde zijn functie als Beheerder respectievelijk Custodian neerleggen.
2. De Beheerder is gerechtigd een opvolgend Custodian aan te wijzen en te benoemen.
De aandeelhouder van de Beheerder is gerechtigd een opvolgend Beheerder aan te wijzen en te benoemen.
3. Zolang een opvolgend Beheerder respectievelijk een opvolgend Custodian nog niet is benoemd, blijft de huidige Beheerder respectievelijk de huidige Custodian in functie.

Artikel 14 – Aansprakelijkheid

1. Iedere aansprakelijkheid voor het gevoerde beheer en de gevolgen daarvan, wordt door de Beheerder uitgesloten, tenzij er sprake is van opzet, grove schuld of enig handelen in strijd met deze Fondsvoorwaarden.
2. De Custodian is jegens het Fonds en de Participanten aansprakelijk voor het verlies van een in bewaarneming genomen Financieel instrument door de Custodian of door een derde aan wie de bewaarneming is overgedragen. De Custodian is niet aansprakelijk indien hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren, ondanks alle inspanningen om ze te verhinderen.

De Custodian is jegens het Fonds en de Participanten eveneens aansprakelijk voor alle andere verliezen die zij ondervinden doordat de Custodian zijn verplichtingen uit hoofde van de Custodial dienstovereenkomst met opzet of door nalatigheid niet naar behoren nakomt. Participanten kunnen de aansprakelijkheid van de Custodian indirect inroepen door middel van de Beheerder. Indien de Beheerder niet aan een dergelijk verzoek wil mee werken zijn de Participanten bevoegd om de schadeclaim rechtstreeks bij de Custodian in te dienen.

Artikel 15 – Verslaglegging

1. Het boekjaar van de Pool is gelijk aan het kalenderjaar. Indien zich bijzondere omstandigheden voordoen kan de Beheerder besluiten het boekjaar te verkorten of verlengen, dit ter beoordeling van de Beheerder en in overeenstemming met de geldende wet – en regelgeving.
2. Jaarlijks binnen vier maanden na afloop van het boekjaar wordt door de Beheerder een jaarrekening opgemaakt, welke voldoet aan normen, welke in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd, tenzij in de Nadere Beschrijving een andere termijn is bepaald.
3. De jaarrekening wordt door de Beheerder vastgesteld.
4. De Beheerder voert de administratie van de Pool.
5. Binnen acht dagen na vaststelling van de jaarrekening en binnen vier maanden na afloop van het boekjaar wordt aan de Participanten opgave gedaan van de plaats waar de voor Participanten kosteloos beschikbaar zijn.
6. De Beheerder kan aan de in lid 4 bedoelde deskundige of aan een andere deskundige opdrachten verstrekken.

Artikel 16 – Vergoedingen en kosten

Kosten en vergoedingen worden gespecificeerd in de Nadere Beschrijving, zoals eerder genoemd in artikel 4.

Artikel 17 – Mededelingen

Alle kennisgevingen, mededelingen en oproepingen aan Participanten geschieden door de Beheerder schriftelijk (hieronder ook te verstaan per email) aan de in het register van Participanten vermelde adressen. Indien er van de Participant geen adres bij de Beheerder bekend is, wordt verondersteld dat de Participant adres gekozen heeft ten kantore van de Beheerder.

Artikel 18 – Wijziging voorwaarden

1. De Fondsvoorwaarden en Nadere Beschrijvingen kunnen worden gewijzigd door de Beheerder. Over de wijziging van de Fondsvoorwaarden en de Nadere Beschrijvingen worden de Participanten van de Pool in kennis gesteld.
2. Van de wijziging wordt mededeling gedaan op de wijze als bedoeld in artikel 17 van deze Fondsvoorwaarden.

Artikel 19 – Opheffing en Vereffening

1. De Beheerder neemt het besluit tot opheffing van de Pool.
2. Over de opheffing van de Pool worden de Participanten geïnformeerd.
3. De waarde per Participatie bij opheffing is gelijk aan de berekende Dagwaarde, vastgesteld met inachtneming van artikel 8 lid 1 van deze Fondsvoorwaarden, per de dag van opheffing. Inkoop van Participaties, als bedoeld in artikel 11 van deze Fondsvoorwaarden, is, nadat een besluit tot opheffing is genomen niet meer mogelijk. Op de aldus vastgestelde waarde komen ten laste van de Participant alleen de nog lopende vergoedingen en kosten als bedoeld in artikel 16 van deze Fondsvoorwaarden.
4. Het batig liquidatiesaldo wordt aan de Participanten uitgekeerd in de verhouding van het aantal van ieders Participaties, waarmee de Participaties zijn vervallen.
5. Gedurende de opheffing en vereffening blijven deze Fondsvoorwaarden voor zover mogelijk van toepassing.

Artikel 20 – Toepasselijk recht en geschillen

Op deze Fondsvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen waartoe deze Fondsvoorwaarden aanleiding kunnen geven, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te 's-Gravenhage.

Overzicht fiscale status Aegon Pools

AEGON AAA Overlay Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
Aegon ABS Hedging Pool 2	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Absolute Return Pool (EUR)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
Aegon Emerging Markets Debt Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Emerging Markets Beta Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Equity Europe Alpha Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Europe Alpha Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Europe Beta Overlay	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Equity Europe Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
Aegon Euro Credits Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
Aegon European High Yield Bond Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Global Commodity Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Global Commodity Pool (EUR)	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Global Real Estate Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Global TAA+ Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
Aegon GMAC Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Hypotheken Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Money Market Euro Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Obligaties Euro Beta Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Obligaties Euro Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Private Equity Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
Aegon Real Estate Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON Tactical Interest Rate Overlay Pool	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
Aegon US High Yield Bond Hedging Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Beta Pool (EUR) (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Beta Pool (P)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Alpha Pool (ex US)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Overlay	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (EUR) (C)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (EUR) (N)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (EUR) (P)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (N)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Beta Pool (P)	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)
AEGON World Equity Regional Allocation Alpha Overlay	Vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)
AEGON Equity Europe Alpha Strategy Pool	Fiscaal transparante FGR (Fonds voor gemene rekening)

Bijlage VI Rendementen van de AEGON Funds

Rendementen van de AEGON Funds

Netto rendement per jaar

Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
AEGON ABS Fund	-3.29%	1,40%	0,45%	1,53%	0,37%
AEGON Core Eurozone Government Bond Fund	-19.18%	-3,45%	3,57%	3,96%	1,63%
AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund	-18.60%	-3,47%	3,77%	4,18%	1,83%
AEGON Deposito Fund	-0.20%	-0,67%	-0,51%	-0,49%	-0,46%
AEGON Dutch Equity Index Fund	-22.88%	37,16%	13,90%	34,97%	-8,53%
AEGON Dynamic Fund 4	-17.77%	8,64%	3,17%	12,05%	-1,23%
AEGON Dynamic Fund 6	-16.87%	16,77%	2,99%	18,09%	-3,05%
AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR)	-20.85%	-1,98%	2,79%	11,56%	-8,55%
AEGON Equity Europe Fund	-10.37%	25,35%	-7,05%	24,48%	-9,87%
AEGON Equity Fund	-13.74%	26,81%	0,60%	27,22%	-7,01%
AEGON Equity Fund Pensioen	-13.63%	27,02%	--	--	--
AEGON European Bond Fund	-17.88%	-3,41%	5,32%	5,78%	0,00%
AEGON European Credit Fund	-13.70%	-0,81%	3,00%	6,75%	-0,77%
AEGON Global Commodity Fund (EUR)	23.11%	39,74%	-23,77%	13,94%	-16,49%
AEGON Global High Yield Fund (EUR)	-11.96%	5,00%	3,20%	11,15%	-3,96%
AEGON Global TAA+ Fund	-14.07%	1,80%	2,96%	-7,53%	-19,71%
AEGON Hypotheken Fonds	-19.27%	-0,44%	2,83%	4,73%	2,49%
AEGON Mix Fund	-14.42%	11,85%	2,03%	14,13%	-2,62%
AEGON Mix Fund Pensioen	-14.15%	11,85%	--	--	--
AEGON Profile 1 Fund	--	-3,45%	3,58%	3,96%	1,63%
AEGON Profile 2 Fund	--	5,00%	3,51%	8,88%	-1,40%
AEGON Profile 3 Fund	--	4,52%	7,85%	16,35%	-0,78%
AEGON Rente Fund	-19.39%	-3,70%	3,30%	3,70%	1,37%
AEGON Rente Fund Pensioen	-19.21%	-3,48%	--	--	--
AEGON Strategic Allocation Fund Equity	-12.09%	24,84%	3,50%	19,91%	-5,83%
AEGON Strategic Allocation Fund Fixed Income	-15.39%	-0,94%	3,09%	5,32%	0,02%
AEGON Tactical Interest Rate Overlay	-28.85%	-11,05%	-7,96%	-10,74%	-31,10%
AEGON Vastgoed Fund Internationaal	-18.31%	30,84%	-15,07%	27,62%	0,23%
AEGON World Equity Fund	-16.02%	27,67%	5,70%	28,90%	-5,42%
Maatschappijbelegging	-11.93%	13,40%	3,54%	14,06%	-1,10%
OPTAS Combi Mix Fund 1	-13.12%	1,49%	1,60%	5,62%	-0,16%
OPTAS Combi Mix Fund 2	-18.18%	4,69%	2,73%	9,68%	-0,43%
OPTAS Combi Mix Fund 3	-17.65%	8,70%	2,67%	12,74%	-1,36%
OPTAS Combi Mix Fund 4	-17.15%	12,71%	2,56%	16,34%	-2,33%
OPTAS Combi Mix Fund 5	-16.67%	16,76%	2,49%	20,81%	-3,31%

Bijlage VII SFDR Disclosure

Deze bijlage is onderdeel van het Prospectus, maar wordt separaat gepubliceerd op www.aegonam.com/documents.

AEGON ABS Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON ABS Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-11-2004

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: Bloomberg Barclays Capital Euro Asset Backed Securities Floating Rate Note Composite Index and the Bloomberg Barclays Capital Euro Asset Backed Securities Fixed Coupon Composite Index.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in asset backed securities (inclusief structured credits) genoteerd in euro, gespreid over verschillende issuers, onderpanden, sectoren en landen. Het beleggingsproces is gericht op waarde toevoeging door middel van een actief selectiebeleid van issuers, onderpanden, sectoren en landen. Het Fonds participeert in: AEGON European ABS Fund Z EUR Acc

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in asset backed securities (inclusief structured credits) en liquide middelen. Het fonds belegt niet in asset backed securities met hoofdzakelijk Nederlandse hypotheek als onderpand. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): valutatermijncontracten en fixed income futures. Derivaten worden alleen gebruikt ter afdekking van risico's naar de benchmark.

Beleggingsstrategieën

Om spreiding van het belegde fondsvermogen te waarborgen, zijn de onderstaande limieten van toepassing:

- per land geldt een minimum van 0%
- per land geldt een maximum van 30% boven het benchmarkgewicht
- per sector (conform definitie benchmark) geldt een minimum van 0%
- per sector (conform definitie benchmark) geldt een maximum van 25% boven het benchmarkgewicht.

Off-benchmark beleggingen zijn toegestaan. De maximaal toegestane off-benchmark weging bedraagt 12,5% per land en per sector, met uitzondering van CLO's waarvoor een maximaal toegestane off-benchmark weging van 25% geldt.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 0,25 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Rating en issuer

Het fondsvermogen mag worden belegd in ABS met een rating van:

- BB of lager, met een maximum van 7,5% van het fondsvermogen en een limiet per issuer van 2%;
- BBB, met een maximum van 25% van het fondsvermogen en een limiet per issuer van 5%;
- A, met een maximum van 50% van het fondsvermogen en een limiet per issuer van 7,5%;
- AA en AAA, waar geen maximum van het fondsvermogen voor geldt, maar wel een limiet per issuer van respectievelijk 10% en 12,5%.

Bij een overschrijding van een rating limiet door afwaarderingen van bestaande stukken in het Fonds, of door een toename van de marktwaarde van beleggingen in

een rating categorie, hoeven er geen posities afgebouwd te worden om aan de limiet te voldoen. Het aankopen van deze beleggingen is in deze periode niet toegestaan.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 250% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portfeuillebeheer.

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 2 maanden weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	concentratierisico, kredietrisico, leveragerisico, liquiditeitsrisico
Laag	operationeel risico, renterisico, securities lending risico, valutarisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,12% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

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.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,15%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds streeft ernaar om te beleggen in asset backed instrumenten ("ABS", waarvan de onderpanden, de initiator, of de landen van het onderpand positief worden beïnvloed door effectieve ESG praktijken.

De ecologische- en sociale kenmerken die door het Fonds worden gepromoot hebben betrekking op het beleggen in ABS die voldoen aan de ESG criteria van de Beheerder. De ABS dienen te kwalificeren als een van de drie laagste ESG risico categorieën zoals vastgesteld door de Beheerder. Het fonds streeft naar een maximale blootstelling aan activa pools die positieve ecologische, sociale of governance kenmerken hebben, door middel van de beoordeling van bijvoorbeeld activa pools met percentages elektrische, hybride en oude voertuigen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Core Eurozone Government Bond Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Core Eurozone Government Bond Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 2-5-2000

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

De weging van de landen in de benchmark wordt vastgesteld aan de hand van de gewichten in de Eurozone economie. Deze benchmark wordt periodiek aangepast op basis van de nieuwe gewichten.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in staatspapier genoteerd in euro, van landen uit de Core Eurozone benchmark. Het beleggingsbeleid is gericht op waardetoevoeging, onder andere door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen.

Het Fonds participeert in: AEGON Obligaties Euro Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in staatsobligaties uit ontwikkelde landen, inflatie-linked obligaties, private leningen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): credit default swaps, fixed income futures, interest rate options, interest rate swaps, inflation swaps en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo- transacties.

Beleggingsstrategieën

- De maximale off-benchmark positie bedraagt 20% van het fondsvermogen. De off-benchmark posities mogen belegd worden in staatsgegarandeerde leningen van de benchmark landen, agencies of supranationals.

Rating

Er wordt niet belegd in staatsobligaties met een rating lager dan AA. Bij een overschrijding van een rating limiet door afwaardering van de status van een obligatie zullen die obligaties, in het belang van de participanten, zo spoedig mogelijk maar binnen een termijn van maximaal 3 maanden worden verkocht. Het aankopen van deze obligaties is in deze periode niet toegestaan. Indien een obligatie opgewaardeerd wordt en te zijner tijd in de benchmark zal worden opgenomen, dan kan het Fonds hier, in het belang van de participanten, maximaal 3 maanden op vooruit lopen. De rating definitie van de benchmark provider wordt gezien als bepalend voor de rating van een obligatie.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 2 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 100% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 300% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	leveragerisico
Midden	concentratierisico, renterisico, valutarisico
Laag	inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,10% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,020%. De hoogte van de afslag is 0,020%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,13%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de beleggingen in effecten die zijn uitgegeven door de lokale overheden van landen waarvoor wapenembargo's gelden en/of van landen die systematisch mensenrechten schenden. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL

Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen. Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 15-12-2006

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is gericht op het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

De weging van de landen in de benchmark wordt vastgesteld aan de hand van de gewichten in de Eurozone economie. Deze benchmark wordt periodiek aangepast op basis van de nieuwe gewichten.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in staatspapier genoteerd in euro, van landen uit de Core Eurozone benchmark. Het fonds volgt een passieve beleggingsstrategie.

Het Fonds participeert in: AEGON Obligaties Euro Beta Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

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

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in staatsobligaties uit ontwikkelde landen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): fixed income futures.

Beleggingsstrategieën

- De maximale off-benchmark positie bedraagt 0% van het fondsvermogen.

Rating

Er wordt niet belegd in staatsobligaties met een rating lager dan AA. Bij een overschrijding van een rating limiet door afwaardering van de status van een obligatie zullen die obligaties, in het belang van de participanten, zo spoedig mogelijk maar binnen een termijn van maximaal 3 maanden worden verkocht. Het aankopen van deze obligaties is in deze periode niet toegestaan. Indien een obligatie opgewaardeerd wordt en te zijner tijd in de benchmark zal worden opgenomen, dan kan het Fonds hier, in het belang van de participanten, maximaal 3 maanden op vooruit lopen. De rating definitie van de benchmark provider wordt gezien als bepalend voor de rating van een obligatie.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 0,10 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten

in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 10% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 110% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	concentratierisico
Midden	liquiditeitsrisico, renterisico
Laag	kredietrisico, leveragerisico, operationeel risico, securities lending risico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,04% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,020%. De hoogte van de afslag is 0,020%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,07%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Bij het beheren van het fonds worden er geen duurzaamheidsrisico's geïntegreerd in de zin van artikel 6 van SFDR. Vanwege de aard van het product, dat een brede marktindex volgt, kunnen duurzaamheidsrisico's niet worden overwogen door de fondsbeheerder.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de beleggingen in effecten die zijn uitgegeven door de lokale overheden van landen waarvoor wapenembargo's gelden en/of van landen die systematisch mensenrechten schenden. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen. Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Deposito Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de "Specificaties") van het AEGON Deposito Fund (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 30-9-1990

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is eerst gericht op bescherming van het vermogen en daarnaast op het behalen van een hoger totaal rendement dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: 1-month Euribor.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in deposito's, obligaties en andere vastrentende waarden voornamelijk luidende in euro's en met een looptijd van maximaal één jaar. Om het debiteurenrisico te beperken wordt met name belegd in debiteuren met een investment grade rating. Het Fonds participeert in: AEGON Basisfondsen Deposito Euro

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

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

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in termijn deposito's en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 100% van het fondsvermogen.

Rating

- Er wordt niet belegd in termijn deposito's met een rating lager dan BBB.

Bij een overschrijding van een rating limiet door afwaardering van de status van een belegging mag deze gedurende de resterende looptijd worden aangehouden.

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.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten

in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 10% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 110% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portfeuillebeheer.

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 3 werkdagen weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

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

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,12% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,000%. De hoogte van de afslag is 0,000%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,15%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Bij het beheren van het fonds worden er geen duurzaamheidsrisico's geïntegreerd in de zin van artikel 6 van SFDR. Vanwege de aard van het product, dat een brede marktindex volgt, kunnen duurzaamheidsrisico's niet worden overwogen door de fondsbeheerder.

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking, aangezien deze effecten niet relevant zijn voor het Fonds, gegeven de aard van de beleggingen.

AEGON Dutch Equity Index Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Dutch Equity Index Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12- 2022. De naam van het Fonds is aangepast van AEGON Index Plus Fund naar AEGON Dutch Equity Index Fund op 9-10-2014.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 2-1-1997

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is gericht op het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark. De benchmark van het Fonds is: MSCI Netherlands Gross Index.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt volgens een passieve beleggingsstrategie, direct of indirect, in aandelen van in Nederland beursgenoteerde ondernemingen of Nederlandse ondernemingen met een buitenlandse notering die onderdeel zijn van de benchmark.

Het Fonds participeert in: Niet van toepassing

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Het fonds belegt hoofdzakelijk in euro gedenomineerde waarden. Deels wordt belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt niet afgedekt.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in aandelen, aandelenfondsen, beursgenoteerd vastgoed en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): aandelen (index) futures, aandelen opties, aandelen warrants, rights, contracts for difference, cross currency swaps, ETFs, total return swaps, valuta futures, valutaopties en valutatermijncontracten.

Beleggingsstrategieën

De volgende maximale afwijkingen ten opzichte van de benchmark zijn toegestaan:

- 2% op landenniveau;
- 2% op sectorniveau;
- 1,5% op ondernemingsniveau;
- 0,5% voor het geheel van alle off-benchmark posities in de portefeuille.

In het geval van een wijziging van de benchmark samenstelling mogen bovenstaande restricties tijdelijk worden overschreden, waarbij geldt dat deze grenzen voor maximaal 1 maand mogen worden overschreden.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 10% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 150% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico
Midden	-
Laag	concentratierisico, leveragerisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,24% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,030%. De hoogte van de afslag is 0,030%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,27%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Bij het beheren van het fonds worden er geen duurzaamheidsrisico's geïntegreerd in de zin van artikel 6 van SFDR. Vanwege de aard van het product, dat een brede marktindex volgt, kunnen duurzaamheidsrisico's niet worden overwogen door de fondsbeheerder.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Dynamic Fund 4

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Dynamic Fund 4 (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-12-2006

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is gericht op risicoreductie door middel van spreiding over en binnen beleggingscategorieën. Het beleggingsbeleid is tevens gericht om een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 37,5% MSCI All Country World Net Index en 62,5% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (27,5% - 47,5%) en vastrentende waarden (52,5% - 72,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie zakelijke waarden of vastrentende waarden, waarbij de belangen van de participant (onder andere risico en rendement) gewaarborgd zullen blijven. Dit innovatieve Fonds maakt gebruik van dynamisch strategische asset allocatie (DSAA). DSAA houdt in dat de allocatie van de beleggingscategorieën die vallen onder zakelijke waarden of onder vastrentende waarden niet vast staat. De Beheerder zal bij de allocatie het risicoprofiel afwegen ten opzichte van het verwachte rendement. Zo kan het dus voorkomen dat bijvoorbeeld het percentage aandelen of obligaties waarin wordt belegd het ene jaar flink hoger of lager is dan in andere jaren. Dit kan, omdat de marktomstandigheden, en zodoende ook het verwachte rendement en risico, voor deze beleggingscategorieën wijzigen. DSAA kan alleen goed worden uitgevoerd indien er voldoende ruimte is om de allocatie van beleggingscategorieën te bepalen en er bovendien ruimte is om nieuwe beleggingscategorieën toe te voegen. Het Fonds kan zodoende beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren, die door de Beheerder geschikt worden geacht voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds.

Het Fonds participeert in: AEGON World Equity Fund, AEGON Global TAA+ Fund, AEGON Global Commodity Fund, AEGON Vastgoed Fund Internationaal, AEGON Core Eurozone Government Bond Fund

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (27,5% - 47,5%), vastrentende waarden (52,5% - 72,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 200% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 600% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, leveragerisico, valutarisico
Midden	grondstoffenrisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,40% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Deze beheervergoeding inclusief de vergoeding(en) van onderliggende AEGON Funds is een schatting en wordt ieder jaar vastgesteld. De hoogte van de beheervergoeding van het Fonds exclusief de vergoeding(en) van onderliggende AEGON Funds bedraagt 0,12% per jaar.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,060%. De hoogte van de afslag is 0,060%. Bij een aanpassing van de strategische wegen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,45%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Dynamic Fund 6

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Dynamic Fund 6 (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-12-2006

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is gericht op risicoreductie door middel van spreiding over en binnen beleggingscategorieën. Het beleggingsbeleid is tevens gericht om een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 62,5% MSCI All Country World Net Index en 37,5% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (52,5% - 72,5%) en vastrentende waarden (27,5% - 47,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie zakelijke waarden of vastrentende waarden, waarbij de belangen van de participant (onder andere risico en rendement) gewaarborgd zullen blijven. Dit innovatieve Fonds maakt gebruik van dynamisch strategische asset allocatie (DSAA). DSAA houdt in dat de allocatie van de beleggingscategorieën die vallen onder zakelijke waarden of onder vastrentende waarden niet vast staat. De Beheerder zal bij de allocatie het risicoprofiel afwegen ten opzichte van het verwachte rendement. Zo kan het dus voorkomen dat bijvoorbeeld het percentage aandelen of bedrijfsobligaties waarin wordt belegd het ene jaar flink hoger of lager is dan in andere jaren. Dit kan, omdat de marktomstandigheden, en zodoende ook het verwachte rendement en risico, voor deze beleggingscategorieën wijzigen. DSAA kan alleen goed worden uitgevoerd indien er voldoende ruimte is om de allocatie van beleggingscategorieën te bepalen en er bovendien ruimte is om nieuwe beleggingscategorieën toe te voegen. Het Fonds kan zodoende beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren, die door de Beheerder geschikt worden geacht voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds.

Het Fonds participeert in: AEGON World Equity Fund, AEGON Global TAA+ Fund, AEGON Global Commodity Fund, AEGON Vastgoed Fund Internationaal, AEGON Core Eurozone Government Bond Fund

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (52,5% - 72,5%), vastrentende waarden (27,5% - 47,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 200% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 750% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, leveragerisico, valutarisico
Midden	grondstoffenrisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,47% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Deze beheervergoeding inclusief de vergoeding(en) van onderliggende AEGON Funds is een schatting en wordt ieder jaar vastgesteld. De hoogte van de beheervergoeding van het Fonds exclusief de vergoeding(en) van onderliggende AEGON Funds bedraagt 0,09% per jaar.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,080%. De hoogte van de afslag is 0,080%. Bij een aanpassing van de strategische wegen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,52%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittrekking

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR)

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR) (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12- 2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 27-3-2006

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified (Hedged).

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in vastrentende waarden voornamelijk uitgegeven in US Dollars uitgegeven door overheden, instellingen of bedrijven uit opkomende landen. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid kunnen zijn: selectiebeleid van landen, sectoren en individuele obligaties.

Het Fonds participeert in: Aegon Emerging Markets Debt Fund Euro Class Z Acc Hedged

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Het fonds participeert in de Aegon Emerging Markets Debt Fund Euro Class Z Hedged share class waarin het valuta risico van de in US Dollar gednomineerde portefeuille wordt gehedged naar euro's. Hierbij wordt een hedgeratio tussen de 95% en 105% gehanteerd.

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in staatsobligaties zowel uitgegeven door overheden in ontwikkelde markten als door overheden in opkomende markten, high yield en investment grade bedrijfsobligaties en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): warrants, valutatermijncontracten en credit default swaps. Verkregen warrants en aandelen mogen voor een maximale periode van 6 maanden aangehouden worden.

Beleggingsstrategieën

De toegestane exposure van de portefeuille voor een specifiek land is lager dan 10% van de netto absolute portefeuillewaarde. Off-benchmark beleggingen zijn toegestaan. De maximale toegestane off-benchmark positie bedraagt op totaal niveau 30% en op ondernemingsniveau 5% van het fondsvermogen. Beleggingen worden geclassificeerd als off-benchmark als de uitgevende instelling niet in de benchmark voorkomt.

Rating

Maximaal 15% van het fondsvermogen heeft geen credit rating of een credit rating van CCC of lager. Indien door afwaardering posities met een rating lager dan CCC in de portefeuille komen, dan behoren deze binnen 6 maanden verkocht te worden. Het aankopen van deze posities is in deze periode niet toegestaan. Het niet mogen aankopen respectievelijk het verplicht verkopen van posities met een rating lager dan CCC, geldt niet voor posities die onderdeel uitmaken van de benchmark.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen.

De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 500% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	kredietrisico
Midden	concentratierisico, leveragerisico, liquiditeitsrisico, renterisico
Laag	operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico, valutarisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

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

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,600%. De hoogte van de afslag is 0,600%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,63%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Equity Europe Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Equity Europe Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-4-1995

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: MSCI Europe Net Index.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in Europa. Het beleggingsproces is erop gericht om vermogensgroei te behalen door middel van een actief beleid. Hierbij kan gebruik gemaakt worden van hedgefonds-strategieën en kan ook worden belegd in hedgefondsen die verschillende beleggingsstrategieën kunnen toepassen.

Het Fonds participeert in: AEGON Equity Europe Alpha Beta Pool (C).

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico kan (gedeeltelijk) worden afgedekt.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in aandelen, aandelenfondsen, beursgenoteerd vastgoed, hedgefondsen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): aandelen (index) futures, aandelen opties, aandelen warrants, rights, contracts for difference, cross currency swaps, ETFs, total return swaps, valuta futures, valuta opties, non-deliverable forwards en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties. Het Fonds kan op deze manier ook beschikken over vastrentende waarden om daarmee te voldoen aan onderpandsvereisten (initiële marge) bij bilaterale OTC derivatentransacties.

Beleggingsstrategieën

Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een actieve beleggingsstrategie wordt belegd, zijn de restricties van de onderliggende fondsen van toepassing. Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een passieve beleggingsstrategie wordt belegd zijn de volgende maximale afwijkingen ten opzichte van de benchmark toegestaan:

- 2% op landenniveau;
- 2% op sectorniveau;
- 1,5% op ondernemingsniveau;
- 0,5% voor het geheel van alle off-benchmark posities in de portefeuille.

In het geval van een wijziging van de benchmark samenstelling mogen bovenstaande restricties tijdelijk worden overschreden, waarbij geldt dat deze grenzen voor maximaal 1 maand mogen worden overschreden.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 260% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 2 maanden weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, valutarisico
Midden	leveragerisico
Laag	concentratierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,36% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,160%. De hoogte van de afslag is 0,160%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,4%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Equity Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Equity Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-1-1987

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 50% MSCI Europe Net Index en 50% MSCI AC World ex Europe Net Index.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten over de hele wereld waarvan 50% in Europa en 50% in de rest van de wereld (Noord-Amerika, Japan, Azië en opkomende aandelenmarkten). Het beleggingsproces is erop gericht om vermogensgroei te behalen door middel van een actief beleid. Hierbij wordt belegd in hedgefondsen die gebruik kunnen maken van verschillende beleggingsstrategieën.

Het Fonds participeert in: AEGON Equity Europe Alpha Beta Pool (C), AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico kan (gedeeltelijk) worden afgedekt.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in aandelen, aandelenfondsen, beursgenoteerd vastgoed, hedgefondsen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): aandelen (index) futures, aandelen opties, aandelen warrants, rights, contracts for difference, cross currency swaps, ETFs, total return swaps, valuta futures, valuta opties, non-deliverable forwards en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties. Het Fonds kan op deze manier ook beschikken over vastrentende waarden om daarmee te voldoen aan onderpandsvereisten (initiële marge) bij bilaterale OTC derivatentransacties.

Beleggingsstrategieën

Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een actieve beleggingsstrategie wordt belegd, zijn de restricties van de onderliggende fondsen van toepassing. Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een passieve beleggingsstrategie wordt belegd zijn de volgende maximale afwijkingen ten opzichte van de benchmark toegestaan:

- 2% op landenniveau;
- 2% op sectorniveau;
- 1,5% op ondernemingsniveau;
- 0,5% voor het geheel van alle off-benchmark posities in de portefeuille.

In het geval van een wijziging van de benchmark samenstelling mogen bovenstaande restricties tijdelijk worden overschreden, waarbij geldt dat deze grenzen voor maximaal 1 maand mogen worden overschreden.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 180% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 2 maanden weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, valutarisico
Midden	leveragerisico
Laag	concentratierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,36% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,110%. De hoogte van de afslag is 0,110%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,39%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Equity Fund Pensioen

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Equity Fund Pensioen (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-12-2020

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 50% MSCI Europe Net Index en 50% MSCI AC World ex Europe Net Index.

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten over de hele wereld waarvan 50% in Europa en 50% in de rest van de wereld (Noord-Amerika, Japan, Azië en opkomende aandelenmarkten). Het beleggingsproces is erop gericht om vermogensgroei te behalen door middel van een actief beleid. Hierbij wordt belegd in hedgefondsen die gebruik kunnen maken van verschillende beleggingsstrategieën.

Het Fonds participeert in: AEGON Equity Europe Alpha Beta Pool (C), AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico kan (gedeeltelijk) worden afgedekt.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in aandelen, aandelenfondsen, beursgenoteerd vastgoed, hedgefondsen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): aandelen (index) futures, aandelen opties, aandelen warrants, rights, contracts for difference, cross currency swaps, ETFs, total return swaps, valuta futures, valuta opties, non-deliverable forwards en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties. Het Fonds kan op deze manier ook beschikken over vastrentende waarden om daarmee te voldoen aan onderpandsvereisten (initiële marge) bij bilaterale OTC derivatentransacties.

Beleggingsstrategieën

Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een actieve beleggingsstrategie wordt belegd, zijn de restricties van de onderliggende fondsen van toepassing. Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een passieve beleggingsstrategie wordt belegd zijn de volgende maximale afwijkingen ten opzichte van de benchmark toegestaan:

- 2% op landenniveau;
- 2% op sectorniveau;
- 1,5% op ondernemingsniveau;
- 0,5% voor het geheel van alle off-benchmark posities in de portefeuille.

In het geval van een wijziging van de benchmark samenstelling mogen bovenstaande restricties tijdelijk worden overschreden, waarbij geldt dat deze grenzen voor maximaal 1 maand mogen worden overschreden.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 180% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 2 maanden weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, valutarisico
Midden	leveragerisico
Laag	concentratierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,19% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,110%. De hoogte van de afslag is 0,110%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,23%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd. De weergegeven LKF is een inschatting op basis van huidige kosten en niet gebaseerd op informatie over het voorgaande jaar. Daarnaast kan de LKF hoger uitvallen omdat BTW van toepassing kan zijn op (een gedeelte) van de kosten.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON European Bond Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON European Bond Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 2-5-2000

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: ICE BAML European Union Government Bond Index (hedged to Euro).

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in obligaties van landen die deel uit maken van de Europese Unie en in landen die in onderhandeling zijn met de Europese Commissie over toetreding tot de Europese Unie. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen.

Het Fonds participeert in: Aegon European Government Bond Fund Euro Class Z Acc

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in staatsobligaties uit ontwikkelde landen en opkomende markten, inflatie-linked obligaties, private leningen, covered bonds en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): credit default swaps, interest rate options, interest rate swaps, fixed income futures, inflation swaps en valutatermijncontracten.

Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Beleggingsstrategieën

Het Fonds belegt in staatsobligaties die deel uitmaken van de Europese Unie. De volgende afwijkingen hiervan zijn toegestaan:

- Maximaal 10% van het fondsvermogen kan worden belegd in aspirant EU lidstaten;
- Maximaal 20% van het fondsvermogen kan worden belegd in niet-staatsleningen van EU lidstaten, in agencies of supranationals.
- De maximale off-benchmark positie bedraagt 20% van het fondsvermogen.

Rating

- Voor beleggingen in obligaties van aspirant EU lidstaten geldt dat het desbetreffende land een rating moet hebben van BBB of hoger.
- Voor beleggingen in niet-staatsleningen van EU lidstaten geldt dat deze leningen een rating van AA of hoger moeten hebben, of een rating die niet lager is dan die van het betreffende land.

Bij een overschrijding van een rating limiet door afwaardering van de status van een obligatie zullen die obligaties, in het belang van de participanten, zo spoedig mogelijk maar met een termijn van maximaal 3 maanden worden verkocht. Het aankopen van deze obligaties is in deze periode niet toegestaan.

Indien een obligatie opgewaardeerd wordt en te zijner tijd in de benchmark zal worden opgenomen, dan kan het Fonds hier, in het belang

van de participanten, maximaal 3 maanden op vooruit lopen. De rating definitie van de benchmark provider wordt gezien als bepalend voor de rating van een obligatie.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 2 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 100% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 300% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	leveragerisico
Midden	concentratierisico, kredietrisico, renterisico, valutarisico
Laag	inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,12% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,020%. De hoogte van de afslag is 0,020%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,15%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de

uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON European Credit Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON European Credit Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 15-10-1998

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Corporate Index.

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangsperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in vastrentende waarden in Euro uitgegeven door bedrijven en financiële instellingen. Het beleggingsproces is gericht op waarde toevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van het te voeren beleid kunnen zijn: selectiebeleid van landen, sectoren en individuele obligaties. Het renterisico is gelijk aan dat van de benchmark.

Het Fonds participeert in: AEGON Euro Credits Fund Z EUR Acc

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in obligaties uitgegeven door bedrijven en financiële instellingen, uitgezonderd (lokale) overheden, staatsgegarandeerde en supranationale instellingen en in liquide middelen. Het Fonds kan tevens beleggen in achtergestelde leningen en CoCo's. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): valutatermijncontracten, fixed income futures en credit default swaps.

Beleggingsstrategieën

Off-benchmark beleggingen zijn toegestaan. De maximale toegestane off-benchmark positie bedraagt op totaal niveau 25% van het fondsvermogen.

Rating

Er wordt niet belegd in credits met een rating lager dan BBB.

Het fondsvermogen mag worden belegd in credits met een rating van:

- BBB, met een bandbreedte van 10% rondom de benchmarkweging van BBB, en met een limiet per issuer van 2,7%;
- A, met een bandbreedte van 20% rondom de benchmarkweging van A, met een limiet per issuer van 5%;
- AA en AAA, waar geen specifieke minimale of maximale afwijking rondom de benchmarkweging geldt, maar wel een limiet per issuer van respectievelijk 8% en 10%.

Indien door afwaardering credits met een rating lager dan BBB in de portefeuille komen, dan behoren deze binnen 9 maanden verkocht te worden. Het aankopen van deze credits is in deze periode niet toegestaan.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 0,10 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 200% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	leveragerisico
Midden	kredietrisico, leveragerisico, liquiditeitsrisico, renterisico
Laag	concentratierisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,15% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,250%. De hoogte van de afslag is 0,250%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,18%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op

duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Global Commodity Fund (EUR)

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Global Commodity Fund (EUR) (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 9-12-2009

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: S&P GSCI Total Return Index EUR Hedged.

Het kenmerk van deze benchmark is de relatief hoge weging naar energie gerelateerde grondstoffen.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt indirect wereldwijd in de markten voor grondstoffen. Het beleggingsbeleid is erop gericht om de wegingen naar de diverse grondstofsectoren in de benchmark zo goed mogelijk te volgen.

Daarnaast wordt gestreefd naar het behalen van extra rendement door actief kasgeld beheer. Tevens speelt het fonds in op inefficiënties van de future-curve van de grondstoffen die onderdeel uitmaken van de benchmark door het variëren in de looptijd van future contracten. Onder- of overwegingen van individuele grondstoffen worden veroorzaakt door verwerking van in- of uitstromen in het fonds of als gevolg van curve positionering, maar niet door implementatie van visie op toekomstige koersontwikkeling van een bepaalde grondstof.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Commodity Pool (EUR)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is niet toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico in US dollar wordt maandelijks afgedekt naar euro's, waarbij op het moment van valuta-afdekking een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan via financiële instrumenten zoals grondstoffen opties, grondstoffen futures en grondstoffen swaps beleggen in grondstoffen. De vrij beschikbare kaspositie van dit Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan de afgeleide financiële instrumenten (derivaten): cross currency swaps, currency options, non-deliverable forwards en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties. Het Fonds kan op deze manier ook beschikken over vastrentende waarden om daarmee te voldoen aan onderpandsvereisten (initiele marge) bij bilaterale OTC derivatentransacties.

Beleggingsstrategieën

Een maximale afwijking van de grondstoffenexposure ten opzichte van de benchmark is toegestaan tot 5% van het fondsvermogen. Het is niet toegestaan grondstoffen te handelen die niet aanwezig zijn in de benchmark.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpar BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 30% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 300% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	concentratierisico, grondstoffenrisico
Midden	leveragerisico, valutarisico
Laag	liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,30% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,060%. De hoogte van de afslag is 0,060%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,33%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Bij het beheren van het fonds worden er geen duurzaamheidsrisico's geïntegreerd bij het maken beleggingsbeslissingen in de zin van artikel 6 van SFDR, aangezien duurzaamheidsrisico's niet relevant zijn voor dit Fonds gegeven de aard van de beleggingen.

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking, aangezien deze effecten niet relevant zijn voor het Fonds, gegeven de aard van de beleggingen.

AEGON Global High Yield Fund (EUR)

Dit zijn de fundsificaties (de "Specificaties") van het AEGON Global High Yield Fund (EUR) (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-1-2004

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 70%: Bloomberg Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Hedged to Euro); 30%: Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Euro) 3% Issuer Cap Index ex Financials.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in hoogrenderende obligaties, gedemineerd in Europese valuta en USD, uitgegeven door bedrijven en financiële instellingen over de hele wereld. Het beleggingsproces is gericht op waardetoevoeging door middel van een actief selectiebeleid van sectoren en individuele obligaties.

Het Fonds participeert in: Aegon US High Yield Fund Euro Class Z Hedged acc, AEGON European High Yield Bond Fund Z EUR Acc

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in high yield en investment grade bedrijfsobligaties, inclusief achtergestelde leningen en CoCo's, staatsobligaties uit opkomende markten en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): warrants, credit default swaps en valutatermijncontracten. Verkregen warrants en aandelen mogen voor een maximale periode van 6 maanden aangehouden worden.

Beleggingsstrategieën

- Er wordt tussen de 60% en 80% belegd in USD gedemineerde obligaties en tussen de 20% en 40% in Europese valuta gedemineerde obligaties;
 - Per sector mag er maximaal 30% worden belegd van het fondsvermogen;
 - Per issuer mag er maximaal 5% worden belegd van het fondsvermogen.
- Off-benchmark beleggingen zijn toegestaan. De maximale toegestane off-benchmark positie bedraagt op totaal niveau 25% van het fondsvermogen.

Rating

Maximaal 10% boven het gewicht van de benchmark mag worden belegd in bedrijfsobligaties met een CCC rating.

- Maximaal 5% van het fondsvermogen mag, en alleen door een afwaardering van bedrijfsobligaties met een rating CCC of hoger, worden belegd in bedrijfsobligaties met een ratingcategorie lager dan CCC.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 500% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	kredietrisico
Midden	leveragerisico, liquiditeitsrisico
Laag	concentratierisico, operationeel risico, renterisico, securities lending risico, tegenpartijrisico, valutarisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,40% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,650%. De hoogte van de afslag is 0,650%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,43%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus

onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Global TAA+ Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Global TAA+ Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-8-2007

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: ICE BAML EMU Direct Government Bond Index, AAA rated.

De benchmark voor dit Fonds is geen benchmark in de traditionele zin. De performance van het fonds kan in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt door middel van derivaten of andere instrumenten wereldwijd in beleggingscategorieën zoals (bedrijfs)obligaties, aandelen, grondstoffen, vastgoed en valuta. Het Fonds behelst een zogeheten overlay structuur. Er wordt met relatief weinig waarde een relatief hoge exposure aangegaan om het tactisch beleid van AEGON te koppelen aan de portefeuille van de Participant (hefboom). Indien de intrinsieke waarde van het Fonds sterk daalt, dan bestaat de mogelijkheid dat de Participant de middelen gedurende de maand aan dient te vullen.

Het Fonds participeert in: AEGON AAA Overlay Pool, AEGON Global TAA+ Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in afgeleide financiële instrumenten (derivaten), staatsobligaties zowel uitgegeven door overheden in ontwikkelde markten als door overheden in opkomende markten, investment grade en high yield bedrijfsobligaties, commercial paper, termijn deposito's, aandelen, beursgenoteerd vastgoed, asset backed securities, structured credits, converteerbare obligaties, inflation linked obligaties, covered bonds en liquide middelen. Toegestane afgeleide financiële instrumenten (derivaten) zijn: interest rates options, credit default swaps, interest rate swaps, inflation swaps, total return swaps, cross currency swaps, aandelen opties, aandelen index futures, warrants, currency futures, currency options, commodity options, commodity futures, commodity swaps, non-deliverable forwards, valutatermijncontracten en fixed income futures. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 100% van het fondsvermogen.

Beleggingsstrategieën

- De 95% maandelijks VaR van het Fonds mag niet groter zijn dan de AuM aan het begin van de maand.
- Iedere positie mag maximaal 20% van het VaR-budget invullen.

Herbalancering

Indien in een maand het Fondsvermogen van het onderliggende fonds ten opzichte van het Fondsvermogen op maandultimo van de voorafgaande maand met 50% of meer vermindert, vindt er direct een herbalancering plaats.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 15000% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 15000% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	concentratierisico, grondstoffenrisico leveragerisico, renterisico, valutarisico
Midden	aandelenrisico, kredietrisico
Laag	inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 4,00% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Dit percentage is van toepassing wanneer via een ander AEGON fonds in het Fonds wordt geparticipeerd. Wanneer het Fonds los wordt gekocht, dan zijn de beheerkosten 6,00% per jaar.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,200%. De hoogte van de afslag is 0,200%. De maximale opslag bedraagt 0,50%. De maximale afslag bedraagt 0,50%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 4,03%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking, aangezien deze effecten niet relevant zijn voor het Fonds, gegeven de aard van de beleggingen.

AEGON Hypotheken Fonds

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Hypotheken Fonds (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-8-1997

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: JP Morgan Government Bond Index Traded Netherlands.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in Nederlandse hypotheken, waarvan het onderpand particuliere Nederlandse woonhuizen betreft. Het debiteurenrisico van de hypotheken is verschillend. Het beleggingsbeleid is erop gericht om outperformance te behalen met de debiteurenspread die geldt voor Nederlandse hypothecaire leningen ten opzichte van de Nederlandse obligatiemarkt.

Het Fonds participeert in: AEGON Hypotheken Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

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

Dividendbeleid

Inkomsten uit beleggingen zullen maandelijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd.

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in hypotheken (de vorderingen), Nederlandse RMBS, gestructureerde obligaties en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): fixed income futures en interest rate swaps.

- De hypotheekpositie moet liggen tussen de 60% en 100%.
- Het Fonds belegt tussen de 0% en 40% in Nederlandse RMBS.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 2 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Rating

Het fondsvermogen mag worden belegd in hypotheken met een rating van:

- AAA, met een maximum van 40% van het fondsvermogen.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 250% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 2 maanden weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

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

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,10% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar. Daarnaast betaalt het Fonds een servicing fee voor het beheer van de hypotheekportefeuille aan AEGON Levensverzekering N.V. van 0,10% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,000%. De hoogte van de afslag is 0,000%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,2%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittreding

Maandelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds belegt in hypothecaire vorderingen van instellingen die ecologische kenmerken actief promoten als een onderdeel van het acceptatie en het kredietverleningsproces.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Mix Fund

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Mix Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-6-1990

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 35% MSCI All Country World Net Index, 55% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized), 5% FTSE EPRA/ NAREIT Global Net Index en 5% S&P GSCI Total Return Index EUR (unhedged).

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (25% - 65%) en vastrentende waarden (35% - 75%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: aandelen, (indirect) vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, bedrijfsobligaties, high yield obligaties, emerging market debt, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie zakelijke waarden of vastrentende waarden, waarbij de belangen van de participant (onder andere risico en rendement) gewaarborgd zullen blijven. Het Fonds kan zodoende beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren, die door de Beheerder geschikt worden geacht voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds.

Dit Fonds maakt gebruik van actief asset allocatie beleid. Dit houdt in dat de allocatie over de beleggingscategorieën niet vast staat. De Beheerder zal bij de allocatie het risicoprofiel afwegen ten opzichte van het verwachte rendement. Zo kan het dus voorkomen dat bijvoorbeeld het percentage aandelen of obligaties waarin wordt belegd het ene jaar flink hoger of lager is dan in andere jaren. Dit kan, omdat de marktomstandigheden, en zodoende ook het verwachte rendement en risico, voor deze beleggingscategorieën wijzigen. Actief asset allocatie beleid kan alleen goed worden uitgevoerd indien er voldoende ruimte is om de allocatie van beleggingscategorieën te bepalen en er bovendien ruimte is om nieuwe beleggingscategorieën toe te voegen.

Het Fonds participeert in: AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C), AEGON Global TAA+ Pool, AEGON Global Commodity Fund, AEGON Global Real Estate Pool, Aegon European High Yield Bond Fund Euro Class Z Acc, Aegon US High Yield Fund Euro Class Z Hedged acc, Aegon Emerging Markets Debt Fund Euro Class Z Acc Hedged, AEGON Money Market Euro Pool, AEGON Hypotheken Pool, AEGON Tactical Interest Rate Overlay Pool, AEGON Equity Emerging Markets Beta Pool, Aegon Basisfonds Government Related Investments, Aegon European Government Bond Fund Euro Class Z Acc, AEGON Euro Credits Fund Z EUR Acc, AEGON European ABS Fund Euro Class Z Acc, AEGON AAA Overlay Pool, AEGON Real Estate Hedging Pool, Aegon ABS Hedging Pool 2, Aegon Euro Credits Hedging Pool, Aegon Global Multi Asset Credit Fund Euro Class Z Hedged Acc, Aegon GMAC Hedging Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds wordt het valutabeleid van de onderliggende fondsen gevolgd. In de onderliggende fondsen bestaat mogelijk een valutarisico. Afhankelijk van het beleid van het onderliggende fonds wordt het valutarisico wel of niet afgedekt in het onderliggende fonds.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijk waarden (25% - 65%), vastrentende waarden (35% - 75%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie

moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 200% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 1250% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	grondstoffenrisico
Midden	aandelenrisico, kredietrisico, leveragerisico, valutarisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,49% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,100%. De hoogte van de afslag is 0,100%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,52%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Mix Fund Pensioen

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Mix Fund Pensioen (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-12-2020

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 35% MSCI All Country World Net Index, 55% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized), 5% FTSE EPRA/ NAREIT Global Net Index en 5% S&P GSCI Total Return Index EUR (unhedged).

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (25% - 65%) en vastrentende waarden (35% - 75%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: aandelen, (indirect) vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, bedrijfsobligaties, high yield obligaties, emerging market debt, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie zakelijke waarden of vastrentende waarden, waarbij de belangen van de participant (onder andere risico en rendement) gewaarborgd zullen blijven. Het Fonds kan zodoende beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren, die door de Beheerder geschikt worden geacht voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds.

Dit Fonds maakt gebruik van actief asset allocatie beleid. Dit houdt in dat de allocatie over de beleggingscategorieën niet vast staat. De Beheerder zal bij de allocatie het risicoprofiel afwegen ten opzichte van het verwachte rendement. Zo kan het dus voorkomen dat bijvoorbeeld het percentage aandelen of obligaties waarin wordt belegd het ene jaar flink hoger of lager is dan in andere jaren. Dit kan, omdat de marktomstandigheden, en zodoende ook het verwachte rendement en risico, voor deze beleggingscategorieën wijzigen. Actief asset allocatie beleid kan alleen goed worden uitgevoerd indien er voldoende ruimte is om de allocatie van beleggingscategorieën te bepalen en er bovendien ruimte is om nieuwe beleggingscategorieën toe te voegen.

Het Fonds participeert in: AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C), AEGON Global TAA+ Pool, AEGON Global Commodity Fund, AEGON Global Real Estate Pool, Aegon European High Yield Bond Fund Euro Class Z Acc, Aegon US High Yield Fund Euro Class Z Hedged acc, Aegon Emerging Markets Debt Fund Euro Class Z Acc Hedged, AEGON Money Market Euro Pool, AEGON Hypotheken Pool, AEGON Tactical Interest Rate Overlay Pool, AEGON Equity Emerging Markets Beta Pool, Aegon Basisfonds Government Related Investments, Aegon Euro pean Government Bond Fund Euro Class Z Acc, AEGON Euro Credits Fund Z EUR Acc, AEGON European ABS Fund Euro Class Z Acc, AEGON AAA Overlay Pool, AEGON Real Estate Hedging Pool, Aegon ABS Hedging Pool 2, Aegon Euro Credits Hedging Pool, Aegon Global Multi Asset Credit Fund Euro Class Z Hedged Acc, Aegon GMAC Hedging Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds wordt het valutabeleid van de onderliggende fondsen gevolgd. In de onderliggende fondsen bestaat mogelijk een valutarisico. Afhankelijk van het beleid van het onderliggende fonds wordt het valutarisico wel of niet afgedekt in het onderliggende fonds.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijk waarden (25% - 65%), vastrentende waarden (35% - 75%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie

moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 200% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 1250% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	grondstoffenrisico
Midden	aandelenrisico, kredietrisico, leveragerisico, valutarisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,15% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,100%. De hoogte van de afslag is 0,100%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,19%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd. De weergegeven LKF is een inschatting op basis van huidige kosten en niet gebaseerd op informatie over het voorgaande jaar. Daarnaast kan de LKF hoger uitvallen omdat BTW van toepassing kan zijn op (een gedeelte) van de kosten.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Rente Fund

Dit zijn de fundsificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Rente Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-6-1990

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in staatspapier genoteerd in euro, van landen uit de Core Eurozone benchmark. Het beleggingsbeleid is gericht op waardetoevoeging, onder andere door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen.

Het Fonds participeert in: AEGON Obligaties Euro Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in staatsobligaties uit ontwikkelde landen, inflatie-linked obligaties, private leningen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): credit default swaps, fixed income futures, interest rate options, interest rate swaps, inflation swaps en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo- transacties.

Beleggingsstrategieën

De maximale off-benchmark positie bedraagt 20% van het fondsvermogen. De off-benchmark posities mogen belegd worden in staatsgegarandeerde leningen van de benchmark landen, agencies of supranationals.

Rating

Er wordt niet belegd in staatsobligaties met een rating lager dan AA. Bij een overschrijding van een rating limiet door afwaardering van de status van een obligatie zullen die obligaties, in het belang van de participanten, zo spoedig mogelijk maar binnen een termijn van maximaal 3 maanden worden verkocht. Het aankopen van deze obligaties is in deze periode niet toegestaan. Indien een obligatie opgewaardeerd wordt en te zijner tijd in de benchmark zal worden opgenomen, dan kan het Fonds hier, in het belang van de participanten, maximaal 3 maanden op vooruit lopen. De rating definitie van de benchmark provider wordt gezien als bepalend voor de rating van een obligatie.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 2 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 100% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 300% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	leveragerisico
Midden	concentratierisico, renterisico, valutarisico
Laag	inflatierisico, kredietrisico, operationeel risico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico, liquiditeitsrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,36% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,020%. De hoogte van de afslag is 0,020%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,39%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de beleggingen in effecten die zijn uitgegeven door de lokale overheden van landen waarvoor wapenembargo's gelden en/of van landen die systematisch mensenrechten schenden. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen. Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Rente Fund Pensioen

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Rente Fund Pensioen (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-12-2020

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in staatspapier genoteerd in euro, van landen uit de Core Eurozone benchmark. Het beleggingsbeleid is gericht op waardetoevoeging, onder andere door het innemen van duration- en yieldcurve posities en door middel van een actief selectiebeleid van landen.

Het Fonds participeert in: AEGON Obligaties Euro Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 95% en 105% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in staatsobligaties uit ontwikkelde landen, inflatie-linked obligaties, private leningen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): credit default swaps, fixed income futures, interest rate options, interest rate swaps, inflation swaps en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo- transacties.

Beleggingsstrategieën

De maximale off-benchmark positie bedraagt 20% van het fondsvermogen. De off-benchmark posities mogen belegd worden in staatsgegarandeerde leningen van de benchmark landen, agencies of supranationals.

Rating

Er wordt niet belegd in staatsobligaties met een rating lager dan AA. Bij een overschrijding van een rating limiet door afwaardering van de status van een obligatie zullen die obligaties, in het belang van de participanten, zo spoedig mogelijk maar binnen een termijn van maximaal 3 maanden worden verkocht. Het aankopen van deze obligaties is in deze periode niet toegestaan. Indien een obligatie opgewaardeerd wordt en te zijner tijd in de benchmark zal worden opgenomen, dan kan het Fonds hier, in het belang van de participanten, maximaal 3 maanden op vooruit lopen. De rating definitie van de benchmark provider wordt gezien als bepalend voor de rating van een obligatie.

Duratie

De duratie van het Fonds mag maximaal plus en min 2 jaar afwijken ten opzichte van de benchmark.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 100% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 300% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	leveragerisico
Midden	concentratierisico, renterisico, valutarisico
Laag	inflatierisico, kredietrisico, operationeel risico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico, liquiditeitsrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,13% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,020%. De hoogte van de afslag is 0,020%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,16%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd. De weergegeven LKF is een inschatting op basis van huidige kosten en niet gebaseerd op informatie over het voorgaande jaar. Daarnaast kan de LKF hoger uitvallen omdat BTW van toepassing kan zijn op (een gedeelte) van de kosten.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de beleggingen in effecten die zijn uitgegeven door de lokale overheden van landen waarvoor wapenembargo's gelden en/of van landen die systematisch mensenrechten schenden. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen. Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Strategic Allocation Fund Equity

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Strategic Allocation Fund Equity (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12- 2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 30-4-2009

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: De benchmark is samengesteld uit de benchmarks van de onderliggende fondsen..

56% MSCI All Country World Net Index (GBP, JPY, USD Hedged) (customized), 16% FTSE EPRA/NAREIT Global Net Index, 5,5% S&P GSCI Total Return Index EUR Hedged, 9% 3-maands Euribor + 300 basispunten, 10% MSCI All Country World Net Index, 3,5% 1-maands Euribor

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid is gericht op risicoreductie door middel van spreiding over en binnen verschillende beleggingscategorieën. Het beleggingsproces is tevens gericht op waardetoevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van te voeren beleid zijn: Selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren en individuele instrumenten zoals aandelen en het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark. Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden. Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON World Equity Alpha Beta Pool (EUR) (C), AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Absolute Return Pool (EUR), AEGON Global TAA+ Pool, AEGON Private Equity Pool, AEGON Global Real Estate Pool, Aegon Alternative Risk Premia Fund Euro Class Z Acc.

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds wordt het valutabeleid van de onderliggende fondsen gevolgd. In de onderliggende fondsen bestaat mogelijk een valutarisico. Afhankelijk van het beleid van het onderliggende fonds wordt het valutarisico wel of niet afgedekt in het onderliggende fonds.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 200% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 1250% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, leveragerisico, valutarisico
Midden	grondstoffenrisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,57% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,120%. De hoogte van de afslag is 0,120%. Bij een aanpassing van de strategische wegen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,87%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittreding

Maandelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

AEGON Strategic Allocation Fund Fixed Income

Dit zijn de fundsificaties (de "Specificaties") van het AEGON Strategic Allocation Fund Fixed Income (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 31-05-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 30-4-2009

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: De benchmark is samengesteld uit de benchmarks van de onderliggende fondsen.. 39% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized),

1% ICE BAML European Union Government Bond Index, 25% Barclays Euro-Aggregate Corporate Index,

18% JP Morgan Government Bond Index Traded Netherlands,

3,5% Bloomberg Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Hedged to Euro)

1,5% Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Hedged to Euro) ex Fin 3% issuer Cap Index

7% Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro Index (cust.) and Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro Index (cust.) 5% JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified (Hedged)

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid is gericht op risicoreductie door middel van spreiding over en binnen verschillende beleggingscategorieën. Het beleggingsproces is tevens gericht op waardetoevoeging door middel van het door de Beheerder te voeren beleid. Enkele voorbeelden van te voeren beleid zijn: Selectiebeleid van beleggingscategorieën, landen, sectoren en individuele instrumenten zoals obligaties, het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark en het innemen van duration- en yieldcurve posities bij obligaties. Het Fonds belegt, direct of indirect, in vastrentende waarden. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Tactical Interest Rate Overlay Pool, AEGON Obligaties Euro Beta Pool, AEGON Hypotheken Pool, AEGON Euro Credits Fund Z EUR Acc, Aegon European ABS Fund Euro Class Z Acc, Aegon US High Yield Fund Euro Class Z Hedged acc, Aegon Emerging Markets Debt Fund Euro Class Z Acc Hedged, Aegon US Short Duration High Yield Bond Fund Euro Class Z Hedged acc, Aegon European High Yield Bond Fund Euro Class Z Acc, Aegon ABS Hedging Pool 2, Aegon Euro Credits Hedging Pool, Aegon US High Yield Bond Hedging Pool, Aegon Emerging Markets Debt Hedging Pool, Aegon European High Yield Bond Hedging Pool.

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds wordt het valutabeleid van de onderliggende fondsen gevolgd. In de onderliggende fondsen bestaat mogelijk een valutarisico. Afhankelijk van het beleid van het onderliggende fonds wordt het valutarisico wel of niet afgedekt in het onderliggende fonds.

Dividendbeleid

Het Fonds keert maandelijks dividend uit in de vorm van participaties (eventueel negatief).

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in vastrentende waarden en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het

fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 1000% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 1000% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portfeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	leveragerisico
Midden	kredietrisico, renterisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico, valutarisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,18% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,210%. De hoogte van de afslag is 0,210%. Bij een aanpassing van de strategische wegen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,22%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

Toe- en uittreding

Maandelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een op- of afslag in rekening wordt gebracht.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON Tactical Interest Rate Overlay

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Tactical Interest Rate Overlay (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 15-12-2006

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

De doelstelling van het Fonds is om de mogelijkheid te bieden om het tactisch rente gerelateerd beleid van AEGON separaat toe te voegen aan de vastrentende beleggingsportefeuille van de participant.

De benchmark van het Fonds is: ICE BAML European Union Government Bond Index (hedged to Euro).

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds heeft een global beleggingsuniversum met een focus op euro-beleggingen. Het beleggingsbeleid is gericht op waardetoevoeging door middel van het innemen van rentebeleid gerelateerde posities waaronder duration-, yieldcurve-, landen- en inflatieposities. Deze opsomming is niet limitatief. Het Fonds behelst een zogeheten overlay structuur die tot doel heeft het koppelen van het tactisch rente gerelateerd beleid van AEGON over de gehele vastrentende portefeuille. De rendementen van het Fonds kunnen als gevolg van de hefboomwerking van het Fonds beweeglijker zijn dan normaal gesproken van een vastrentend product verwacht mag worden.

Het Fonds participeert in: AEGON Tactical Interest Rate Overlay Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico wordt naar euro's afgedekt, waarbij een hedgeratio tussen de 80% en 120% wordt gehanteerd.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in rentebeleid gerelateerde posities door beleggingen in staatsobligaties, zowel uitgegeven door overheden in ontwikkelde markten als door overheden in opkomende markten, inflation-linked obligaties en liquiditeiten. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 100% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): interest rate opties, interest rate swaps, fixed income futures, credit default swaps, inflation-linked swaps en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Beleggingsstrategieën

Het Fonds heeft een target ex-ante tracking error van 40% en een maximale ex-ante tracking error van 160%. Een belegging van één procent van de vastrentende beleggingsportefeuille in dit Fonds levert derhalve een target tracking error op van 40 basispunten en een maximale tracking error van 160 basispunten over de gehele vastrentende beleggingsportefeuille.

Duratie

De maximale duration-positie van het Fonds bedraagt één jaar over de hele vastrentende portefeuille per procent dat in het Fonds wordt belegd.

Herbalancering

Iedere laatste werkdag van de maand vindt een herbalancering plaats naar het door de participant gewenste strategische gewicht van het fondsvermogen binnen de vastrentende beleggingsportefeuille. Indien in een maand het fondsvermogen van de het Fonds ten opzichte van het fondsvermogen op maandultimo van de voorafgaande maand met 50% of meer vermindert, vindt er direct een herbalancering plaats.

Rating

Er wordt niet belegd in obligaties met een rating lager dan BBB. Indien door afwaardering obligaties met een rating lager dan BBB in de portefeuille komen, dan behoren deze binnen 3 maanden verkocht te worden. Het aankopen van deze obligaties is in deze periode niet toegestaan. Vooruitlopend op opwaardering en opname in de benchmark kan het fonds maximaal 3 maanden beleggen in obligaties met een lagere rating.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 40000% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 40000% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	leveragerisico, renterisico, valutarisico
Midden	concentratierisico
Laag	inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, repo trading risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 3,50% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,015% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,600%. De hoogte van de afslag is 0,600%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 3,51%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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. Er kan alleen worden toegetreden door rechtspersonen die een (beleggings)portefeuille in beheer hebben gegeven bij AEGON. Het toevoegen van het actieve rentebeleid van AEGON is alleen mogelijk voor de door AEGON beheerde vastrentende beleggingsportefeuille waarbij geldt dat de door AEGON beheerde dagelijks opneembare vastrentende beleggingen aan het begin van de maand minimaal even groot zijn als de beleggingen in dit Fonds.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking, aangezien deze effecten niet relevant zijn voor het Fonds, gegeven de aard van de beleggingen.

AEGON Vastgoed Fund Internationaal

Dit zijn de fundsificaties (de “Specificaties”) van het AEGON Vastgoed Fund Internationaal (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-7-1990

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht op langere termijn een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: FTSE EPRA/NAREIT Global Net Index.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen van beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen over de hele wereld.

De Beheerder streeft ernaar waarde toe te voegen door te beleggen in bedrijven die bijdragen aan

1. de duurzaamheidsdoelstellingen zoals gedefinieerd door de Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties
2. duurzaamheidspijlers van de fondsmanager op het gebied van milieu en sociale thema's (klimaat verandering, eco-oplossingen, efficiënt grondstoffengebruik, duurzame groei, inclusiviteit, gezondheid en welzijn en bestuur),
3. de financiële prestaties van het Fonds.

Het beleggingsproces is gericht op de selectie van vastgoed en vastgoed gerelateerde bedrijven op basis van een combinatie van duurzaamheid, ESG en financiële analyse van de bedrijven ondersteund door het onderzoek van de fondsbeheerder. Het beleggingsuniversum wordt gescreend op de bijdrage die bedrijven leveren aan duurzaamheid (productscore) en de manier waarop ze hun activiteiten uitoefenen (praktijkscore), wat resulteert in een 5-tier ESG-classificatiesysteem, aangepast per regio, voor elk aspect. Doelstelling is dat ten minste 90% van de portefeuille zou bestaan uit beleggingen in de bovenste 3 ESG-categorieën in beide aspecten, product of praktijk.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Real Estate Pool.

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is niet toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. De beheerder kan ervoor kiezen het valutarisico (deels) af te dekken

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in aandelen van beursgenoteerde vastgoedmaatschappijen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie van het Fonds moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): aandelen index futures, aandelen opties, aandelen warrants, rights, total return swaps en valutatermijncontracten.

Beleggingsstrategieën

De volgende maximale afwijkingen ten opzichte van de benchmark zijn toegestaan:

- 10% op landenniveau;
- 6% op ondernemingsniveau.

Off-benchmark beleggingen zijn toegestaan. De maximale toegestane off-benchmark positie bedraagt op totaal niveau 15% en op ondernemingsniveau 6% van het fondsvermogen.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 10% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 150% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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.

Risico profiel

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, valutarisico
Midden	concentratierisico
Laag	leveragerisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,48% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,250%. De hoogte van de afslag is 0,250%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,51%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Het beleggingsproces is tevens gericht op de selectie van vastgoed en vastgoedgerelateerde bedrijven op basis van een combinatie van duurzaamheid, ESG en financiële analyse van de bedrijven ondersteund door het onderzoek van de fondsbeheerder.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus

onder Bijlage VIII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegonam.com).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

AEGON World Equity Fund

Dit zijn de fundsificaties (de “Specificaties”) van het AEGON World Equity Fund (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 8-12-2022.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-2-1999

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark. De benchmark van het Fonds is: MSCI All Country World Net Index.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten over de hele wereld. Het beleggingsproces is erop gericht om vermogensgroei te behalen door middel van een actief beleid. Hierbij wordt belegd in hedgefondsen die gebruik kunnen maken van verschillende beleggingsstrategieën.

Het Fonds participeert in: AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

Er wordt (deels) belegd in andere valuta dan de euro. Hierdoor bestaat een valutarisico. Het valutarisico kan (gedeeltelijk) worden afgedekt.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds kan beleggen in aandelen, aandelenfondsen, beursgenoteerd vastgoed, hedgefondsen en liquide middelen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen.

Tevens zijn toegestaan afgeleide financiële instrumenten (derivaten): aandelen (index) futures, aandelen opties, aandelen warrants, rights, contracts for difference, cross currency swaps, ETFs, total return swaps, valuta futures, valuta opties, non-deliverable forwards en valutatermijncontracten. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties. Het Fonds kan op deze manier ook beschikken over vastrentende waarden om daarmee te voldoen aan onderpandsvereisten (initiële marge) bij bilaterale OTC derivatentransacties.

Beleggingsstrategieën

Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een actieve beleggingsstrategie wordt belegd, zijn de restricties van de onderliggende fondsen van toepassing. Voor het gedeelte van de portefeuille dat volgens een passieve beleggingsstrategie wordt belegd zijn de volgende maximale afwijkingen ten opzichte van de benchmark toegestaan:

- 2% op landenniveau;
- 2% op sectorniveau;
- 1,5% op ondernemingsniveau;
- 0,5% voor het geheel van alle off-benchmark posities in de portefeuille.

In het geval van een wijziging van de benchmark samenstelling mogen bovenstaande restricties tijdelijk worden overschreden, waarbij geldt dat deze grenzen voor

maximaal 1 maand mogen worden overschreden.

Tegenpartij

Voor swaps is de minimale rating van de tegenpartij BBB.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 150% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 2 maanden weer binnen de vastgestelde limieten gebracht.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	aandelenrisico, valutarisico
Midden	leveragerisico
Laag	concentratierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,36% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,080%. De hoogte van de afslag is 0,080%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,4%. De LKF 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

Maatschappijbelegging

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het Maatschappijbelegging (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 31-5-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 1-7-2002

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 50%: ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (Customized); 41%: MSCI All Country World Net Index; 3%: S&P GSCI Total Return Index EUR (unhedged); 6%: FTSE EPRA/NAREIT Global Next Index.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (40%-70%) en in vastrentende waarden (30%-60%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: aandelen, (indirect) vastgoed, grondstoffen, en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, bedrijfsobligaties, high yield obligaties, emerging market debt, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie zakelijke waarden of vastrentende waarden, waarbij de belangen van de participant (onder andere risico en rendement) gewaarborgd zullen blijven. Het Fonds kan zodoende beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren, die door de Beheerder geschikt worden geacht voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds.

Dit Fonds maakt gebruik van actief asset allocatie beleid. Dit houdt in dat de allocatie over de beleggingscategorieën niet vast staat. De Beheerder zal bij de allocatie het risicoprofiel afwegen ten opzichte van het verwachte rendement. Zo kan het dus voorkomen dat bijvoorbeeld het percentage aandelen of obligaties waarin wordt belegd het ene jaar flink hoger of lager is dan in andere jaren. Dit kan, omdat de marktomstandigheden, en zodoende ook het verwachte rendement en risico, voor deze beleggingscategorieën wijzigen. Actief asset allocatie beleid kan alleen goed worden uitgevoerd indien er voldoende ruimte is om de allocatie van beleggingscategorieën te bepalen en er bovendien ruimte is om nieuwe beleggingscategorieën toe te voegen.

Het Fonds participeert, of kan participeren, in: AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C), AEGON Global Commodity Pool, AEGON Global TAA+ Pool, AEGON Private Equity Pool, AEGON Global Real Estate Pool, Aegon European High Yield Bond Fund Euro Class Z Acc, Aegon US High Yield Fund Euro Class Z Hedged acc, Aegon Emerging, Markets Debt Fund Euro Class Z Acc Hedged, AEGON Hypotheken Pool, AEGON Euro Credits Fund Z EUR Acc, AEGON European ABS Fund Euro Class Z Acc, Aegon Global Sustainable Sovereign Bond Fund Euro Class Z Acc, Aegon Alternative Risk Premia Fund Euro Class Z Acc

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds wordt het valutabeleid van de onderliggende fondsen gevolgd. In de onderliggende fondsen bestaat mogelijk een valutarisico. Afhankelijk van het beleid van het onderliggende fonds wordt het valutarisico wel of niet afgedekt in het onderliggende fonds.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (40% - 70%), vastrentende waarden (30% - 60%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 400% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	
Midden	aandelenrisico, leveragerisico, valutarisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, grondstoffenrisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,48% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. Over de eerste € 500 miljoen van het fondsvermogen geldt een service fee van 0,03% per jaar. Over het fondsvermogen tussen € 500 miljoen en € 1,5 miljard geldt een service fee van 0,025% per jaar. Over het fondsvermogen boven € 1,5 miljard geldt een service fee 0,02% per jaar.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,17%. De hoogte van de afslag is 0,17%. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,67%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

OPTAS Combi Mix Fund 1

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het OPTAS Combi Mix Fund 1 (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-4-2008

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 12,5% MSCI All Country World Net Index, 57,5% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized) en 30% 1-month Euribor.

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (2,5% - 22,5%) en vastrentende waarden (77,5% - 97,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Basisfonds Deposito Euro, AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (2,5% - 22,5%), vastrentende waarden (77,5% - 97,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 400% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	grondstoffenrisico, leveragerisico, renterisico, aandelenrisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico, valutarisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,16% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,03%. De hoogte van de afslag is 0,03%. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,2%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

OPTAS Combi Mix Fund 2

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het OPTAS Combi Mix Fund 2 (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-4-2008

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 25% MSCI All Country World Net Index en 75% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized). Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (15% - 35%) en vastrentende waarden (65% - 85%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (15% - 35%), vastrentende waarden (65% - 85%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 400% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	concentratierisico, grondstoffenrisico, leveragerisico, renterisico, valutarisico, aandelenrisico
Laag	kredietrisico, inflatierisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,17% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,04%. De hoogte van de afslag is 0,04%. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,22%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

OPTAS Combi Mix Fund 3

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het OPTAS Combi Mix Fund 3 (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-4-2008

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 37,5% MSCI All Country World Net Index en 62,5% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (27,5% - 47,5%) en vastrentende waarden (52,5% - 72,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheken, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (27,5% - 47,5%), vastrentende waarden (52,5% - 72,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 400% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portfeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	aandelenrisico, grondstoffenrisico, leveragerisico, valutarisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,18% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,05%. De hoogte van de afslag is 0,05%. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,23%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds wordt worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

OPTAS Combi Mix Fund 4

Dit zijn de fundsificaties (de "Specificaties") van het OPTAS Combi Mix Fund 4 (het "Fonds"). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-4-2008

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 50% MSCI All Country World Net Index en 50% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized). Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) wordt(en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (40% - 60%) en vastrentende waarden (40% - 60%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden. Het Fonds participeert in: AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C), AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (40%-60%), vastrentende waarden (40%-60%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 400% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portfeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	-
Midden	aandelenrisico, grondstoffenrisico, leveragerisico, valutarisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securities lending risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,19% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,06%. De hoogte van de afslag is 0,06%. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,24%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Bij het beheren van het fonds worden de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen in de zin van artikel 7 van SFDR. Meer informatie over hoe het fonds de ongunstige effecten in aanmerking neemt in de besluitvorming, is te vinden in de bijlage SFDR disclosure van het Fonds.

OPTAS Combi Mix Fund 5

Dit zijn de fundspecificaties (de “Specificaties”) van het OPTAS Combi Mix Fund 5 (het “Fonds”). De Beheerder van dit Fonds is AEGON Investment Management B.V.. De Specificaties dienen te worden gelezen in combinatie met het Prospectus AEGON Funds. Deze Specificaties zijn geactualiseerd op 1-4-2023.

Fondsprofiel

Fondsoprichting

Oprichtingsdatum: 17-4-2008

Juridische status

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

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.

Doelstelling en benchmark

Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

De benchmark van het Fonds is: 62,5% MSCI All Country World Net Index en 37,5% ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (customized).

Mede doordat in meerdere, eventueel nieuw toe te voegen, beleggingscategorieën kan worden belegd die geen onderdeel uitmaken van deze benchmark kan de performance van het Fonds in enig jaar sterk afwijken van de performance van de benchmark.

De gebruikte benchmark(s) word(t/en) verstrekt door benchmark-beheerder(s) die buiten de EU zijn gevestigd. Daarvoor is een overgangperiode tot 31 december 2023 van kracht, waarna zij verplicht zijn hun benchmarks bij ESMA te laten registreren. EURIBOR benchmarks worden verstrekt door een benchmark-beheerder die is opgenomen in ESMA-registers. De Beheerder hanteert een Benchmark Regulation Policy en neemt maatregelen om te waarborgen dat de gebruikte benchmarks voldoen aan de Benchmark Verordening.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden (52,5% - 72,5%) en vastrentende waarden (27,5% - 47,5%). Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedge funds. Onder vastrentende waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheek, asset backed securities en liquiditeiten. De Beheerder mag nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico reduceren. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendement profiel door te beleggen in verschillende goed gespreide beleggingscategorieën. Periodiek wordt door dynamisch strategisch en tactisch beleid de verhouding van de beleggingscategorieën aangepast aan de huidige marktomstandigheden.

Het Fonds participeert in: AEGON Global Real Estate Pool, AEGON Global Commodity Pool (EUR), AEGON Obligaties Euro Pool, AEGON World Equity Alpha Beta Pool (C)

Securities lending & Repo trading

Securities lending is toegestaan voor dit Fonds. Repo trading is toegestaan voor dit Fonds.

Valutabeleid

In het Fonds kan actief valutabeleid worden gevoerd, waardoor het valutabeleid van het Fonds af kan wijken van het valutabeleid van de benchmark. Hierdoor kan er sprake zijn van valutarisico.

Dividendbeleid

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

Restricties

Beleggingsuniversum

Het Fonds belegt in zakelijke waarden (52,5%-72,5%), vastrentende waarden (27,5%-47,5%) en liquide middelen. Er gelden restricties voor het strategische en tactische asset allocatie beleid en daarnaast gelden de restricties van de onderliggende fondsen. De vrij beschikbare kaspositie moet liggen tussen -5% en 5% van het fondsvermogen. Daarnaast kan het Fonds gebruik maken van repo-transacties.

Leverage

De toegestane leverage, ofwel de exposure die volgt uit het gebruik maken van de toegestane kredietruimte en/of het aangaan van contracten in afgeleide financiële instrumenten (conform methode op basis van gedane toezeggingen), bedraagt maximaal 50% van het fondsvermogen. De toegestane leverage, gebaseerd op de bruto methode bedraagt 400% van het fondsvermogen. Van deze instrumenten (derivaten) wordt alleen gebruik gemaakt indien dit aansluit op het realiseren van de Fondsdoelstelling, ter afdekking van risico's en/of voor efficiënt portefeuillebeheer.

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 Prospectus AEGON Funds. Hierin is tevens opgenomen dat het marktrisico onder te verdelen valt in verschillende subrisico's.

Classificatie	Type risico
Hoog	valutarisico
Midden	aandelenrisico, grondstoffenrisico, leveragerisico
Laag	concentratierisico, inflatierisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, renterisico, repo trading risico, securitisatie risico, tegenpartijrisico

Kosten en vergoedingen

Beheervergoeding

De Beheerder brengt een beheervergoeding van 0,19% per jaar in rekening over het fondsvermogen voor het beheer van het Fonds.

Service fee

De Beheerder brengt een service fee in rekening bij het Fonds. De service fee bedraagt 0,04% per jaar over het fondsvermogen.

Op- en afslag

De hoogte van de opslag is 0,07%. De hoogte van de afslag is 0,07%. Bij een aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. De opslag en afslag komen geheel ten goede aan het Fonds en zijn geen onderdeel van de hierna genoemde kostenratio.

Totale kosten ten laste van het Fonds

De lopende kosten factor (LKF) is in 2021: 0,24%. De LKF omvat alle kosten die gedurende de verslagperiode ten laste van het fondsvermogen zijn gebracht, met uitzondering van de op- en afslagen van toe- en uittreedende 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. Op het Fonds zijn geen andere kosten van toepassing dan in het Prospectus en de Specificaties genoemd.

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.

SFDR

Meer informatie over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement, zijn te vinden in de sectie Responsible Investing van het Prospectus.

Dit fonds streeft naar het bevorderen van ESG-criteria, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR-verordening.

Het Fonds vermijdt actief de investering in geïdentificeerde instellingen die aanzienlijke ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren waaronder klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het Fonds doet dit door de uitsluitingslijst uit de Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy toe te passen.

Meer informatie over hoe dit fonds ESG kenmerken promoot, is te vinden in de SFDR precontractuele informatie opgenomen in het prospectus onder Bijlage VII (SFDR Disclosures). Zie de Website: Documents | Aegon Asset Management (aegon.nl).

Het Fonds neemt de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals gesteld in artikel 7 van SFDR niet in aanmerking. In de Bijlage SFDR Disclosure wordt nader toegelicht waarom het Fonds de belangrijkste ongunstige effecten niet in aanmerking neemt.

Over Aegon Asset Management

Aegon Asset Management is een actieve wereldwijde belegger. Onze 380 beleggingsprofessionals managen en adviseren USD 311 miljard* voor een wereldwijd klantenbestand bestaande uit pensioenfondsen, publieke fondsen, verzekeraars, banken, wealth managers, family offices en stichtingen.

*per 31 december 2022



Postbus 202, 2501 CE Den
Haag

Aegon Investment Management B.V. is statutair gevestigd te Den Haag, Handelsregister 27075825, en is geregistreerd als beleggingsonderneming en als beheerder bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Aan de verstrekte informatie kunnen geen rechten worden ontleend.

aegonassetmanagement.com