

# Aegon Beheerd Beleggen

Uw geld laten beleggen tegen lage kosten



**AEGON**

# Uw geld laten beleggen tegen lage kosten

Met Aegon Beheerd Beleggen laat u het beleggen over aan de experts van Aegon. Zij nemen het werk uit handen en beleggen uw geld tegen lage kosten. Zo heeft u niet het gedoe van beleggen, maar wél het resultaat.

Bij Aegon beleggen we al jarenlang het pensioen voor ruim 2 miljoen Nederlanders. Wij weten dus wat het betekent om op lange termijn een goed rendement te halen. Bovendien hebben wij schaalvoordeel omdat wij veel pensioengeld beleggen. Dit voordeel geven we door aan u.



## Eenvoudig en geen omkijken

Kies voor gemak. U hoeft alleen uw inleg te bepalen en het risico dat u wilt lopen. Daarna gaan onze experts aan de slag. Zij volgen de financiële markten en passen uw beleggingen aan waar nodig. Wij houden u regelmatig op de hoogte. Daarbij heeft u 24/7 online inzicht in uw beleggingen. Zo heeft u niet het gedoe van beleggen, maar wél het resultaat.



## Slimme spreiding

Hoe breder de spreiding, hoe minder risico. Onze experts beleggen uw geld daarom wereldwijd in 9 verschillende beleggingscategorieën: van aandelen en vastgoed tot staatsobligaties. Doordat wij veel pensioengeld beleggen, kunnen wij geld beter spreiden dan de meeste aanbieders in Nederland. En dat werkt in úw voordeel.



## Lage kosten

Kosten zijn van grote invloed op rendement. Zeker op de lange termijn. Daarom houden wij de kosten laag. We beleggen voor veel Nederlanders en profiteren dus van schaalvoordeel. Dit voordeel rekenen we door aan u. Zo houdt u meer rendement over.

### Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente voor aanvulling op uw pensioen

Wilt u geld opbouwen voor extra aanvulling op uw pensioen? Dan kunt u kiezen voor Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente.

Uw inleg is - binnen de fiscale jaarruimte - aftrekbaar van uw belastbaar inkomen.

# Kenmerken

---

Inleg en storten	U kunt in één keer een bedrag inleggen of maandelijks een vast bedrag. Tussentijds extra storten is ook mogelijk. Bij Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente moet u rekening houden met uw fiscale jaarruimte.
Opnemen	Met uitzondering van Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente kunt u uw geld eerder dan gepland opnemen. Uw tussentijdse opname kan (grote) invloed hebben op het realiseren van uw beleggingsdoel.
Beleggings- en risicoprofiel	Om voor u te kunnen beleggen, hebben wij eerst uw beleggingsprofiel en bijbehorend risicoprofiel nodig. Daarom stellen wij u een aantal vragen om uw beleggingsprofiel te bepalen. Daarna geven wij aan welk risicoprofiel hierbij het beste past.
Risicoprofielen	4 risicoprofielen : <ul style="list-style-type: none"><li>• Defensief</li><li>• Neutraal</li><li>• Offensief</li><li>• Zeer offensief</li></ul>
Automatische risicoafbouw	Bij risicoafbouw beleggen wij minder risicovol zodra de doeldatum dichterbij komt. Afhankelijk van het beleggingsprofiel passen wij automatische risicoafbouw toe.
Fondsen	Voor elk risicoprofiel hebben wij een modelportefeuille samengesteld met beleggingsfondsen en liquide middelen: <ul style="list-style-type: none"><li>• Aegon Diversified Equity Fund II (zakelijke waarden)</li><li>• Aegon Diversified Bond Fund (vastrentende waarden)</li><li>• Voor de invulling van liquide middelen houden wij cash op de beleggingsrekening aan</li></ul> <p>Het Aegon Diversified Equity Fund II en het Aegon Diversified Bond Fund zijn beleggingsfondsen die speciaal voor de Nederlandse klanten van Aegon zijn ontwikkeld. Ze worden beheerd door Aegon Investment Management B.V.</p>
Wijzigingen doorgeven	Wijzigt uw financiële of persoonlijke situatie? Dan kunnen ook uw beleggingsprofiel en risicoprofiel wijzigen. Het is belangrijk dat u wijzigingen aan ons doorgeeft. Eenmaal per jaar vragen wij u dan ook om opnieuw een vragenlijst in te vullen.
Lijfrente	Met Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente bouwt u - op een geblokkeerde rekening - geld op voor extra aanvulling op uw pensioen. De inleg is – binnen de fiscale jaarruimte – aftrekbaar van het belastbare inkomen. Na de looptijd wordt het opgebouwde bedrag omgezet in een lijfrente-uitkering.

---



# Lage kosten

Kosten zijn van invloed op het rendement. Zeker op de lange termijn. Daarom houden wij de kosten laag.

Kosten	Aegon Beheerd Beleggen
Vaste kosten	€ 30,- (incl. btw) servicevergoeding per jaar
Fondskosten	0,18% - 0,20% per jaar (afhankelijk van de verdeling van de fondsen waarin belegd wordt)
Variabele kosten	0,35% (incl. btw) beheervergoeding per jaar

Er is geen minimale inleg, maar houdt bij Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente rekening met de fiscale jaarruimte. Bij het instappen met een klein bedrag, betaalt u naar verhouding veel kosten. Dat komt door de vaste jaarlijkse servicevergoeding. Een goede vuistregel is een bedrag van € 6.500,- in te leggen. U bent niet verplicht om € 6.500,- in te leggen. Beginnen met een lager bedrag en op een later moment bijstorten kan ook.

## Kosten maken een enorm verschil!

Vergelijkt u de kosten tussen aanbieders? Dan lijken de verschillen misschien klein. En toch betekenen die kleine verschillen veel voor het rendement op lange termijn.

### Opbrengst bij een inleg van € 25.000 na 25 jaar



Deze grafiek laat de invloed van kosten zien op de opbrengst bij een éénmalige inleg van € 25.000,-, een neutraal risicoprofiel en een looptijd van 25 jaar. Er zijn geen stortingen of onttrekkingen gedaan. In de drie berekeningen is gerekend met € 30,- vaste servicevergoeding per jaar plus de beheervergoeding en fondskosten. Bij Aegon Beheerd Beleggen zijn deze kosten ongeveer 0,54% per jaar, bij aanbieder 1 en 2 zijn in dit voorbeeld de beheervergoeding en fondskosten gesteld op 1,25% per jaar en 2,00% per jaar. Er is bij alle drie de voorbeelden gerekend met een bruto rendementspercentage van 4,38% per jaar, het verwachte gemiddelde rendement over 25 jaar van het neutrale profiel. Let op! Deze prognoses vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.





# Beleggingsbeleid

Ons beleggingsbeleid is gericht op de langere termijn. Beleggen op lange termijn heeft een risicodempend effect. Wij hebben als grote pensioenverzekeraar veel kennis en expertise op het gebied van lange termijn beleggingsdoelstellingen.

## Risicospreiding

Elk risicoprofiel kent drie niveaus van risicospreiding:

1. Spreiding over beleggingscategorieën:
  - zakelijke waarden
  - vastrentende waarden
  - liquide middelen
2. Spreiding binnen beleggingscategorieën:
  - zakelijke waarden: aandelen, beursgenoteerd vastgoed en grondstoffen
  - vastrentende waarden: staatsobligaties, bedrijfsobligaties, high yield obligaties Europa, high yield obligaties Verenigde Staten, emerging market debt, asset backed securities
  - liquide middelen: geld wat op de beleggingsrekening staat
3. Spreiding over verschillende regio's en sectoren binnen de beleggingscategorieën: zoals in verschillende aandelen, grondstoffen, staatsobligaties etc.

## Herbalanceren beleggingsportefeuille

Onze experts controleren dagelijks of de verdeling over zakelijke waarden, vastrentende waarden en/of liquide middelen binnen het beleggingsprofiel niet te veel afwijkt van de bandbreedtes van het risicoprofiel dat hoort bij het beleggingsprofiel. Als het nodig is passen wij het beleggingsprofiel aan zodat deze weer in lijn is met het risicoprofiel. Zo blijft uw beleggingsportefeuille in balans.

## Verantwoord beleggen

Wij willen met beleggen zowel goede financiële rendementen als maatschappelijk verantwoorde rendementen behalen. Wij houden bewust en actief rekening met de invloed van maatschappelijke-, sociale- en milieucriteria. In het bijzonder op het gebied van mensenrechten, wapens, gezondheid en milieu. Diverse internationale verdragen en richtlijnen liggen ten grondslag aan ons Beleid Verantwoord Beleggen.

# Rendementen en risico

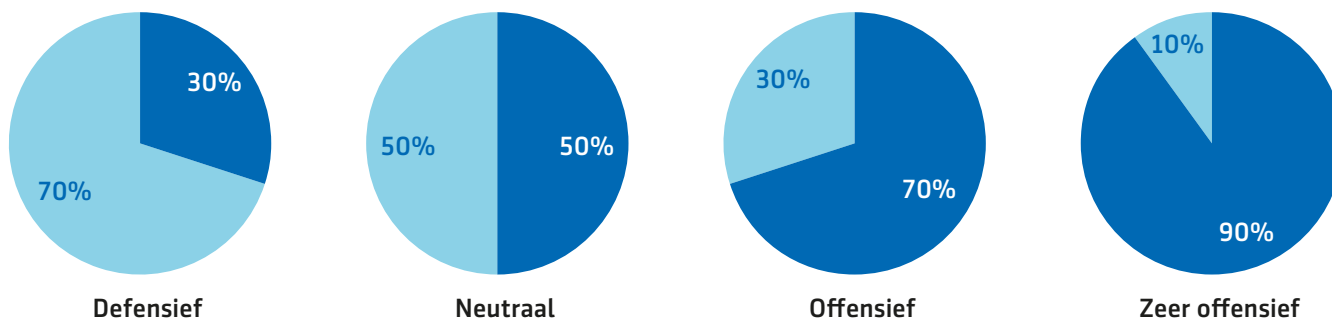
## Beleggingsprofiel

Bij het openen van Aegon Beheerd Beleggen stellen wij u een aantal vragen om het beleggingsprofiel te bepalen. Deze vragen gaan over uw beleggingsdoel, uw persoonlijke situatie, uw financiële situatie en uw risicohouding. Nadat het beleggingsprofiel is vastgesteld geven wij aan welk risicoprofiel hierbij het beste past. U kunt soms kiezen voor een risicoprofiel met een lager risico.

Wilt u voor meerdere beleggingsdoelen geld apart zetten? Dat kan eenvoudig door voor elk doel één beleggingsprofiel te bepalen. Voor elk beleggingsprofiel is er dan een aparte beleggingsrekening. Wel zo overzichtelijk.

## 4 risicoprofielen

Aegon Beheerd Beleggen kent vier risicoprofielen. Elk risicoprofiel heeft zijn eigen risico- en rendementskenmerken. Hieronder ziet u de standaard verdeling over de vermogenscategorieën binnen deze risicoprofielen. De specifieke beleggingen kunnen op enig moment afwijken van de hier genoemde standaard verdeling:



Legenda: ■ Zakelijke waarden ■ Vastrentende waarden



## Automatische risicoafbouw

Wij bieden ook de mogelijkheid voor automatische risicoafbouw. Wij beleggen dan minder risicovol zodra de doeldatum dichterbij komt. Dit doen wij door de samenstelling van de beleggingsportefeuille te veranderen: wij verlagen het gedeelte van de portefeuille dat in zakelijke waarden wordt belegd.

## Rendementen en risico

In het onderstaande schema ziet u ter illustratie het verwachte rendement, neerwaarts risico en de minimale beleggingshorizon voor elk risicoprofiel.

Risicoprofiel	Verwacht rendement <sup>1</sup>	Neerwaarts risico	Opwaarts risico	Beleggingshorizon
Defensief	2,5%	-11,7%	13,8%	5 tot 7 jaar
Neutraal	3,9%	-14,2%	21,3%	6 tot 10 jaar
Offensief	5,3%	-18,5%	29,0%	10 tot 15 jaar
Zeer offensief	6,6%	-21,5%	37,4%	15 jaar en langer

Verwacht rendement: dit is het verwachte gemiddelde rendement per jaar over een periode van 10 jaar.

Neerwaarts risico: 5% kans dat dit rendement of minder wordt behaald over een periode van 10 jaar.

Opwaarts risico: 5% kans dat dit rendement of hoger wordt behaald over een periode van 10 jaar.

Beleggingshorizon: dit is een indicatie van het aantal jaren dat u uw geld wilt en kunt beleggen..

- 1 De waarde van beleggingen kan fluctueren. Rendementen kunnen ook fors tegenvallen, zelfs meerdere jaren achter elkaar. In het schema gaat het om prognoses, niet om garanties. Deze prognoses vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. Er kunnen zich onvoorziene situaties voordoen die (zelfs bij een laag risico) een grote invloed hebben op het risico en rendement van beleggingen. Het getoonde neerwaartse risico van elk risicoprofiel is berekend op basis van een goed gespreide portefeuille.

# Fiscale informatie

## Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente

### **Belasting**

De stortingen die u doet op Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente kunt u van de belasting aftrekken van het inkomen in box 1. Hierbij moet rekening worden gehouden met de fiscale jaarruimte. Deze jaarruimte is het bedrag dat van de Belastingdienst mag worden gebruikt voor extra pensioenopbouw en bij de aangifte inkomstenbelasting mag worden afgetrokken van uw inkomen, omdat u in bepaald jaar te weinig pensioen heeft opgebouwd. Er is dan sprake van een pensioentekort. Het bedrag dat afgetrokken mag worden, is niet voor iedereen gelijk; dat hangt van uw persoonlijke situatie af en kan van jaar tot jaar veranderen.

### **Aanvulling pensioen**

Het bedrag dat u opbouwt met Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente mag alleen gebruikt worden als aanvulling op het pensioen. Het is belangrijk dat u uiterlijk in het kalenderjaar waarin u vijf jaar ouder bent dan de AOW-leeftijd, het opgebouwde tegoed omzet in een lijfrente-uitkering. Met deze uitkering vult u uw pensioen aan.

### **Oud en nieuw regime**

Op Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente is het huidig fiscaal regime van toepassing. Het is mogelijk om opgebouwde lijfrentes in een eerder fiscaal regime over te brengen naar Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente. Hierdoor kunnen de rechten van een eerder regime komen te vervallen.

Raadpleeg voor meer fiscale informatie de website van de Belastingdienst.

# Meer informatie

Uitgebreide informatie over Aegon Beheerd Beleggen vindt u op [aegon.nl](https://aegon.nl) of vraag uw adviseur.

[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

Aegon Bank N.V.  
Postbus 35  
8900 AA Leeuwarden.

Aegon Bank N.V. is statutair gevestigd te Den Haag, handelsregister 30100799. Aegon Bank N.V. is ingeschreven in het register van de AFM en DNB en heeft een vergunning van DNB.