

Toelichting op de beleggingsinformatie

U ontving van ons het overzicht 'Beleggingsinformatie'. In deze 'Toelichting op de beleggingsinformatie' geven wij u extra informatie over rendementen, kosten en fondsen.

Voorbeelden van de opbrengst op de einddatum

De voorbeelden van de opbrengst zijn voorbeelden van de waarde op de einddatum en geen garantie. De berekeningen zijn gebaseerd op de belegde waarde per 31 december 2023 en de vermelde voorbeeldrendementen. Daarbij zijn wij ervan uitgegaan dat de overeenkomst tot de einddatum ongewijzigd blijft doorlopen en dat er geen wijzigingen in de fondskeuze plaatsvinden. Wij wijzen u erop dat de waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Verrekenende kosten en risicopremies

Kosten en risicopremies gaan van de premie en/of de belegging af. Een verrekening met de belegde waarde gebeurt door verkoop van participaties tegen de koers die geldt op het moment van verrekenen. Op het overzicht 'Beleggingsinformatie' dat u van ons ontvangen heeft staan de kosten van de fondsbeheerder niet vermeld. Deze kosten bestaan uit de beheerkosten en de servicefee en zijn een percentage van de waarde van het fonds. Deze kosten verwerken wij direct in de koersen van de fondsen. De kosten hangen af van het fonds waarin u belegt en kunnen jaarlijks wijzigen. In de Toelichting Beleggingsinformatie op www.aegon.nl kunt u per fonds deze kosten vinden. In de berekening van de voorbeelden van de opbrengst op de einddatum hebben wij met deze kosten rekening gehouden.

Actuele fondsinformatie

Voor een actuele toelichting op de ontwikkeling van de fondsen kunt u kijken op www.aegon.nl. Daar ziet u ook de risico-score van het fonds waarin u belegt. Door ontwikkelingen die invloed hebben op de koersen wordt de fondsinformatie regelmatig aangepast.

Voorbeeldrendementen

Voor het berekenen van de voorbeelden van de opbrengst op de einddatum maken wij gebruik van voorbeeldrendementen waarvan de hoogte in de beleggingsinformatie staat vermeld.

Toelichting voorbeeldrendementen

Historisch rendement

Het historisch rendement in het overzicht is afgeleid van de rendementen die Aegon in het verleden heeft behaald. Ter bepaling van deze voorbeeldpercentages (op jaarbasis) is uitgegaan van historische reeksen van 20 jaar die doorlopen tot en met 2023. Voor het jaar 2023 is in afwachting van de definitieve fondsrendementen gebruik gemaakt van voorlopige rendementen. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk gerealiseerde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten (deze organisatie houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren, zie ook www.afm.nl) voorgeschreven rendement.

4% rendement

Om ervoor te zorgen dat u de diverse aanbiedingen beter met elkaar kunt vergelijken, hanteert iedere aanbieder een bruto rendement van 4%. Voor een volledig beeld heeft Aegon in deze beleggingsinformatie ook een voorbeeld van de opbrengst op dit rendement vermeld.

Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De berekening van het pessimistische rendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de belegging. Bij deze pessimistische ontwikkeling van de financiële markten over de resterende looptijd komt het getoonde voorbeeld van de opbrengst op de einddatum beschikbaar.

Bruto rendement

Het historisch, 4% en pessimistisch rendement zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement vóór aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

Uitzondering: Rendement Aegon Levensloop Hypotheek Rekening

Aegon Levensloop Hypotheek Rekening kent geen historisch rendement. Het rentepercentage komt daarom overeen met het rentepercentage dat u verschuldigd bent over het betreffende leningdeel. Zie ook uw polis met bijbehorende toelichting.