

## WIJZIGING BELEGGING PERSPECTIEF REKENING

De aangevraagde wijziging wordt zo mogelijk uitgevoerd aan het eind van de kalendermaand waarin dit formulier door Aegon Van Nierop wordt ontvangen. De uiterste datum van ontvangst voor de huidige maand is **de vóórlaatste beursdag, uiterlijk 16.30 uur**. Indien het formulier na deze deadline wordt ontvangen door Aegon Van Nierop zal de opdracht voor de volgende maand worden verwerkt.

### Hoe kunt u een beleggingswijziging aan ons doorgeven?

Op onze site [www.aegonvannierop.nl](http://www.aegonvannierop.nl) onder Meer informatie over de beleggingsfondsen en Bekijk hier de beleggingsfondsen vindt u de link naar het webformulier:

<https://www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/aegon-van-nierop/neem-contact-op>.

Hier kunt u een ingescand formulier als bestand toevoegen en naar ons versturen.

Of ons de informatie, - **ondertekend** - onder vermelding van uw polisnummer, toesturen naar het algemene adres: *Aegon Van Nierop, Postbus 23003, 8900 MD Leeuwarden*

Naam verzekeringnemer : \_\_\_\_\_  
Adres : \_\_\_\_\_  
Postcode en woonplaats : \_\_\_\_\_  
Polisnummer : \_\_\_\_\_

Ondergetekende (de verzekeringnemer) verzoekt de belegging van deze verzekering als volgt te wijzigen:

*S.v.p. zowel bij 1. als 2. aankruisen wat van toepassing is, (waar van toepassing) graag fondsnaam of fondsnummer opgeven. Voor een toelichting zie ommezijde.*

### 1. Toekomstige premie- en (extra) stortingen in de polis

ongewijzigd

percentage van de storting te beleggen in onderstaand(e) fonds(en):

___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____

**(totaal = 100%)**

### 2. Bestaande waarde in de polis

ongewijzigd

hele portefeuille verkopen om vervolgens te beleggen volgens dezelfde beleggingsverdeling zoals ingevuld bij `1. Toekomstige premie- en (extra) stortingen in de polis`

volgens de hieronder opgegeven aan- en verkopen:

#### te verkopen belegging(en) uit de opgebouwde waarde:

___ % van fonds _____	___ % van fonds _____
___ % van fonds _____	___ % van fonds _____
___ % van fonds _____	___ % van fonds _____
___ % van fonds _____	___ % van fonds _____
___ % van fonds _____	___ % van fonds _____

#### aan te kopen belegging(en) van de opbrengst uit verkoop:

___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____
___ % in fonds _____	___ % in fonds _____

**(totaal = 100%)**

Plaats: \_\_\_\_\_

Handtekening  
verzekeringnemer: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Telefoon: \_\_\_\_\_

**LET OP!** Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst!

## Toelichting op het formulier

**Ad 1:** Premies en extra stortingen kunt u overmaken naar het gebruikelijke rekeningnummer onder vermelding van uw naam en polisnummer. U hoeft aan de ommezijde niet te vermelden hoeveel u stort of wanneer; u vult dit formulier alleen in indien u de beleggingsverdeling wilt wijzigen. Na ontvangst en verwerking van een premie of extra storting waarop een beleggingswijziging van toepassing is, ontvangt u (via uw verzekeringsadviseur) een aanvullend polisblad.

**Ad 2:** De waarde van de te verkopen percentages wordt op de laatste beursdag van de maand bepaald. De door u opgegeven percentages van fondsen die verkocht dienen te worden, worden berekend over deze bepaalde waarde, rekening houdend met switchkosten. Na ontvangst en verwerking van deze beleggingswijziging ontvangt u (via uw verzekeringsadviseur) een Individueel Rekening Overzicht, waaruit de doorgevoerde wijziging blijkt.

Er wordt door Aegon Van Nierop **nooit** met terugwerkende kracht belegd.

U kunt beleggen in maximaal 20 fondsen. Voor de bepaling van dit maximum wordt een bepaald fonds nog gedurende een jaar, nadat alle beleggingen in dit fonds zijn verkocht, aangemerkt als fonds waarin wordt belegd.

Het is niet toegestaan om méér te gaan beleggen in een besloten fonds. Een overzicht van de beschikbare en besloten fondsen (fondsnamen en fondsnummers) kunt u vinden op internet: [www.aegonvannierop.nl](http://www.aegonvannierop.nl)

## Hoe vult u dit formulier in?

### **Voorbeeld 1: beleggingswijziging van toekomstige premie / extra storting**

De waarde in uw polis op 31 augustus is bijvoorbeeld € 30.000. Dit bedrag is voor 100% belegd in aandelen Ahold. U wilt in september zoals gebruikelijk € 2.500 premie storten. **Vanaf deze storting wilt u uw premies niet meer in Ahold, maar in ING Groep beleggen. De opgebouwde waarde in de polis moet echter in Ahold belegd blijven.**

**Wat vult u in:** U kruist onder kopje '1. Toekomstige premie- en (extra) stortingen in de polis' het tweede rondje aan, en vult daar in: **100 %** in fonds **ING Groep**. U kruist onder kopje '2. Bestaande waarde in de polis' het eerste rondje ('ongewijzigd') aan. U stuurt in september vóór de deadline het ondertekende formulier 'Wijziging Belegging Perspectief Rekening' in. Denkt u er tevens om dat de premie tijdig door Aegon Van Nierop ontvangen dient te worden.

**Wat is de wijziging:** Alle premies die betaald worden vanaf 1 september zullen in het fonds ING Groep belegd worden. De waarde die u tot 1 september in uw polis heeft opgebouwd is de bestaande waarde van € 30.000. Deze waarde blijft belegd in Ahold aandelen, omdat u dat bij kopje 2. had aangegeven.

### **Voorbeeld 2: beleggingswijziging van bestaande waarde**

De waarde in uw polis op 31 augustus is bijvoorbeeld € 30.000. Dit geld is voor u belegd in aandelen Ahold (20%) en Kempen Orange Fund (80%). Uw premies worden ook volgens deze verdeling belegd. U wilt in september zoals gebruikelijk € 2.500 premie storten. **U wilt de bestaande waarde volledig herbeleggen (voor 50% in Heineken en voor 50% in ING Groep). De premies, die u in de toekomst (in en na september) gaat storten, wilt u echter in Ahold (20%) en Kempen Orange Fund (80%) blijven beleggen.**

**Wat vult u in:** U kruist onder kopje '1. Toekomstige premie- en (extra) stortingen in de polis' het eerste rondje ('ongewijzigd') aan. U kruist onder kopje '2. Bestaande waarde in de polis' het derde rondje aan, en vult daar in:

bij te verkopen belegging(en): **100%** van fonds **Ahold**  
**100%** van fonds **Kempen Orange Fund**

bij aan te kopen belegging(en): **50%** in fonds **Heineken**  
**50%** in fonds **ING Groep**

U stuurt in september vóór de deadline het ondertekende formulier 'Wijziging Belegging Perspectief Rekening' in. Denkt u er tevens om dat de premie tijdig door Aegon Van Nierop ontvangen dient te worden.

**Wat is de wijziging:** De waarde die u tot 30 september heeft opgebouwd (*exclusief* de premie die in september door Aegon Van Nierop ontvangen wordt) zal na de wijziging belegd zijn in Heineken (50%) en ING Groep (50%). Er zal geen opgebouwde waarde meer belegd zijn in Ahold of Kempen Orange Fund. De premies, die in en na september door Aegon Van Nierop worden ontvangen, worden belegd in Ahold (20%) en

Kempen Orange Fund (80%). Op het wijzigingsformulier heeft u namelijk aangegeven dat u de fondskeuze voor de toekomstige premie- en (extra) stortingen niet wilde wijzigen.

### **Wet bescherming persoonsgegevens**

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens.

Deze gegevens gebruiken wij binnen Aegon Nederland:

- voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten,
- voor het uitvoeren van marketingactiviteiten
- voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen
- voor statistische analyse en
- om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Op deze verwerking is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). Ook de dochterbedrijven die werken onder de naam Aegon kunnen uw gegevens gebruiken voor bovenstaande doeleinden.

Wij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin: verzekeringen, pensioenen, beleggingen, bankproducten en hypotheek. Daarover informeren wij u zo goed mogelijk. Mocht u deze informatie niet meer willen ontvangen, dan kunt u dit schriftelijk aan ons melden door een brief te sturen aan Aegon, antwoordnummer 13006, 2501 VC Den Haag.

### **Klachtenbehandeling**

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze offerte en eventueel hierop volgende levensverzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan het intern klachtenbureau of aan de directie van Aegon Levensverzekering N.V.

Wanneer het oordeel van de verzekeraar voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AN Den Haag (telefoon 0900-3552248, website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)). Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.