

# AEGON VermogensRekening



# Handleiding bij de AEGON VermogensRekening

## Inleiding

Gefeliciteerd met uw AEGON VermogensRekening, een beleggingsrekening waarmee u eenvoudig een vermogen kunt vormen. Met de AEGON VermogensRekening kunt u sparen én beleggen zonder dat u de financiële markten dagelijks hoeft te volgen.

Wij vinden het belangrijk u als klant goed te informeren. Daarom vindt u in deze handleiding alle algemene informatie over uw AEGON VermogensRekening plus enkele praktische gebruikstips.

# Inhoudsopgave

<b>Beleggen en sparen</b>	
via www.aegon.nl	4
via de AEGON Vermogenslijn	4
per post of per fax	4
<b>Structuur AEGON VermogensRekening</b>	5
<b>Transactierekening</b>	6
inleiding	6
beleggen	6
sparen	6
geld storten	6
automatisch geld storten	6
geld opnemen	6
met spoed geld opnemen	7
automatische incasso	7
onvoldoende saldo	7
transactieoverzicht	7
<b>Beleggen in AEGON Fondsen</b>	8
beleggingsfondsen	8
beleggingsprofiel	8
participaties aankopen	8
uitvoering aankoopopdracht	9
participaties verkopen	9
uitvoering verkoopopdracht	9
switchen	9
uitvoering switchopdracht	10
als automatisch (des)investeren niet lukt	10
fondsoverzicht	10
<b>Stallingsrekening</b>	10
<b>Effectenkrediet</b>	11
wat is effectenkrediet	11
effectenkrediet aanvragen en wijzigen	11
overschrijding maximale kredietruimte	11
effectenkredietoverzicht	11
<b>Fiscale spelregels</b>	12
<b>Diverse onderwerpen</b>	12
machtigen van een ander	12
verpanden rekening	12
wijzigen gegevens rekening	12
opheffen rekening	12
<b>Meer informatie</b>	13
correspondentieadres	13

# Beleggen en sparen

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

U kunt zeven dagen per week, 24 uur per dag toegang krijgen tot uw AEGON VermogensRekening via internet. Het enige dat u nodig hebt, is een internet aansluiting en een e-mailadres. Online bankieren is veilig, snel en gemakkelijk. U kunt zich aanmelden via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Hebt u een rekeningnummer ontvangen, dan kunt u online bankieren. U bepaalt vervolgens zelf uw login-naam. Uw wachtwoord krijgt u per post separaat toegestuurd. De combinatie van login-naam en wachtwoord geeft u toegang tot uw rekening.

Via online bankieren kunt u overboeken, aankopen, verkopen en switchen. Meer informatie hierover vindt u in de volgende hoofdstukken. Ook kunt u het saldo van uw AEGON VermogensRekening bekijken, vindt u er de laatste rentestanden en actuele informatie over de fondsen. Kijk voor actuele fondsinformatie op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Door onvoorziene omstandigheden, zoals bijvoorbeeld onderhoud, kan het zijn dat online bankieren tijdelijk niet beschikbaar is. U kunt uw opdrachten in dat geval altijd op een andere manier, bijvoorbeeld schriftelijk, aan AEGON Bank N.V. doorgeven.

## Via de AEGON Vermogenslijn: (058) 244 33 03

Elke dag van 8.30 uur tot 17.00 uur kunt u via de telefoon beleggen en sparen. De AEGON Vermogenslijn werkt heel gemakkelijk: u hoort een elektronische stem die u vertelt wat u moet doen. Deze stem herhaalt ook uw opdracht. Pas na uw bevestiging wordt uw opdracht uitgevoerd.

Via de AEGON Vermogenslijn kunt u overboeken, aankopen, verkopen en switchen (meer informatie hierover vindt u in de volgende hoofdstukken). Ook kunt u er de laatste rentestanden en actuele informatie over de fondsen krijgen. Op werkdagen kunt u van 8.30 uur tot 17.00 uur doorverbonden worden met een van onze medewerkers. Wilt u het eens proberen? Dat kan. Als de stem uw rekeningnummer of tegenrekeningnummer vraagt, dan toetst u in '123456788'. U kunt daarna elk bedrag intoetsen. Uw opdracht wordt natuurlijk niet echt uitgevoerd, maar u kunt op een simpele manier kennismaken met de AEGON Vermogenslijn.

Als bellen met de Vermogenslijn niet lukt? Niet alle telefoontoestellen in Nederland kunnen contact krijgen met de AEGON Vermogenslijn. Dit geldt bijvoorbeeld voor toestellen met een draaischijf. Als u een toestel met druktoetsen hebt, dan moet u op het volgende letten:

- als uw toestel een schakelaar 'pulse/tone' heeft, zet de schakelaar dan op 'tone';
- als u belt via een huis- of bedrijfscentrale, toets dan na het telefoonnummer meteen een 9 of 7 in.

Raadpleeg zonodig de handleiding van uw telefoontoestel.

## Per post of per fax

U kunt ook beleggen en sparen met behulp van de formulieren die u in de map aantreft. De ingevulde en ondertekende formulieren kunt u in een voldoende gefrankeerde envelop sturen naar: AEGON Bank N.V., Postbus 23014, 8900 MZ LEEUWARDEN. U kunt ze ook faxen naar (058) 244 36 19. Zijn de formulieren op dan bestelt u met het bestelformulier nieuwe.

# Structuur AEGON VermogensRekening

Uw AEGON VermogensRekening is een rekening waarmee u kunt beleggen en sparen. De rekening bestaat uit een aantal onderdelen. Elk onderdeel heeft z'n eigen mogelijkheden. In de volgende hoofdstukken worden deze mogelijkheden toegelicht.

## *Transactierekening:*

Dit is een geldrekening. U kunt op deze rekening geld storten of van deze rekening geld opnemen. Over het saldo wordt een aantrekkelijke rente vergoed, waardoor u deze rekening ook kunt gebruiken als spaarrekening. Zodoende kunt u ook aan uw vermogen bouwen als beleggen minder aantrekkelijk is. Is het saldo negatief, dan bent u rente verschuldigd.

## *Fondsen:*

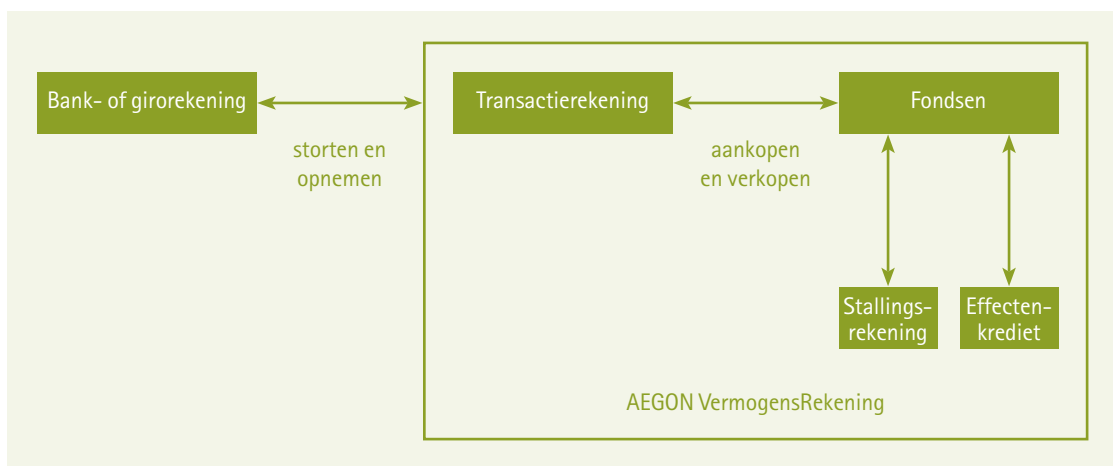
Hier wordt het aantal participaties dat u bezit geadmineistreerd. U kunt aankopen, verkopen en switchen tussen de fondsen. Als u aankoopt gaat dit ten laste van de transactierekening. Bij verkoop wordt de opbrengst bijgeschreven op de transactierekening.

## *Stallingsrekening:*

Dit is een geldrekening die bedoeld is om als parkeerhaven te dienen voor de belegde waarde uit de fondsen. Na dit stallen kan er weer geswitcht worden naar de fondsen.

## *Effectenkrediet:*

Op deze rekening wordt het opgenomen effectenkrediet geadmineistreerd. Dit opgenomen krediet wordt geïnvesteerd in de fondsen.



# Transactierekening

- Inleiding** De transactierekening kent twee functies die in dit hoofdstuk worden beschreven: beleggen en sparen. Daarnaast vindt u informatie over geld storten, opnemen en overboeken.
- Beleggen** Via de transactierekening kunt u heel eenvoudig beleggen in de AEGON Fondsen. Meer informatie hierover vindt u in het volgende hoofdstuk.
- Sparen** Dankzij de aantrekkelijke rente kunt u de transactierekening uitstekend gebruiken als spaarrekening. U heeft alle vrijheid van een gewone spaarrekening. **Let op: als u spaart, moet u de automatische (des)investering niet activeren.** Meer informatie over automatisch (des)investeren vindt u in het volgende hoofdstuk.
- Geld storten** Storten op uw AEGON VermogensRekening is heel eenvoudig: u schrijft het bedrag dat u wilt storten, over van uw eigen Nederlandse bank- of girorekening naar het rekeningnummer van uw AEGON VermogensRekening. Nadat het bedrag van uw bank- of girorekening is afgeschreven, duurt het gemiddeld drie tot vijf werkdagen voor het bedrag op de transactierekening van uw AEGON VermogensRekening is bijgeschreven. Daarna kunt u het bedrag beleggen in de fondsen of laten staan, zodat de transactierekening dient als spaarrekening. Zolang het bedrag op de transactierekening staat, wordt er een aantrekkelijke rente vergoed over het saldo. Het actuele rentepercentage kunt u opvragen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of via de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03).
- Automatisch geld storten** U maakt optimaal gebruik van uw AEGON VermogensRekening als u regelmatig een vast bedrag overboekt. Het gemakkelijkst gaat dit door AEGON te machtigen om het bedrag periodiek af te schrijven van uw eigen bank- of girorekening. Dit kan tot maximaal € 4.500 per incasso. U geeft AEGON opdracht via het formulier 'Automatische Incasso'. Dit formulier treft u verderop in deze map aan.
- Geld opnemen** U kunt opdracht geven om eenmalig of periodiek bedragen over te boeken. Maakt u hiervoor gebruik van [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of van het overboekingsformulier, dan kunt u overboeken naar elke Nederlandse bank- of girorekening. Via de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03) en online bankieren kunt u alleen overboeken naar een vaste tegenrekening. Deze tegenrekening hebt u op het inschrijfformulier vermeld of later via het wijzigingsformulier opgegeven.
- Als u geld overboekt naar een vaste tegenrekening of het geld gebruikt voor een door AEGON Bank geaccordeerd doel, bijvoorbeeld de inleg- of premiebetaling van een AEGON-product, worden er geen transactiekosten in rekening gebracht. In alle andere gevallen wordt 0,5% van het op te nemen bedrag in rekening gebracht. Het bedrag na aftrek van deze transactiekosten wordt overgemaakt. Als u in dit geval opdracht geeft voor een overboeking, dan geeft u het bedrag op dat u wenst te ontvangen/over te boeken. Wij rekenen dan voor u uit welk bedrag er van de transactierekening moet worden opgenomen. Hierbij houden we rekening met de in te houden transactiekosten.
- Alle transactieopdrachten die op een werkdag via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) ontvangen zijn, worden direct uitgevoerd. Een opdracht per post, fax ((058) 244 36 19) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03) die AEGON op een werkdag vóór 16.00 uur ontvangt, wordt dezelfde dag uitgevoerd. Wordt een opdracht niet op een werkdag ontvangen, dan vindt de uitvoering op de eerstvolgende werkdag plaats. Bij een gewone overboeking wordt uw geld na drie à vier werkdagen bijgeschreven.

Let op: u kunt pas geld opnemen nadat u een storting hebt gedaan vanaf een rekening met dezelfde tenaamstelling als uw AEGON VermogensRekening. Dit is een voorschrift volgens de Wet identificatie bij dienstverlening (Wid). Voor meer informatie kunt u kijken op pagina 13 van deze handleiding.

**Met spoed  
geld opnemen**

Wilt u snel over uw geld beschikken, dan kunt u een spoedoverboeking opgeven. U kunt hiervoor gebruikmaken van [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03). Maakt u gebruik van de AEGON Vermogenslijn, dan kunt u alleen overboeken naar een vaste tegenrekening. Ook kunt u een overboekingsformulier (met daarop vermeld 'Spoedoverboeking') faxen. Een spoedoverboeking opgeven op een werkdag vóór 11.00 uur 's morgens, wordt nog dezelfde dag door AEGON uitgevoerd. Als u overboekt naar een bankrekening dan kunt u bij de meeste banken uw geld na ongeveer 15.00 uur 's middags bij de balie van uw bank opvragen. Bij een spoedoverboeking naar een girorekening kunt u de volgende dag uw geld opvragen. De extra kosten van een spoedoverboeking bedragen € 6,80. Een spoedboeking opgegeven op een werkdag na 11.00 uur 's morgens, wordt de volgende werkdag verwerkt.

**Automatische  
incasso/  
automatische  
overboeking**

Met behulp van de formulieren in de AEGON Bank Opbergmap kunt u AEGON Bank opdracht geven automatisch geld van uw vaste tegenrekening naar uw AEGON VermogensRekening over te boeken. Andersom kan natuurlijk ook. Wilt u een derde machtigen, dan kunt u gebruik maken van de standaard incassokaarten die bij uw bank- of girokantoor te verkrijgen zijn.

**Onvoldoende saldo**

Staat er onvoldoende saldo op de transactierekening, dan wordt een overboeking wel direct uitgevoerd als de waarde van de gehele AEGON VermogensRekening voldoende is. Onder waarde wordt verstaan het saldo op de transactierekening plus de waarde van de participaties in de fondsen plus de waarde op de stallingsrekening minus het opgenomen effectenkrediet.

De roodstand op de transactierekening mag echter niet meer bedragen dan € 2.500. U bent over het negatieve saldo een rente verschuldigd. Het actuele rentepercentage kunt u opvragen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of via de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03). Als de waarde van de AEGON VermogensRekening voldoende is maar de maximale roodstand (€ 2.500) zou door de overboeking worden overschreden dan moet u tegelijk met de overboekingsopdracht een opdracht geven om participaties te verkopen. Er worden dan eerst participaties verkocht en daarna vindt de overboeking plaats. Vermeld dan wel duidelijk op het overboekingsformulier dat u eerst wilt verkopen. Heeft u geen participaties dan moet u het negatieve saldo zo spoedig mogelijk aanvullen door een storting.

**Transactieoverzicht**

Een overzicht van de stortingen en opnames vindt u op het transactieoverzicht. Dit overzicht kunt u raadplegen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Zijn er mutaties geweest, dan krijgt u hiervan wekelijks een overzicht toegestuurd. Op dit transactieoverzicht vindt u tevens het saldo op de transactierekening en de actuele rentepercentages. Elk kwartaal krijgt u van ons een overzicht met het saldo, ook al zijn er in dat kwartaal geen mutaties geweest.



# Beleggen in AEGON Fondsen

**Beleggingsfondsen** Via uw AEGON VermogensRekening kunt u beleggen in de volgende fondsen:

- AEGON Garantie Click 90 Fonds
- AEGON Europees Obligatie Fonds
- AEGON Wereldwijd Mix Fonds
- AEGON Europees Mix Fonds
- AEGON Wereldwijd Aandelen Fonds
- AEGON Duurzaam Aandelen Fonds
- AEGON Europees Aandelen Fonds

Informatie over de fondsen vindt u in het boekje 'Fonds-informatie'. U kunt het boekje aanvragen bij uw tussenpersoon. U kunt informatie van de afzonderlijke fondsen ook vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

De fondsen maken deel uit van het AEGON Paraplufonds I. Het AEGON Paraplufonds I is een beleggingsinstelling die wordt beheerd door AEGON Investment Management B.V. Aan AEGON Investment Management B.V. is door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning verleend op grond van de Wet toezicht beleggingsinstellingen. Een prospectus van het AEGON Paraplufonds I en de AEGON Fondsen is verkrijgbaar bij AEGON Bank N.V., Postbus 23014, 8900 MZ Leeuwarden.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

**Beleggingsprofiel** U kunt pas beleggen in AEGON Fondsen als AEGON Bank N.V. een volledig ingevuld en ondertekend beleggingsprofiel van u heeft ontvangen. Aan de hand van dit profiel kunt u met behulp van enkele vragen bepalen in welke risicocategorie u valt en in welke AEGON Fondsen u kunt beleggen. AEGON Bank N.V. legt uw beleggingsprofiel vast en raadt u aan te beleggen in fondsen die passen bij uw beleggingsprofiel.

**Participaties aankopen** Als u geld stort op uw AEGON VermogensRekening dan wordt dit bijgeschreven op de transactierekening. Voor het beleggen in de fondsen moet u een opdracht verstrekken. U hebt hierbij de keuze uit de volgende methoden:

## *Automatisch (des)investeren*

Een gemakkelijke manier om te beleggen is gebruik te maken van de 'automatisch (des)investeren'-faciliteit. Daarmee voorkomt u dat u na elke storting apart opdracht moet geven om te beleggen. Op het inschrijfformulier (of later via het wijzigingsformulier) geeft u aan in welke fondsen uw geld geïnvesteerd moet worden. Zodra het saldo op de transactierekening (aan het einde van de dag) groter is dan € 50, wordt het totale bedrag geïnvesteerd in de fondsen die u hebt aangegeven. Wilt u in andere fondsen beleggen, dan kunt u uw investeringsstrategie aanpassen via het wijzigingsformulier. U treft dit formulier aan in de map. Mocht u geen gebruik meer wensen te maken van deze faciliteit, dan kunt u dat ook op dit formulier aangeven.

## *Aankooporder*

Maakt u geen gebruik van de 'automatisch (des)investeren'-faciliteit, dan moet u zelf opdracht geven om te beleggen. U kunt dat doen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03). U kunt ook het aankooporderformulier gebruiken.



### **Uitvoering aankoopopdracht**

Aankooporders die op een handelsdag vóór 24.00 uur via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) worden ontvangen en opdrachten per post, fax ((058) 244 36 19) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03) die vóór 16.00 uur zijn ontvangen, worden uitgevoerd tegen de prijs van de eerstvolgende handelsdag. Ook bij automatisch (des)investeren vindt de uitvoering de volgende handelsdag plaats. Opdrachten die in het weekend worden gegeven, worden uitgevoerd tegen de prijs die geldt op dinsdag. Als u een opdracht op een latere datum wilt laten uitvoeren, dan moet u dit aangeven. Na aftrek van 0,5% aankoopkosten wordt de investering omgezet in participaties van de fondsen naar keuze. Deze omrekening gebeurt tegen de aankoopprijs. Deze aankoopprijs is gelijk aan de (gepubliceerde) koers verhoogd met 1,5%.

### **Participaties verkopen**

Als u over uw geld wilt beschikken, dan moet u opdracht geven om participaties te verkopen. U hebt hierbij de keuze uit de volgende methoden:

#### *Automatisch (des)investeren*

Een gemakkelijke manier om over uw geld te beschikken is gebruik te maken van de 'automatisch (des)investeren'-faciliteit. Daarmee voorkomt u dat u voor elke opname apart opdracht moet geven om te verkopen. Op het inschrijfformulier (of later via het wijzigingsformulier) geeft u aan uit welke fondsen u wilt verkopen. Zodra het saldo op de transactierekening aan het einde van de dag kleiner is dan € 50 (negatief), wordt het saldo aangevuld tot € 0, uit de fondsen die u hebt aangegeven. Wilt u uw desinvesteringstrategie aanpassen, dan kan dat via het wijzigingsformulier. U treft dit formulier aan in de map. Mocht u geen gebruik meer wensen te maken van deze faciliteit, dan kunt u dat ook op dit formulier aangeven.

#### *Verkooporder*

Maakt u geen gebruik van de 'automatisch (des)investeren'-faciliteit, dan moet u zelf opdracht geven om te verkopen. U kunt dat doen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03). U kunt ook het verkooporderformulier gebruiken.

### **Uitvoering verkoopopdracht**

Verkooporders die vóór 24.00 uur via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) worden ontvangen en opdrachten per post, fax ((058) 244 36 19) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03) die vóór 16.00 uur zijn ontvangen, worden uitgevoerd tegen de prijs van de eerstvolgende handelsdag. Ook bij automatisch (des)investeren vindt de uitvoering de eerstvolgende handelsdag plaats. Opdrachten die in het weekend worden gegeven, worden uitgevoerd tegen de prijs die geldt op dinsdag. Als u een opdracht op een latere datum wilt laten uitvoeren, dan moet u dit aangeven. De participaties worden verkocht tegen de verkoopprijs. Deze verkoopprijs is gelijk aan de (gepubliceerde) koers.

### **Switchen**

Op basis van uw beleggingsprofiel heeft u een fondskeuze gemaakt. Door rendementsontwikkeling kan het zijn dat de verdeling van de waarde over de fondsen (de fondsverdeling) niet meer overeenkomt met uw profiel. U kunt dit corrigeren door de waarde van het ene fonds te switchen naar een ander fonds. Dat kan op de volgende twee manieren:

#### *Automatische herijking*

Een gemakkelijke manier om uw fondsverdeling aan te passen is gebruik te maken van de 'automatische herijking'-faciliteit. Automatisch wordt er dan jaarlijks gekeken of de actuele fondsverdeling (nagenoeg) overeenkomt met uw herijkingstrategie. Deze herijkingstrategie hebt u (als u gebruik wilt maken van de faciliteit) vermeld op het inschrijfformulier (of later op het wijzigingsformulier). Is er een afwijking die minimaal één switchtransactie tot gevolg heeft van € 100 of meer, dan vindt er een herverdeling van de waarde over de fondsen plaats.

Wilt u uw strategie aanpassen, dan kan dat via het wijzigingsformulier. U treft dit formulier aan in de map. Mocht u geen gebruik meer wensen te maken van deze faciliteit, dan kunt u dat ook op dit formulier aangeven.

### *Switchorder*

Maakt u geen gebruik van de 'automatisch herijking'- faciliteit of wilt u om een andere reden switchen, dan moet u zelf opdracht geven om te switchen. U kunt dat doen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03). U kunt ook het switchorderformulier gebruiken.

### **Uitvoering switchopdracht**

Switchorders die vóór 24.00 uur worden ontvangen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en opdrachten per post, fax ((058) 244 36 19) of de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03) die vóór 16.00 uur zijn ontvangen, worden uitgevoerd tegen de prijs van de eerstvolgende handelsdag. Opdrachten die in het weekend worden gegeven, worden uitgevoerd tegen de prijs die geldt op dinsdag. Als u een opdracht op een latere datum wilt laten uitvoeren, dan moet u dit aangeven. Bij een switch worden geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht. De participaties worden verkocht tegen de verkoopprijs en aangekocht tegen de aankoopprijs. De verkoopprijs is gelijk aan de (gepubliceerde) koers. De aankoopprijs is de (gepubliceerde) koers verhoogd met 1,5%.

Let op: als u zelf een switchopdracht geeft en u wijzigt daarmee uw fondsverdeling, moet u de automatische herijking aanpassen als u die nieuwe verdeling wilt behouden.

### **Als automatisch (des)investeren niet lukt**

Het kan zijn dat een aan- of verkoopopdracht volgens de door u opgegeven (des)investeringsstrategie niet lukt. Bijvoorbeeld omdat er verkocht moet worden uit een fonds waarin onvoldoende waarde zit. In dat geval wordt de opdracht uitgevoerd tegen de alternatieve fondsverdeling. Bij deze verdeling wordt er aangekocht/verkocht volgens de procentuele verdeling van de waarde over de fondsen en de stallingsrekening. Voorbeeld: U heeft een desinvesteringsstrategie met de verhouding 15% Fonds A, 10% Fonds B en 75% Fonds C. Stel dat de waarde in Fonds A 25%, in Fonds B 1% en in Fonds C 74% is. Dit kan betekenen dat de waarde in Fonds B ontoereikend is om de desinvesteringsstrategie uit te voeren. In dat geval zal gedesinvesteerd worden volgens de verdeling van de waarde in Fonds A, B en C.

### **Fondsoverzicht**

Een overzicht van de aankopen, verkopen en switches vindt u op het fondsoverzicht. Dit overzicht kunt u raadplegen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Zijn er mutaties geweest, dan krijgt u hiervan wekelijks een overzicht toegestuurd. Op dit fondsoverzicht vindt u tevens het aantal participaties in de fondsen met de actuele waarde.

Elk kwartaal krijgt u van ons een overzicht met het aantal participaties met de actuele waarde, ook al zijn er in dat kwartaal geen mutaties geweest.

## **Stallingsrekening**

### **Stallingsrekening**

Wellicht wilt u behaalde beleggingsresultaten veiligstellen. Of een belegging in het ene fonds verkopen en wachten met het investeren in een ander fonds. Dan kunt u gebruikmaken van de stallingsrekening. Over het saldo op deze rekening wordt een rente vergoed waarvan u de actuele hoogte altijd kunt vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of uw rekeningoverzicht. U kunt dus switchen vanuit een fonds naar de stallingsrekening en vanuit de stallingsrekening naar een fonds. Mutaties op de stallingsrekening en het saldo van deze rekening kunt u vinden in het fondsoverzicht.

# Effectenkrediet

## Wat is effectenkrediet?

AEGON VermogensRekening kent een effectenkredietfaciliteit. Dat houdt in dat u van AEGON een lening kunt krijgen met de waarde in de fondsen als onderpand. Met deze lening moet u weer nieuwe participaties in één of meer fondsen (naar keuze) aankopen. U bent vrij in de keuze van het fonds. Over het opgenomen krediet betaalt u een rente. Het actuele rentepercentage kunt u opvragen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of via de AEGON Vermogenslijn ((058) 244 33 03). Maandelijks wordt de te betalen rente verrekend met het saldo op de transactierekening.

De AEGON Fondsen hebben een beleningspercentage van 50%. Ook de stallingsrekening kunt u belenen. Het beleningspercentage van deze rekening bedraagt ook 50%. Deze beleningspercentages kunnen wijzigen.

U kunt een lening krijgen ter grootte van 50% van de waarde van uw participaties. Met deze lening koopt u nieuwe participaties aan. Bijvoorbeeld in hetzelfde fonds. Door deze extra participaties kunt u weer meer bijlenen. Uiteindelijk zal 50% van de waarde in dat fonds gefinancierd zijn met het effectenkrediet.

U belegt (deels) met geleend geld. Dit betekent dat u het risico loopt dat u uw inleg verliest of zelfs een schuld overhoudt.

## Effectenkrediet aanvragen en wijzigen

Een effectenkrediet vraagt u aan met het formulier 'Effectenkrediet aanvragen/wijzigen'. U krijgt dan van ons een effectenkredietovereenkomst in tweevoud toegestuurd. Eén exemplaar stuurt u ondertekend aan ons retour. Na ontvangst wordt het aangevraagde krediet geïnvesteerd.

U kunt het effectenkredietformulier ook gebruiken als u uw opgenomen krediet wilt verhogen of geheel of gedeeltelijk wilt aflossen. Aflossing vindt plaats door verkoop van participaties. Aan een aflossing zijn geen kosten verbonden.

## Overschrijding maximale kredietruimte

Door de rendementsontwikkeling kan het opgenomen krediet hoger worden dan de maximale kredietruimte. Als dit gebeurt, zijn opnames van uw AEGON VermogensRekening niet meer mogelijk.

Wordt de maximale kredietruimte met meer dan 12,5% overschreden, dan wordt de te vergoeden rente over het opgenomen krediet verhoogd met 2%-punt. Bijvoorbeeld van 7% naar 9%. Ook krijgt u van ons bericht. U hebt dan tien werkdagen de tijd om het opgenomen krediet te verlagen door het verkopen van participaties of door een storting op de transactierekening. Elk bedrag dat op de transactierekening staat of wordt gestort zal gebruikt worden om het opgenomen krediet te verlagen.

## Effectenkrediet-overzicht

Een overzicht van de mutaties vindt u op het effectenkredietoverzicht. Dit overzicht kunt u raadplegen via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Zijn er mutaties geweest, dan krijgt u hiervan wekelijks een overzicht toegestuurd. Op dit effectenkredietoverzicht vindt u tevens de totaalstand van het opgenomen krediet, de maximale kredietruimte en het actuele rentepercentage.

Elk kwartaal krijgt u van ons een overzicht met het opgenomen krediet, ook al zijn er in dat kwartaal geen mutaties geweest.

## Fiscale spelregels

Uw AEGON VermogensRekening is een spaar-/beleggingsrekening. Het opgebouwde vermogen van een spaar-/beleggingsrekening valt in box 3, waarin het inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. Het opgebouwde vermogen van uw AEGON VermogensRekening bestaat uit het saldo op de transactierekening, de waarde van de participaties en het saldo op de stallingsrekening. Het opgenomen effectenkrediet mag u als schuld opvoeren in box 3. Van de gezamenlijke schulden is een bedrag van € 2.800 per belastingplichtige niet aftrekbaar.

Over de waarde van uw gemiddelde vermogen in een jaar wordt u geacht een vast rendement van 4% te behalen. Over dit rendement wordt belasting geheven volgens een vast tarief van 30%. De jaarlijkse belastingheffing komt dus uit op 1,2% over uw gemiddelde vermogen. Jaarlijks krijgt u van ons een opgave met de voor de belastingaangifte relevante gegevens.

In box 3 geldt voor iedere belastingplichtige een vrijstelling van € 20.014. Echtgenoten en partners kunnen deze vrijstelling aan elkaar overdragen. Zijn er minderjarige kinderen, dan wordt de vrijstelling verhoogd met € 2.674 per kind.

De bedragen in deze fiscale spelregels gelden voor het jaar 2007 en worden jaarlijks geïndexeerd.

## Diverse onderwerpen

### Machtigen van een ander

U kunt maximaal twee natuurlijke personen machtigen om naast uzelf over het tegoed op uw rekening te beschikken. De gemachtigde is bevoegd om zonder uw toestemming, schriftelijk, aankoop-, verkoop- en switchorders te geven en opnames te verrichten. Zodra het ingevulde en ondertekende machtigingsformulier door AEGON is ontvangen, is de machtiging van kracht. Een machtigingsformulier vindt u in de map.

### Verpanden rekening

U kunt uw AEGON VermogensRekening koppelen aan een hypotheek. Dit heet verpanden. Om uw AEGON VermogensRekening te verpanden moet u AEGON een pandakte toesturen. Zodra de verpanding in de administratie van AEGON is aangetekend, krijgt u een overzicht waarop uw rekeninggegevens staan vermeld. Na verpanding is het in principe niet meer mogelijk om uw AEGON VermogensRekening te wijzigen of opnames te doen zonder toestemming van de pandnemer.

### Wijzigen gegevens

Om een adreswijziging, een nieuwe tegenrekening en dergelijke op te geven, kunt u gebruikmaken van het wijzigingsformulier. Dit formulier moet door alle rekeninghouders worden ondertekend. Wijzigingen kunnen niet telefonisch worden doorgegeven. Zodra de wijziging in de administratie van AEGON is doorgevoerd, krijgt u een overzicht waarop uw gewijzigde rekeninggegevens staan vermeld.

### Opheffen rekening

Als u uw AEGON VermogensRekening wilt opheffen, moet u ons daar schriftelijk via een brief of een fax met uw handtekening opdracht voor geven. Betreft het een gezamenlijke rekening, dan is de handtekening van beide rekeninghouders noodzakelijk.

### Wid

De Wid staat voor Wet Identificatie bij Dienstverlening. Deze wet verplicht AEGON Bank de houder van een AEGON VermogensRekening te identificeren. Zolang identificatie niet heeft plaatsgevonden, blijft de rekening geblokkeerd voor financiële diensten.

#### Afgeleide identificatie

AEGON stelt uw identiteit vast via afgeleide identificatie. Hiervoor doet u een storting van een tegenrekening waarbij de tenaamstelling exact overeen komt met de tenaamstelling van uw AEGON VermogensRekening. Na identificatie kunt u gebruik maken van alle faciliteiten van de AEGON VermogensRekening.

#### Identificatie bij opgeven wijzigingen van rekeninghouders en machtigingen

De bovenstaande afgeleide identificatie methode geldt ook wanneer u de tenaamstelling van uw bestaande AEGON VermogensRekening wilt wijzigen, een tweede rekeninghouder wilt opgeven of als u een andere persoon wilt machtigen.

## Meer informatie

Naast de informatie in deze brochure kunt u bij AEGON Bank (Postbus 23014, 8900 MZ Leeuwarden) nog de volgende informatie aanvragen:

- Valutering: hoe valutering bij AEGON Bank werkt.
- Prospectus AEGON Paraplufonds I.
- Financiële Bijsluiters AEGON Fondsen.

Op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) kunt u onder 'Fondsen' informatie vinden over de AEGON Fondsen met betrekking tot onder meer de actuele koers en fondsrendementen.

#### Correspondentie-adres

AEGON Bank N.V., Postbus 23014, 8900 MZ Leeuwarden. Vermeld op alle correspondentie altijd uw rekeningnummer. Heeft u klachten, dan kunt u die t.a.v. de directie op hetzelfde adres kenbaar maken.

#### AEGON luistert naar uw klacht

AEGON stelt haar financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. Schrijf een brief naar de Directie van AEGON Bank N.V., Postbus 23014, 8900 MZ, Leeuwarden. Is uw klacht niet naar uw tevredenheid behandeld? Dan kunt u terecht bij de Stichting Geschillencommissie Bankzaken, Bordewijklaan 46, 2509 LP Den Haag, telefoonnummer (070) 310 53 10.

#### Uw adviseur kan u verder helpen

AEGON Bank N.V. is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten direct of via het intermediair. Koopt u rechtstreeks (dus zonder tussenkomst van een tussenpersoon) een product bij AEGON Bank N.V., dan kunt u worden voorgelicht over het product, maar ontvangt u geen persoonlijk advies. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met een tussenpersoon. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid, kan een tussenpersoon u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie.

Voor meer informatie kunt u ook kijken op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

# AEGON VermogensRekening

## De belangrijkste voordelen

- Combinatie van sparen en beleggen
- Keuze uit zeven AEGON Fondsen waarin u rechtstreeks kunt beleggen
- Gemakkelijk premies betalen voor andere AEGON producten
- U bepaalt zelf uw risico
- Beleggen en sparen via internet



AEGON Bank N.V.  
Postbus 23002  
8900 MC Leeuwarden  
[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

---

De fondsen maken deel uit van het AEGON Paraplufonds I. Het AEGON Paraplufonds I is een beleggingsinstelling die wordt beheerd door AEGON Investment Management B.V. Aan AEGON Investment Management B.V. is door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning verleend op grond van de Wet toezicht beleggingsinstellingen. Een prospectus van het AEGON Paraplufonds I is kosteloos verkrijgbaar bij AEGON Bank N.V., Postbus 23014, 8900 MZ Leeuwarden.

AEGON VermogensRekening is een product van AEGON Bank N.V.  
AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht. Handelsregister 30100799.  
AEGON Bank N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.