

Met uw AEGON Safe Pensioen belegt u in het AEGON Equity Fund en in het AEGON Staatsleningenfonds. Het AEGON Equity Fund bestaat langer dan 20 jaar, het AEGON Staatsleningenfonds bestaat langer dan 4 jaar doch minder dan 20 jaar.

Als een fonds 20 jaar of langer bestaat moeten de parameters volledig gebaseerd zijn op de fondshistorie. Voor het bepalen van de parameters moeten de koersen (of intrinsieke waardes) van het fonds beschikbaar zijn. Met behulp van de volgende formule kan dan het meetkundig maandrendement worden bepaald:

$$MMR_i = \ln \left( \frac{koers_{eindemaand\ i}}{koers_{eindemaand\ i-1}} \right)$$

waarbij

$MMR_i$	= meetkundig maandrendement van maand i
$koers_{eindemaand\ i}$	= koers (of intrinsieke waarde) aan het einde van de maand i
$koers_{eindemaand\ i-1}$	= koers (of intrinsieke waarde) aan het begin van de maand i-1

Door dit voor elk van de 240 maanden (20 maal 12 maanden) te doen en vervolgens het gemiddelde hiervan te nemen kan een gemiddeld meetkundig maandrendement worden bepaald. Het jaarrendement is dan vervolgens:

$$MJR = 12 \times MMR$$

waarbij

MJR = meetkundig jaarrendement  
MMR = gemiddelde meetkundige maandrendement

Bijgaand (zie bijlage 1) doen wij u een overzicht toekomen van de meetkundige maandrendementen vanaf 31 december 1986 tot en met 31 december 2011.

- U bent van mening dat het voor een optimale vermogensopbouw van zowel uw KoersPlan als uw AEGON Safe Pensioen noodzakelijk is dat u gaat beleggen in het AEGON Mix Fund. Om die reden geeft u aan dat uw vermogen in beide producten dient te worden overgeheveld van de huidige fondsen waarin thans wordt belegd naar het AEGON Mix Fund.

Wij raden u aan om contact op te nemen met uw adviseur om te bespreken of de door u gewenste wijziging van uw polissen past binnen uw doelstellingen.

Voor uw KoersPlan geldt dat het fonds waarin wordt belegd pas kan worden gewijzigd als 80% van de looptijd van de overeenkomst is verstreken. Wij zijn echter bereid om voor u een uitzondering te maken en van deze regel af te wijken. Dit betekent dat wanneer wij van u de uitdrukkelijke opdracht ontvangen om het beleggingsfonds waarin thans wordt belegd te wijzigen in het AEGON Mix Fund wij deze wijziging kosteloos voor u zullen uitvoeren.

Voor uw AEGON Safe Pensioen geldt dat wanneer u de beleggingsfondsen waarin thans wordt belegd wenst te wijzigen in het AEGON Mix Fund uw AEGON Safe Pensioen dient te worden gewijzigd in een AEGON Fund Pensioen, vanzelfsprekend met de op deze verzekeringsvorm van toepassing zijnde voorwaarden en clausules. Mocht u deze wijziging alsnog wenselijk achten dan horen wij dat graag. Wij zullen u dan zo spoedig mogelijk een offerte toesturen. Na ontvangst van de getekende offerte zullen wij de wijziging kosteloos doorvoeren.

- U wenst een kopie van de verzekeringsvoorwaarden onder nummer 17 te ontvangen. Voorts wenst u dat AEGON duidelijkheid verschaft met betrekking tot de overlijdensrisicopremie van uw AEGON Safe Pensioen.