

Jaarverslag 2023



vereniging
aegon

Inhoudsopgave

1 Bestuur en Leden

4 Doelstelling

5 Historie

Ontstaan van Vereniging Aegon

Ontwikkeling van het aandelenbezit en het stemrecht van Vereniging Aegon in Aegon Ltd.

Leyden Academy on Vitality and Ageing

8 Verslag van het Bestuur

Ontwikkelingen in 2023

Aandelenbezit en stemrecht per 31 december 2023

Uitoefening van stem- en dividendrechten

Financiering van Vereniging Aegon

Leden en Bestuur

Bezoldiging

Leyden Academy on Vitality and Ageing

Jaarrekening 2023

Risicoparagraaf

Vooruitblik op 2024

Algemene informatie

12 Jaarrekening

27 Overige gegevens

Statutaire regeling betreffende de bestemming van het saldo van baten en lasten

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Bestuur en Leden

Bestuur per 31 december 2023



Mr. L.J. Hijmans van den Bergh (1963) is sinds 2021 lid van Vereniging Aegon. Op 29 november 2021 is hij benoemd tot voorzitter van het Bestuur. Tot 2020 was hij advocaat bij De Brauw Blackstone Westbroek N.V. Van 2009-2015 was hij

Chief Corporate Governance Counsel en lid van de Raad van Bestuur van Koninklijke Ahold N.V. Thans is de heer Hijmans van den Bergh een lid van de Raad van Commissarissen van ING Groep N.V., HAL Holding N.V. en Heineken N.V. Hij is ook voorzitter van het bestuur van het Utrechts Universiteitsfonds.



Mr. M.J. Tijssen (1957) is sinds 2018 lid van Vereniging Aegon. Op 26 april 2021 werd zij benoemd tot lid van het Bestuur waarna zij op 29 november 2021 is benoemd tot vicevoorzitter van het Bestuur.

Mevrouw Tijssen heeft tot 2007 gewerkt bij ABN AMRO in diverse functies. Zij is in 2009, als grondlegger, gestart in de Fintech-wereld met Five Degrees, een IT aanbieder in core banking systems. Tot 1 april 2023 was zij vicevoorzitter van de Raad van Commissarissen van Univé Coöperatie en voorzitter van de Raad van Commissarissen van Univé Schade NV. Vanaf maart 2020 tot 1 januari 2024 was zij lid van de one-tier board van ORTEC B.V. In november 2022 is zij benoemd tot voorzitter van de RvC van Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. Daarnaast is zij in februari 2024 toegetreden tot de rvt van Stichting Opleiding, Omscholing & Ontwikkelingsfonds Podiumkunsten.



Mr. E. Friese (1962) is lid van de Vereniging en van het Bestuur sinds 2020. De heer Friese is voorzitter van de Executive Committee en (executive) member of the Board of Directors van Aegon Ltd.



Ir. T. Menssen (1967) is lid van Vereniging Aegon sinds 2021 en is met ingang van 21 november 2022 lid van het Bestuur. Zij was tot 2018 CFO en lid van de raad van bestuur van Koninklijke BAM N.V. Nu is zij commissaris

bij Aalberts en Alliander en vervult diverse toezicht houdende functies bij MARIN, Maritime research institute Netherlands, Scheepvaartmuseum Amsterdam en het Kröller Müller Museum. In 2013 werd ze uitgekozen als Topvrouw van het jaar.



Prof. mr. V.P.G. de Serièrè (1949) is lid van Vereniging Aegon sinds 2015 en is tevens lid van het Bestuur. De heer De Serièrè is als of counsel verbonden aan Allen & Overy in Amsterdam, gespecialiseerd in banken effectenrecht. Hij is daarnaast emeritus hoogleraar vermogensrechtelijke aspecten van effectenrecht aan de Radboud Universiteit Nijmegen en lid van het Nijmeegse Instituut voor Financieel Recht. Hij is lid van Vereniging OOM/Aegon. Ook is hij bestuurder van een culturele stichting.



Mr. J.O. van Klinken (1969) is lid van Vereniging Aegon en van het Bestuur sinds 2023. De heer van Klinken is lid van de Executive Committee en General Counsel van Aegon Ltd.



J.W.Th. van der Steen (1954) is lid van Vereniging Aegon sinds 2017 en werd in 2018 als lid van het Bestuur benoemd. De heer Van der Steen is commissaris en adviseur. Zo is hij voorzitter van de Raad van Commissarissen van BinckBank N.V., Princess Sportsgear & Travel B.V. en van Coöperatie DELA en bestuurslid van Stadhold Insurances Luxemburg S.A. en Stadhold Reinsurances Luxemburg S.A. Tevens is hij ambassadeur van het Koninklijk Concertgebouw Orkest. Tot 2014 was de heer Van der Steen in diverse internationale functies bij Aon Corporation werkzaam en tot 2006 was hij voorzitter van de directie van Aon Groep Nederland B.V. Daarvoor werkte hij bij ING Bank.

Secretaris van het Bestuur



mr. J.S. van der Woude (1963) is sinds 1 februari 2019 secretaris van het Bestuur.

Overige leden per 31 december 2023



Mr. drs. P.C.G. Glas (1956)

is lid van Vereniging Aegon sinds 2019. De heer Glas is voormalig Regeringscommissaris voor het Deltaprogramma (2019-2023). Overige functies: Watergraaf van Waterschap De Dommel (2003-2019),

landelijk voorzitter van de Unie van Waterschappen (2010-2015), lid van de Raad van Commissarissen van de NWB Bank (2012-2019) en lid van de Pensioenkamer ABP namens werkgevers van de kabinetssectoren (2020-2023). Sinds 2024 is hij vicevoorzitter van de landelijke Commissie voor de Milieueffectrapportage en Ecologische Autoriteit.



Drs. B.A. Jentink (1974)

is lid van Vereniging Aegon sinds 2021. Alice is partner bij strategisch communicatiebureau Comprehensive Strategies, waar zij zich richt op het adviseren van, onder andere, financial

services en tech organisaties en ondernemingen. Daarnaast is zij sinds 2023 lid van de Raad van Commissarissen van Leyden Academy on Vitality and Ageing. Voorheen was Alice onder meer verantwoordelijk voor het aansturen van de communicatie en stakeholder engagement van Euronext N.V. en de ontwikkeling van communicatiestrategieën bij verschillende organisaties in de financiële sector, zoals de Autoriteit Financiële Markten (AFM).



G. Luiten (1968)

is lid van Vereniging Aegon sinds 2021. Zij is Partner Cultuur & Erfgoed bij BMC. Daarvoor was zij onder meer wethouder in de gemeente Hardenberg, directeur van het Mondriaan Fonds en werkte

ze bij het Ministerie van OCW, de Raad voor Cultuur en het Rijksmuseum Amsterdam. Tevens was zij voorzitter van de Vereniging van Europese kunstfondsen, lid van de Visitatiecommissie Publieke Omroep (commissieRinnooy Kan) en het Ambassadeursnetwerk Glazen Plafond 2007. Ze vervulde verschillende toezichthoudende functies, onder meer bij de Design Academy Eindhoven, de Netherlands-China Art Foundation en van de Werkgeversvereniging Kunst en Cultuur.



Mr. drs. S.A. Martina (1976)

is lid van Vereniging Aegon sinds 2021. Hij is vanaf 2023 werkzaam als President Europe & North America bij Zespri. Daarvoor was hij acht jaar CEO van The Greenery, waarvan de laatste

twee jaar tevens Bestuursvoorzitter van Coöperatie The Greenery. Daarnaast is hij sinds 2023 lid van de Raad van Commissarissen van "De Nederlandse Loterij". De heer Martina neemt zitting in diverse maatschappelijke organisaties, zoals de "Agnites Vrolijk Prijs" van de Universiteit Utrecht en de "Global People Awards".



Prof. dr. P.L. Meurs (1953)

is lid van Vereniging Aegon sinds 2012. Tot juli 2022 was zij is hoogleraar Bestuur in de Gezondheidszorg aan de Erasmus Universiteit. Pauline vervult daarnaast diverse bestuurlijke en toezichthoudende

functies, met name in de zorg. Ze is buitengewoon lid van de Onderzoeksraad voor Veiligheid, daarnaast is zij lid van de Raad van Toezicht van de Universiteit van Amsterdam, lid van de Raad van Toezicht van ArtEZ, en lid van de RvC van de Parnassiagroep. Sinds 1 januari 2019 is zij tevens voorzitter van de Raad van Toezicht van het Prins Bernard cultuurfonds. Zij was tot 1 februari 2013 lid van de Eerste Kamer der Staten-Generaal. Tot augustus 2015 was zij voorzitter van het Bestuur van ZonMw. Van 1 januari 2015 tot 1 juni 2019 was zij voorzitter van de Raad voor Volksgezondheid en Samenleving. Tot mei 2020 was zij lid van de Raad van Toezicht van Amsterdam UMC.



Drs. R.J. Meuter (1947)

is lid van de Vereniging Aegon sinds 2012. De heer Meuter was Directeur-Generaal en Vice Chairman Wholesale Banking ABN AMRO Bank tot 2005.

Hij was commissaris bij een aantal (beursgenoteerde) bedrijven waarbij o.a. als voorzitter bij TD Bank NV, Friesland Bank, Propertize, ABN AMRO Pensioen Fonds, lid van het bestuur van de KNRM en heeft een aantal bestuursfuncties op verzoek van de Ondernemingskamer bekleed.



Dr. M. Snel (1970)

is lid van Vereniging Aegon sinds mei 2022. Hij is partner bij adviesbureau Hague Corporate Affairs en tevens voorzitter van de Raad van Commissarissen bij de Nationale Hypotheek Garantie (NHG).

Ook is hij voorzitter van het Nationaal Groenfonds en de Mr. Hans van Mierlo Stichting, de sociaal- liberale denktank gelieerd aan D66. De heer Snel is van huis uit monetair econoom en werkte eerder in zijn carrière onder andere als topambtenaar bij het Ministerie van Financiën, was de Nederlandse bestuurder bij het Internationaal Monetair Fonds (IMF) in Washington en CEO van de Nederlandse Waterschapsbank (NWB Bank). De heer Snel was lid van het kabinet Rutte-III als Staatssecretaris van Financiën.



Dr. S. Struyck (1965)

is lid van Vereniging Aegon sinds 2021. Sheila is chef duurzame gastronomie én impact investeerder. Sinds 2014 venture partner en co-founder bij impact durfinvesteerder NBI Impact Investors.

Ze is gecertificeerd NonExecutive Director via het INSEAD IDP programma. Haar carrière is een combinatie van executive ervaring (oa global CMO Philips Consumer Lifestyle en Lid Execom Europcar in Parijs) en (co) founding bedrijven zoals Beagle Marketing Agency en het Alexander Monro Ziekenhuis. In 2020 ontving zij het diploma superior culinary arts op Le Cordon Bleu in Parijs. Naast haar werk als chef schrijft ze voor Food Inspiration en we're smart world, is ze adviseur duurzame gastronomie en veelgevraagd spreker op (management) congressen.



R. Verkerk (1960)

is lid van Vereniging Aegon sinds mei 2022. Luitenant-generaal der mariniers b.d. Rob was tot 2017 commandant van de Koninklijke Marine en tot 2012 commandant van het Korps

Mariniers. Thans vervult hij een aantal bestuurlijke en toezichthoudende functies. Zo is hij voorzitter van Nederland Maritiem Land (de koepelorganisatie van de maritieme sector), voorzitter van de Raad van Toezicht van MARIN (het maritieme research instituut van Nederland) en lid van de Raad van Toezicht van de Stichting Koninklijke Defensie Musea.

Doelstelling

Hoofddoelstelling

Vereniging Aegon ("de Vereniging") behartigt als aandeelhouder op evenwichtige wijze de directe en indirecte belangen van Aegon Ltd. en daarmee in een groep verbonden maatschappijen, van verzekeren, medewerkers, aandeelhouders en andere relaties. Invloeden welke de continuïteit, de zelfstandigheid of de identiteit van Aegon Ltd. in strijd met voornoemde belangen zouden bedreigen, worden daarbij zoveel mogelijk geweerd.

De Vereniging doet dit door aandelen Aegon Ltd. te bezitten en de daaraan verbonden rechten, waaronder het stemrecht, uit te oefenen. Haar inkomsten bestaan uit opbrengsten uit deze effecten.

Nevendoelstelling

De Vereniging acht het van belang om naast deze hoofddoelstelling ook vorm te geven aan haar maatschappelijke verantwoordelijkheid, in de geest van haar oorsprong als behartiger van onderlinge solidariteit. Bij de statutenwijziging van 20 november 2023 is een aanvullende bepaling in de statuten van de Vereniging opgenomen ter zake van de nevenactiviteiten van de Vereniging. In de statuten is nu opgenomen dat de Vereniging voor wat betreft haar activiteiten voor deze nevendoelestelling wil aansluiten bij de signatuur van Aegon. Dat geldt in het bijzonder voor de purpose van Aegon die medio 2023 is geformuleerd als "Helping people living their best lives".

De Vereniging faciliteert in het kader van haar nevendoelestelling een centrum voor onderzoek naar en bevordering van gezond en vitaal oud worden. Leyden Academy on Vitality and Ageing ontwikkelt zich sinds 2008 als een toonaangevend centrum inzake vraagstukken van veroudering (www.leydenacademy.nl).

Met ingang van 2020 heeft de Vereniging een maatschappelijk programma ondersteund dat zich richt op de armoedeproblematiek, voor een periode van drie jaar. Het doel van het programma "Van Schulden naar Kansen" van Aegon Nederland en Nationale Nederlanden was huishoudens structureel uit een situatie van armoede te halen, veroorzaakt door problematische schulden, door middel van het verhogen van de financiële zelfredzaamheid van de deelnemers. Het programma Stap Vooruit van Aegon Nederland was de opvolger van het programma "Van Schulden naar Kansen". Voor 2023 was deze ondersteuning met één jaar verlengd en de ondersteuning door de Vereniging is per 31 december 2023 beëindigd.

Met ingang van januari 2024 ondersteunt de Vereniging Stichting @ease, dat zich richt op het versterken van het aanbod van inlooplocaties voor jongeren tussen 15 en 25 jaar met mentale gezondheidsproblemen.

Historie

Ontstaan van Vereniging Aegon

Vereniging Aegon ("de Vereniging") is een vereniging naar Nederlands recht. Tot 1983 droeg zij de naam "Vereniging AGO". De Vereniging ontstond door de demutualisatie van AGO Onderlinge Levensverzekeringen in 1978, waarmee Vereniging AGO de enige aandeelhouder werd van AGO Holding N.V.

Toen AGO en Ennia in 1983 fuseerden, droeg Vereniging AGO al haar aandelen in AGO Holding N.V. over aan de beursgenoteerde vennootschap Ennia N.V. (waarvan de naam in Aegon N.V. werd gewijzigd) in ruil voor gewone en preferente aandelen Aegon N.V. Toen werd ook de naam van Vereniging AGO gewijzigd in Vereniging Aegon.

Bij de fusie tussen AGO en Ennia verkreeg de Vereniging een groot belang in gewone aandelen in Aegon N.V. als ook alle preferente aandelen in Aegon N.V. Hierdoor kreeg de Vereniging een meerderheid van het stemrecht in Aegon N.V.

In de Fusieovereenkomst van 1983 kreeg de Vereniging ook een call optie: het recht om in geval van verwatering van haar stemrecht door een aandelenemissie, nieuwe preferente aandelen te nemen om zodoende haar meerderheidspositie te kunnen handhaven.

In september 2023 is de zetel van Aegon N.V. verplaatst naar Bermuda als gevolg waarvan Aegon N.V. is geconverteerd in een vennootschap naar het recht van Bermuda: Aegon Ltd. De statuten van de Vereniging zijn in verband met deze omzetting in november 2023 gewijzigd.

Ontwikkeling van het aandelenbezit en het stemrecht van Vereniging Aegon in Aegon Ltd.

Vanaf de fusie in 1983 tot in het midden van de jaren negentig van de vorige eeuw hield de Vereniging ongeveer 40% van het uitgegeven aantal gewone aandelen en alle preferente aandelen. Hiermee had de Vereniging circa 54% van het totale stemrecht in Aegon N.V.

In de periode 1996-2001 heeft Aegon N.V. een aantal grote overnames gedaan, welke zij gedeeltelijk financierde door betaling met eigen aandelen aan de aandeelhouders van de overgenomen ondernemingen. In overeenstemming met haar doelstelling heeft de Vereniging Aegon N.V. ondersteund bij deze overnames door een deel van haar gewone aandelen te verkopen aan Aegon N.V.

De hierdoor veroorzaakte verwatering werd primair gecompenseerd door uitoefening van de call optie op de preferente aandelen. Daarnaast leende de Vereniging geld bij een bankenconsortium om met de opbrengst van deze lening haar afgenomen positie in gewone aandelen Aegon N.V. weer aan te vullen.

In 2002 sloten de Vereniging en Aegon N.V. een herkapitalisatie overeenkomst die leidde tot een substantiële reductie van de bankschuld van de Vereniging alsmede tot een afname van het bezit van gewone aandelen.

In 2003 werd de kapitaalstructuur van Aegon N.V. aangepast. Hierbij werden de toen bestaande preferente aandelen in Aegon N.V. omgezet in preferente aandelen A. Daarnaast werd er een nieuwe klasse preferente aandelen B gecreëerd. Om verwatering van het stemrecht van de Vereniging in Aegon N.V. te voorkomen werd ook de Fusieovereenkomst 1983 aangepast: de bestaande call optie van de Vereniging werd gewijzigd in een call optie op de preferente aandelen B. Door deze herkapitalisatie en herstructurering werd het belang van de Vereniging in gewone aandelen teruggebracht tot circa 12% en daalde haar volledig stemrecht naar 33%.

In 2003 werd ook een Stemovereenkomst gesloten tussen de Vereniging en Aegon N.V., waarbij de Vereniging in afwezigheid van een "bijzondere aanleiding" afzag van het uitoefenen van een deel van haar stemrechten op de preferente aandelen, maar in het geval van een "bijzondere aanleiding" gerechtigd bleef haar volledige stemrecht uit te oefenen.

In 2013 is het kapitaal van Aegon N.V. geherstructureerd. Met de herstructurering werd voor Aegon N.V. een eenvoudiger kapitaalstructuur beoogd waarbij Aegon N.V. onder de Europese solvabiliteitseisen (Solvency II) een kapitaalsbasis van hoge kwaliteit kon behouden. In verband daarmee werden alle preferente aandelen geconverteerd: deels in contanten, deels in gewone aandelen en deels in gewone aandelen B. Door deze herstructurering werd de Vereniging in staat gesteld haar bankschuld aanzienlijk te reduceren.

Het verschil tussen gewone aandelen en gewone aandelen B zit in de financiële rechten welke verbonden zijn aan gewone aandelen B: deze bedragen 1/40e van een gewoon aandeel. De overige rechten verbonden aan de gewone aandelen B zijn gelijk aan die van gewone aandelen. Gewone aandelen en gewone aandelen B hebben hetzelfde stemrecht omdat zij elk dezelfde nominale waarde hebben: één stem per aandeel.

In 2013 zijn ook de Stemrechtregeling en de Fusie-overeenkomst 1983 aangepast. De aangepaste stemrechtregeling bepaalt dat onder normale omstandigheden - in afwezigheid van een "bijzondere aanleiding" - het stemrecht van de Vereniging beperkt is tot één stem voor elke veertig gewone aandelen B. In het geval zich een "bijzondere aanleiding" voordoet kan de Vereniging haar volledig stemrecht, één stem voor elk gewoon aandeel B, uitoefenen. Het volledige stemrecht van de Vereniging is dan 32,64%.

De wijziging in de Fusieovereenkomst 1983 betrof de call optie: de Vereniging kreeg een call optie op gewone aandelen B om ervoor te zorgen dat zij haar maximale stemrecht kan handhaven op 32,64%. De call optie wordt uitgeoefend zodra het volledige stemrecht van de Vereniging daalt onder 32,64%, ongeacht de oorzaak van dit dalende percentage.

De Vereniging is regelmatig aan- en verkoop transacties met Aegon N.V. aangegaan om ervoor te zorgen dat de Vereniging haar stemrecht op 32,64% kan handhaven. Vanaf 2019 is het bezit aan gewone aandelen in Aegon N.V. toegenomen als gevolg van de keuze van de Vereniging voor uitkering van een deel van het dividend in aandelen.

In november 2023 zijn in verband met omzetting Aegon N.V. naar Aegon Ltd. de statuten van de Vereniging gewijzigd. De statutenwijziging maakt het mogelijk om naast het executive lid van de Board of Directors van Aegon Ltd., de CEO, ook een lid van de Executive Committee van Aegon Ltd. toe te laten als lid B van de Vereniging. Het doen van nevenactiviteiten is toegevoegd aan de statutaire doelomschrijving van de Vereniging en er is een aantal kleine technische wijzigingen gemaakt.

Recente ontwikkelingen inzake het aandelenbezit van Vereniging Aegon

In 2023 zijn circa 1,6 miljoen gewone aandelen Aegon Ltd. verkocht (2022: circa 13,8 miljoen aandelen verworven) en zijn circa 112,6 miljoen gewone aandelen B Aegon Ltd. verkocht (2022: circa 43,8 miljoen aandelen verkocht).

De Vereniging heeft in december 2023 een overeenkomst gesloten met Aegon Ltd. om te participeren in het sinds juli 2023 bij Aegon Ltd. lopende aandelen-inkoopprogramma van € 1,5 miljard (het "aandelen-inkoopprogramma") om op deze wijze het aandeel van de Vereniging in Aegon Ltd. zoveel mogelijk te consolideren rond 18,6%.

De Vereniging neemt pro-rata deel aan het aandelen-inkoopprogramma om het percentage onder normale omstandigheden door de Vereniging uit te oefenen stemrecht op de gewone aandelen en de gewone aandelen B, berekend op basis van het aantal uitstaande stemgerechtigde aandelen (exclusief de door Aegon Ltd. ingekochte eigen aandelen), van ongeveer 18,6% zoveel mogelijk in stand te houden. Dit resulteert in verkoop van gewone aandelen in Aegon Ltd. voor een totaal bedrag van € 139,5 miljoen. Het aantal aandelen gehouden door de Vereniging dat Aegon Ltd. zal terugkopen wordt bepaald op basis van de dagelijkse volume gewogen gemiddelde prijs ("volume-weighted average price") per gewoon aandeel op Euronext Amsterdam.

De Vereniging is op 18 december 2023 begonnen met het verkopen van gewone aandelen Aegon Ltd. aan Aegon Ltd. Het verkopen van gewone aandelen Aegon Ltd. door de Vereniging aan Aegon Ltd. zal naar verwachting doorlopend plaats vinden tot het einde van de looptijd van het aandelen-inkoopprogramma. Aegon verwacht het aandelen-inkoopprogramma uiterlijk 30 juni 2024 te completeren.

Ontwikkeling aandelenbezit Aegon Ltd.

Aantal aandelen	Gewoon	Gewoon B
Per 31 december 2019	288.702.769	559.712.240
Per 31 december 2020	291.145.638	558.910.640
Per 31 december 2021	301.774.161	538.250.640
Per 31 december 2022	315.532.860	494.433.240
Per 31 december 2023	313.944.810	381.813.800

Leyden Academy on Vitality and Ageing

Leyden Academy on Vitality and Ageing is een activiteit van de gelijknamige besloten vennootschap, welke in 2008 op initiatief van de Vereniging werd opgericht en waarvan de Vereniging de enige aandeelhouder is. In 2008 werd door de Vereniging € 1.000.000 in de vorm van aandelenkapitaal aan Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. ter beschikking gesteld terwijl in elk van de volgende jaren door de Vereniging bedragen van € 1.000.000 tot € 1.500.000 aan de vennootschap ter beschikking werden gesteld in de vorm van agio op de reeds geplaatste aandelen.

Leyden Academy stelt zich ten doel het promoten en verbeteren van de kwaliteit van leven van ouderen. Om dit te realiseren biedt Leyden Academy opleidingen, doet zij onderzoek en initieert zij ontwikkelingen op het gebied van vitaliteit en veroudering. Leyden Academy richt zich niet enkel op het uitvoeren van onderzoek, maar wil juist kennis en inzichten assimileren, kritisch evalueren en via onderwijsproducten, consultatie en publieke functie communiceren.

Leyden Academy werkt onder meer samen met het Leids Universitair Medisch Centrum, Universiteit Leiden, het Jo Visserfonds, ZonMw en diverse overheden.

Voor verdere informatie over Leyden Academy on Vitality and Ageing wordt verwezen naar de website www.leydenacademy.nl.

Website Vereniging Aegon

Voor een uitgebreidere versie van de historie van Vereniging Aegon wordt verwezen naar www.verenigingaeon.nl.

Verslag van het Bestuur

Ontwikkelingen in 2023

Aandelenbezit en stemrecht per 31 december 2023

Vanaf 18 december 2023 participeert de Vereniging in het aandelen-inkoopprogramma van Aegon Ltd. In 2023 zijn er in totaal 1.588.050 gewone aandelen Aegon Ltd. verkocht voor een opbrengst van € 8.328.000. Op 18 december zijn er in totaal 112.619.440 gewone aandelen B Aegon Ltd. verkocht voor een opbrengst van € 14.805.000. De verkoop van gewone aandelen B vond plaats om het volledige stemrecht van de Vereniging in de algemene vergadering van Aegon Ltd. zoveel mogelijk te consolideren op de overeengekomen 32,64%. Het slotdividend 2022 en het interim-dividend 2023 van Aegon Ltd. is in 2023 geheel in contante aan de Vereniging uitgekeerd. Per 31 december 2023 bezit de Vereniging 313.944.810 gewone aandelen Aegon Ltd. en 381.813.800 gewone aandelen B Aegon Ltd. zijnde 31,561% van de aandelen Aegon Ltd.

Het onder normale omstandigheden door de Vereniging uit te oefenen stemrecht op de gewone aandelen en de gewone aandelen B, berekend op basis van het aantal uitstaande stemgerechtigde aandelen (exclusief de door Aegon Ltd. ingekochte eigen aandelen), bedroeg per 31 december 2023 ongeveer 18,46% (31 december 2022 ongeveer 16,59%).

In het geval dat zich een "bijzondere aanleiding" voordoet, kan het stemrecht van de Vereniging voor de duur van maximaal zes maanden worden uitgeoefend voor het volledige aantal beschikbare stemmen, dat per 31 december 2023 32,75% bedroeg (31 december 2022: 32,64%). Het stemrecht in geval zich een bijzondere aanleiding voordoet is onder alle omstandigheden gemaximaliseerd tot 32,64%.

Uitoefening van stem- en dividendrechten

Evenals in voorgaande jaren heeft de Vereniging in 2023 invulling gegeven aan de statutaire doelstelling door aandelen Aegon Ltd. in haar bezit te houden en de daaraan verbonden rechten uit te oefenen, met name het stemrecht.

Het Bestuur is in het najaar van 2022 door Aegon N.V. gevraagd om de voorgenomen transactie tussen Aegon N.V. en ASR Nederland N.V. ("a.s.r.") inzake de mogelijke verkoop van Aegon's Nederlandse activiteiten aan a.s.r. voor een koopprijs in contanten en een 29,99% belang in a.s.r. (de "Transactie") te ondersteunen tijdens een in januari 2023 te houden buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders van Aegon N.V.

Na zorgvuldig beraad en uitgebreide analyse, heeft de Vereniging op 17 januari 2023 het stemrecht uitgeoefend - in overeenstemming met een daartoe strekkend besluit van de Algemene Ledenvergadering - op de Buitengewone Algemene Vergadering van Aegon N.V. en positief gestemd ter zake van de Transactie.

Het stemrecht werd - in overeenstemming met een daartoe strekkend besluit van de Algemene Ledenvergadering - uitgeoefend op de jaarlijkse Algemene Vergadering van Aegon N.V. op 25 mei 2023.

Het Bestuur is door Aegon N.V. in juni 2023 geïnformeerd over Vereniging over de wijziging van het groepstoezicht van De Nederlandsche Bank naar de Bermuda Monetary Authority en de daarmee samenhangende voorgenomen zetelverplaatsing van Aegon N.V. naar Bermuda (de "Voorgenomen Zetelverplaatsing"). Naar aanleiding hiervan heeft het Bestuur zich zorgvuldig beraden op de Voorgenomen Zetelverplaatsing, informatie en documentatie vergaard, uitgebreid overleg gevoerd met Aegon N.V. en heeft het Bestuur de Voorgenomen Zetelverplaatsing intensief en uitgebreid geanalyseerd bijgestaan door haar juridisch en financiële adviseurs. Dit heeft geresulteerd in een overeenkomst tussen de Vereniging en Aegon N.V., op grond waarvan de Vereniging zich heeft gecommitteerd onder voorbehoud van een daartoe strekkende instructie van de Algemene Ledenvergadering van de Vereniging en met inachtneming van bepaalde fiduciaire verplichtingen van de Vereniging, om vóór te stemmen tijdens twee opeenvolgende algemene vergaderingen van aandeelhouders van Aegon N.V. in september 2023, onder voorwaarde dat de Algemene Ledenvergadering van de Vereniging daarmee instemt.

Op 8 juli is er een informatieve ledenbijeenkomst gehouden voor alle leden van de Vereniging waar informatie is verstrekt over de Voorgenomen Zetelverplaatsing. Op 16 augustus 2023 hebben de leden van de Vereniging Aegon besloten het Bestuur van Vereniging Aegon te instrueren om, met inachtneming van de fiduciaire plichten van het Bestuur, op de buitengewone algemene vergaderingen van Aegon op 29 en 30 september 2023 te stemmen op alle gewone aandelen en gewone aandelen B van de Vereniging Aegon (op basis van één stem per 40 gewone aandelen B) voor de zetelverplaatsing van Aegon N.V. naar Bermuda.

Aegon Ltd. keerde op de gewone aandelen over 2023 een slotdividend van € 0,12 per aandeel uit. Over de gewone aandelen B was dat € 0,003 per gewoon aandeel B. In september 2023 heeft Aegon Ltd. het interim-dividend 2023 uitgekeerd van € 0,14 per gewoon aandeel en € 0,0035 per gewoon aandeel B. De dividenden zijn in contanten uitgekeerd.

Wijziging van de statuten van de Vereniging

In september 2023 is de zetel van Aegon N.V. verplaatst naar Bermuda als gevolg waarvan Aegon N.V. is geconverteerd in een vennootschap naar het recht van Bermuda: Aegon Ltd. De statuten van de Vereniging zijn in verband met deze omzetting op 20 november 2023 gewijzigd. De statutenwijziging maakt het mogelijk om naast het executive lid van de Board of Directors van Aegon Ltd., de CEO, ook een lid van de Executive Committee van Aegon Ltd. toe te laten als lid B van de Vereniging. Bij deze statutenwijziging is daarnaast een aanvullende bepaling in de statuten van de Vereniging opgenomen ter zake van de nevenactiviteiten van de Vereniging. In de statuten is opgenomen dat de Vereniging voor wat betreft haar activiteiten voor deze nevendoelelstelling wil aansluiten bij de signatuur van Aegon. Dat geldt in het bijzonder voor de purpose van Aegon die medio 2023 is geformuleerd als "Helping people living their best lives". Ten slotte is een aantal kleine technische wijzigingen in de statuten gemaakt.

Financiering van Vereniging Aegon

Op 17 april 2020 is de Vereniging een onderhandse lening aangegaan met Vereniging OOM / Aegon ter grootte van € 100.000.000, met een looptijd van vijf jaar. De Vereniging OOM / Aegon heeft voor deze lening geen zekerheden gesteld.

Leden en Bestuur

De Algemene Ledenvergadering van de Vereniging bestond per 31 december 2023 uit zestien leden. Veertien van deze leden, de leden A, zijn onafhankelijk van Aegon Ltd. Zij zijn niet als werknemer of als oud-werknemer aan Aegon Ltd. of een van de aan haar gelieerde groepsmaatschappijen verbonden of verbonden geweest en evenmin zijn zij lid of lid geweest van de Executive Committee van Aegon Ltd. en/of lid of lid geweest van de Board of Directors van Aegon Ltd. (voorheen Raad van Commissarissen of de Raad van Bestuur van Aegon N.V.). De overige twee leden, de leden B, zijn lid van de Executive Committee van Aegon Ltd. en/of lid van de Board of Directors van Aegon Ltd.

In het verslagjaar traden van de leden A de heren Dessing, Machiels en Mourits af. In 2023 trad van de leden B de heer Rider per 30 november 2023 af. Per 1 december 2023 is de heer Van Klinken, lid van het Executive Committee van Aegon Ltd., togetreden als lid B en benoemd tot bestuurslid B van de Vereniging.

Het Bestuur van de Vereniging telde per 31 december 2023 zeven leden, van wie vijf leden A, inclusief de voorzitter en de vicevoorzitter, die niet aan de Aegon verbonden zijn of zijn geweest. De leden B zijn lid van de Executive Committee van Aegon Ltd. en/of lid van de Board of Directors van Aegon Ltd.

Bezoldiging

Voor hun werkzaamheden wordt aan de bestuursleden een vaste vergoeding toegekend. De overige leden ontvangen een vaste vergoeding en presentiegeld. Alle vergoedingen worden door de Algemene Ledenvergadering vastgesteld.

De voorzitter van het Bestuur ontving over 2023 een vaste vergoeding van € 40.000 (2022: € 40.000) en een additionele vergoeding van € 20.000 (2022: € 20.000), de vicevoorzitter ontving een vaste vergoeding van € 30.000 (2022: € 30.000) en een additionele vergoeding van € 15.000 (2022: € 15.000). Voor de overige bestuursleden bedroeg de vaste vergoeding € 25.000 (2022: € 25.000) per bestuurslid per jaar. De overige bestuursleden ontvingen over 2023 een additionele vergoeding van in totaal € 39.583 (2022: € 25.000). De leden ontvingen in 2023 een vaste vergoeding van € 7.000 per jaar en € 1.000 per bijgewoonde vergadering.

Gelet op de significante overschrijding in 2023 en 2022 van het Bestuur en de secretaris verrichte werkzaamheden ten opzichte van de gebruikelijke werkzaamheden is aan de Buitengewone Algemene Ledenvergadering gehouden op 20 november 2023 een additionele vergoeding voor de bestuursleden A ter goedkeuring voorgelegd. De leden hebben de additionele vergoedingen over 2022 en 2023 met algemene stemmen goedgekeurd. De additionele vergoeding in december 2023 uitgekeerd.

Voor werkzaamheden als leden van haar Raad van Commissarissen werd door Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. aan mevrouw Tijssen (voorzitter van de Raad van Commissarissen) een vergoeding van € 7.000 uitgekeerd, aan mevrouw Jentink een vergoeding van € 5.000 en aan de overige leden totaal € 9.583.

Leyden Academy on Vitality and Ageing

In 2023 werd door de Vereniging € 1.500.000 (2022: € 1.500.000) aan Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. ter beschikking gesteld. Dit gebeurde in de vorm van een agiostorting op de reeds geplaatste aandelen.

Op 31 december 2023 werd Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. bestuurd door prof. dr. T.A. Abma.

De Raad van Commissarissen bestond per 31 december 2023 uit mr. M.J. Tijssen (voorzitter), Prof. Dr. M. de Visser, Prof. Dr. C.J.J.M. Stolker, J.F. van Pijpen MSc. en drs. B.A. Jentink MSc.

Voor verdere informatie over Leyden Academy on Vitality and Ageing wordt verwezen naar de website www.leydenacademy.nl.

Jaarrekening 2023

In 2023 is het slotdividend 2022 en een interim-dividend 2023 uitgekeerd door Aegon Ltd. In 2022 is zowel het slotdividend 2021 als het interim-dividend 2022 uitgekeerd. De dividendopbrengsten zijn ten opzichte van 2022 toegenomen met 33,7%. De dividendopbrengsten 2023 zijn weer van een vergelijkbaar niveau als in het verslagjaar 2019. De dividendopbrengsten 2023 zijn 3,2% lager ten opzichte van dividendopbrengsten 2019 de periode vóór de COVID-19 crisis.

Op grond van het gehanteerde stelsel van waarderingsgrondslagen zijn de gewone aandelen Aegon Ltd. van de Vereniging tegen marktwaarde op de balans opgenomen.

Op 31 december 2023 bedraagt de waarde van het aandelenbezit Aegon Ltd. € 1.697.676.000, waarbij de gewone aandelen B gewaardeerd zijn op 1/40e van de beurswaarde van een gewoon aandeel op genoemde datum. Op 31 december 2022 bedroeg de waarde € 1.553.560.000.

De in het boekjaar ontstane waardestijgingen en -dalingen worden verantwoord in de staat van baten en lasten. Op grond hiervan is over 2023 een bedrag van € 160.916.000 (2022: € 108.240.000) ten gunste van het resultaat gebracht voor de gewone aandelen en € 6.333.000 (2022: € 4.567.000) voor de gewone aandelen B.

Het resultaat over 2023 bedraagt € 246.346.000 positief (2022: € 169.158.000 positief). De toename van het resultaat met € 77.185.000 is te verklaren uit de hogere waardestijging van het aandelenbezit Aegon Ltd. en de gestegen dividendopbrengsten ten opzichte van 2022. De waardestijgingen van het aandelenbezit Aegon Ltd. zijn van € 112.807.000 over 2022 toegenomen met € 54.442.000 naar € 167.249.000 over 2023.

De dividendopbrengsten zijn van € 63.752.000 over 2022 toegenomen met € 21.501.000 naar € 85.253.000 over 2023.

De kosten van de Vereniging zijn ten opzichte van 2022 gedaald met € 172.000 door € 500.000 minder bijdragen aan het programma Stap Vooruit (opvolger van het programma Van Schulden naar Kansen) en circa € 40.000 minder kosten aan adviseurs. Daar tegenover staan de kosten van het bezoek aan Aegon vestigingen in Denver en San Francisco van circa € 330.000, de toename van de kosten en vergoedingen aan leden en het bestuur van circa € 20.000, de toename van secretariaatskosten, de toename van de administratie- en accountantskosten, en toename overige kosten van in totaal € 18.000.

De financiële lasten van de Vereniging zijn gedaald met € 1.241.000 van € 1.965.000 over 2022 naar € 724.000 over 2023 door stijging van de rentebaten op de liquiditeitsbuffer die in mindering zijn gebracht op de financiële lasten.

Het resultaat van de deelneming Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. over 2023 bedraagt een verlies van € 1.646.000 ten opzichte van een verlies over 2022 van € 1.478.000.

Per 31 december 2023 bedraagt de solvabiliteit (eigen vermogen/balanstotaal) 94,3% (per 31 december 2022: 93,4%). Daarmee verwacht de Vereniging ook op de lange termijn aan haar verplichtingen te kunnen voldoen.

Het Bestuur stelt de Algemene Ledenvergadering voor de jaarrekening 2023 goed te keuren alsmede het Bestuur kwijting voor het in 2023 gevoerde beleid te verlenen.

Risicoparagraaf

Het voornaamste doel van de Vereniging is het uitoefenen van stemrecht op de in haar bezit zijnde aandelen Aegon Ltd.

Voor haar inkomsten is de Vereniging afhankelijk van dividend uitkeringen door Aegon Ltd. Indien Aegon Ltd. langjarig zou afzien van uitkering van dividend, zou dat kunnen leiden tot gedwongen verkoop van aandelen Aegon Ltd. Vooralsnog is er voldoende ruimte in de liquiditeitspositie van de Vereniging om de komende jaren aan haar verplichtingen te voldoen.

De afgelopen jaren heeft de Vereniging de externe financiering sterk gereduceerd. Het toekomstige beleid van de Vereniging is erop gericht om slechts een beperkt bedrag aan externe financiering toe te staan. De huidige leningsovereenkomst voor € 100 miljoen biedt ruimte om zonder beperkingen additionele financiering aan te trekken tot maximaal € 50 miljoen als daar de noodzaak toe zou bestaan.

De Vereniging heeft geen aandelen verpand voor de huidige financiering.

Vooruitblik op 2024

De Vereniging participeert sinds 18 december 2023 in de lopende aandelen-inkoopprogramma van Aegon Ltd. De Vereniging neemt pro-rata deel aan het aandelen-inkoopprogramma om het percentage onder normale omstandigheden door de Vereniging uit te oefenen stemrecht op de gewone aandelen en de gewone aandelen B, berekend op basis van het aantal uitstaande stemgerechtigde aandelen (exclusief de door Aegon Ltd. ingekochte eigen aandelen), van ongeveer 18,6% zoveel mogelijk in stand te houden. Dit resulteert in verkoop van gewone aandelen in Aegon Ltd. voor een totaal bedrag van € 139,5 miljoen. Het aantal aandelen gehouden door de Vereniging dat Aegon Ltd. zal terugkopen wordt bepaald op basis van de dagelijkse volume gewogen gemiddelde prijs ("volume-weighted average price") per gewoon aandeel op Euronext Amsterdam. Hiervan is per 31 december 2023 reeds voor € 23,1 miljoen verkocht aan Aegon Ltd. Het verkopen van gewone aandelen Aegon Ltd. door de Vereniging aan Aegon Ltd. zal naar verwachting doorlopend plaats vinden tot het einde van de looptijd van het aandelen-inkoopprogramma van Aegon Ltd, naar verwachting uiterlijk op 30 juni 2024.

In 2024 staat er geen werkbezoek aan een Aegon-vestiging gepland aangezien dit eens in de twee jaar plaats heeft. Wel staat er een bezoek door het Bestuur aan de toezichthouder in Bermuda gepland. De kosten van dit bezoek worden significant lager ingeschat dan de kosten van het werkbezoek aan de Aegon-vestigingen in Denver en San Francisco in 2023.

De Vereniging verwacht dat kosten van juridisch en financieel advies van circa € 2,1 miljoen zullen afnemen naar circa € 500.000.

De financieringslasten zullen in 2024 op een vergelijkbaar niveau als in 2023 liggen als gevolg van de herfinanciering in 2020 met een vijfjarige lening verstrekt door Vereniging OOM / Aegon. Verwacht wordt dat liquiditeitsbuffer en de rentebaten over liquiditeitsbuffer in 2024 zullen toenemen ten opzichte van 2023.

In 2024 wordt het resterende deel ad € 1.100.000 van de totale agiostorting van € 1.500.000 aan Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. ("Leyden Academy") uitbetaald. Leyden Academy zal in de loop van 2024 een nieuw strategisch plan voor de jaren 2025 - 2030 presenteren aan het Bestuur van de Vereniging, op basis waarvan nieuwe financiële toezeggingen aan Leyden Academy zullen worden overwogen voor die periode.

In het najaar van 2023 is de interne organisatie van de Vereniging door het Bestuur samen met de leden nader bekeken. Daarbij is met name gekeken naar het besluitvormingsproces binnen de Vereniging. Dit heeft geresulteerd in een aantal aanbevelingen voor verduidelijking van het besluitvormingsproces in de statuten en het intern reglement van de Vereniging. Deze voorstellen zijn op 10 april 2024 door de Buitengewone Algemene ledenvergadering goedgekeurd en de statuten en het intern reglement zijn aangepast.

Op basis van nieuw ontwikkeld beleid voor de invulling van de nevendoelstelling van de Vereniging is in maart 2024 besloten om voor het aandachtsgebied mentale gezondheid van jongeren met ingang van 2024 steun te verlenen aan Stichting @ease. Deze stichting heeft samen met een vijftal andere, kleinere organisaties heeft samenwerkingsinitiatief opgezet dat is gericht op het verstevigen van het aanbod van laagdrempelige ondersteuning voor jongeren met mentale uitdagingen in Nederland.

Algemene informatie omtrent de rechtspersoon en de daaraan verbonden onderneming

Bij de Vereniging waren in 2023 geen personeelsleden werkzaam (2022: geen).

De Vereniging is enig aandeelhouder van Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V.

Amsterdam, 13 mei 2024

Namens het Bestuur,

Mr. L.J. Hijmans van den Bergh, voorzitter



Jaarrekening

Balans op 31 december

(na voorgestelde verdeling van het saldo van baten en lasten)

In duizenden euro's

	2023	2022
Vaste Activa		
Financiële vaste activa		
Aandelen Aegon Ltd. (beursgenoteerd)	1.647.582	1.494.995
Aandelen B Aegon Ltd. (niet beursgenoteerd)	50.094	58.566
Deelneming Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V.	1.774	1.920
	1.699.450	1.555.481

	2023	2022
Vlottende Activa		
Overige vorderingen en overlopende activa	10.795	25
Liquide middelen	102.586	11.226
Totaal Activa	1.812.831	1.566.732

	2023	2022
Eigen Vermogen	1.710.251	1.463.905
Langlopende schulden		-
Onderhandse lening	100.000	100.000
Kortlopende schulden		
Overige schulden en overlopende passiva	2.580	2.827
Totaal Passiva	1.812.831	1.566.732

Staat van baten en lasten

In duizenden euro's

	2023	2022
Baten		
Dividend gewone aandelen Aegon Ltd.	82.039	61.061
Dividend gewone aandelen B Aegon Ltd.	3.214	2.691
Waarde mutatie gewone aandelen Aegon Ltd.	160.916	108.240
Waarde mutatie gewone aandelen B Aegon Ltd.	6.333	4.567
Totaal Baten	252.502	176.559

	2023	2022
Lasten		
Financiële lasten	724	1.965
Kosten	3.786	3.958
Totaal Lasten	4.510	5.923

	2023	2022
Resultaat deelneming	- 1.646	-1.478
Resultaat	246.346	169.158

Kasstroomoverzicht

In duizenden euro's

	2023	2022
Kasstroom uit operationele en beleggingsactiviteiten		
Contant ontvangen dividend gewone aandelen Aegon Ltd.	82.039	-
Contant ontvangen dividend gewone aandelen B Aegon Ltd.	3.214	2.691
Ontvangen verkoopopbrengst gewone aandelen Aegon Ltd.	5.205	-
Ontvangen verkoopopbrengst gewone aandelen B Aegon Ltd.	14.805	5.114
Te ontvangen dividendbelasting	-6.886	-
	98.377	7.805

	2023	2022
Storting agio op aandelen Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V.	-1.600	-1.500
Betaalde financiële lasten	-1.479	-2.001
Betaalde kosten	-3.938	-3.780
	91.360	524

	2023	2022
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Deposito's Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V.	-	-450
Mutaties in liquide middelen	91.360	524

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode.

Toelichting op de jaarrekening

Vestigingsadres

Vereniging Aegon (geregistreerd onder KvK-nummer 40531114) is feitelijk gevestigd op Aegonplein 50 te 's-Gravenhage.

Inleiding

De activiteiten van de Vereniging bestaan uit het als aandeelhouder op evenwichtige wijze behartigen van de directe en indirecte belangen van Aegon Ltd. en daarmee in een groep verbonden maatschappijen, van verzekeren, medewerkers, aandeelhouders en andere relaties. Invloeden welke de continuïteit, de zelfstandigheid of de identiteit van Aegon Ltd. in strijd met voornoemde belangen zouden bedreigen, worden daarbij zoveel mogelijk geweerd. De Vereniging doet dit door aandelen Aegon Ltd. te bezitten en de daaraan verbonden rechten, waaronder het stemrecht, uit te oefenen. Haar inkomsten bestaan uit opbrengsten uit deze effecten.

De financiële vaste activa van de Vereniging hebben een waarde van ongeveer € 1,7 miljard, waarbij de gewone aandelen Aegon Ltd. zijn gewaardeerd tegen de slotkoers op Euronext Amsterdam op 31 december 2023 van € 5,248 en de gewone aandelen B Aegon Ltd. tegen 1/40e daarvan. Daartegenover heeft de Vereniging een nominale schuld van € 100 miljoen, met een looptijd van 5 jaar tot 17 april 2025.

Op 31 december 2023 houdt de Vereniging circa 314 miljoen gewone aandelen Aegon Ltd. en circa 382 miljoen gewone aandelen B Aegon Ltd.

De 100% deelneming Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. wordt niet geconsolideerd in de jaarrekening vanwege het geringe financiële belang.

Toelichting op de balans

Waarderingsgrondslagen

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

Bij de waardering van activa en passiva is uitgegaan van de veronderstelling dat het geheel der werkzaamheden van de rechtspersoon waaraan die activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet, tenzij die veronderstelling onjuist is of haar juistheid aan gerede twijfel onderhevig is.

Vaste Activa

Financiële vaste activa

Aandelen Aegon Ltd. (beursgenoteerd)

Deze post betreft de gewone aandelen Aegon Ltd. De gewone aandelen zijn gewaardeerd tegen marktwaarde. Waarde mutaties worden in de rekening van baten en lasten verantwoord.

Mutatieoverzicht gewone aandelen
(bedragen x € 1.000)

	2023		2022	
	Aantal	Bedrag	Aantal	Bedrag
Stand per 1 januari	315.532.860	1.494.995	301.774.161	1.325.694
Verkrijging uit stockdividend	-	-	13.758.699	61.061
Verkopen	- 1.588.050	- 8.329	-	-
Waarde mutatie boekjaar	-	160.916	-	108.240
Stand per 31 december	313.944.810	1.647.582	315.532.860	1.494.995

De beurswaarde van de gewone aandelen bedraagt per 31 december 2023 € 1.647.582.000 (€ 5,248 per aandeel). Op 31 december 2022 bedroeg de beurswaarde € 1.494.995.000 (€ 4,738 per aandeel).

Aandelen B Aegon Ltd. (niet beursgenoteerd)

Deze post bestaat uit de gewone aandelen B Aegon Ltd., verkregen uit aankopen en de conversie in 2013 van de preferente aandelen Aegon Ltd. De gewone aandelen B zijn niet beursgenoteerd.

Mutatieoverzicht gewone aandelen B
(bedragen x € 1.000)

	2023		2022	
	Aantal	Bedrag	Aantal	Bedrag
Stand per 1 januari	494.433.240	58.566	538.250.640	59.113
Aankopen	-	-	-	-
Verkopen	- 112.619.440	-14.805	- 43.817.400	- 5.114
Waarde mutatie boekjaar	--	6.333	--	4.567
Stand per 31 december	381.813.800	50.094	494.433.240	58.566

In 2023 werden circa 112,6 miljoen gewone aandelen B verkocht om het volledige stemrecht van de Vereniging in de algemene vergadering van Aegon Ltd. zoveel mogelijk te consolideren op de overeengekomen 32,64%.

Aan de gewone aandelen B Aegon Ltd. zijn financiële rechten verbonden gelijk aan 1/40e van een gewoon aandeel Aegon Ltd. Op grond daarvan worden deze aandelen gewaardeerd op 1/40e van de beurswaarde van een gewoon aandeel. De afgeleide beurswaarde van de gewone aandelen B bedraagt per 31 december 2023 € 50.094.000 (€ 0,1312 per aandeel). Op 31 december 2022 bedroeg de afgeleide beurswaarde € 58.566.000 (€ 0,11845 per aandeel).

De overige rechten verbonden aan de gewone aandelen B zijn gelijk aan die van gewone aandelen. Op grond van de stemrechtregeling is het stemrecht beperkt tot één stem voor elke veertig gewone aandelen B. In bijzondere gevallen kan de Vereniging besluiten haar volledige stemrecht, één stem voor elk gewoon aandeel B, uit te oefenen. Haar volledige stemrecht zal echter nooit meer zijn dan 32,64% van de stemrechten verbonden aan de uitstaande aandelen in het kapitaal van Aegon Ltd., zolang het commerciële belang van de Vereniging in Aegon Ltd. minder dan 32,64% is.

Om verwatering van haar stemrechten in geval van een "bijzondere aanleiding" (volledige stemrecht) te voorkomen kan de Vereniging, gebruikmakend van haar optierecht, aanvullend gewone aandelen B verwerven.

De mogelijkheid tot uitoefening van het volledige stemrecht komt niet tot uitdrukking in de waardering van de gewone aandelen B. De gewone aandelen B zijn niet vrij verhandelbaar, er is geen sprake van een actieve markt of een andere betrouwbare waarderingmethode voor het volledige stemrecht.

Deelneming Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V.

De 100% deelneming Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V., gevestigd in Leiden, is gewaardeerd tegen netto vermogenswaarde

(bedragen x € 1.000)

	2023	2022
Balans per 1 januari	1.920	1.898
Storting agio op geplaatste aandelen	1.500	1.500
	3.420	3.398
Resultaat deelneming	-1.646	-1.478
Balans per 31 december	1.774	1.920

In 2008 is Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. met haar activiteiten gestart. De activiteiten worden uitgeoefend in het kader van de nevendoelstelling van de Vereniging die zich richt op ontwikkelingen en vraagstukken rond veroudering en vitaliteit. Vanwege het geringe financiële belang wordt de deelneming niet geconsolideerd.

Vlottende Activa

(bedragen x € 1.000)

Overige vorderingen en overlopende activa

	2023	2022
Dividendbelasting	6.886	-
Te ontvangen verkoopopbrengst gewone aandelen Aegon Ltd.	3.123	-
Te ontvangen creditrente ABN-AMRO Bank N.V.	786	20
Vooruitbetaalde kosten	-	5
	10.795	25
Liquide middelen	102.856	11.226

De liquide middelen staan volledig ter vrije beschikking.

Eigen Vermogen

Het vermogen van de Vereniging is als volgt te specificeren

(bedragen x € 1.000)

	2023	2022
Balans per 1 januari	1.463.905	1.294.747
Resultaat boekjaar	246.346	169.158
Balans per 31 december	1.710.251	1.463.905

Bestemming van het saldo van baten en lasten over het boekjaar 2022

De jaarrekening 2022 is vastgesteld in de Algemene Ledenvergadering gehouden op 11 mei 2023.

De Algemene Ledenvergadering heeft de bestemming van het saldo van baten en lasten vastgesteld conform het voorstel van het Bestuur daartoe.

Voorstel tot bestemming van het saldo van baten en lasten over het boekjaar 2023

Het Bestuur stelt aan de Algemene Ledenvergadering voor het saldo van baten en lasten over het boekjaar 2023 in zijn geheel toe te voegen aan het verenigingsvermogen. Dit voorstel is in de jaarrekening verwerkt.

Langlopende schulden

Opgenomen rentedragende leningen en schulden worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs

(bedragen x € 1.000)

	2023	2022
Onderhandse lening	100.000	100.000

Op 17 april 2020 is een onderhandse lening verstrekt door Vereniging OOM / Aegon voor de duur van 5 jaren. De overeengekomen rente bedraagt 1,95% per jaar gedurende de gehele looptijd.

Voor de verkrijging van deze lening zijn geen zakelijke zekerheidsrechten gevestigd op de activa van de Vereniging. De leningsovereenkomst bevat de gebruikelijke leningsvoorwaarden zoals een beperking van vervreemding van activa en een beperking op het aangaan van additionele schulden tenzij met schriftelijke toestemming van Vereniging OOM / Aegon.

Kortlopende schulden

(bedragen x € 1.000)

Overige schulden en overlopende passiva

	2023	2022
Schuld aan Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V.	1.100	1.200
Te betalen interest lening Vereniging OOM / Aegon	1.384	1.373
Overig	96	254
Totaal	2.580	2.827

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De vergoeding uit hoofde van de Support Services Agreement met Aegon Ltd. bedraagt € 266.000 per jaar. Aegon Ltd. en de Vereniging zijn vrij ieder afzonderlijk te besluiten de dienstverlening te beperken, op te schorten of te beëindigen. Aegon Ltd. dient daarbij een opzegtermijn van tenminste 60 dagen in acht te nemen om de continuïteit van de dienstverlening te waarborgen.

De Vereniging heeft zich verplicht tot financiële ondersteuning van haar 100% deelneming Leyden Academy on Vitality and Ageing B.V. Voor de periode van 2020 tot en met 2025 zijn toezeggingen gedaan tot maximaal € 1,5 miljoen per jaar in de vorm van agiostortingen.

Toelichting op de staat van baten en lasten

In de staat van baten en lasten worden de aan het boekjaar toe te rekenen baten en lasten verantwoord.

Baten

Dividend gewone aandelen Aegon Ltd.

Het dividend op gewone aandelen betreft het in het boekjaar ontvangen dividend. Het uitgekeerde dividend bedraagt € 0,26 per aandeel (2022: € 0,20), waarbij er in 2023 is gekozen om dividend in contanten te laten uitkeren en in 2022 is gekozen om het dividend in aandelen uit te laten keren.

Dividend gewone aandelen B Aegon Ltd.

Het dividend op gewone aandelen B betreft het in het boekjaar ontvangen dividend. Het contant uitgekeerde dividend bedraagt € 0,0065 per aandeel (2022: € 0,005).

Waarde mutatie gewone aandelen Aegon Ltd.

De waarde mutatie gewone aandelen betreft een mutatie in de marktwaarde van de gewone aandelen Aegon Ltd. in het boekjaar. Voor 2023 een waardestijging van € 0,510 per aandeel (2022: waardestijging € 0,345 per aandeel), wat leidt tot een winst van € 160.112.000.000 (2022: winst van € 104.112.000).

In 2023 werden 1.588.050 gewone aandelen verkocht waarbij een winst t.o.v. de waardering per 31 december 2023 van € 804.000 is gerealiseerd. Per saldo leidt dat tot een winst van in totaal € 160.916.000. In 2022 zijn er geen gewone aandelen Aegon Ltd. verkocht.

In 2023 zijn er geen aandelen uit dividend verkregen. De uit het dividend verkregen gewone aandelen in 2022 lieten een gemiddelde waardestijging zien van € 0,30 per aandeel en resulteerde in een winst van € 4.128.000. Per saldo leidde dat tot een winst over 2022 van in totaal € 108.240.000.

Waarde mutatie gewone aandelen B Aegon Ltd.

De waarde mutatie gewone aandelen B betreft een mutatie in de afgeleide (1/40e van een gewoon aandeel) marktwaarde van de gewone aandelen B Aegon Ltd. in het boekjaar. Voor 2023 is de waardestijging € 0,01275 per gewoon aandeel B (2022: stijging € 0,008625 per gewoon aandeel B), wat leidt tot een winst van € 4.868.000 (2022: winst € 4.266.000).

In 2023 zijn er 112.619.440 gewone aandelen B (2022: 43.817.400 gewone aandelen B) verkocht waarbij een winst t.o.v. de waardering per 31 december 2022 van € 1.465.000 (2022: winst van € 301.000) is gerealiseerd. Per saldo leidt dat tot een winst van in totaal € 6.333.000 (2022: winst van in totaal € 4.567.000).

Lasten

	2023	2022
Financiële lasten		
De financiële lasten zijn als volgt te specificeren (bedragen x € 1.000)		
Interestlasten onderhandse lening	1.950	1.950
Negatieve rente liquiditeitsbuffer	-	36
Rentebaten liquiditeitsbuffer	-1.227	-21
Rentebaten liquiditeitsbuffer	1	-
	724	1.965

Op 17 april 2020 heeft herfinanciering van een kredietfaciliteit plaatsgevonden middels een onderhandse lening groot € 100 miljoen van Vereniging OOM / Aegon. De overeengekomen rente bedraagt 1,95% voor de duur van vijf jaren.

Voor het aanhouden van liquide middelen werd door ABN AMRO Bank N.V. tot 1 december 2022 negatieve creditrente in rekening gebracht van -0,5% tot 0% op jaarbasis. Vanaf 1 december 2022 bedroeg de creditrente 0,25% per jaar. Vanaf 1 maart 2023 is de rente verhoogd naar 0,5% per jaar. Vanaf 1 mei 2023 is de rente verhoogd naar 0,75% per jaar. Vanaf 1 juni 2023 is de rente verhoogd naar 1% per jaar. Vanaf 1 augustus 2023 is de rente verhoogd naar 1,25% per jaar. Vanaf 15 oktober 2023 bedraagt de creditrente 1,5% per jaar. De creditrente op de aangehouden liquiditeitsbuffer ad € 1.227.000 (2022: € 21.000) is in mindering gebracht op de financiële lasten.

	2023	2022
Kosten		
De kosten zijn als volgt te specificeren (bedragen x € 1.000)		
Kosten bestuur en leden	403	383
Kosten werkbezoek vestiging Aegon Denver en San Francisco	330	-
Ondersteuning Stap Vooruit / VSNK	500	1.000
Kosten Support Services Aegon Ltd.	266	266
Secretariaatskosten	72	64
Administratiekosten	45	42
Accountantskosten	43	36
Juridische en financiële advieskosten	2.124	2.164
Overige kosten	3	3
	3.786	3.958

In de kosten bestuur en leden is begrepen het in het boekjaar als bezoldiging ten laste van de Vereniging gekomen bedrag voor de leden van het Bestuur, als bedoeld in artikel 383 lid 1 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, zijnde € 269.583 (2022: € 232.000).

Gelet op de significante overschrijding van de door het bestuur en de secretaris in het boekjaar 2023 verrichte werkzaamheden ten opzichte van de gebruikelijke werkzaamheden, is een additionele vergoeding verstrekt aan de bestuursleden A van in totaal € 74.583. Het voorstel voor de additionele vergoeding over 2022 en 2023 is in de Buitengewone Algemene Ledenvergadering van 20 november 2023 door de leden van de Vereniging goedgekeurd.

Bedrijfsbezoeken aan buitenlandse Aegon vestigingen vinden eenmaal in de twee jaren plaats. In de periode van 26 september tot 1 oktober 2023 heeft een bedrijfsbezoek plaatsgevonden aan de Aegon vestigingen in Denver en San Francisco. In 2024 vindt er geen bedrijfsbezoek plaats aan een Aegon Vestiging in het buitenland. In 2024 is in verband met het verplaatsen van de juridische zetel van Aegon naar een bezoek gepland aan de toezichthouder in Bermuda. In 2025 vindt naar verwachting een bedrijfsbezoek plaats aan de Aegon vestiging in Edinburgh.

Op 24 december 2020 is de overeenkomst tot ondersteuning van het programma "Van Schulden naar Kansen" (ondersteuning VSNK) door betrokken partijen ondertekend. De globale inhoud ziet op ondersteuning, onder strikte voorwaarden, van het programma door Vereniging Aegon met maximaal € 1 miljoen per jaar voor de periode van 2020 t/m 2022. De ondersteuning was in 2023 verlengd voor de opvolger van het programma VSNK -genaamd Stap Vooruit- met een duur van één jaar en tot een maximaal bedrag van € 1 miljoen. In boekjaar 2023 is voor € 500.000 aan ondersteuning aan het programma Stap Vooruit verleend.

De kosten Support Services Aegon Ltd. vloeien voort uit de Service Level Agreement die laatstelijk is gewijzigd op 6 maart 2014.

De juridische en financiële advieskosten hebben met name betrekking op de juridische en financiële begeleiding van Vereniging Aegon bij de beoordeling en analyse van de transactie tussen Aegon Ltd. en ASR Nederland N.V. ("a.s.r.") inzake de verkoop van Aegon's Nederlandse activiteiten aan a.s.r voor een koopprijs in contanten en een 29.99% belang in a.s.r. (de "Transactie").

Voor nadere informatie over Aegon Ltd. wordt verwezen naar de jaarrekening 2023 van Aegon Ltd. en naar de website www.aegon.com.

Gebeurtenissen na de balansdatum

Na balansdatum hebben zich geen gebeurtenissen voorgedaan die de feitelijke situatie per balansdatum beïnvloeden.

De jaarrekening is opgemaakt op 13 mei 2024.

Amsterdam, 13 mei 2024

Het Bestuur

Mr. L.J. Hijmans van den Bergh, voorzitter

Mr. M.J. Tijssen, vicevoorzitter

Mr. E. Friese

Mr. J.O. van Klinken

Prof.mr. V.P.G. de Seriëre

J.W.Th. van der Steen

Ir. T. Menssen

Overige gegevens

Statutaire regeling betreffende de bestemming van het saldo van baten en lasten

In de statuten van Vereniging Aegon is niets bepaald betreffende de bestemming van het saldo van baten en lasten.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Vereniging Aegon

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Vereniging Aegon te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Vereniging Aegon op 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans op 31 december 2021;
- de staat van baten- en lasten over 2021;
- het kasstroomoverzicht over 2021;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

Wij zijn onafhankelijk van Vereniging Aegon zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie.

Beschrijving van verantwoordelijkheden voor de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Rotterdam, 13 mei 2024

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. A.A. Heij RA

Vereniging Aegon

Postbus 202

2501 CE 's-Gravenhage

Telefoon: 070 3448288

E-mail: secretariaat@verenigingaegon.nl

Statutair gevestigd te 's-Gravenhage

Handelsregister 's-Gravenhage nr. 40531114

**vereniging
aegon**