

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Prodotto: Aegon Investment Grade Global Bond Fund, Euro (hedged) Class A, Dist

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN: IE00B2495Z65

Sito web: www.aegonam.com

Numero di telefono: + 353 1 622 4493

La Central Bank of Ireland è responsabile della supervisione Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato nei Paesi Bassi.

Aegon Investment Management B.V. è autorizzata nei Paesi Bassi e regolamentata dall'Autorità olandese per i mercati finanziari

Data di pubblicazione: 21/03/2024

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Aegon Investment Grade Global Bond Fund è un comparto di Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc.

Durata

La durata del Fondo è illimitata e pertanto non vi è alcuna data di scadenza. Il Gestore/Ideatore di Fondi può decidere di procedere all'estinzione del Fondo in modo unilaterale, come indicato all'interno del Prospetto dei Fondi. Le circostanze che danno luogo a un'estinzione automatica non sono previste nel Prospetto dei Fondi, ma possono essere previste dalle leggi e dai regolamenti applicabili al Fondo.

Obiettivo: massimizzare il rendimento totale (reddito più capitale).

Politica: investe principalmente in obbligazioni investment grade (rischio più basso) emesse da società e governi di tutto il mondo. Il Fondo può inoltre investire in:

- liquidità, depositi e strumenti del mercato monetario (una forma di titolo di debito);
- fino al 20% in obbligazioni ad alto rendimento (rischio più alto) emesse da società e governi.

Entro i limiti di cui sopra, il Fondo ha discrezionalità nella scelta degli investimenti e non è vincolato dal settore di mercato. Può anche detenere una quantità limitata di altri investimenti e non è vincolato a un parametro di riferimento o un indice.

Il Fondo è gestito attivamente.

Il Fondo può utilizzare tecniche d'investimento finalizzate alla gestione dei rischi e dei costi. Tali tecniche possono includere operazioni di copertura, o "hedging" (uso di derivati per ridurre il rischio connesso:

- (i) all'effettuazione di investimenti in altre valute; o (ii) alle variazioni dei tassi d'interesse). Fino al 20% del Fondo può non essere provvisto di una copertura ("hedging"), ovvero, per questa quota, il Fondo è esposto ai rischi dell'investimento in altre valute.

Il fondo promuove le caratteristiche E/S (ovvero ambientali e sociali) ai sensi dell'articolo 8 del Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR).

Altre informazioni: le azioni del Fondo si possono acquistare, vendere e scambiare in qualsiasi giorno lavorativo (per maggiori informazioni, consultare la sezione del Supplemento al Prospetto del Fondo intitolata "Informazioni principali per l'acquisto e la vendita").

Parametro di riferimento target: Il Gestore degli investimenti prevede che il Fondo conseguirà una performance annua (al netto delle commissioni e su un periodo di 36 mesi consecutivi) superiore rispetto a quella del Bloomberg Barclays Capital Global Aggregate Corporate Index (EUR Hedged) (il "Parametro di riferimento target"). Sebbene il Fondo preveda di raggiungere tale livello di rendimento, non vi è alcuna garanzia che ciò accada. Il capitale del Fondo è a rischio, vale a dire che il Fondo potrebbe subire una flessione del relativo valore in qualunque momento. La durata del portafoglio del Fondo è limitata a non più di più o meno tre anni rispetto alla durata del Parametro di riferimento target. Ciò nonostante, vi sarà una deviazione tra le partecipazioni del Fondo e quelle del Parametro di riferimento target e tale deviazione potrebbe essere significativa. Per le classi di azioni con copertura valutaria, il parametro di riferimento è indicato nella valuta delle azioni.

Nota: la valuta di questa classe di azioni è diversa dalla valuta di base del Fondo. Il Fondo si serve di tecniche d'investimento che mirano a eliminare l'impatto delle oscillazioni del tasso di cambio tra la valuta della classe di azioni e la valuta di base del Fondo. Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc utilizza due diversi metodi di copertura delle classi di azioni. Tutti i dettagli relativi ai metodi utilizzati sono riportati all'interno del Prospetto. Il reddito percepito dal Fondo può essere distribuito con frequenza trimestrale.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo è destinato agli investitori retail e istituzionali che ricercano un'esposizione combinata al mercato obbligazionario globale investment grade e che sono disposti ad assumere un livello intermedio di rischio di investimento. I prezzi delle azioni sono soggetti a oscillazioni e possono subire una significativa flessione di valore. È importante comprendere che il fondo dovrebbe essere considerato come un investimento a medio-lungo termine. Il Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di investire a breve termine.

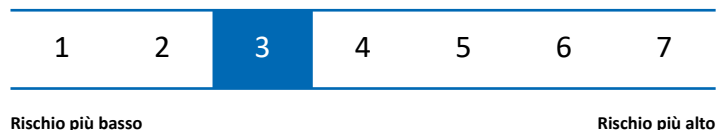
Il Depositario del Fondo è Citibank Depositary Services Ireland Limited.

Ulteriori informazioni sul Fondo e copie del Prospetto, del Supplemento e delle Relazioni annuali e semestrali più recenti della Società si possono ottenere gratuitamente scaricandole dal sito (www.aegonam.com) o chiamando il +353 1 622 4493. Questi documenti sono disponibili in lingua inglese.

I prezzi delle azioni saranno pubblicati giornalmente sul nostro sito Internet (www.aegonam.com).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'investitore mantenga il prodotto per 3 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di movimenti dei mercati o perché non siamo in grado di corrispondervi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo Fondo al livello 3 di 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le potenziali perdite derivanti dai risultati futuri si collocano a un livello medio-basso e che è improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli possano influire sulla performance.

Il presente fondo espone gli investitori a rischi d'investimento, tra cui il rischio di mercato, di credito e di liquidità. Per un elenco completo dei rischi applicabili al presente fondo si rimanda al relativo prospetto.

Questo prodotto non include alcuna protezione dal futuro andamento del mercato, pertanto potreste perdere tutto o parte del vostro investimento.

Performance Scenari

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:		3 anni	
Esempio di investimento:		€10000	
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Minimo	Non vi è un rendimento minimo garantito. Potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€5330	€6430
	Rendimento medio per ciascun anno	-46.70%	-13.69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€7440	€7630
	Rendimento medio per ciascun anno	-25.60%	-8.62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9610	€9910
	Rendimento medio per ciascun anno	-3.90%	-0.30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10500	€10970
	Rendimento medio per ciascun anno	5.00%	3.13%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi relativi al prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi da voi versato al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenari sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che ha utilizzato un benchmark idoneo tra 2020 e 2023.

Scenari moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che ha utilizzato un benchmark idoneo tra 2016 e 2019.

Scenari favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che ha utilizzato un benchmark idoneo tra 2018 e 2021.

Cosa accade se Aegon Investment Management B.V. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

I partecipanti al Fondo potrebbero subire perdite finanziarie nel caso in cui il Fondo non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto. Tali perdite finanziarie non sono coperte dal Piano di indennizzo degli investitori irlandese.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto faccia registrare la performance indicata nello scenario moderato

- Investimento: 10,000.00 EUR.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€681	€987
Incidenza annuale dei costi (*)	6.8%	3.2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2.9% al lordo dei costi e al -0.3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5.50% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	Fino a €550
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	€0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.26% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€126
Costi di transazione	0.05% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	€5
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance (e carried interest)	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance .	€0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Gli investitori possono procedere ogni giorno a sottoscrizioni e rimborsi. La Società può addebitare una commissione iniziale massima del 5% del Valore delle attività nette per Azione in relazione alla sottoscrizione di Azioni del Fondo di Categoria A, D, G e X. Questa commissione sarà trattenuta a beneficio del Distributore globale. Rispetto alle Azioni di Categoria A, D, G e X può inoltre essere applicata una Commissione di riscatto massima del 3% dell'importo di rimborso. Il Fondo potrebbe subire una diluizione (riduzione del valore delle attività a seguito dei costi sostenuti per la negoziazione dei propri investimenti sottostanti e di eventuali differenziali tra i prezzi di acquisto e di vendita di tali investimenti che non sono riflessi nel prezzo di emissione o di rimborso corrisposto dagli o agli Azionisti). Al fine di contrastare tale situazione (che, se rilevante, comporta svantaggi per gli Azionisti esistenti), il Gestore può apportare una rettifica (Rettifica di diluizione) al prezzo delle azioni su base giornaliera e trimestrale.

Come presentare reclami?

Ogni azionista/investitore che non sia soddisfatto della sua esperienza in qualità di investitore nel Fondo ha diritto a presentare reclami ai sensi della politica di gestione dei reclami applicabile. Gli investitori hanno diritto a presentare reclami a titolo gratuito. Tali reclami devono essere gestiti da Aegon Investment Management B.V. o dai relativi delegati in modo tempestivo ed efficace. La politica di gestione dei reclami di Aegon Asset Management è disponibile su richiesta. Gli investitori irlandesi possono inoltre vantare il diritto di presentare un reclamo dinanzi all'Irish Financial Services and Pensions Ombudsman. Gli investitori possono inoltre presentare un reclamo tramite il portale europeo di risoluzione delle controversie online Dispute Resolution (ODR) (www.ec.europa.eu/consumers/odr/) qualora il reclamo faccia riferimento ad Azioni sottoscritte tramite mezzi elettronici, ivi compreso via e-mail. La presentazione di un reclamo non pregiudica il vostro diritto ad avviare un procedimento legale. Una sintesi dei diritti degli investitori e delle azioni collettive è disponibile sul nostro sito web (<https://www.aegonam.com/en/contact/>) alla voce "Reclami".

Per questioni relative ad Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, 3rd Floor, Transfer Agency, Dublino 1, Irlanda

+353 1 622 4493, AegonAMTA@citi.com

Altre informazioni pertinenti

Per ulteriori dettagli sul fondo si rimanda al sito web www.aegonam.com.

Ove disponibili, i Risultati ottenuti nel passato saranno condivisi per 10 anni, o in alternativa per il periodo più lungo disponibile.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Aegon_IE00B2495Z65_it.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00B2495Z65_it.pdf.

Si rammenta che la legislazione fiscale irlandese può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.