

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 High Yield Global Bond Fund, Euro (hedged) Class A, Dist

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN: IE00B2496081

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: 14/06/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Aegon High Yield 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 ad alto rendimento (rischio più elevato), obbligazioni investment grade (rischio più basso) e liquidità. Le obbligazioni saranno emesse da società e governi di tutto il mondo.

Il Fondo è gestito attivamente.

Il Fondo può inoltre investire in derivati (contratti finanziari il cui valore è legato a un'attività sottostante).

Il Fondo può investire fino al 20% nei mercati emergenti. In termini di investimenti, questo termine si riferisce a quelle economie che sono ancora in via di sviluppo.

Il Fondo può investire fino al 20% in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo), ossia un tipo di obbligazioni potenzialmente convertibili in titoli azionari dipendenti da/subordinati a un evento specifico.

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 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 finalizzato a ridurre il rischio associato all'effettuazione di investimenti in altre valute). 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 rispetta i criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG") per tutti i suoi investimenti obbligazionari (esclusi derivati su indici e liquidità accessoria), che combinano lo screening di tali investimenti rispetto ai criteri di esclusione descritti più dettagliatamente nel Supplemento del Fondo congiuntamente ai rischi ESG. Al Fondo non sarà consentito investire in emittenti che il Gestore degli investimenti ritiene abbiano un impatto negativo sulla società e/o sull'ambiente ed esclude tali emittenti che rientrano nella "lista di esclusione" e nella "watch list" (il Fondo si impegnerà a una rigorosa applicazione della watch list e a trattarla come un limite di restrizione rigido) a cui si fa riferimento nel Supplemento del Fondo. Gli investimenti che superano i criteri di screening rappresentano l'universo d'investimento. Il Gestore degli investimenti utilizzerà il proprio framework ESG proprietario per assegnare una categoria ESG a ogni investimento obbligazionario compreso tra 1 e 5, dove 1 rappresenta la categoria più alta e 5 la più bassa. Il Fondo investirà almeno l'80% del proprio patrimonio in titoli con categorie ESG 1, 2 o 3, e fino al 20% in titoli identificati come categoria ESG 4 o privi di classificazione. Il Fondo non investirà in titoli con categoria ESG 5. Il fondo promuove le caratteristiche E/S (ovvero ambientali e sociali) ai sensi dell'Articolo 8 del Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR).

- I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore.

- Il team di gestione tiene conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle decisioni di investimento, ma non in modo preponderante.

- Pertanto, le decisioni di investimento adottate potrebbero non rispettare i criteri ESG.

- I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) rappresentano una delle componenti della gestione, ma il loro peso nella decisione finale non è definito in anticipo.

- Il contributo positivo dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) può essere preso in considerazione nelle decisioni di investimento, senza costituire un fattore determinante in tale processo decisionale.

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").

Parametri di riferimento: BofA Merrill Lynch Global High Yield Constrained (EUR Hedged) Index. Il confronto con tale indice consentirà agli investitori di comparare il rendimento del Fondo con quello di un universo rappresentativo, seppur non identico, dei potenziali investimenti del Fondo. Il confronto con tale indice consentirà inoltre agli investitori di valutare la natura attiva del Fondo rispetto al rendimento di un indice che potrebbe riflettere il rendimento di fondi passivi equivalenti.

Si invitano gli investitori a confrontare la performance del Fondo con quella di altri fondi di tale Gruppo di riferimento. Il confronto del Fondo con tale Gruppo di riferimento (Peer Group) fornirà agli investitori informazioni sulla performance del Fondo rispetto ai Fondi che investono in un universo d'investimento e orientamento al reddito analoghi ma non identici. La composizione di tale gruppo di riferimento viene gestita esternamente e pertanto il gestore degli investimenti non può fornire alcuna garanzia circa la relativa precisione.

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 mensile.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

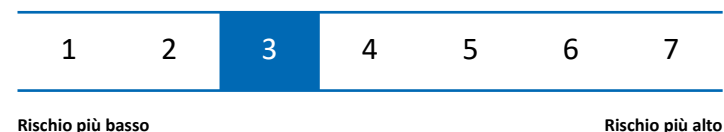
Il Fondo è destinato agli investitori retail e istituzionali che ricercano un'esposizione combinata al mercato obbligazionario globale ad alto rendimento e che sono disposti ad assumere un livello intermedio di rischio di investimento. I prezzi delle azioni sono soggetti a oscillazioni e possono subire una 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 corrisponderci 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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: | | 3 anni | |
|-------------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Esempio di investimento: | | €10000 | |
| | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 3 anni |
| Scenari | | | |
| 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 | €4550 | €5910 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -54.50% | -16.08% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | €8090 | €8380 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -19.10% | -5.72% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | €9760 | €10230 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2.40% | 0.76% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | €12260 | €11430 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 22.60% | 4.56% |

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.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2017 e il 2020

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2014 e il 2017.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2020 e il 2023.

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 | €722 | €1153 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7.2% | 3.6% 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 4.5% al lordo dei costi e al 0.9% 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 | 1.47% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | €147 |
| Costi di transazione | 0.47% 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. | €47 |
| 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_IE00B2496081_it.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00B2496081_it.pdf.

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