

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 Global Equity Income Fund, Euro Class A, Dist

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN: IE00BF55W189

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 Global Equity Income 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: fornire reddito e crescita del capitale nel lungo termine investendo nel mercato azionario globale. Il Fondo si prefigge di offrire un rendimento superiore a quello generalmente offerto dall'investimento in titoli azionari globali.

Politica: Il Fondo investirà direttamente almeno l'80% del suo valore patrimoniale netto in titoli azionari. Nel perseguire l'obiettivo d'investimento del Fondo, il Gestore degli investimenti intende investire principalmente in un portafoglio di titoli azionari globali che offrano un rendimento superiore alla media (ossia un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale nel suo complesso). Il Fondo può inoltre investire, in misura limitata, in altri titoli e strumenti come descritto di seguito. In fase di selezione degli investimenti, il Gestore degli investimenti cercherà di investire in titoli azionari che abbiano un potenziale di crescita del reddito e del capitale e che soddisfino i criteri ESG del Gestore degli investimenti. Il Gestore degli investimenti cercherà di individuare società con interessanti prospettive commerciali a lungo termine che generano liquidità e producono livelli interessanti di reddito da dividendi. Il Fondo investirà in un portafoglio diversificato di titoli azionari.

Il Fondo rispetta i criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG") per tutti i suoi titoli azionari, compresa l'esposizione indiretta (esclusi organismi d'investimento collettivo, derivati su indici e liquidità accessoria), che combinano lo screening di tali titoli rispetto ai criteri di esclusione descritti più dettagliatamente nel Supplemento del Fondo congiuntamente ai rischi ESG. Il Gestore degli investimenti applicherà in primo luogo uno screening di esclusione per escludere gli investimenti che il Gestore degli investimenti ritiene abbiano un impatto negativo sulla società e/o sull'ambiente ed esclude tali titoli che rientrano nella "lista di esclusione" e nella "watch list" (Il Fondo si impegnerà ad una rigorosa applicazione della watch list e a trattarla come un limite di restrizione rigido) a cui si fa riferimento nel Supplemento del Fondo. Il Gestore degli investimenti utilizzerà quindi un processo di selezione dei titoli di tipo bottom-up per selezionare i titoli azionari dall'universo rimanente. L'analisi ESG sarà integrata in questo processo bottom-up e il Gestore degli investimenti utilizzerà una combinazione di ricerche esterne di terzi e di analisi interne per valutare i rischi e le opportunità legati all'ESG.

Il Fondo punterà ad avere un'esposizione maggiore rispetto all'indice MSCI ACWI ai titoli con caratteristiche ESG positive, come definiti dai rating ESG di MSCI, e punterà a una ponderazione del portafoglio di 1,2 volte (20% di esposizione in più rispetto all'indice MSCI ACWI) alle società AAA e/o AA (i due rating più alti) di MSCI. Non vi è un rating minimo che un titolo azionario deve avere per essere idoneo al Fondo (ad eccezione del superamento dello screening di esclusione).

Il Gestore degli investimenti può investire il patrimonio del Fondo in titoli di società di un'ampia gamma di settori e industrie, con un'ampia gamma di capitalizzazioni di mercato e in società domiciliate in tutto il mondo. Il Fondo non si concentrerà su specifici settori o posizioni geografiche; tuttavia, in normali condizioni di mercato, la maggior parte degli investimenti del Fondo sarà concentrata in azioni liquide di società con una capitalizzazione di mercato superiore a £1 miliardo.

Il Fondo può inoltre detenere attività liquide accessorie quali liquidità, investimenti liquidi, depositi bancari, certificati a breve termine o strumenti del mercato monetario a breve termine di alta qualità, tra cui a titolo esemplificativo ma non esaustivo, commercial paper e buoni del Tesoro, ma il Gestore degli investimenti non prevede di detenere importi sostanziali di attività nelle suddette forme, salvo nel caso in cui tali investimenti siano considerati nel migliore interesse degli Azionisti del Fondo. Il Fondo può investire fino al 10% del suo valore patrimoniale netto in altri organismi d'investimento collettivo di tipo aperto. Il Fondo può utilizzare indici finanziari, quali FTSE 100 e S&P 500, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio, descritti in maggiore dettaglio in Strumenti finanziari derivati specifici, future e opzioni. L'utilizzo da parte del Fondo degli indici sottostanti avverrà in conformità ai regolamenti OICVM della Banca centrale.

Sebbene il Gestore degli investimenti intenda investire principalmente in titoli azionari, nei casi in cui il Gestore degli investimenti non sia in grado di identificare investimenti azionari idonei, il Fondo può investire fino al 20% delle sue attività in azioni privilegiate, titoli convertibili, diritti, warrant, American Depositary Receipt, Global Depositary Receipt e titoli a reddito fisso quali obbligazioni o titoli di Stato societari, convertibili e a tasso fisso (che potranno essere a tasso fisso o variabile e saranno principalmente di qualità investment grade (sebbene in misura limitata possano includere titoli non investment grade)).

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: MSCI AC World Index TR EUR. Il confronto con tale indice consentirà agli investitori di comparare il rendimento del Fondo (ovvero il reddito quale percentuale del valore) 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.

Gli investitori sono pregati di notare che un confronto del rendimento del Fondo (reddito quale percentuale del valore) con il rendimento di tale indice non sarà necessariamente indicativo della performance totale (reddito e capitale) del Fondo rispetto all'indice. MSCI AC World High Yield Dividend Yield TR EUR 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 alla performance di un indice che potrebbe riflettere la performance di fondi passivi equivalenti orientati a rendimenti da dividendi elevati. Lipper Global Equity Global Income Peer Group. 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. Le variazioni del tasso di cambio tra la valuta della classe di azioni e la valuta del Fondo possono influire sul valore del vostro investimento. Il reddito percepito dal Fondo può essere distribuito con frequenza semestrale.

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 azionario globale e che sono disposti ad assumere un livello più alto 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.

Si prevede che il Fondo sarà detenuto nell'ambito di un portafoglio diversificato che potrebbe includere altre attività quali obbligazioni, titoli azionari, immobiliari e liquidità.

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

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



L'indicatore di rischio presuppone che l'investitore mantenga il prodotto per 5 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 4 di 7, che corrisponde a una classe di rischio media. Ciò significa che le potenziali perdite derivanti dai risultati futuri si collocano a un livello medio, e che condizioni di mercato sfavorevoli potrebbero influire sulla performance.

Questo fondo espone gli investitori a rischi d'investimento, tra cui il rischio di mercato 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:		5 anni	
Esempio di investimento:		€10000	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 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	€2300	€2290
	Rendimento medio per ciascun anno	-77.00%	-25.53%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8610	€9890
	Rendimento medio per ciascun anno	-13.90%	-0.22%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10220	€14660
	Rendimento medio per ciascun anno	2.20%	7.95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€13300	€17100
	Rendimento medio per ciascun anno	33.00%	11.33%

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 2022 e 2023.

Scenari moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che ha utilizzato un benchmark idoneo tra 2014 e 2019.

Scenari favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che ha utilizzato un benchmark idoneo tra 2018 e 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 5 anni
Costi totali	€690	€1869
Incidenza annuale dei costi (*)	6.9%	2.6% 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 10.6% al lordo dei costi e al 8.0% 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	1.33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€133
Costi di transazione	0.07% 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.	€7
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: 5 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_IE00BF5SW189_it.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BF5SW189_it.pdf.

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