

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.



Aegon European ABS Fund

Si tratta di un sub-fondo di Aegon Asset Management Europe ICAV.

Euro Class A - Azioni di capitalizzazione (ISIN: IE00BG226Z29)

Questo fondo è gestito da Aegon Investment Management B.V.

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivo: L'obiettivo di investimento è fornire una crescita del capitale a lungo termine.

Politica: Il presente fondo è gestito attivamente. Il Fondo tenderà di conseguire il proprio obiettivo d'investimento investendo almeno il 70% del suo patrimonio netto in titoli garantiti da attività. I titoli garantiti da attività sono una tipologia di titoli di debito quali obbligazioni o effetti il cui valore e le cui distribuzioni derivano da un pool sottostante di attività detenute dall'emittente. Il pool sottostante di attività verrà indicato come "garanzia collaterale".

Il Fondo può detenere obbligazioni ed effetti con diverse tipologie di garanzie collaterali (alcuni esempi includono ipoteche residenziali, ipoteche commerciali, crediti al consumo, prestiti auto, prestiti su carte di credito, prestiti per studenti e prestiti societari); tali obbligazioni non incorporano leva finanziaria.

Il Fondo investe almeno il 70% delle sue attività nette in obbligazioni con un rating di credito considerato 'investment grade', in quanto soddisfa uno o più dei seguenti criteri di rating: Baa3 o superiore in base a Moody's Investor Services (Moody's); BBB o superiore in base a Standard & Poor's Rating Services (S&P) o Fitch Ratings Inc (Fitch).

Il Fondo investe prevalentemente in obbligazioni o notes di emittenti con sede in Europa, ma anche in obbligazioni o notes di emittenti fuori dall'Europa.

Il Fondo investe in attività denominate in euro e in altre valute. In caso di attività non denominate in euro, l'Investment Manager tenderà di limitare il rischio di valuta in euro.

I parametri di riferimento del presente fondo sono il Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro Index (Customized) e il Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro Index (Customized).

L'indice di riferimento del Fondo (liquidità) viene utilizzato come riferimento per misurarne il rendimento.

Altre informazioni

È possibile acquistare, vendere o scambiare le azioni del Fondo nei giorni lavorativi (vedere le 'Informazioni chiave per l'acquisto e la vendita' nel supplemento riguardante il Fondo del Prospetto per ulteriori informazioni).

I rendimenti del Fondo verranno reinvestiti e si rifletteranno automaticamente nel valore delle azioni.

Il Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 3 anni.

Profilo di rischio e di rendimento

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso /

Rendimenti potenzialmente più bassi

Rischio più elevato /

rendimenti potenzialmente più elevati

Il profilo di rischio/rendimento indica il rischio di investimento nel Fondo, in base alla variazione del suo valore in passato. Il Fondo è classificato nella categoria 3 in quanto i fondi obbligazionari presentano generalmente una volatilità inferiore rispetto agli investimenti azionari.

Non si garantisce che la categoria di rischio e di rendimento del Fondo rimanga invariata; essa potrebbe variare nel tempo. Essa è stata calcolata in base a dati storici, che potrebbero non costituire un'indicazione affidabile del futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria 1 non è 'esente da rischi'.

Nota: poiché i dati sui risultati sono disponibili per meno di 5 anni (si veda la sezione sui Risultati ottenuti nel passato), il profilo di rischio/rendimento si calcola utilizzando dati storici simulati.

Rischio di credito: Il Fondo è soggetto a un rischio di credito in base ai suoi investimenti e rispetto alle sue controparti contrattuali (come i terzi che forniscono una copertura).

Rischio di liquidità: Il mercato secondario delle obbligazioni sub-investment grade è tipicamente molto meno liquido rispetto al mercato delle obbligazioni investment grade, spesso con prezzi sostanzialmente più volatili e una distanza maggiore fra i prezzi di domanda e di offerta negli scambi.

Asset Backed Securities Risk: il valore delle asset-backed securities può essere influenzato da vari fattori, quali: (i) i cambiamenti di percezione del mercato riguardante l'insieme delle attività sottostanti (o collaterali) su cui è basata la security; (ii) i fattori politici ed economici, come i tassi di interesse e i livelli di disoccupazione e di imposte, che possono influenzare i rimborsi e i tassi di inadempimento sul collaterale; (iii) i cambiamenti della visione del mercato sulla solvibilità dell'emittente; e (iv) la rapidità di rimborso dei prestiti che costituiscono il collaterale.

Per ulteriori informazioni sui rischi si prega di consultare il paragrafo "Fattori di rischio" dell'Allegato sul Fondo del Prospetto e del Prospetto.

Spese

Le spese da Lei corrisposte sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo, inclusi i costi di commercializzazione e di distribuzione. Queste spese riducono il rendimento potenziale del Suo investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	0.05%
Spesa di rimborso	0.05%
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito / prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	0.66%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

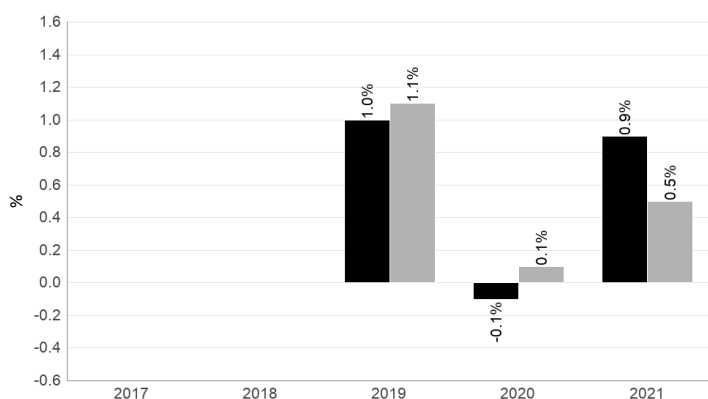
Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dai capitali investiti o prima dell'erogazione degli utili dell'investimento. Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate sono il limite massimo, e in alcuni casi possono essere inferiori. Per le spese di sottoscrizione e di rimborso effettive, si prega di rivolgersi al consulente finanziario o al distributore di fiducia.

L'importo relativo alle spese correnti riflette basata sulle spese sostenute nell'anno fino a 31 dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro. Esclude i costi delle operazioni di portafoglio (salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono azioni di un altro fondo).

Per ulteriori informazioni sulle spese, si prega di consultare il paragrafo "Commissioni e Spese" dell'Allegato relativo al Fondo del Prospetto e del Prospetto.

Risultati ottenuti nel passato

■ Euro Class A (IE00BG226Z29)
 ■ Indice Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro (Customized) e Indice Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro (Customized)



I risultati passati non sono indicativi di quelli futuri.

Data di lancio del fondo: 10 novembre 2016

Data di lancio della classe di azioni: 22 maggio 2018

Le performance sono calcolate al netto dei costi e in EUR.

Informazioni pratiche

Aegon Asset Management Europe ICAV è un vettore di investimento collettivo irlandese a capitale variabile costituito come un fondo a ombrello con responsabilità separata fra i sub-fondi e il capitale variabile.

È possibile scambiare i propri titoli in un'altra classe di azioni del Fondo o di un altro sub-fondo dell'ICAV in qualunque momento. Per ulteriori informazioni sugli scambi, si prega di consultare il paragrafo "Scambio di azioni" del Prospetto.

Le attività e le passività del Fondo sono separate per legge. Di conseguenza, le attività di questo Fondo appartengono esclusivamente ad esso e non possono essere utilizzate per compensare le passività o le richieste di pagamento di un altro fondo ICAV. Le eventuali passività derivanti o attribuibili al Fondo saranno esclusivamente a carico delle attività del Fondo.

Il depositario del Fondo è Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

I prezzi delle azioni (pubblicati giornalmente) e le altre informazioni pratiche sono disponibili sul nostro sito (www.aegonam.com).

È possibile ottenere gratuitamente ulteriori informazioni sul Fondo e per le copie del Prospetto, dell'Allegato e dei Rapporti annuali e semestrali più recenti dell'ICAV sul nostro sito web (www.aegonam.com) e presso Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, Irlanda. Questi documenti sono disponibili in lingua inglese.

Si ricorda che la legislazione fiscale irlandese può influenzare la posizione fiscale personale dell'investitore.

Aegon Investment Management B.V. può essere considerata responsabile soltanto sulla base di dichiarazioni contenute in questo documento fuorvianti, inesatte o non coerenti con le sezioni di rilievo del Prospetto.

I dati relativi alla politica aggiornata di remunerazione Aegon Investment Management di B.V. incluse, in modo non limitativo, una descrizione del metodo di calcolo della remunerazione e dei benefici, e l'identità delle persone responsabili del versamento della remunerazione e dei benefici sono disponibili sul sito www.aegonam.com. È disponibile su richiesta una versione cartacea della politica di remunerazione.