

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 European ABS Fund, Euro Class A, Cap

Aegon Asset Management Europe ICAV

ISIN: IE00BG226Z29

Sito web: www.aegonam.com

Numero di telefono: + 353 1 622 4493

La Central Bank of Ireland è responsabile della supervisione Aegon Asset Management Europe ICAV 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 European ABS Fund è un comparto di Aegon Asset Management Europe ICAV.

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: L'obiettivo d'investimento consiste nel generare una crescita del capitale nel lungo termine.

Politica: Il presente fondo è gestito attivamente. Il Fondo cercherà di raggiungere il proprio obiettivo d'investimento investendo almeno il 70% del proprio 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 i cui pagamenti del reddito 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 investirà almeno il 70% del suo patrimonio netto in obbligazioni con rating creditizio ritenuto "investment grade", definito come rispondente a uno o più dei seguenti criteri di rating: Baa3 o superiore secondo Moody's Investor Services (Moody's); BBB- o superiore secondo Standard & Poor's Rating Services (S&P) o Fitch Ratings Inc (Fitch).

Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni o effetti emessi da emittenti con sede in Europa, ma può anche investire in obbligazioni o effetti emessi da emittenti con sede al di fuori dell'Europa.

Il Fondo investirà in attività denominate sia in euro che in altre valute.

Laddove siano detenute attività non denominate in euro, il Gestore degli investimenti cercherà di coprire in euro il rischio di cambio associato.

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").

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

Parametro di riferimento: 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).

I proventi ottenuti dal Fondo saranno reinvestiti e si rispecchieranno automaticamente nel valore delle vostre azioni.

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 dei titoli investment grade garantiti da attività e che sono disposti ad assumere un livello intermedio di rischio di investimento. Si prevede che il Fondo sarà detenuto dagli investitori nell'ambito di un portafoglio diversificato che potrebbe includere altre attività quali obbligazioni, titoli azionari, immobiliari e liquidità. 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.

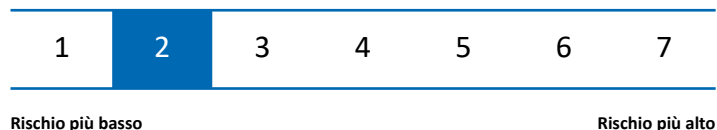
Il Depositario del Fondo è Citibank Depositary Services Ireland Limited.

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



L'indicatore di rischio presuppone che l'investitore mantenga il prodotto per 1 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 2 di 7, che corrisponde a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le potenziali perdite derivanti dai risultati futuri si collocano a un livello basso, e che è molto 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:		1 anno
Esempio di investimento:		€10000
		In caso di uscita dopo 1 anno
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	€9080
	Rendimento medio per ciascun anno	-9.20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9490
	Rendimento medio per ciascun anno	-5.10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10100
	Rendimento medio per ciascun anno	1.00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€11230
	Rendimento medio per ciascun anno	12.30%

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 2021 e il 2022.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2017 e il 2018.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2014 e il 2015.

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
Costi totali	€66
Incidenza annuale dei costi (*)	0.7%

(*) 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 1.7% al lordo dei costi e al 1.0% 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	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	€0
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	0.66% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€66
Costi di transazione	0.00% 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.	€0
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: 1 anni

Gli investitori possono procedere ogni giorno a sottoscrizioni e rimborsi. In ogni Giorno di negoziazione in cui vi siano Sottoscrizioni o Rimborsi netti, gli Amministratori possono rettificare il prezzo mediante l'aggiunta o la sottrazione di una Rettifica anti-diluizione al fine di coprire i costi di negoziazione e/o preservare il valore delle attività sottostanti di un Fondo. Tale commissione sarà trattenuta a beneficio del Fondo interessato.

Poiché i costi di negoziazione possono variare a seconda delle condizioni di mercato, anche il livello della Rettifica anti-diluizione può variare a sua volta.

In caso di applicazione di una Rettifica anti-diluizione, i dettagli saranno riportati nel Supplemento del Fondo interessato.

La ICAV potrà addebitare una Commissione preliminare pari a un massimo del 5% del prezzo di emissione da versare al Gestore all'atto dell'emissione delle Azioni, a valere sulla quale il Gestore potrà, ad esempio, versare una commissione agli intermediari finanziari. I Fondi potranno applicare una Commissione di riscatto pari a un massimo del 3% dell'ammontare del rimborso da versare al Gestore all'atto del rimborso delle Azioni, ma il Gestore intende far sì che fino a nuova comunicazione tale commissione (ove presente) non superi l'importo previsto all'interno del Supplemento relativo al Fondo interessato. Ulteriori dettagli su tali commissioni, se presenti, saranno riportati nel relativo Supplemento.

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 Europe ICAV.

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

+353 1 622 1900, AegonAME.ta@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_IE00BG226Z29_it.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BG226Z29_it.pdf.

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