

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 Global Diversified Income Fund

un comparto di Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

Azioni di distribuzione di Classe A - in euro (ISIN: IE00BYYPF581)

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

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivo: l'obiettivo del Fondo è generare reddito con il potenziale di crescita del capitale nel medio termine.

Politica: Il Gestore degli investimenti cercherà di raggiungere l'obiettivo investendo prevalentemente in un portafoglio diversificato di azioni e obbligazioni denominate in qualsiasi valuta. L'esposizione del Fondo alle azioni e alle obbligazioni può essere ottenuta attraverso l'investimento diretto o gli strumenti finanziari derivati (SFD) descritti di seguito. Le attività saranno scelte in base alle prospettive economiche globali, alle tendenze e alle opportunità di investimento in cui il Gestore degli investimenti ritiene che si possa generare un rendimento positivo per il Fondo. Di conseguenza, in un determinato momento il Fondo potrebbe presentare una certa diversificazione per classi di attivi, settori, valute o paesi o essere più concentrato. Le azioni saranno sempre e comunque limitate a un massimo dell'80% del valore patrimoniale netto del Fondo. Il Fondo intende investire almeno il 25% del patrimonio netto in azioni.

Il Fondo può investire in tutti i tipi di obbligazioni a tasso fisso e variabile, come descritto di seguito.

Il Fondo può investire in un'ampia gamma di attività in tutto il mondo, ma investe principalmente in: azioni, obbligazioni sovrane, societarie e ad alto rendimento, organismi d'investimento collettivo, proprietà immobiliari indirette, materie prime, attività liquide e derivati. Le restrizioni relative a tali investimenti sono riportate in dettaglio nel prospetto informativo.

Obiettivo di performance: Il Gestore degli investimenti prevede di generare un reddito congiuntamente a un obiettivo di rendimento pari a circa il 5% annuo, con la possibilità di una crescita del capitale sul medio termine (vale a dire su periodi di 5 anni). L'investimento nel Fondo mette a rischio il capitale. Non vi è alcuna garanzia che il Fondo raggiunga tali (o altri) livelli di reddito o rendimenti. Il Gestore degli investimenti può inoltre ricorrere al MSCI World Index al fine di calcolare la volatilità del Fondo rispetto alle azioni globali. Ciò avviene esclusivamente a fini di riferimento e confronto. Il Gestore degli investimenti non ricorre a tale indice quale obiettivo e il portafoglio del Fondo non è vincolato da tale indice.

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").

Il reddito percepito dal Fondo può essere distribuito con frequenza mensile.

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.

Profilo di rischio e di rendimento

1	2	3	4	5	6	7
Rischio più basso / rendimento potenzialmente più basso				Rischio più elevato / rendimento potenzialmente più elevato		

Il profilo di rischio/rendimento esprime il rischio dell'investimento nel Fondo, sulla base del tasso di variazione del valore di fondi di questo tipo in passato. Al Fondo è stata attribuita la categoria di rischio/rendimento sopra indicata perché il prezzo delle azioni e delle obbligazioni può essere influenzato da eventi politici o economici, oscillazioni dei tassi di cambio e variazioni dei tassi d'interesse.

La categoria di rischio del Fondo non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. È stata attribuita sulla base di dati storici, che potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio. L'appartenenza alla categoria 1 non garantisce un investimento "esente da rischi". Non si garantiscono rendimenti positivi e non è applicata alcuna forma di protezione del capitale.

Anche i seguenti rischi, che non sono rispecchiati, o che non sono rispecchiati interamente, nel profilo di rischio/rendimento, rivestono importanza per il Fondo:

Credito: Un emittente di obbligazioni può non essere in grado di effettuare i pagamenti dovuti al Fondo (e risultare quindi insolvente). Il valore delle obbligazioni può scendere all'aumentare delle probabilità di insolvenza dell'emittente. Il valore del Fondo può diminuire sia in caso di effettiva insolvenza che di prevista insolvenza. Le obbligazioni "High Yield" offrono rendimenti più elevati in quanto sono caratterizzate da un rischio maggiore di insolvenza, mentre, in genere, le obbligazioni "Investment Grade" offrono minori rendimenti in quanto il rischio di insolvenza è più basso.

Liquidità: Il valore del Fondo può diminuire se aumenta la difficoltà di negoziare o valutare alcuni investimenti, soprattutto nelle società più piccole, a causa delle condizioni di mercato o di una carenza di domanda e offerta.

Controparte: Gli investimenti in derivati sono effettuati stipulando contratti finanziari con terzi, i quali potrebbero non adempiere ai propri obblighi verso il Fondo a causa di eventi al di fuori del nostro controllo. Il valore del Fondo potrebbe diminuire a causa di: (i) perdita di importi dovuti dalla controparte; e/o (ii) costo di contratti finanziari sostitutivi.

Altri mercati: Il Fondo può investire in Paesi caratterizzati da sistemi politici, economici e legali meno sviluppati e che offrono minore protezione agli investitori. Le difficoltà di acquistare, vendere, custodire o valutare investimenti in tali Paesi possono comportare una riduzione di valore del Fondo.

Rischio di concentrazione: Il Fondo può investire oltre il 35% del suo valore in titoli emessi da un singolo Governo o altro emittente pubblico. Possedere un numero limitato di investimenti sottostanti significa che un cambiamento nel valore di un investimento ha un impatto maggiore sul valore del Fondo. Ciò fa aumentare il potenziale guadagno ma anche la potenziale perdita.

Derivati: Il valore degli strumenti derivati dipende dai risultati ottenuti da un'attività sottostante. Piccole variazioni di prezzo di tale attività sottostante possono determinare variazioni maggiori del valore del derivato. Ciò fa aumentare il potenziale guadagno ma anche la potenziale perdita.

Rischio di cambio: Il portafoglio di investimenti del Fondo può essere denominato in un'ampia gamma di valute diverse dalla valuta di base del Fondo. Le oscillazioni di queste valute potrebbero aumentare il rischio di perdite del Fondo, laddove non vengano utilizzate coperture o se queste sono incomplete o insufficienti.

Spese del Fondo: Le spese del Fondo sono le commissioni a valere sul capitale, che aumenteranno il reddito disponibile per la distribuzione agli Azionisti, ma potrebbero limitare la crescita del capitale.

Rischio di tasso d'interesse: il valore delle obbligazioni è influenzato dai movimenti dei tassi d'interesse. Quando essi salgono, il valore del Fondo tende a scendere. Per dettagli relativi ai rischi, consultare la sezione "Fattori di rischio" del Supplemento al Prospetto del Fondo.

Spese

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e alla distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	5.00%
Spesa di rimborso	0.00%
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	1.17%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

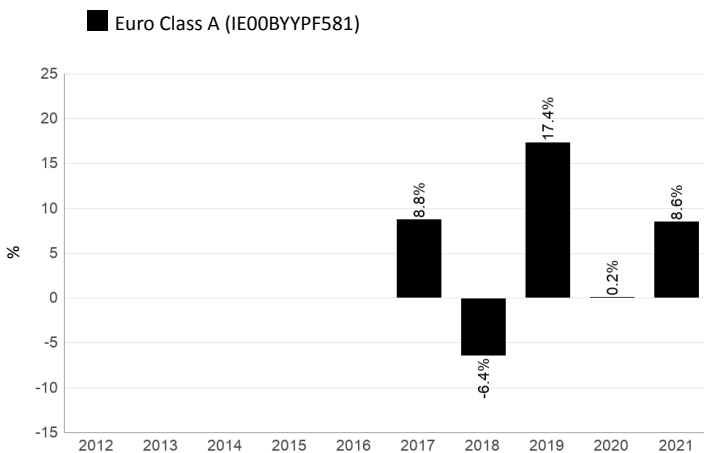
Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate sono i valori massimi, e in alcuni casi potrebbero essere inferiori. Per conoscere le spese specifiche applicabili al vostro investimento rivolgetevi al vostro consulente finanziario o distributore, oppure contattateci ai recapiti riportati nella sezione intitolata "Informazioni pratiche".

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).

Scambio delle partecipazioni in un altro comparto della Società: i primi cinque scambi in un anno solare sono gratuiti; successivamente, sarà applicata una commissione dell'1,5% su ogni transazione.

Per informazioni più dettagliate sulle spese, consultare la sezione del Supplemento al Prospetto del Fondo intitolata "Commissioni e spese".

Risultati ottenuti nel passato



I risultati ottenuti nel passato non costituiscono un'indicazione per i risultati futuri.

Data di lancio del fondo: 21 aprile 2016

Data di lancio della classe di azioni: 29 luglio 2016

I rendimenti passati sono calcolati in EUR.

Il calcolo dei rendimenti passati non tiene conto delle commissioni di ingresso e di uscita, ma include le spese correnti, come illustrato nella sezione "Spese".

Fonte: Lipper

Fonte: Lipper

Informazioni pratiche

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc (la Società) è un fondo multicomparto con passività separate tra comparti.

Potete scambiare le vostre partecipazioni in un'altra classe di azioni del Fondo, o in un altro comparto della Società, in qualsiasi momento. Informazioni più dettagliate sulle conversioni sono riportate nella sezione del Prospetto intitolata "Scambio di Azioni".

Le attività e le passività del Fondo sono separate per legge. Di conseguenza, le attività di questo Fondo appartengono esclusivamente al Fondo e non possono essere utilizzate per rispondere delle passività o di eventuali pretese nei confronti di altri fondi della Società. Tutte le passività contratte per conto del Fondo o ad esso attribuibili dovranno essere estinte attingendo esclusivamente alle attività del Fondo.

Il Depositario del Fondo è Citibank Depositary Services Ireland Limited.

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

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. I documenti sono disponibili in lingua inglese.

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

Aegon Investment Management B.V. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto.

I dettagli relativi alla politica per le remunerazioni aggiornata di Aegon Investment Management B.V. ("la Società"), ivi incluse a titolo esemplificativo ma non esaustivo una descrizione delle modalità di calcolo di remunerazioni e benefici e l'identità dei soggetti responsabili dell'assegnazione di remunerazioni e benefici, sono disponibili su www.aegonam.com. Una copia cartacea potrà essere richiesta gratuitamente presso la sede legale della Società.