

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 Diversified Income Fund, Euro Class A, Dist

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN: IE00BYYPF581

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 Diversified 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: 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 che secondo il Gestore degli investimenti possano 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.

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").

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.

Il Fondo è gestito attivamente e non è vincolato da alcun parametro di riferimento. I parametri di riferimento possono essere utilizzati di volta in volta come comparatori di performance e qualsiasi utilizzo sarà reso noto nel Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori del Fondo.

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 reddito regolare e sono disposti ad assumere un livello di rischio d'investimento medio-alto. Sebbene gli investitori siano di norma in grado di liquidare le proprie partecipazioni su base giornaliera, i prezzi delle azioni sono soggetti a oscillazioni e possono subire una significativa flessione di valore. Di conseguenza, è importante comprendere che il Fondo dovrebbe essere considerato un investimento a più 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

1	2	3	4	5	6	7
Rischio più basso						Rischio più alto
 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 corrispondervi 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 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:		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	€3700	€5160
	Rendimento medio per ciascun anno	-63.00%	-19.79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8150	€9030
	Rendimento medio per ciascun anno	-18.50%	-3.34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9860	€10630
	Rendimento medio per ciascun anno	-1.40%	2.06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€11920	€12140
	Rendimento medio per ciascun anno	19.20%	6.68%

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 il benchmark come riportato nel prospetto tra 2019 e 2022.

Scenari moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che ha utilizzato il benchmark come riportato nel prospetto tra 2017 e 2020.

Scenari favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che ha utilizzato il benchmark come riportato nel prospetto tra 2018 e 2021.

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	€647	€1043
Incidenza annuale dei costi (*)	6.5%	3.2% 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 5.3% al lordo dei costi e al 2.1% 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	5.00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	Fino a €500
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	1.22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€122
Costi di transazione	0.25% 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.	€25
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, H, L e X. Questa commissione sarà trattenuta a beneficio del Distributore globale. Rispetto alle Azioni di Categoria A, D, G, H, L 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_IE00BYYPF581_it.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BYYPF581_it.pdf.

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