

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Product: Aegon European ABS Fund, Euro Class A, Cap

Aegon Asset Management Europe ICAV

ISIN: IE00BG226Z29

Website: www.aegonam.com

Telefoonnummer: + 353 1 622 4493

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op Aegon Asset Management Europe ICAV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Dit priip is geautoriseerd in Nederland.

Aegon Investment Management B.V. is in Nederland toegelaten en wordt gereguleerd door de Autoriteit Financiële Markten.

Publicatiedatum: 28-03-2025

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

Aegon European ABS Fund is een subfonds van Aegon Asset Management Europe ICAV

Looptijd

De looptijd van het Fonds is onbeperkt en er is dan ook geen vervaldatum. De Fondsbeheerder/Ontwikkelaar kan eenzijdig beslissen om het Fonds op te heffen zoals omschreven in het Prospectus van het Fonds. Er worden in het Prospectus van het Fonds geen situaties voorzien die automatisch aanleiding geven tot opheffing, maar deze kunnen wel worden voorzien in wet- en regelgeving die van toepassing is op het Fonds.

Doelstellingen: De beleggingsdoelstelling bestaat erin kapitaalgroei op lange termijn te bieden.

Beleid: Dit fonds wordt actief beheerd. Het Fonds streeft ernaar zijn beleggingsdoelstelling te behalen door minstens 70% van het nettovermogen te beleggen in effecten op onderpand van activa. Effecten op onderpand van activa zijn een soort schuldeffecten, zoals obligaties of notes, waarvan de waarde en inkomstenbetalingen afkomstig zijn uit onderliggende activa van de emittent. Naar de onderliggende pool van activa wordt verwezen als 'zekerheden'.

Het Fonds kan obligaties en notes aanhouden met verschillende types zekerheden, maar enkele voorbeelden van deze zekerheden zijn woonhypotheken, commerciële hypotheken, consumentenkrediet, autoleningen, kredietkaartleningen, studentenleningen en bedrijfsleningen, die geen hefboomwerking zullen hebben. Het Fonds zal minstens 70% van zijn nettovermogen beleggen in obligaties met een kredietrating die wordt beschouwd als zijnde van 'beleggingskwaliteit', gedefinieerd als voldoende aan een of meer van de volgende criteria: Baa3 of hoger bij Moody's Investor Services (Moody's); BBB- of hoger bij Standard & Poor's Rating Services (S&P) of Fitch Ratings Inc (Fitch).

Het Fonds zal voornamelijk beleggen in obligaties of notes die zijn uitgegeven door emittenten in Europa, maar kan ook beleggen in obligaties of notes van emittenten van buiten Europa.

Het Fonds zal beleggen in activa die luiden in euro of een andere valuta.

Indien er activa in andere valuta's dan de euro worden aangehouden, zal de Beleggingsbeheerder ernaar streven het geassocieerde valutarisico af te dekken tegen de euro.

Het fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR).

Andere informatie: U kunt aandelen van het Fonds kopen, verkopen of omruilen op elke werkdag (zie 'Essentiële informatie over Kopen en Verkopen' in het Supplement van het Prospectus van het Fonds voor meer informatie).

De (cash)benchmark van het Fonds wordt gebruikt als referentie om het rendement van het Fonds te meten.

Benchmark: De benchmarks van dit fonds zijn de Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro Index (Customized) en de Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro Index (Customized).

Inkomsten die het Fonds ontvangt, worden herbelegd en automatisch weerspiegeld in de waarde van uw aandelen.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds is gericht op retail- en institutionele investeerders die streven naar blootstelling aan effecten op onderpand van activa en geen probleem hebben met een gemiddeld beleggingsrisico. Er wordt verwacht dat het Fonds zal worden aangehouden als onderdeel van een gediversifieerde portefeuille die andere activa zoals obligaties, aandelen, vastgoed en contanten kan omvatten. Aandelenprijzen kunnen schommelen en aanzienlijk dalen in waarde. Het is belangrijk dat u begrijpt dat het Fonds als een belegging op middellange tot lange termijn moet worden beschouwd. Het Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn te beleggen op korte termijn.

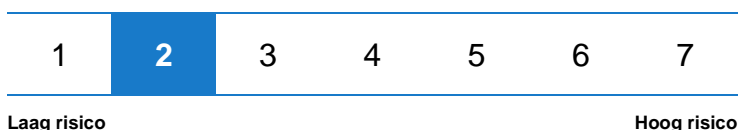
De Bewaarder van het Fonds is Citibank Depositary Services Ireland Limited.

Meer informatie over het Fonds en exemplaren van het Prospectus, het Supplement, en het laatste jaar- en halfjaarverslag van de Vennootschap kunnen kosteloos verkregen worden op onze website (www.aegonam.com) of door te bellen naar +353 1 622 4493. Deze documenten zijn beschikbaar in het Engels.

De prijzen van aandelen zullen dagelijks gepubliceerd worden op onze website (www.aegonam.com).

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



In de risico-indicator wordt verondersteld dat u het product 1 jaar aanhoudt.

De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Deze laat zien hoe

waarschijnlijk het is dat het product geld verliest door bewegingen op de markt of doordat we u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit Fonds gekwalificeerd als 2 op een schaal van 7, wat een lage risicocategorie is. Deze kwalificatie beoordeelt het risico op mogelijke verliezen door toekomstige prestaties als laag. Slechte marktomstandigheden hebben hoogstwaarschijnlijk geen impact op de prestaties van dit product.

Dit fonds stelt beleggers bloot aan beleggingsrisico's, waaronder markt-, krediet- en liquiditeitsrisico's. Raadpleeg het Prospectus van het Fonds voor een uitgebreide lijst met alle risico's die van toepassing zijn op dit fonds.

Dit product omvat geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt dus een deel van uw belegging of uw volledige belegging verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn voorbeelden van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		1 jaar
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR
		Als u uitstapt na 1 jaar
Scenario's		
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt een deel van uw belegging of uw volledige belegging verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 090 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-9.10%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 490 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5.10%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 130 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1.30%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 780 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7.80%

Deze cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario vond plaats voor een belegging tussen 2021 en 2022

Gematigd scenario: Dit soort scenario vond plaats voor een belegging tussen 2020 en 2021.

Gunstig scenario: Dit soort scenario vond plaats voor een belegging tussen 2023 en 2024.

Wat gebeurt er als Aegon Investment Management B.V. niet kan uitbetalen?

Als deelnemer aan het Fonds kunt u financieel verlies lijden als het Fonds u niet kan uitbetalen. Dergelijk financieel verlies wordt niet gedekt door het Ierse beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze aantallen zijn afhankelijk van hoe veel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar zou u het bedrag terugkrijgen dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario

- 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar
Totale kosten	66 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0.7%

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de periode van bezit doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2.0% vóór de kosten en 1.3% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.66% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	66 EUR
Transactiekosten	0.00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Fonds kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar

Beleggers kunnen zich dagelijks inschrijven en dagelijks verzilveren. Bestuurders kunnen op iedere Handelsdag waarop inschrijvingen of terugkopen worden gedaan de prijs aanpassen door een anti-verwateringsaanpassing toe te voegen of af te trekken om de handelskosten te dekken en/of de waarde van de onderliggende activa van het Fonds te behouden. Deze heffing wordt ingehouden ten behoeve van het Fonds in kwestie.

Aangezien de handelskosten kunnen variëren afhankelijk van de marktomstandigheden, kan het niveau van aanpassing aan verwatering ook variëren.

Indien een anti-verwateringsaanpassing wordt toegepast, wordt meer informatie hierover uiteengezet in het Supplement van het Fonds in kwestie.

Er kan een voorafgaande heffing van tot 5% van de uitgifteprijs worden gerekend door het ICAV om de Beheerder te betalen voor de uitgifte van aandelen, waarvan de Beheerder bijvoorbeeld commissie aan financiële bemiddelaars kan betalen. Er kan een inkoopheffing van tot 3% van de terugkoopprijs worden gerekend door een Fonds om de Beheerder te betalen voor de terugkoop van aandelen, maar het is de bedoeling van de Beheerder dat deze heffing (indien van toepassing) het bedrag dat uiteengezet is in het Supplement van het Fonds in kwestie niet zonder verdere kennisgeving overschrijdt. U vindt meer informatie over deze kosten, indien van toepassing, in het Supplement in kwestie.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Aandeelhouders/beleggers die niet tevreden zijn met hun ervaring als belegger in het Fonds, hebben het recht een klacht in te dienen overeenkomstig het toepasselijke beleid inzake klachtenafhandeling. Als belegger hebt u het recht kosteloos een klacht in te dienen. Deze klachten dienen snel en efficiënt te worden afgehandeld door Aegon Investment Management B.V. of diens vertegenwoordigers. Het beleid voor klachtenbeheer van Aegon Asset Management is beschikbaar op verzoek. Ierse beleggers hebben eveneens het recht om een klacht in te dienen bij de Irish Financial Services en de Pensions Ombudsman. Beleggers kunnen ook een klacht indienen via het portal voor online geschillenbeslechting (Online Dispute Resolution, ODR) van de EU op www.ec.europa.eu/consumers/odr/ indien de klacht betrekking heeft op aandelen die digitaal zijn gekocht, waaronder via e-mail. Een klacht indienen, doet geen afbreuk aan uw recht om een rechtsprocedure te beginnen. U vindt de samenvatting van de beleggersrechten en collectieve vorderingen op onze website: <https://www.aegonam.com/en/contact/> onder 'Klachten'.

Voor kwesties die verband houden met Aegon Asset Management Europe ICAV.

Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, 3rd Floor, Transfer Agency, Dublin 1, Ierland
+353 1 622 1900, AegonAME.ta@citi.com

Andere nuttige informatie

Raadpleeg de website voor meer informatie over het Fonds: www.aegonam.com.

Indien beschikbaar worden de vorige prestaties van de laatste 10 jaar gedeeld. Zo niet, dan worden de prestaties uit de langst beschikbare periode gedeeld.

https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BG226Z29_nl.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BG226Z29_nl.pdf.

U moet zich er van bewust zijn dat de Ierse belastingwet invloed kan hebben op uw persoonlijke belastingpositie.