

## 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 High Yield Global Bond Fund, Sterling (hedged) Class B, Dist

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

**ISIN:** IE00B296WQ21

**Sito web:** [www.aegonam.com](http://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.

Aegon Investment Management B.V. è autorizzata nei Paesi Bassi e regolamentata dall'Autorità olandese per i mercati finanziari

**Data di pubblicazione:** 22/10/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

Aegon High Yield Global Bond 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:** massimizzare il rendimento totale (reddito più capitale).

**Politica:** investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento (rischio più elevato), obbligazioni investment grade (rischio più basso) e liquidità. Le obbligazioni saranno emesse da società e governi di tutto il mondo.

Il Fondo è gestito attivamente.

Il Fondo può inoltre investire in derivati (contratti finanziari il cui valore è legato a un'attività sottostante).

Il Fondo può investire fino al 30% nei mercati emergenti. In termini di investimenti, questo termine si riferisce a quelle economie che sono ancora in via di sviluppo.

Il Fondo può investire fino al 20% in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo), ossia un tipo di obbligazioni potenzialmente convertibili in titoli azionari dipendenti da/subordinati a un evento specifico.

Il Fondo può investire in prestiti a tasso fisso o variabile che rientrano nella categoria degli strumenti del mercato monetario, concessi da una o più istituzioni finanziarie ("Finanziatori") a un debitore ("Debitore"), mediante (i) cessione/trasferimento oppure (ii) partecipazione all'intero o a una parte dell'importo del prestito in essere. Il Fondo può investire fino al 10% del proprio valore patrimoniale netto in prestiti che rientrano nella categoria degli strumenti del mercato monetario. Il Fondo può inoltre investire in partecipazioni a prestiti cartolarizzati, che si prevede siano principalmente quotate o negoziate su Mercati Riconosciuti a livello globale.

Entro i limiti di cui sopra, il Fondo ha discrezionalità nella scelta degli investimenti e non è vincolato dal settore di mercato. Può anche detenere una quantità limitata di altri investimenti e non è vincolato a un parametro di riferimento o un indice.

Il Fondo può utilizzare tecniche d'investimento finalizzate alla gestione dei rischi e dei costi. Tali tecniche possono includere operazioni di copertura, o "hedging" (uso di derivati finalizzato a ridurre il rischio associato all'effettuazione di investimenti in altre valute). Fino al 20% del Fondo può non essere provvisto di una copertura ("hedging"), ovvero, per questa quota, il Fondo è esposto ai rischi dell'investimento in altre valute.

Il Fondo rispetta i criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG") per tutti i suoi investimenti obbligazionari (esclusi derivati su indici e liquidità accessoria), che combinano lo screening di tali investimenti rispetto ai criteri di esclusione descritti più dettagliatamente nel Supplemento del Fondo congiuntamente ai rischi ESG. Al Fondo non sarà consentito investire in emittenti che il Gestore degli investimenti ritiene abbiano un impatto negativo sulla società e/o sull'ambiente ed esclude tali emittenti che rientrano nella "lista di esclusione" e nella "watch list" (il Fondo si impegnerà ad una rigorosa applicazione della watch list e a trattarla come un limite di restrizione rigido) a cui si fa riferimento nel Supplemento del Fondo. Gli investimenti che superano i criteri di screening rappresentano l'universo d'investimento. Il Gestore degli investimenti utilizzerà il proprio framework

ESG proprietario per assegnare una categoria ESG a ogni investimento obbligazionario compreso tra 1 e 5, dove 1 rappresenta la categoria più alta e 5 la più bassa. Il Fondo investirà almeno l'80% delle sue attività in titoli con categorie ESG 1, 2 o 3, e fino al 20% in titoli identificati come categoria ESG 4 o privi di classificazione. Il Fondo non investirà in titoli con categoria ESG 5. Inoltre, il Fondo si propone di investire almeno il 10% delle proprie attività nette in investimenti sostenibili; per ulteriori dettagli si rimanda all'Appendice I del Supplemento del Fondo.

- I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore.

- Il team di gestione tiene conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle decisioni di investimento, ma non in modo preponderante.

- Pertanto, le decisioni di investimento adottate potrebbero non rispettare i criteri ESG.

- I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) rappresentano una delle componenti della gestione, ma il loro peso nella decisione finale non è definito in anticipo.

- Il contributo positivo dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) può essere preso in considerazione nelle decisioni di investimento, senza costituire un fattore determinante in tale processo decisionale.

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").

Nota: la valuta di questa classe di azioni è diversa dalla valuta di base del Fondo. Il Fondo si serve di tecniche d'investimento che mirano a eliminare l'impatto delle oscillazioni del tasso di cambio tra la valuta della classe di azioni e la valuta di base del Fondo. Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc utilizza due diversi metodi di copertura delle classi di azioni. Tutti i dettagli relativi ai metodi utilizzati sono riportati all'interno del Prospetto.

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'esposizione combinata al mercato obbligazionario globale ad alto rendimento e che sono disposti ad assumere un livello intermedio di rischio di investimento. I prezzi delle azioni sono soggetti a oscillazioni e possono subire una 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](http://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](http://www.aegonam.com)).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto

1 2 3 4 5 6 7



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 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.

**Attenzione al rischio di cambio.** Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

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:		3 anni	
Esempio di investimento:		10 000 GBP	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Minimo</b>	Non vi è un rendimento minimo garantito. Potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento.		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8 010 GBP	8 030 GBP
	<b>Rendimento medio per ciascun anno</b>	-19.90%	-7.05%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8 680 GBP	9 290 GBP
	<b>Rendimento medio per ciascun anno</b>	-13.20%	-2.42%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10 590 GBP	11 340 GBP
	<b>Rendimento medio per ciascun anno</b>	5.90%	4.28%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	13 140 GBP	12 720 GBP
	<b>Rendimento medio per ciascun anno</b>	31.40%	8.35%

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 2017 e il 2020

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2020 e il 2023.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2020 e il 2023.

## Cosa accade se Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc 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 GBP.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	121 GBP	399 GBP
Incidenza annuale dei costi (*)	1.2%	1.2% 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 5.5% al lordo dei costi e al 4.3% 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 GBP
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 GBP
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.69% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	69 GBP
Costi di transazione	0.52% 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.	52 GBP
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance (e carried interest)	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance .	0 GBP

## 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 e X. Questa commissione sarà trattenuta a beneficio del Distributore globale. Rispetto alle Azioni di Categoria A, D, G 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.

## 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/](http://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](mailto:AegonAMTA@citi.com)

## Altre informazioni pertinenti

Per ulteriori dettagli sul fondo si rimanda al sito web [www.aegonam.com](http://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/Aegon/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_IE00B296WQ21\\_it.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PP/KID_annex_PP_IE00B296WQ21_it.pdf).

[https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_IE00B296WQ21\\_it.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PS/KID_annex_PS_IE00B296WQ21_it.pdf).

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

Lo Statuto, il Prospetto informativo (edizione svizzera), i Documenti contenenti le informazioni chiave e le relazioni annuali e semestrali della Società sono disponibili gratuitamente presso il Rappresentante in Svizzera. CACEIS (Svizzera) SA agisce in qualità di Rappresentante in Svizzera e CACEIS Bank, Montrouge, Filiale di Nyon/Svizzera, agisce come servizio di pagamento in Svizzera. Entrambe le entità hanno sede in Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.