

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Producto: Aegon Absolute Return Bond Fund, Euro (hedged) Class H, Cap

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN: IE00BG5H9P57

Página web: www.aegonam.com

Teléfono: + 353 1 622 4493

El Banco Central de Irlanda es responsable de la supervisión de Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc en relación con este Documento de Datos Fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en los Países Bajos.

Aegon Investment Management B.V. está autorizada en los Países Bajos y está regulada por la Autoriteit Financiële Markten, el organismo regulador del mercado en los Países Bajos.

Fecha de publicación: 05/10/2023

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

Aegon Absolute Return Bond Fund es un subfondo de Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc.

Plazo

El plazo del Fondo es ilimitado y, por lo tanto, no hay fecha de vencimiento. El Gestor de fondos o el Productor pueden decidir terminar el Fondo de forma unilateral, según se establece en el Folleto de los Fondos. Las situaciones que pueden dar lugar a una terminación automática no están previstas en el Folleto de los Fondos, pero sí pueden estar previstas por las leyes y normativas aplicables al Fondo.

Objetivo: generar una rentabilidad absoluta positiva para los inversores durante un periodo de 3 años consecutivos independientemente de las condiciones del mercado.

Política: invertir a nivel mundial en:

- Bonos con grado de inversión (menor riesgo) y de alta rentabilidad (mayor riesgo) emitidos por empresas y Gobiernos;
- Derivados (contratos financieros cuyo valor está vinculado a un activo subyacente);
- Efectivo, depósitos e instrumentos del mercado monetario (una forma de garantía de deuda); y
- Hasta un 20 % en una combinación de inversiones en bonos de mercados emergentes (aquellas economías que todavía están en desarrollo) y de alta rentabilidad (mayor riesgo).

El Fondo se gestiona de forma activa.

El Fondo puede elegir las inversiones a su discreción y no está restringido por sector de mercado. También puede incluir un rango limitado de otras inversiones y no está limitado por ningún índice de referencia.

El Fondo puede usar derivados para fines de inversión, para beneficiarse de cambios en el precio de un activo subyacente sin poseerlo realmente. El Fondo puede usar técnicas de inversión para gestionar los riesgos y los costes. Estas técnicas incluyen la cobertura (mediante derivados y otros contratos financieros para reducir el riesgo asociado con: (i) realizar inversiones en otras monedas, o (ii) tipos de interés cambiantes). Hasta el 5 % del Fondo puede carecer de cobertura; es decir, para dicho porcentaje, el Fondo está expuesto a los riesgos de invertir en otra moneda.

El Fondo puede mantener cantidades sustanciales de efectivo para implementar técnicas de inversión o cumplir su objetivo.

Índice de referencia: El Gestor de inversiones prevé que el Fondo proporcionará una rentabilidad superior al EURIBOR a 3 meses entre un 2 y un 3 %, al año, durante un periodo de 3 años consecutivos, una vez deducidas las comisiones. Aunque el Fondo espera alcanzar este nivel de rentabilidad, no existe garantía alguna de que se consiga. El capital del Fondo está en riesgo, lo que significa que el Fondo podría sufrir una reducción del valor en cualquier momento. Para las clases de acciones cubiertas en divisas, el índice de referencia se muestra en la moneda de la clase de acciones.

Otra información: Puede comprar, vender o canjear las acciones del Fondo en cualquier día hábil (consulte «Datos fundamentales para el inversor sobre compra y venta» en el Suplemento del Folleto del Fondo para obtener más información).

Nota: La divisa de esta clase de acciones es distinta de la moneda de base del Fondo. El objetivo de nuestras técnicas de inversión es eliminar el impacto de las diferencias en el tipo de cambio entre la moneda de esta clase de acción y la divisa del Fondo. Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc emplea dos métodos diferentes de cobertura de las clases de acciones. El Folleto incluye información completa al respecto. Los ingresos que reciba el Fondo se reinvertirán y se reflejarán automáticamente en el valor de sus acciones.

Inversor minorista al que va dirigido

El Fondo está diseñado para inversores minoristas e institucionales que busquen una rentabilidad absoluta a través de una cartera gestionada activamente que tenga flexibilidad para acceder a la gama completa de valores de renta fija. Los inversores del Fondo deben sentirse cómodos con un nivel bajo de riesgo de inversión. Los precios de las acciones fluctuarán y su valor puede disminuir. Es importante comprender que el Fondo debe considerarse como una inversión de medio a largo plazo. El Fondo puede no ser apropiado para inversores que tengan previsto realizar una inversión a corto plazo.

El Depositario del Fondo es Citibank Depositary Services Ireland Limited.

Se puede obtener de manera gratuita información adicional acerca del Fondo, así como copias del Folleto, Suplemento e Informes anuales y semestrales de la Sociedad en nuestra página web (www.aegonam.com) o llamando al +353 1 622 4493. Estos documentos están disponibles en inglés.

Los precios de las acciones se publicarán en nuestra página web (www.aegonam.com).

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

1	2	3	4	5	6	7	
Riesgo más bajo							Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este Fondo en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y es poco probable que unas malas condiciones del mercado afecten a la rentabilidad.

Este fondo expone a los inversores a riesgos de inversión, incluidos los riesgos de mercado, crédito y liquidez. Consulte el folleto del fondo para obtener una lista completa de los riesgos aplicables a este fondo.

Este producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este Fondo dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:		3 años	
Ejemplo de inversión:		€10000	
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€8460	€8990
	Rendimiento medio cada año	-15.40%	-3.49%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9560	€9460
	Rendimiento medio cada año	-4.40%	-1.83%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9960	€9900
	Rendimiento medio cada año	-0.40%	-0.33%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10530	€10160
	Rendimiento medio cada año	5.30%	0.53%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando un valor de referencia adecuado entre 2017 y 2020.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando un valor de referencia adecuado entre 2014 y 2017.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando un valor de referencia adecuado entre 2020 y 2023.

¿Qué pasa si Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc no puede pagar?

Como participante del Fondo, podrá sufrir una pérdida financiera en caso de que el Fondo no pueda pagar. Esa pérdida financiera no estaría cubierta por el Plan de Compensación a Inversores de Irlanda.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto haya invertido y del tiempo que mantenga el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperará usted el importe invertido (rentabilidad anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado

- Se han invertido 10,000.00 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	€116	€349
Incidenia anual de los costes (*)	1.2%	1.2% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rentabilidad cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, la rentabilidad media que se prevé que obtendrá cada año será del 0.9% antes de deducir los costes y del -0.3% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	€0
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	€0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0.85 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	€85
Costes de operación	0.31 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del Fondo. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	€31
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento (y participaciones en cuenta)	No se aplica ninguna comisión de rentabilidad a este producto.	€0

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Los inversores podrán realizar suscripciones y reembolsos a diario. La Sociedad podrá cobrar una comisión inicial de hasta el 5 % del Valor liquidativo por Acción en relación con la suscripción de Acciones de Clase A, D, G, H, L y X del Fondo. Esta comisión se retendrá en beneficio del Distribuidor global. También puede existir una Comisión de recompra de hasta el 3 % del importe del reembolso en las Clases de Acciones A, D, G, H, L y X. El Fondo puede experimentar la dilución (reducción del valor de los activos como resultado de los costes incurridos en la negociación de sus inversiones subyacentes y de cualquier diferencial entre los precios de compra y venta de dichas inversiones que no se refleje en el precio de emisión o reembolso pagado por o a los Accionistas). Con el fin de contrarrestarla (ya que, si es significativa, perjudica a los Accionistas existentes o permanentes), el Gestor podrá realizar un ajuste (Ajuste por dilución) en el precio de las Acciones diariamente y trimestralmente.

¿Cómo puedo reclamar?

Todo accionista/inversor que no esté satisfecho con su experiencia como inversor en el Fondo tiene derecho a presentar una reclamación de conformidad con la política de gestión de reclamaciones aplicable. Como inversor, tiene derecho a presentar reclamaciones sin coste alguno. Aegon Investment Management B.V. o sus delegados deberán gestionar cualquier reclamación de este tipo de forma rápida y eficaz. La política de gestión de reclamaciones de Aegon Asset Management está disponible a petición. Los inversores irlandeses también pueden tener derecho a presentar una reclamación ante el Defensor del pueblo irlandés para servicios financieros y pensiones. Los inversores también pueden presentar una reclamación a través del portal de resolución de litigios en línea (ODR) de la UE www.ec.europa.eu/consumers/odr/ si la reclamación se refiere a Acciones suscritas por medios electrónicos, incluido el correo electrónico. La presentación de una reclamación no afectará a sus derechos para iniciar acciones legales. Nuestro resumen de los derechos de los inversores y las compensaciones colectivas se puede encontrar en nuestra página web: <https://www.aegonam.com/en/contact/>, en la sección «Complaints» (Reclamaciones).

Para asuntos relacionados con Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc
Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, 3rd Floor, Transfer Agency, Dublín 1, Irlanda
+353 1 622 4493, AegonAMTA@citi.com

Otros datos de interés

Consulte la página web: www.aegonam.com para obtener más información sobre el fondo.

Se facilitará la Rentabilidad histórica de 10 años cuando esté disponible; de lo contrario, del periodo más largo disponible.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Aegon_IE00BG5H9P57_en.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BG5H9P57_en.pdf.

Debe saber que la normativa fiscal irlandesa puede influir en su situación fiscal personal.