

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 European Government Bond Fund, Euro Class I, Cap

Aegon Asset Management Europe ICAV

ISIN: IE00BZCNTX72

Página web: www.aegonam.com

Teléfono: + 353 1 622 4493

El Banco Central de Irlanda es responsable de la supervisión de Aegon Asset Management Europe ICAV 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: 27/03/2026

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

¿Qué es este producto?

Tipo

Aegon European Government Bond Fund es un subfondo de Aegon Asset Management Europe ICAV.

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: El objetivo de inversión es proporcionar un crecimiento del capital a largo plazo.

Política: Este fondo se gestiona de forma activa. El Fondo tratará de alcanzar su objetivo de inversión invirtiendo al menos el 67 % de su patrimonio neto, directa o indirectamente, en bonos gubernamentales y bonos relacionados con el Estado, como municipios, organizaciones supranacionales (a tipo fijo o variable) de países pertenecientes a la Unión Europea y en países en proceso de negociación de adhesión a la Unión Europea con la Comisión Europea (como Bosnia y Herzegovina, Serbia y Turquía). El Gestor de Inversiones trata de añadir valor mediante la selección activa de la vida media ponderada de los bonos (plazo medio de amortización de la inversión original) y de los bonos específicos de la cartera, así como mediante la selección activa de emisores, emisiones, países, sectores, calificaciones y divisiones por vida residual. Todas las selecciones activas se basan en el resultado de análisis descendentes y ascendentes en los que se evalúan los mercados de deuda pública en función de cuatro dimensiones: fundamentales (evaluación del ciclo económico y de la política monetaria); valoración (valoración de los mercados de bonos gubernamentales); técnicas (evaluación de los indicadores técnicos del mercado de bonos gubernamentales, como los tipos de interés y las curvas), y confianza (posicionamiento de los inversores, aversión al riesgo y evolución política). El Gestor de Inversiones no realizará inversiones si considera que su objetivo no se va a cumplir tras los análisis y las evaluaciones descendentes y ascendentes basados en las cuatro dimensiones. El Fondo podrá invertir en instrumentos financieros derivados con fines de inversión, gestión eficiente de la cartera o cobertura. El índice de referencia de este fondo es el Merrill Lynch European Union Government Bond Index (Hedged to Euro). El Fondo se gestiona de forma

activa en relación con el índice de referencia. El grado de libertad que permite el índice de referencia es moderado.

El Fondo promueve características ambientales y sociales en el sentido del artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés).

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).

El Fondo se gestiona de forma activa en relación con el índice de referencia. El grado de libertad que permite el índice de referencia es moderado.

Valor de referencia: El valor de referencia de este fondo es el Merrill Lynch European Union Government Bond Index (con cobertura en euros).

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 buscan una exposición conjunta al mercado de bonos y obligaciones europeos y que se sienten cómodos con un nivel medio de riesgo de inversión. Se espera que el Fondo se mantenga como parte de una cartera diversificada que puede incluir otros activos como bonos, valores de renta variable, bienes inmuebles y efectivo. Los precios de las acciones fluctuarán y su valor puede disminuir significativamente. 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



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 1 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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como medio-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: | | 1 años |
|---------------------------------------|---|------------------------------------|
| Ejemplo de inversión: | | 10 000 EUR |
| | | En caso de salida después de 1 año |
| Escenarios | | |
| 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 | 7 580 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -24.20% |
| Desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 8 210 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -17.90% |
| Moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 10 090 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 0.90% |
| Favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 11 060 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 10.60% |

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 entre 2021 y 2022.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2016 y 2017.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2018 y 2019.

¿Qué pasa si Aegon Investment Management B.V. 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 recuperaría 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 EUR.

| En caso de salida después de 1 año | |
|------------------------------------|--------|
| Costes totales | 23 EUR |
| Incidencia anual de los costes (*) | 0.2% |

(*) 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 1.1% antes de deducir los costes y del 0.9% 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 EUR |
| 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 EUR |
| Costes corrientes deducidos cada año | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 0.23 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 23 EUR |
| Costes de operación | 0.00 % 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. | 0 EUR |
| Costes accesorios deducidos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento (y participaciones en cuenta) | No se aplica ninguna comisión de rentabilidad a este producto. | 0 EUR |

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 1 años

Los inversores podrán realizar suscripciones y reembolsos a diario. Los Consejeros podrán, en cualquier Día de negociación en el que haya Suscripciones o Reembolsos netos, ajustar el Precio añadiendo o sustrayendo un Ajuste por dilución para cubrir los costes de negociación o preservar el valor de los activos subyacentes de un Fondo. Ese gasto se retendrá en beneficio del Fondo correspondiente.

Dado que los costes de negociación pueden variar en función de las condiciones del mercado, el nivel del Ajuste por dilución también puede variar.

Si se va a aplicar un Ajuste por dilución, los detalles se indicarán en el Suplemento del Fondo correspondiente.

El ICAV podrá cobrar una Comisión preliminar de hasta el 5 % del precio de emisión para el pago al Gestor en la emisión de Acciones, a partir de la que el Gestor podrá, por ejemplo, pagar comisiones a intermediarios financieros. Un Fondo podrá cobrar una Comisión de recompra de hasta el 3 % del importe del reembolso para el pago al Gestor en el reembolso de Acciones, pero el Gestor tiene la intención de que dicha comisión (si la hubiera) no supere, hasta nuevo aviso, la cantidad establecida en el Suplemento del Fondo. En dicho Suplemento correspondiente se darán más detalles de estas comisiones, si las hubiera.

¿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 de https://consumer-redress.ec.europa.eu/dispute-resolution-bodies/ireland-financial-services-and-pensions-ombudsman_en si la reclamación se refiere a Acciones que se suscribieron 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 Europe ICAV.

Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, 3rd Floor, Transfer Agency, Dublín 1 Irlanda
+353 1 622 1900, AegonAME.ta@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/Aegon/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BZCNTX72_es.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BZCNTX72_es.pdf.

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