

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 European ABS Fund, Euro Class I, Cap

Aegon Asset Management Europe ICAV

ISIN: IE00BZ005F46

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: 21/03/2024

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 ABS 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 lograr su objetivo de inversión invirtiendo al menos el 70 % de su patrimonio neto en valores respaldados por activos. Los valores respaldados por activos son un tipo de valores de renta fija, como bonos y obligaciones o pagarés, cuyo valor e ingresos se derivan de un conjunto subyacente de activos mantenido por el emisor. El conjunto de activos subyacentes se denomina «garantía».

El Fondo puede poseer bonos y pagarés con diversos tipos de garantías, pero algunos ejemplos incluyen hipotecas residenciales, hipotecas comerciales, préstamos al consumo, préstamos para automóviles, préstamos para tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y préstamos corporativos; dichos bonos no incluyen ningún apalancamiento. El Fondo invertirá al menos un 70 % de su patrimonio neto en bonos con una calificación crediticia considerada como «grado de inversión», es decir, que cumplen uno o varios de los siguientes criterios de calificación: Baa3 o superior por Moody's Investor Services (Moody's); BBB- o superior por Standard & Poor's Rating Services (S&P) o Fitch Ratings Inc (Fitch).

El Fondo invertirá principalmente en bonos o pagarés emitidos por emisores ubicados en Europa, pero también podrá invertir en bonos o pagarés emitidos por emisores ubicados fuera de Europa.

El Fondo invertirá en activos denominados tanto en euros como en otras monedas.

Cuando se mantengan activos no denominados en euros, el Gestor de Inversiones intentará cubrir el riesgo cambiario en euros.

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 índice de referencia (de efectivo) del Fondo se emplea como referente a fin de medir la rentabilidad del Fondo.

Valor de referencia: Los valores de referencia de este fondo son el Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro Index (Customized) y el Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro Index (Customized).

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 valores respaldados por activos con grado de inversión 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.

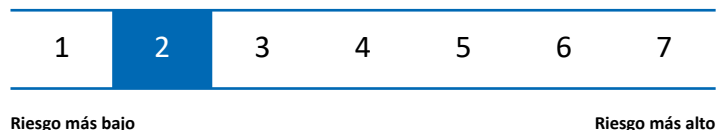
El Depositario del Fondo es Citibank Depositary Services Ireland Limited.

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



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 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:		1 año
Ejemplo de inversión:		€10000
		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	€9080
	Rendimiento medio cada año	-9.20%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9530
	Rendimiento medio cada año	-4.70%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10140
	Rendimiento medio cada año	1.40%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€11270
	Rendimiento medio cada año	12.70%

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 2018 y 2019.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2014 y 2015.

¿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 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	
Costes totales	€29
Incidencia anual de los costes (*)	0.3%

(*) 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 1.7% antes de deducir los costes y del 1.4% 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	0.29 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	€29
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
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: 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 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 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/KID_PP/KID_annex_PP_Aegon_IE00BZ005F46_es.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BZ005F46_es.pdf.

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