Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Produit : Aegon Global Diversified Income Fund, Euro Class B, Dist

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN : IE00BYYPFH06

Site Web : www.aegonam.com

Numéro d'appel : + 353 1 622 4493

La Banque centrale d'Irlande est chargée de superviser Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé aux Pays-Bas.

Aegon Investment Management B.V. est agréé aux Pays-Bas et réglementé par l'Autorité de contrôle des marchés financiers néerlandaise.

Date de publication : 21/03/2024

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type
Aegon Global Diversified Income Fund est un compartiment de Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc.

Durée
La durée du Fonds est illimitée ; il n'y a donc pas de date d'échéance. Le Gestionnaire / Initiateur du Fonds peut décider unilatéralement de résilier le Fonds, comme décrit dans le Prospectus des Fonds. Les situations qui donnent lieu à une résiliation automatique ne sont pas prévues dans le Prospectus des Fonds, mais peuvent être prévues par les lois et règlements applicables au Fonds.

Objectif :L'objectif d'investissement du Fonds consiste à générer des revenus assortis d'un potentiel de croissance du capital à moyen terme.

Politique : Le Gestionnaire d'investissement cherchera à atteindre l'objectif d'investissement en investissant essentiellement dans un portefeuille diversifié d'actions et d'obligations libellées dans toute devise. L'exposition du Fonds aux actions et aux obligations peut être obtenue par le biais d'investissements directs ou d'instruments financiers dérivés (IFD) décrits ci-dessous. Les actifs sont choisis en fonction des perspectives et tendances économiques mondiales, ainsi que des opportunités d'investissement lorsque, selon le Gestionnaire d'investissement, le Fonds peut fort bien dégager un rendement positif. En conséquence, le portefeuille du Fonds peut à tout moment être réparti entre plusieurs catégories d'actifs, secteurs, devises ou pays ou peut être plus ciblé. La valeur des actions sera limitée à un maximum de 80 % de la valeur d'actif nette du Fonds à tout moment.

Le Fonds entend investir au moins 25 % de ses actifs nets dans des actions.

Le Fonds peut investir dans tout type d'obligations à taux fixe et variable, comme décrit ci-dessous.

Le Fonds peut investir dans une large gamme d'actifs à travers le monde, mais investit principalement dans des actions, des obligations souveraines, d'entreprises et à haut rendement, des organismes de placement collectif, des biens immobiliers indirects, des matières premières, des liquidités et des instruments dérivés. Les restrictions relatives à ces investissements sont détaillées dans le prospectus.

Le fonds promeut les caractéristiques E/S (environnementales et sociales) au sens de l'Article 8 du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR).

Autres informations : Vous pouvez acheter, vendre ou échanger des actions du Fonds lors de tout jour ouvrable (veuillez consulter « Informations clés pour l'achat et la vente » dans le Supplément au Prospectus du Fonds pour de plus amples informations).

Performances cibles : Le Gestionnaire d'investissement s'attend à générer un revenu en ciblant un rendement d'environ 5 % par an avec un potentiel de croissance du capital à moyen terme (sur toute période de 5 ans). Le capital investi dans ce Fonds est exposé à des risques. Rien ne peut garantir que le Fonds générera ce revenu ou tout autre niveau de revenu ou de rendement. Le Gestionnaire d'investissement peut également utiliser l'indice MSCI World Index pour mesurer la volatilité du Fonds par rapport aux actions mondiales. Cette opération est effectuée uniquement à titre de référence et de comparaison. Le Gestionnaire d'investissement n'utilise pas cet indice comme objectif et le portefeuille du Fonds n'est pas limité par cet indice.

Le Fonds est géré activement et n'est pas limité par un indice de référence. Les indices de référence peuvent ponctuellement être utilisés comme comparateurs de performance et toute utilisation de ce type sera divulguée dans le Document d'informations clés pour l'investisseur pour le Fonds.

Le revenu perçu par le Fonds peut être distribué mensuellement.

Investisseur de détail visé
Le Fonds est conçu pour les investisseurs de détail et institutionnels à la recherche d'un revenu régulier et qui sont à l'aise avec un niveau moyen à élevé de risque de placement. Alors que les investisseurs seront normalement en mesure de liquider leurs avoirs sur une base quotidienne, le cours des actions fluctuera et pourrait chuter considérablement en valeur. Par conséquent, il est important de comprendre que le Fonds devrait être considéré comme un investissement à plus long terme. Le Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient d'investir à court terme.

Le Dépositaire du Fonds est Citibank Depositary Services Ireland Limited.

D'autres informations relatives au Fonds et des exemplaires du Prospectus, du Supplément, des derniers Rapports annuel et semestriel de la Société peuvent être obtenus gratuitement sur notre site Internet (www.aegonam.com) ou en appelant au +353 1 622 4493. Ces documents sont disponibles en anglais.

Les cours des actions seront publiés quotidiennement sur notre site Internet (www.aegonam.com).

AEGON Asset Management

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 3 années.

L'indicateur synthétique de risque sert de guide sur le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit perde de l'argent en raison des mouvements des marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce Fonds à 3 sur 7, ce qui est une catégorie de risque moyen-faible. Cela évalue les pertes potentielles liées à la performance future à un niveau moyen-faible et les mauvaises conditions du marché sont peu susceptibles d'avoir une incidence sur la performance.

Ce fonds expose les investisseurs à des risques de placement, y compris le risque de marché, de crédit et de liquidité. Veuillez consulter le prospectus du fonds pour obtenir une liste complète des risques applicables à ce fonds.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce Fonds dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		**3 ans**	
Exemple d'investissement:		**€10000**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 3 ans**
Scénarios			
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€3890	€5430
	Rendement annuel moyen	-61.10%	-18.42%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€8620	€9640
	Rendement annuel moyen	-13.80%	-1.21%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€10430	€11360
	Rendement annuel moyen	4.30%	4.34%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€12610	€12980
	Rendement annuel moyen	26.10%	9.08%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable scénarios: Ce type de scénario est intervenu pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre le 2019 et le 2022.

Intermédiaire scénarios: Ce type de scénario est intervenu pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre le 2017 et le 2020.

Favorable scénarios: Ce type de scénario est intervenu pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre le 2018 et le 2021.

Que se passe-t-il si Aegon Investment Management B.V. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En tant que participant au Fonds, vous pourriez subir une perte financière si le Fonds n'est pas en mesure de payer. Cette perte financière n'est pas couverte par l'Irish Investor Compensation Scheme (régime d'indemnisation des investisseurs irlandais).

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- Au cours de la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- investissement de 10,000.00 EUR.

	Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 3 ans**
Coûts totaux	€97	€321
Incidence des coûts annuels (*)	1.0%	1.0% chaque année

(*) Cela montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5.3% avant déduction des coûts et de 4.3% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	€0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	€0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.72 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	€72
Coûts de transaction	0.25 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Fonds. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	€25
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Il n'y a pas de frais de performance pour ce produit.	€0

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 3 années

Les investisseurs peuvent souscrire et échanger quotidiennement. La Société peut facturer des frais initiaux jusqu'à 5 % de la valeur d'actif nette par Action dans le cadre de la souscription d'Actions de Catégorie A, D, G et X du Fonds. Ces frais seront conservés au profit du Distributeur mondial. Il peut également y avoir des Frais de Rachat jusqu'à 3 % du montant de rachat sur les Catégories d'actions A, D, G, H, L et X. Le Fonds peut subir une dilution (réduction de la valeur des actifs résultant des coûts engagés dans l'exploitation de ses investissements sous-jacents et de tout écart entre les prix d'achat et de vente de ces investissements qui n'est pas reflété dans le prix d'émission ou de rachat payé par ou à l'intention des Actionnaires). Dans le but de remédier à cette situation (qui, si elle est importante, désavantage les actionnaires existants ou permanents), le Gestionnaire peut procéder à un ajustement (Ajustement de Dilution) du cours de l'Action sur une base quotidienne et trimestrielle.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Chaque actionnaire/investisseur qui n'est pas satisfait de son expérience en tant qu'investisseur dans le Fonds a le droit de déposer une plainte conformément à la politique de traitement des plaintes applicable. En tant qu'investisseur, vous avez le droit de déposer une plainte gratuitement. Toute plainte de ce type doit être traitée rapidement et efficacement par Aegon Investment Management B.V. ou ses délégués. La politique de gestion des plaintes d'Aegon Asset Management est disponible sur demande. Les investisseurs irlandais peuvent également avoir le droit de porter plainte auprès de l'Irish Financial Services and Pensions Ombudsman (médiateur irlandais des services financiers et des pensions). Les investisseurs peuvent également déposer une plainte par le biais du portail de l'UE intitulé Règlement en ligne des litiges (www.ec.europa.eu/consumers/odr/) si la plainte concerne des Actions souscrites par voie électronique, y compris par courrier électronique. La plainte ne porte pas atteinte à vos droits d'engager une procédure judiciaire. Notre résumé des droits des investisseurs et de la réparation collective se trouve sur notre site Web : https://www.aegonam.com/en/contact/, sous « Plaintes ».

Pour les questions relatives à Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, 3rd Floor, Transfer Agency, Dublin 1, Irlande

+353 1 622 4493, AegonAMTA@citi.com

Autres informations pertinentes

Veuillez consulter le site Web : www.aegonam.com pour plus de détails sur le fonds.

Les performances passées seront partagées pendant 10 ans si elles sont disponibles, sinon la période la plus longue disponible.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Aegon_IE00BYYPFH06_fr.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BYYPFH06_fr.pdf.

Veuillez noter que la législation fiscale irlandaise peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle.