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 European ABS Fund, Euro Class A, Cap

Aegon Asset Management Europe ICAV

ISIN : IE00BG226Z29

Site Web : www.aegonam.com

Numéro d'appel : + 353 1 622 4493

La Banque centrale d'Irlande est chargée de superviser Aegon Asset Management Europe ICAV 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 European ABS Fund est un compartiment de Aegon Asset Management Europe ICAV.

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 est d'assurer une croissance du capital à long terme.

Politique : Ce fonds fait l'objet d'une gestion active. Le Fonds cherchera à atteindre son objectif d'investissement en investissant au moins 70 % de ses actifs nets dans des titres adossés à des actifs. Les titres adossés à des actifs sont un type de titres de créance tels que des obligations ou des billets dont la valeur et les paiements de revenu sont dérivés d'un ensemble sous-jacent d'actifs détenus par l'émetteur. L'ensemble sous-jacent d'actifs est désigné par le terme 'garantie'.

Le Fonds peut détenir des obligations et des billets avec différents types de garanties, par exemple des créances hypothécaires résidentiels, des créances hypothécaires commerciales, des prêts à la consommation, des prêts automobiles, des prêts sur cartes de crédit, des prêts étudiants et des prêts aux entreprises, et ces obligations ne comprendront aucun effet de levier. Le Fonds investira au moins 70 % de ses actifs nets dans des obligations dont la notation est réputée être de 'qualité investissement', définie comme présentant un ou plusieurs critères de notation suivants : Baa3 ou supérieur par Moody's Investor Services (Moody's) ; BBB- ou supérieur par Standard & Poor's Rating Services (S&P) ou Fitch Ratings Inc (Fitch).

Le Fonds investira principalement dans des obligations ou billets émis par des émetteurs situés en Europe, mais peut aussi investir dans des obligations ou billets émis par des émetteurs situés hors Europe.

Le Fonds investira dans des actifs libellés en euros et dans d'autres devises.

Lorsque des actifs non libellés en euros sont détenus, le Gestionnaire d'investissement cherchera à couvrir le risque de change correspondant en euros.

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).

L'indice de référence (liquidités) du Fonds est utilisé comme référence pour mesurer la performance du Fonds.

Indice de référence : Les indices de référence du fonds sont l'indice Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro Index (Customized) et l'indice Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro Index (Customized).

Le revenu perçu par le Fonds sera réinvesti et directement reflété dans la valeur de vos actions.

Investisseur de détail visé
Le Fonds est conçu pour les investisseurs de détail et institutionnels qui recherchent une exposition commune au marché des titres adossés à des actifs de qualité investissement et qui sont à l'aise avec un niveau moyen de risque de placement. Il est prévu que le Fonds soit détenu par les investisseurs dans le cadre d'un portefeuille diversifié qui peut inclure d'autres actifs tels que des obligations, des actions, des biens immobiliers et des liquidités. Le cours des actions fluctuera et pourrait chuter considérablement en valeur. Il est important de comprendre que le fonds devrait être considéré comme un investissement à moyen et à 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 1 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 2 sur 7, ce qui est une catégorie à faible risque. Cela évalue les pertes potentielles liées à la performance future à un faible niveau, et les mauvaises conditions du marché sont très 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 pires, moyennes et meilleures performances du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		**1 an**
Exemple d'investissement:		**€10000**
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**
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**	€9080
	Rendement annuel moyen	-9.20%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€9490
	Rendement annuel moyen	-5.10%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€10100
	Rendement annuel moyen	1.00%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€11230
	Rendement annuel moyen	12.30%

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.

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2021 et 2022.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2017 et 2018.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2014 et 2015.

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
Coûts totaux	€66
Incidence des coûts annuels (*)	0.7%

(*) 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 1.7% avant déduction des coûts et de 1.0% 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	0.66 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	€66
Coûts de transaction	0.00 % 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.	€0
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: 1 années

Les investisseurs peuvent souscrire et échanger quotidiennement. Les Administrateurs peuvent, le jour de transaction, s'il y a des Souscriptions ou des Rachats nets, ajuster le Prix en additionnant ou en soustrayant un Ajustement Anti-Dilution pour couvrir les coûts de transaction et/ou pour préserver la valeur des actifs sous-jacents d'un Fonds. Ces frais sont conservés au profit du Fonds concerné.

Comme les coûts de traitement peuvent varier selon les conditions du marché, le niveau de l'Ajustement Anti-Dilution peut également varier.

Si un AjustementAantiDdilution doit être appliqué, les détails seront définis dans le Supplément du Fonds concerné.

Des Frais Préliminaires jusqu'à 5 % du prix d'émission peuvent être facturés par l'ICAV pour le paiement au Gestionnaire sur l'émission d'Actions, à partir de laquelle le Gestionnaire peut, par exemple, verser une commission aux intermédiaires financiers. Des Frais de Rachat jusqu'à 3 % du montant du rachat peuvent être facturés par un Fonds pour le paiement au Gestionnaire lors du rachat d'Actions, mais il est dans l'intention du Gestionnaire que ces frais (le cas échéant), ne dépassent pas, jusqu'à nouvel ordre, le montant indiqué dans le Supplément du Fonds concerné. Des détails supplémentaires sur ces frais, le cas échéant, seront fournis dans le Supplément pertinent.

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 Europe ICAV.

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

+353 1 622 1900, AegonAME.ta@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_IE00BG226Z29_fr.pdf.
https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BG226Z29_fr.pdf.

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