

ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.



Aegon European ABS Fund

een compartiment van Aegon Asset Management Europe ICAV

Euro Class B - Kapitalisatieaandelen (ISIN: IE00BZ005D22)

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstelling: De beleggingsdoelstelling bestaat erin kapitaalgroei op lange termijn te bieden.

Beleid: Dit fonds wordt actief beheerd. Het Fonds streeft ernaar zijn beleggingsdoelstelling te verwezenlijken door minstens 70% van zijn nettovermogen te beleggen in door vermogen gedekte effecten. Door vermogen gedekte effecten zijn een soort schuldeffecten zoals obligaties of notes waarvan de waarde en inkomstenuitkeringen worden afgeleid van een onderliggende pool van door de emittent gehouden activa. Naar de onderliggende pool van activa wordt verwezen als 'zekerheden'.

Het Fonds kan obligaties en notes houden met verschillende types zekerheden, zoals woonhypotheken, commerciële hypotheke, consumentenkrediet, autoleningen, kredietkaartleningen, studentenleningen en bedrijfsleningen, die geen hefboomwerking zullen hebben.

Het Fonds zal minstens 70% van zijn nettovermogen beleggen in obligaties met een kredietrating die wordt beschouwd als zijnde van 'beleggingskwaliteit', gedefinieerd als voldoende aan een of meer van de volgende criteria: Baa3 of hoger bij Moody's Investor Services (Moody's); BBB- of hoger bij Standard & Poor's Rating Services (S&P) of Fitch Ratings Inc (Fitch).

Het Fonds zal voornamelijk beleggen in obligaties of notes die zijn uitgegeven door emittenten in Europa, maar kan ook beleggen in obligaties of notes van emittenten van buiten Europa.

Het Fonds zal beleggen in activa die luiden in euro of een andere valuta. Indien er activa in andere valuta's dan de euro worden gehouden, zal de Beleggingsbeheerder ernaar streven het geassocieerde valutarisico af te dekken tegen de euro.

De benchmark van dit fonds bestaat uit de Bloomberg Barclays Capital Euro Asset Backed Securities Floating Rate Note Composite Index en de Bloomberg Barclays Capital Euro Asset Backed Securities Fixed Coupon Composite Index.

De (cash)benchmark van het Fonds wordt gebruikt als referentie om het rendement van het Fonds te meten.

Andere informatie

U kunt aandelen van het Fonds kopen, verkopen of omruilen op elke werkdag (zie 'Essentiële informatie over Kopen en Verkopen' in het supplement van het Prospectus van het Fonds voor meer informatie).

Inkomsten die het Fonds ontvangt, worden herbelegd en automatisch weergegeven in de waarde van uw aandelen.

Het fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico / potentieel lagere opbrengst			Hoger risico / potentieel hogere opbrengst			

Het risico-opbrengstprofiel toont het risico dat gepaard gaat met beleggen in het Fonds, gebaseerd op het percentage waarmee zijn waarde in het verleden is veranderd. Het Fonds is ingedeeld in categorie 3, aangezien obligatiefondsen doorgaans minder volatiel zijn dan aandelenbeleggingen.

De risico- en opbrengstcategorie van het Fonds is niet gegarandeerd en kan na verloop van tijd veranderen. Deze categorie wordt berekend door in het verleden behaalde resultaten te gebruiken, die mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds zijn. Categorie 1 betekent niet dat het om een 'risicoloze' belegging gaat.

Kredietrisico: Het Fonds is blootgesteld aan het kredietrisico wat betreft zijn beleggingen en contractuele tegenpartijen (zoals verstrekkers van afdekking).

Liquiditeitsrisico: De secundaire markt voor obligaties onder beleggingskwaliteit is doorgaans veel minder liquide dan de markt voor obligaties van beleggingskwaliteit. Vaak zijn de prijzen er ook veel volatieler en zijn er grotere spreads tussen bied- en laatprijzen bij de handel.

Risico van door vermogen gedekte effecten: De waarde van een door vermogen

gedekt effect kan worden beïnvloed door verschillende factoren, inclusief: (i) wijzigingen in de perceptie van de markt van de pool van onderliggende activa (of zekerheden) die het effect dekken;

(ii) economische en politieke factoren zoals rentevoeten, werkloosheid en belastingen, die een impact kunnen hebben op terugbetalingen en wanbetalingspercentages wat betreft de zekerheden;

(iii) wijzigingen in de opinie van de markt over de kredietwaardigheid van de emittent;

(iv) de snelheid waarmee leningen die de zekerheden uitmaken worden terugbetaald.

Volledige informatie over de risico's staat in het deel 'Risicofactoren' van het supplement bij het Prospectus en het Prospectus van het Fonds.

Kosten

De kosten die u betaalt worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds te dekken, inclusief de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	0.05%
Uitstapvergoeding	0.05%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	0.31%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	Geen
---------------------	------

De getoonde instap- en uitstapvergoedingen zijn de maximale bedragen, en in sommige gevallen betaalt u mogelijk minder.

U kunt de werkelijke instap- en uitstapvergoedingen vernemen van uw financieel adviseur of distributeur.

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op kosten voor het jaar tot 31 december 2020. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Het omvat niet de portfeuilletransactiekosten (behalve in het geval van een door het fonds betaalde instap-/uitstapvergoeding bij het kopen en verkopen van aandelen in een ander fonds).

Meer informatie over de kosten is te vinden in het deel 'Kosten en vergoedingen' van het supplement bij het Prospectus en het Prospectus van het Fonds.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten vormen geen indicatie voor toekomstige resultaten.

Introductiedatum van het Fonds: 10 november 2016

Introductiedatum van de aandelen categorie: 11 november 2016

De resultaten zijn na aftrek van vergoedingen en zijn berekend in EUR.

Praktische informatie

Aegon Asset Management Europe ICAV is een Ierse instelling voor collectief vermogensbeheer van het open type die is opgericht als een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen de compartimenten en met veranderlijk kapitaal.

U kunt op elk moment uw aandelen omruilen naar andere aandelen categorieën in het Fonds, of naar een ander compartiment van de ICAV. Meer informatie over omruilen kunt u vinden in het deel 'Verhandelen van aandelen' in het Prospectus.

De activa en verplichtingen van het Fonds zijn bij wet gescheiden. Dienovereenkomstig behoren de activa van dit Fonds exclusief toe aan dit Fonds en kunnen zij niet worden gebruikt om de verplichtingen van, of vorderingen op, een ander Fonds in de ICAV te voldoen. Elke verplichting opgelopen namens, of toe te wijzen aan, het Fonds zal enkel worden betaald uit de activa van het Fonds.

De Bewaarder van het Fonds is Citi Depository Services Ireland Limited.

De prijzen van aandelen (dagelijks gepubliceerd) en andere praktische informatie zijn beschikbaar op onze website (www.aegonam.com).

Meer informatie over het Fonds en exemplaren van het Prospectus, het supplement, en het laatste Jaar- en Halfjaarsverslag van de ICAV kunnen kosteloos verkregen worden op onze website (www.aegonam.com) en bij Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ierland. Deze documenten zijn beschikbaar in het Engels.

U moet zich er van bewust zijn dat de Ierse belastingwet een invloed kan hebben op uw persoonlijke belastingpositie.

Aegon Asset Management Europe ICAV kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus is.

Informatie over het bijgewerkte beloningsbeleid, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van hoe de beloningen en bonussen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en bonussen, is beschikbaar op www.aegonam.com. Een papieren exemplaar van het beloningsbeleid wordt kosteloos ter beschikking gesteld op verzoek.