

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Product: AEGON Diversified Equity Fund II, Cap

AEGON Paraplufonds I

ISIN: NL0011988571

Website: www.aegonam.com

Telefoonnummer: + 31 70 344 32 10

Aegon Investment Management B.V. is in Nederland toegelaten en wordt gereguleerd door de Autoriteit Financiële Markten.

Publicatiedatum: 21-03-2024

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

AEGON Diversified Equity Fund II (het "Fonds") (NL0011988571), een subfonds van het AEGON Paraplufonds beheerd door Aegon Investment Management B.V., onderdeel van Aegon.

Looptijd

De looptijd van het Fonds is onbeperkt en er is dus geen einddatum. De Beheerder kan besluiten het Fonds van rechtswege te beëindigen, zoals uiteengezet in het Prospectus. Situaties die aanleiding geven tot een automatische beëindiging zijn niet voorzien in de Fondsvoorwaarden, maar kunnen worden voorzien door wet- en regelgeving die op de Fondsen van toepassing is.

Doelstelling: Het beleggingsbeleid is gericht op risicoreductie door middel van spreiding over en binnen beleggingscategorieën. Het beleggingsbeleid is tevens gericht om een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

Beleggingsbeleid: Het Fonds belegt, direct of indirect, in zakelijke waarden. Onder zakelijke waarden vallen onder andere de volgende beleggingscategorieën: aandelen, (indirect) vastgoed, grondstoffen. De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen, waarbij de belangen van de participant (onder andere risico en rendement) gewaarborgd zullen blijven. Het Fonds kan zodoende beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren, die door de Beheerder geschikt worden geacht voor het realiseren van de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds. Het Fonds maakt gebruik van actief asset allocatie beleid. Dit houdt in dat de allocatie van de beleggingscategorieën die vallen onder zakelijke waarden niet vast staat. De Beheerder zal bij de allocatie het risicoprofiel afwegen ten opzichte van het verwachte rendement. Zo kan het dus voorkomen dat bijvoorbeeld het percentage aandelen of vastgoed waarin wordt belegd het ene jaar flink hoger of lager is dan in andere jaren. Dit kan, omdat de marktomstandigheden, en zodoende ook het verwachte rendement en risico, voor deze beleggingscategorieën wijzigen. Actief asset allocatie beleid kan alleen goed worden uitgevoerd indien er voldoende ruimte is om de allocatie van beleggingscategorieën te bepalen en er bovendien ruimte is om nieuwe beleggingscategorieën toe te voegen.

Een deel van de beleggingen in AEGON World Equity Beta Pool (EUR) (N) is uitbesteed aan Blackrock Advisors (UK) Ltd.

De samengestelde benchmark van het fonds is: 80%: MSCI All Country World Net Index (GBP, JPY, USD Hedged) (Customized); 12%: FTSE EPRA/NAREIT Global Net

Index; 8%: S&P GSCI Total Return Index EUR Hedged. In het Fonds wordt het valutabeleid van de onderliggende fondsen gevolgd. In de onderliggende fondsen bestaat mogelijk een valutarisico. Afhankelijk van het beleid van het onderliggende fonds wordt het valutarisico wel of niet afgedekt in het onderliggende fonds. Inkomsten uit beleggingen zullen jaarlijks door het Fonds aan haar participanten worden uitgekeerd. Het dividendinhoudingspercentage bedraagt 15%.

Het fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR).

Overige informatie: Er kan dagelijks worden in- en uitgestapt tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds waarbij respectievelijk een opslag of in rekening wordt gebracht. Het Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun belegging binnen 3 jaar te verkopen.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds is bedoeld voor particuliere en institutionele beleggers die op zoek zijn naar een gezamenlijke blootstelling en die zich comfortabel voelen met een bijbehorend beleggingsrisico. Het Fonds zal naar verwachting worden aangehouden als onderdeel van een gediversifieerde portefeuille die ook andere activa kan omvatten, zoals obligaties, aandelen, onroerend goed en contanten. De aandelenkoersen zullen fluctueren en kunnen aanzienlijk in waarde dalen. Het is belangrijk te begrijpen dat het Fonds moet worden beschouwd als een belegging op middellange tot lange termijn. Het fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn voor de korte termijn te beleggen.

De bewaarder van het fonds is Citibank Europe plc.

Nadere informatie over het Fonds en exemplaren van het Prospectus, de Subfonds Specificaties en de laatste jaar- en halfjaarverslagen van de Onderneming zijn kosteloos verkrijgbaar via onze website (www.aegonam.com) of door te bellen naar +353 1 622 4493. Deze documenten zijn beschikbaar in het Nederlands.

De waarde van de participaties worden dagelijks gepubliceerd op onze website (www.aegonam.com).

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



In de risico-indicator wordt verondersteld dat u het product 5 jaar aanhoudt.

De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Deze laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld verliest door bewegingen op de markt of doordat we u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit Fonds gekwalificeerd als 4 op een schaal van 7, wat een gemiddelde risicocategorie is. Deze kwalificatie beoordeelt het risico op mogelijke verliezen door toekomstige prestaties als gemiddeld. Slechte marktomstandigheden kunnen impact hebben op de prestaties van dit product.

Dit fonds stelt de beleggers bloot aan beleggingsrisico's, waaronder markt-, krediet- en liquiditeitsrisico's. Raadpleeg het prospectus van het fonds voor een volledige lijst van de risico's die op dit fonds van toepassing zijn.

Dit product omvat geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt dus een deel van uw belegging of uw volledige belegging verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt een deel van uw belegging of uw volledige belegging verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€1800	€1860
	Gemiddeld rendement per jaar	-82.00%	-28.57%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8350	€9760
	Gemiddeld rendement per jaar	-16.50%	-0.48%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10810	€15050
	Gemiddeld rendement per jaar	8.10%	8.52%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€14660	€17790
	Gemiddeld rendement per jaar	46.60%	12.21%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario vond plaats voor een belegging tussen 2022 en 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario vond plaats voor een belegging tussen 2014 en 2019.

Gunstig scenario: Dit soort scenario vond plaats voor een belegging tussen 2016 en 2021.

Wat gebeurt er als Aegon Investment Management B.V. niet kan uitbetalen?

Als participant van het Fonds kun u financiële schade lijden in het geval de Beheerder van het Fonds niet in staat is om uit te betalen. Deze financiële schade wordt niet gedekt door het Nederlandse beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze aantallen zijn afhankelijk van hoe veel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar zou u het bedrag terugkrijgen dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10,000.00 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€38	€156
Effect van de kosten per jaar (*)	0.4%	0.2% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de periode van bezit doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 8.7% vóór de kosten en 8.5% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0.10% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal €10
Uitstapkosten	0.10% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	€10
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.18% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€18
Transactiekosten	0.00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Fonds kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	€0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	€0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Beleggers kunnen dagelijks inschrijven en aflossen en er kunnen instap-/uitstapkosten van toepassing zijn. Deze kosten komen ten goede aan het betreffende Fonds. Nadere bijzonderheden hierover zijn te vinden in de desbetreffende fondsdocumenten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke aandeelhouder/belegger die niet tevreden is over zijn ervaring als belegger in het Fonds heeft het recht kosteloos een klacht in te dienen overeenkomstig het toepasselijke beleid inzake klachtenbehandeling. Een dergelijke klacht dient door Aegon Investment Management B.V. tijdig en adequaat worden behandeld. Het klachtenbeleid van Aegon Asset Management is op verzoek verkrijgbaar. Beleggers kunnen ook een klacht indienen via het EU Online Dispute Resolution (ODR) portaal www.ec.europa.eu/consumers/odr/ indien de klacht betrekking heeft op Participaties waarop langs elektronische weg is ingeschreven, waaronder via e-mail. Het indienen van een klacht doet geen afbreuk aan uw rechten om een gerechtelijke procedure te starten. Onze samenvatting van beleggersrechten en collectief verhaal is te vinden op onze website: <https://www.aegonam.com/en/contact> onder 'Complaints'.

Voor zaken die betrekking hebben op Aegon Investment Management B.V.

Aegon Asset Management B.V., Aegonplein 50, 2591 TV Den Haag.

AAMAccountManagement@Aegon.nl

Andere nuttige informatie

Zie de website: www.aegonam.com voor meer informatie over het fonds.

In het verleden behaalde resultaten worden gedeeld voor 10 jaar indien beschikbaar, anders de langst beschikbare periode.