

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuote: Aegon Global Sustainable Equity Fund, Euro Class C, Cap

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN: IE00BYZHYX44

Sivusto: www.aegonam.com

Puhelinnumero: + 353 1 622 4493

Irlannin keskuspankki on vastuussa liikkeeseenlaskijan Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tälle PRIIP-tuotteelle on myönnetty toimilupa Alankomaissa.

Aegon Investment Management B.V.:lle on myönnetty toimilupa Alankomaissa, ja sen toimintaa valvoo Alankomaiden rahoitustarkastusviranomainen.

Julkaisupäivä: 21.03.2024

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Aegon Global Sustainable Equity Fund on Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc -rahaston alarahasto.

Sijoitusaika

Rahaston sijoitusaika on rajaton, eikä sillä siten ole erääntymispäivämäärää. Rahaston hoitaja/kehittäjä voi rahastojen tarjousesitteiden mukaisesti yksipuolisesti päättää lakkauttaa rahaston. Rahastojen tarjousesitteessä ei esitetä tilanteita, jotka johtaisivat automaattiseen lakkautukseen, mutta tällaisia tilanteita voi olla esitetty rahastoa koskevissa laeissa ja asetuksissa.

Tavoitteet: Sijoitustavoitteena on sijoituksen kokonaistuoton (tuotto ja pääoma) maksimoiminen.

Sijoituspolitiikka: Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa sijoittamalla hajautettuun kansainväliseen osakearvopaperisalkkuun, joka täyttää rahaston ennalta määritetyt kestävän kehityksen kriteerit. Lisätietoja kestävän kehityksen kriteereistä on täydennysosassa.

Rahaston kestävän kehityksen kriteerien ja edellä määritettyjen rajojen on täyttyttävä, mutta rahastoa ei ole rajoitettu tiettyihin maihin tai tiettyille sektoreille. Sillä voi olla rajoitetusti myös muita sijoituksia, eikä sitä ole sidottu mihinkään vertailuarvoon tai indeksiin.

Rahasto voi käyttää riskien ja kulujen hallintaan johdannaisia (rahoitussopimuksia, joiden arvo on kytketty kohde-etuuteen).

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti.

Rahasto edistää SFDR-asetuksen artiklan 8 mukaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Muita tietoja: Voit ostaa, myydä tai vaihtaa rahaston osuuksia kaupankäyntipäivinä (katso lisätietoja rahastoesitteen rahastoa koskevan täydennysosan kohdasta "Ostamisen ja myymisen avaintiedot").

Vertailuindeksit: MSCI AC World Index TR EUR. Tähän indeksiin vertaaminen antaa sijoittajille mahdollisuuden verrata rahaston arvonkehitystä sijoitusuniversumiin,

joka muistuttaa rahaston potentiaalisia sijoituksia mutta ei ole identtinen. Tähän indeksiin vertaaminen antaa sijoittajille myös mahdollisuuden verrata aktiivisesti hallintoitua rahastoa indeksiin, joka kuvastaa vastaavien passiivisesti hallintoitujen kasvurahastojen arvonkehitystä. MSCI AC World Mid Growth Index TR EUR. Tähän indeksiin vertaaminen antaa sijoittajille mahdollisuuden verrata rahaston arvonkehitystä sijoitusuniversumiin, joka muistuttaa rahaston potentiaalisia sijoituksia mutta ei ole identtinen. Tähän indeksiin vertaaminen antaa sijoittajille myös mahdollisuuden verrata aktiivisesti hallintoitua rahastoa indeksiin, joka kuvastaa vastaavien, keskikokoisten yritysten passiivisesti hallintoitujen kasvurahastojen arvonkehitystä.

Rahaston tuotto sijoitetaan uudelleen, ja se heijastuu sijoittajan osuuksien arvoon automaattisesti.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu yksityisille ja institutionaalisille sijoittajille, joiden tavoitteena on saada yhteisesti altistus globaaleille kestävän kehityksen osakemarkkinoille ja jotka hyväksyvät korkeamman sijoitusriskin. Osakkeiden hinnat vaihtelevat, ja niiden arvo voi laskea. On tärkeää ymmärtää, että rahasto tulisi nähdä keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoituksena. Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee sijoittavansa lyhyeksi ajaksi.

Rahaston talletusyhteisö on Citibank Depositary Services Ireland Limited.

Lisätietoja rahastosta ja rahastoesite, täydennysosa ja yhtiön uusin vuosikertomus ja osavuositarkastus ovat saatavilla maksutta verkkosivustostamme (www.aegonam.com) tai puhelimitse numerosta +353 1 622 4493. Asiakirjat ovat saatavilla englanninkielisinä.

Osuuksien hinnat julkaistaan päivittäin verkkosivustollamme (www.aegonam.com).

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahastolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei rahasto pysty maksamaan sijoittajalle.

Rahasto altistaa sijoittajat sijoitusriskeille, joihin kuuluvat markkina- ja likviditeettiriskit. Rahastoesitteessä on kattava luettelo tätä rahastoa koskevista riskeistä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoitetusta pääomasta tai koko sijoitetun pääoman.

Tuottonäkymät

Sijoittajan rahastosta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€2440	€2180
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-75.60%	-26.26%
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€6400	€6680
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-36.00%	-7.75%
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11290	€17970
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12.90%	12.44%
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€17730	€30020
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	77.30%	24.59%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää: Tällainen näkömää toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä 2021 ja 2023.

Kohtuullinen näkömää: Tällainen näkömää toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä 2015 ja 2020.

Suotuisa näkömää: Tällainen näkömää toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä 2016 ja 2021.

Mitä tapahtuu, jos Aegon Investment Management B.V. on maksukyvytön?

Jos rahasto on maksukyvytön, saatat rahaston osuudenomistajana kärsiä taloudellista tappiota, jota Irlannin sijoittajien korvausjärjestelmä ei korvaa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömään mukaisesti.

– Sijoitettu summa 10 000,00 EUR.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€91	€739
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0.9%	0.9% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 13,3% ennen kuluja ja 12,4% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita osallistumismaksua.	€0
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€48
Transaktiokulut	0,4 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu rahaston kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	€43
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	€0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitus aika: 5 vuotta

Sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa minä tahansa päivänä. Yhtiö voi veloittaa luokan A, D, G, H, L ja X osuuksien merkinnän yhteydessä ennakkomaksun, jonka suuruus on enimmillään 5 % osuuskohtaisesta substanssiarvosta. Maksu pidätetään maailmanlaajuisen jakelijan hyväksi. Rahasto voi veloittaa myös takaisinostomaksun, jonka suuruus on enimmillään 3 % luokan A, D, G, H, L ja X osuuksien takaisinostohinnasta. Rahasto voi laimentua (omaisuuserien arvo voi laskea johtuen rahaston kohteena oleviin sijoituksiin liittyvistä kaupankäynnin kuluista sekä tällaisten sijoitusten mahdollisista osto- ja myyntihintojen välisistä eroista, joita ei ole huomioitu osuudenomistajien maksamissa tai osuudenomistajille maksetuissa liikkeeseenlasku- tai lunastushinnoissa). Jos laimentuminen on merkittävää, siitä on haettava nykyisille tai jatkaville osuudenomistajille, minkä vuoksi rahaston hoitaja voi vastatoimenpiteenä korjata osuuksien hintaa (laimentumisenestokorjaus) päivittäin tai neljännesvuosittain.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jokaisella osuudenomistajalla tai sijoittajalla, joka ei ole tyytyväinen kokemukseensa rahaston sijoittajana, on oikeus esittää valitus soveltuvan valituskäsittelymenettelyn mukaisesti. Sijoittajana voit esittää valituksen maksutta. Aegon Investment Management B.V. tai sen valtuuttamien tahojen on käsiteltävä valitukset viipymättä ja tehokkaasti. Aegon Asset Managementin valitusten käsittelykäytäntö on saatavilla pyynnöstä. Irlantilaisilla sijoittajilla voi olla oikeus valittaa Irlannin rahoituspalvelu- ja eläkeasiamiehelle. Sijoittajat voivat myös esittää valituksen EU:n verkkovälitteisen riidanratkaisuforummin (ODR) www.ec.europa.eu/consumers/odr/ kautta, jos valitus liittyy sähköisesti, esimerkiksi sähköpostitse, merkittyihin osakkeisiin. Valituksen esittäminen ei rajoita oikeuksiasi ryhtyä oikeustoimiin. Yhteenveto palvelemiemme sijoittajien oikeuksista ja kollektiivisesta oikeussuojamenettelystä on sivustollamme <https://www.aegonam.com/en/contact/> kohdassa Complaints.

Aegon Asset Management Investment Company (Irlanti) plc:hen liittyvät asiat

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

+353 1 622 4493, AegonAMTA@citi.com

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta on saatavilla sivustolla www.aegonam.com.

Aiemmat tuotot esitetään 10 vuoden ajalta, jos tiedot niistä ovat saatavilla. Muussa tapauksessa aiemmat tuotot esitetään pisimmältä mahdolliselta ajanjaksolta.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Aegon_IE00BYZHYX44_fi.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Aegon_IE00BYZHYX44_fi.pdf.

Sijoittajan on huomattava, että Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa hänen henkilökohtaiseen verotukseensa.