Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Aegon European ABS Fund, Euro Class A, Cap

Aegon Asset Management Europe ICAV

ISIN: IE00BG226Z29

Website: www.aegonam.com

Telefonnummer: + 353 1 622 4493

Die Central Bank of Ireland ist für die Beaufsichtigung von Aegon Asset Management Europe ICAV in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Dieses PRIIP ist in den Niederlanden zugelassen.

Aegon Investment Management B.V. ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die niederländische Finanzmarktbehörde reguliert

Datum der Veröffentlichung: 03.06.2026

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Aegon European ABS Fund ist ein Teilfonds von Aegon Asset Management Europe ICAV.

Laufzeit

Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt, weshalb es keinen Fälligkeitstermin gibt. Der Fondsmanager/Hersteller kann einseitig beschließen, den Fonds aufzulösen, wie im Prospekt der Fonds dargelegt. Situationen, die zu einer automatischen Auflösung führen, sind im Fondsprospekt nicht vorgesehen, es kann jedoch entsprechende Regelungen durch die für den Fonds geltenden Gesetze und Verordnungen geben.

Anlageziel: Das Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum.

Anlagepolitik: Dieser Fonds wird aktiv verwaltet. Zur Erreichung seines Anlageziels investiert der Fonds mindestens 70 % seines Nettovermögens in Asset-Backed-Securities. Asset-Backed-Securities sind eine Art von Schuldtiteln wie Anleihen oder Schuldverschreibungen, deren Wert und Ertragszahlungen aus einem zugrunde liegenden Pool von Vermögenswerten stammen, die der Emittent hält. Der zugrunde liegende Pool von Vermögenswerten wird als „Sicherheit“ bezeichnet.

Der Fonds kann Anleihen und Schuldverschreibungen mit unterschiedlichen Arten von Sicherheiten halten, darunter Gewerbe- und Wohnbau-Hypotheken, Verbraucherkredite, Automobilkredite, Kreditkartendarlehen, Studienkredite und Unternehmenskredite. Diese Anleihen beinhalten keine Hebelwirkung. Der Fonds wird mindestens 70 % seines Nettovermögens in Anleihen mit einem Kreditrating investieren, das als „Investment-Grade“ eingestuft wird, und die eines oder mehrere der folgenden Ratingkriterien erfüllen: Baa3 oder höher von Moody‘s Investor Services (Moody‘s); BBB- oder höher von Standard & Poor‘s Rating Services (S&P) oder Fitch Ratings Inc (Fitch).

Der Fonds wird vornehmlich in Anleihen oder Schuldverschreibungen investieren, die von Emittenten aus Europa begeben wurden, kann aber auch in Anleihen oder Schuldverschreibungen investieren, die von Emittenten außerhalb Europas begeben wurden.

Der Fonds wird in Vermögenswerte investieren, die sowohl auf Euro als auch auf andere Währungen lauten.

Wenn nicht auf Euro lautende Vermögenswerte gehalten werden, wird der Anlageverwalter versuchen, das mit diesen verbundene Währungsrisiko gegen den Euro abzusichern.

Der Fonds bewirbt E/S-Merkmale (d. h. ökologische und soziale Merkmale) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR).

Sonstige Informationen: Sie können die Fondsanteile an jedem beliebigen Geschäftstag kaufen, verkaufen oder umtauschen (weitere Informationen finden Sie in der Ergänzung zum Fondsprospekt unter „Wichtige Informationen für den Kauf und Verkauf von Anteilen“).

Der Referenzwert (für Barmittel) des Fonds wird als Bezugswert herangezogen, um die Wertentwicklung des Fonds zu messen.

Benchmark: Die Benchmarks dieses Fonds sind der Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro Index (Customized) sowie der Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro Index (Customized).

Die vom Fonds erwirtschafteten Erträge werden wieder angelegt und spiegeln sich automatisch im Wert Ihrer Anteile wider.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für Kleinanleger und institutionelle Anleger vorgesehen, die ein gepooltes Engagement im Markt für Asset-Backed-Securities mit Investment-Grade-Status anstreben und ein mittleres Anlagerisiko tolerieren können. Es wird erwartet, dass die Anleger den Fonds als Teil eines diversifizierten Portfolios halten, das weitere Vermögenswerte wie Anleihen, Aktienpapiere, Immobilien und Bargeld umfassen kann. Die Anteilspreise werden schwanken und können erheblich an Wert verlieren. Es sollte unbedingt klar sein, dass der Fonds als mittel- bis langfristige Anlage anzusehen ist. Der Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die eine kurzfristige Anlage planen.

Die Verwahrstelle des Fonds ist Citibank Depositary Services Ireland Limited.

Weitere Informationen zum Fonds sowie Exemplare des Prospekts, der Ergänzung, der aktuellen Halbjahres- und Jahresberichte erhalten Sie kostenlos auf unserer Website (www.aegonam.com) oder unter der Telefonnummer +353 1 622 4493. Diese Dokumente sind auf Englisch verfügbar.

Die Anteilspreise werden täglich auf unserer Website (www.aegonam.com) veröffentlicht.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1	**2**	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt über 1 Jahre hinweg halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben diesen Fonds auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, was eine niedrige Risikoklasse ist. Damit werden die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung als niedrig bewertet, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Wertentwicklung beeinträchtigen.

Mit diesem Fonds sind Anlagerisiken für die Anleger verbunden, darunter Markt-, Kredit- und Liquiditätsrisiken. Eine umfassende Liste der für diesen Fonds maßgeblichen Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt des Fonds.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihr investiertes Kapital teilweise oder vollständig verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Fonds am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		**1 Jahren**
Anlagebeispiel:		**10 000 EUR**
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihr investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9 440 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.60%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9 490 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.10%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 240 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.40%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7.80%

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst, jedoch möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 und 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2023 und 2024.

Was geschieht, wenn Aegon Investment Management B.V. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Als Anteilseigner können Sie einen finanziellen Verlust erleiden, falls der Fonds nicht in der Lage ist, Auszahlungen vorzunehmen. Dieser finanzielle Verlust ist nicht durch das irische Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt

- 10 000 EUR wird angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	71 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.7%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3.1% vor Kosten und 2.4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.66 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	66 EUR
Transaktionskosten	0.05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für den Fonds kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	5 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt fallen keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren an.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

Anleger können Anteile täglich zeichnen und zurückgeben. Der Verwaltungsrat kann an jedem Handelstag mit Nettozeichnungen oder -rücknahmen den Preis durch Addieren oder Subtrahieren einer Verwässerungsanpassung anpassen, um Handelskosten zu decken und/oder den Wert der zugrunde liegenden Vermögenswerte eines Fonds zu erhalten. Diese Gebühren werden gegebenenfalls zugunsten des jeweiligen Fonds einbehalten.

Da die Handelskosten je nach Marktbedingungen variieren können, kann auch die Höhe der Verwässerungsanpassung schwanken.

Wenn eine Verwässerungsanpassung vorzunehmen ist, sind Einzelheiten in der Ergänzung für den jeweiligen Fonds dargelegt.

Die ICAV kann bei der Ausgabe von Anteilen einen Ausgabeaufschlag von bis zu 5 % des Ausgabepreises zur Zahlung an den Manager erheben, aus dem der Manager beispielsweise Provisionen an Finanzmittler zahlen kann. Ein Fonds kann bei der Rücknahme von Anteilen eine Rücknahmegebühr von bis zu 3 % des Rücknahmebetrags zur Zahlung an den Manager erheben. Der Manager beabsichtigt jedoch, dass eine solche Gebühr (gegebenenfalls) bis auf weiteres nicht den Betrag überschreitet, der in der Ergänzung für den jeweiligen Fonds angegeben ist. Weitere Einzelheiten zu diesen gegebenenfalls berechneten Gebühren werden in der entsprechenden Ergänzung dargelegt.

Wie kann ich mich beschweren?

Jeder Anteilseigner/Anleger, der mit seiner Erfahrung als Anleger des Fonds nicht zufrieden ist, hat das Recht, eine Beschwerde gemäß der geltenden Beschwerdebearbeitungsrichtlinie einzureichen. Als Anleger haben Sie das Recht, sich kostenlos zu beschweren. Beschwerden dieser Art müssen unverzüglich und effektiv von Aegon Investment Management B.V. oder ihren beauftragten Stellen bearbeitet werden. Die Beschwerdemanagementpolitik von Aegon Asset Management ist auf Anfrage erhältlich. Irische Anleger können auch das Recht haben, sich bei dem Irish Financial Services and Pensions Ombudsman zu beschweren. Anleger können zudem eine Beschwerde über https://consumer-redress.ec.europa.eu/dispute-resolution-bodies/ireland-financial-services-and-pensions-ombudsman_en einreichen, wenn sich die Beschwerde auf Anteile bezieht, die auf elektronischem Wege, einschließlich per E-Mail, gezeichnet wurden.Ihr Recht auf das Einleiten rechtlicher Verfahren bleibt vom Einreichen einer Beschwerde unberührt. Unseren Überblick über die Anlegerrechte und die kollektiven Rechtsbehelfe finden Sie auf unserer Website https://www.aegonam.com/en/contact/ unter „Beschwerden“.

Für Angelegenheiten, die sich auf Aegon Asset Management Europe ICAV beziehen.

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

+353 1 622 1900, AegonAME.ta@citi.com

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zum Fonds finden Sie auf der Website www.aegonam.com.

Die frühere Wertentwicklung wird, sofern verfügbar, für 10 Jahre angegeben, andernfalls für den längsten verfügbaren Zeitraum.

https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BG226Z29_de.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BG226Z29_de.pdf.

Sie sollten sich darüber im Klaren sein, dass die in Irland geltenden Steuergesetze Auswirkungen auf Ihre individuelle Besteuerung haben können.