

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 Global Equity Income Fund, Euro Class A, Dist

Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc

ISIN : IE00BF5SW189

Site Web : www.aegonam.com

Numéro d'appel : + 353 1 622 4493

La Banque centrale d'Irlande est chargée de superviser Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

Aegon Investment Management B.V. est agréé aux Pays-Bas et réglementé par l'Autorité de contrôle des marchés financiers néerlandaise.

Date de publication : 25/09/2025

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 Global Equity Income Fund est un compartiment de Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc.

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 : générer des revenus et une croissance du capital à long terme en investissant sur le marché mondial des actions. Le Fonds aura pour objectif de dégager un rendement supérieur à celui généralement disponible en investissant dans des actions mondiales.

Politique : Le Fonds investira directement au moins 80 % de sa Valeur d'actif nette dans des titres de participation. Le Gestionnaire d'investissement, en cherchant à atteindre l'objectif d'investissement du Fonds, a l'intention d'investir principalement dans un portefeuille de titres de participation mondiaux offrant un rendement supérieur à la moyenne (c'est-à-dire un rendement supérieur au rendement du marché global des actions mondiales). Le Fonds peut également investir, dans une mesure limitée, dans d'autres instruments et titres, comme décrit ci-dessous. Lors de la sélection des investissements, le Gestionnaire d'investissement cherchera à investir dans des titres de participation qui présentent un potentiel de croissance du revenu et du capital et qui répondent à ses critères ESG. Le Gestionnaire d'investissement cherchera à identifier des sociétés présentant des perspectives commerciales attrayantes à long terme qui génèrent des liquidités et produisent des niveaux attrayants de revenus de dividendes. Le Fonds investira dans un portefeuille diversifié de titres de participation.

Le Fonds fait l'objet d'une gestion active. Le Fonds adhère à des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (« ESG ») pour tous ses investissements en actions (à l'exception des organismes de placement collectif, des produits dérivés sur indice et des liquidités détenues à titre accessoire), y compris une exposition indirecte qui combine une sélection de ces investissements par rapport à des critères d'exclusion, comme décrit plus en détail dans le supplément du Fonds, et aux risques ESG. Le Gestionnaire d'investissement appliquera tout d'abord un filtre d'exclusion afin d'exclure les investissements qu'il estime comme ayant un impact négatif sur la société et/ou l'environnement et exclut les titres figurant sur la « liste d'exclusion » et la « liste de surveillance » (le Fonds s'engage à appliquer rigoureusement la liste de surveillance et la traiter comme une limite de restriction stricte) mentionnées dans le Supplément du Fonds. Le Gestionnaire d'investissement utilisera ensuite un processus ascendant de sélection de titres pour sélectionner des titres de participation dans l'univers restant. Une analyse ESG sera intégrée dans ce processus ascendant et le Gestionnaire d'investissement utilisera une association de recherches externes menées par des tiers et d'analyses internes pour évaluer les risques et opportunités liés aux questions ESG.

Le Fonds cherchera à avoir une exposition supérieure à l'indice MSCI ACWI aux titres présentant des caractéristiques ESG positives, telles que définies par les notations ESG de MSCI, et ciblera une pondération de portefeuille de 1,2 fois (exposition supérieure de 20 % à) celle de l'Indice MSCI ACWI aux sociétés AAA et/ou AA (les deux notations les plus élevées de MSCI). Il n'existe pas de notation minimum qu'un titre doit avoir pour être éligible au Fonds (sauf après avoir passé le filtre d'exclusion).

Le Gestionnaire d'investissement pourra investir les actifs du Fonds dans des titres de sociétés d'une large gamme d'industries et de secteurs, aux capitalisations boursières diverses, et de sociétés domiciliées dans le monde entier. Le Fonds ne se concentrera sur aucun secteur ou emplacement géographique particulier. Cependant, il est prévu que, dans des conditions de marché normales, la majorité des investissements du Fonds soient concentrés dans des actions liquides de sociétés dont la capitalisation boursière est supérieure à 1 milliard de livres sterling.

Le Fonds peut également détenir des liquidités détenues à titre accessoire, telles que des liquidités, des placements en espèces, des dépôts bancaires,

des certificats à court terme ou des instruments du marché monétaire à court terme de haute qualité, y compris, notamment, des billets de trésorerie et des bons du Trésor. Toutefois, le Gestionnaire d'investissement ne s'attend pas à détenir des montants substantiels d'actifs sous ces formes, sauf si ces investissements sont considérés comme étant dans l'intérêt des Actionnaires du Fonds. Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de sa valeur d'actif nette dans d'autres organismes de placement collectif à capital variable. Le Fonds peut utiliser des indices financiers, tels que le FTSE 100 et le S&P 500, à des fins de gestion efficace de portefeuille, qui sont décrites plus en détail dans des IFD, des contrats à terme et des options spécifiques. L'utilisation par le Fonds d'indices sous-jacents sera conforme à la Réglementation OPCVM de la Banque centrale.

Bien que le Gestionnaire d'investissement ait l'intention d'investir principalement dans des actions, s'il n'est pas en mesure d'identifier des investissements en actions appropriés, le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des actions privilégiées, des titres convertibles, des droits, des warrants, des certificats américains d'actions étrangères (American Depositary Receipts), des certificats mondiaux d'actions étrangères (Global Depositary Receipts) et des titres à revenu fixe tels que des obligations d'entreprise, des obligations convertibles et des obligations d'État ou des billets (qui peuvent être à taux fixe ou variable et seront principalement de qualité investissement (bien qu'ils puissent inclure des titres de qualité non-investissement dans une mesure limitée)).

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).

Indices de référence du comparateur : MSCI All Country World Index, in EUR. La comparaison avec cet indice permettra aux investisseurs de comparer le rendement du Fonds (revenu en pourcentage de la valeur) à celui d'un univers représentatif mais différent des investissements potentiels du Fonds. La comparaison avec cet indice permettra également aux investisseurs de juger de l'activité du Fonds par rapport à la performance d'un indice susceptible de refléter la performance de fonds à gestion passive équivalents.

Les investisseurs doivent savoir qu'une comparaison du rendement du Fonds (revenu en pourcentage de la valeur) avec le rendement de l'indice ne sera pas nécessairement représentative de la performance totale (revenu et capital) du Fonds par rapport à l'indice. MSCI AC World High Yield Dividend Yield TR EUR Index. La comparaison avec cet indice permettra aux investisseurs de comparer la performance du Fonds à celle d'un univers représentatif quoique différent, des investissements potentiels du Fonds. La comparaison avec cet indice permettra également aux investisseurs de juger de l'activité du Fonds par rapport à la performance d'un indice susceptible de refléter la performance de fonds à gestion passive équivalents orientés vers un rendement élevé des dividendes. Lipper Global Equity Global Income Peer Group. La comparaison entre le Fonds et ce Groupe de fonds analogues donnera aux investisseurs une indication de la performance du Fonds par rapport aux Fonds investissant dans un univers d'investissement et dotés d'une orientation de revenu similaires mais pas identiques. La composition de ce groupe de fonds analogues est réalisée par une société externe, et le gestionnaire d'investissement ne peut en garantir l'exactitude.

Remarque : la devise de cette catégorie d'actions est différente de la devise de référence du Fonds. Les variations du taux de change entre la devise de la catégorie d'actions et la devise du Fonds peuvent avoir une incidence sur la valeur de votre placement.

Le revenu perçu par le Fonds sera distribué trimestriellement.

Investisseur de détail visé

Le Fonds est conçu pour les investisseurs de détail et institutionnels qui cherchent une exposition commune au marché mondial des actions et qui sont à l'aise avec un niveau plus élevé de risque de placement. Le cours des actions fluctuera et pourrait chuter en valeur. Il est important de comprendre

que le Fonds doit 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 Fonds devrait faire partie d'un portefeuille diversifié qui pourra inclure d'autres actifs tels que des obligations, des actions, des biens immobiliers et des liquidités.

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).

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 5 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 4 sur 7, ce qui est une catégorie à risque moyen. Cela évalue les pertes potentielles liées à la performance future à un niveau moyen, et les mauvaises conditions du marché pourraient avoir une incidence sur la performance.

Soyez attentif au risque de change.. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Ce fonds expose les investisseurs à des risques de placement, y compris le risque de marché 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:	5 ans		
Exemple d'investissement:	10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios			
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 Rendement annuel moyen	3 760 EUR -62.40%	4 580 EUR -14.46%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 650 EUR -13.50%	9 630 EUR -0.75%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 310 EUR 3.10%	15 290 EUR 8.86%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	13 370 EUR 33.70%	18 910 EUR 13.59%

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 recevez.

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 2024 et 2025

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2021.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2020 et 2025.

Que se passe-t-il si Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) plc 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 EUR.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	640 EUR	1 852 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6.4%	2.5% chaque année

(*) 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 11.4% avant déduction des coûts et de 8.9% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Jusqu'à 500 EUR
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 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année	
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.34 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. 134 EUR
Coûts de transaction	0.06 % 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. 6 EUR
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 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 5 années

Les investisseurs peuvent souscrire et échanger quotidiennement. La Société peut facturer des frais initiaux jusqu'à 5 % de la valeur d'actif nette par Action dans le cadre de la souscription d'Actions de Catégorie A, D, G et X du Fonds. Ces frais seront conservés au profit du Distributeur mondial. Il peut également y avoir des Frais de Rachat jusqu'à 3 % du montant de rachat sur les Catégories d'Actions A, D, G et X. Le Fonds peut subir une dilution (réduction de la valeur des actifs résultant des coûts engagés dans l'exploitation de ses investissements sous-jacents et de tout écart entre les prix d'achat et de vente de ces investissements qui n'est pas reflété dans le prix d'émission ou de rachat payé par ou à l'intention des Actionnaires). Dans le but de remédier à cette situation (qui, si elle est importante, désavantage les Actionnaires existants ou permanents), le Gestionnaire peut procéder à un ajustement (Ajustement de Dilution) du cours de l'Action sur une base quotidienne.

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 Investment Company (Ireland) plc

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

+353 1 622 4493, AegonAMTA@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/Aegon/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BF5SW189_fr.pdf.

https://docs.data2report.lu/documents/Aegon/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BF5SW189_fr.pdf.

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

Les Statuts, le Prospectus (édition suisse), les documents d'information clés et les rapports annuels et semestriels de la Société sont disponibles gratuitement auprès du Représentant en Suisse. CACEIS (Suisse) SA agit en qualité de Représentant en Suisse et CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon (Suisse), agit en tant que service de paiement en Suisse. Les deux entités sont situées Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.