

Aegon Global Impact Equities

een subfonds van ABN AMRO Funds

Essentiële-informatiedocument - Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie 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

A EUR Distribution (LU2386528553)

Aegon Global Impact Equities is geautoriseerd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit product wordt beheerd door ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheersmaatschappij van ABN Amro Group, die een vergunning heeft in Luxemburg en onder toezicht staat van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Raadpleeg voor meer informatie over dit product www.abnamroinvestmentsolutions.com of bel naar +33156219612

Geldig per: 2 januari 2024

Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een beleggingsfonds.

Term

Het fonds is opgericht voor onbepaalde duur, met de mogelijkheid voor de raad van bestuur om naar eigen goeddunken te besluiten het fonds te beëindigen.

Doelstellingen

Aegon Global Impact Equities behoort tot de categorie Single Manager Funds.

Het Fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op lange termijn te verhogen door voornamelijk te beleggen in overdraagbare aandeleneffecten zoals aandelen, coöperatieve aandelen en participatiecertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandeleneffecten van, bedrijven die over ter wereld gevestigd kunnen zijn en die meetbare sociaaleconomische of ecologische voordelen opleveren, zonder enige specifieke beperking ten aanzien van tracking-error.

De duurzame beleggingsdoelstelling van het subfonds is om in overeenstemming te zijn met de Overeenkomst van Parijs, waarin de regeringen van de wereld zich ertoe hebben verbonden de wereldwijde temperatuurstijging te beperken tot minder dan 2°C boven het pre-industriële niveau. Daarnaast belegt het Subfonds, als onderdeel van zijn sociaal duurzame beleggingsdoelstelling, in bedrijven die een positieve bijdrage leveren aan sociale oplossingen.

Duurzaam beleggingsbeleid Het fonds draagt bij aan milieu- en sociale doelstellingen en komt in aanmerking als beleggingsproduct overeenkomstig artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector.

Het subfonds volgt een multi-thematische duurzame beleggingsstrategie die duurzaamheidsdoelstellingen omvat in overeenstemming met de Sustainable Development Goals (SDG's) van de VN.

Het selectieproces combineert verschillende benaderingen zoals ESG-rating, een uitsluitingsfilter en een best-in-class.

Het doel van de uitsluitingsfilters is het uitsluiten van (i) bedrijven en activiteiten die een negatief effect kunnen hebben op de samenleving of het milieu, (ii) bedrijven die betrokken zijn bij ernstige mensenrechtenschendingen en milieuschade en ten slotte (iii) sommige activiteiten die geacht worden deel uit te maken van onderdrukkende regimes.

De selectiviteitsbenadering gebruikt duurzaamheidscriteria om bedrijven te identificeren die hun ESG-risicoscore beter beheeren dan het gemiddelde van hun peergroep en die positieve impactoplossingen bieden om bij te dragen tot de verwezenlijking van de SDG's. Deze ESG-risicoscore wordt verstrekt door Sustainalytics en beoordeelt bedrijven op basis van 20 criteria op materiële ESG-kwesties (MEI).

De portefeuille zal worden samengesteld uit emittenten die positief staan tegenover een of meer thema's zoals (i) het verzekeren van gezondheid, (ii) het verlichten van armoede, (iii) het verstrekken van onderwijs, (iv) het optimaliseren van materiaalgebruik, (v) het beperken van klimaatverandering, (vi) het bijdragen aan duurzaam energiegebruik, (vii) het behouden van water. Het subfonds streeft naar een positieve milieu-impact door hoofdzakelijk te beleggen in bedrijven die vooroplopen in de richting van een koolstofvrije economie en die ofwel een goedgekeurd emissiereductieplan met een "Science-Based Target initiative" (SBTi) hebben, ofwel een ambitieus koolstofreductieplan, ofwel werken aan een koolstofreductieplan.

Het fonds past het "Do Not Significant Harm (DNSH) any other environmental or social objective" principe toe en integreert duurzaamheidsrisico's zoals ingevoerd door de verordening. De resulterende ESG-kenmerken van het fonds zullen hoger zijn dan de referentie-index en het oorspronkelijke beleggingsuniversum zal na toepassing van de duurzaamheidscriteria met ten minste 20% worden gereduceerd. Methodologische beperkingen kunnen worden beoordeeld in termen van: aard van de ESG-informatie (kwantificering van kwalitatieve gegevens), ESG-dekking (sommige gegevens zijn niet beschikbaar voor bepaalde uitgevende instellingen) en homogeniteit van de ESG-gegevens (methodologische verschillen).

Het Fonds kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in afgeleide instrumenten voor belegging, efficiënt portefeuillebeheer of afdekkingsdoeleinden.

Relatie tot de referentieportfolio Het fonds wordt actief beheerd en vergeleken met de MSCI World TR Net voor prestatie- en risiconiveau-indicatedoeleinden. De verwijzing naar deze index betekent echter geen doelstelling of beperking voor het beheer en de portefeuillesamenstelling en het fonds beperkt zijn universum niet tot de indexcomponenten. De index evalueert en voegt zijn componenten niet toe op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en ligt daarom niet op één lijn met de ESG-kenmerken die het Fonds promoot.

Zodoende kunnen de rendementen aanzienlijk afwijken van die van de referentie-index.

De basisvaluta van het fonds is EUR.

De klasse is een uitkerende klasse. Dividenden worden jaarlijks uitgekeerd.

Beleggers kunnen hun aandelen dagelijks laten inkopen (op dagen die bankwerkdagen in Luxemburg zijn).

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn ten minste 5 jaar te blijven beleggen en bereid zijn een gemiddeld niveau risico van verlies op hun oorspronkelijke kapitaal te nemen om een hoger potentieel

rendement te behalen. Het is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

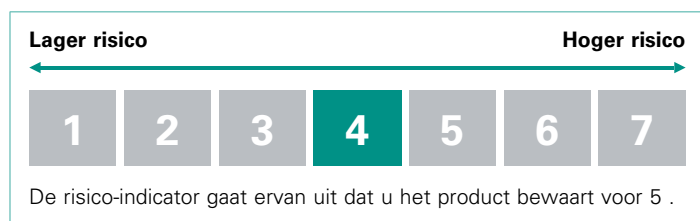
Praktische informatie

Bewaarbank State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Nadere informatie Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheermaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

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

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geassocieerd als 4 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een gemiddeld niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het mogelijk dat ABN AMRO Investment Solutions minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Houd rekening met valutarisico. Aangezien u rendementen uitgekeerd krijgt in een andere valuta, is uw uiteindelijke rendement afhankelijk van de wisselkoers tussen deze valuta en de uwe. Dit risico is niet meegewogen in de bovenstaande risico-indicator.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen andere risico's het rendement van het fonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van het fonds, gratis verkrijgbaar op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belasting situatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2021 en oktober 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen november 2014 en november 2019.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2016 en oktober 2021.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		10.000 EUR	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	5.070 EUR -49,3%	3.840 EUR -17,4%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.560 EUR -14,4%	8.390 EUR -3,4%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.240 EUR 2,4%	15.440 EUR 9,1%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	13.520 EUR 35,2%	18.270 EUR 12,8%

Wat gebeurt er als ABN AMRO Funds Aegon Global Impact Equities niet kan uitbetalen?

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat wij u verschuldigd zijn, valt u niet onder enige nationale compensatieregeling. Om u te beschermen zijn de activa ondergebracht bij een aparte onderneming, een bewaarder. Mochten wij in gebreke blijven, dan zal de bewaarder de beleggingen liquideren en de opbrengsten aan de beleggers uitkeren. In het ergste geval kunt u echter uw volledige inleg verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

Voorbeeldbelegging 10.000 EUR	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	770 EUR	1.450 EUR
Jaarlijkse kostenpercentage	7,7%	3,3% elk jaar

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 12,4% vóór aftrek van kosten en 9,1% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	5,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	Tot 500 EUR
Uitstapvergoeding	1,00% van uw belegging voordat het aan u uitbetaald wordt.	100 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	1,53% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	153 EUR
Transactiekosten	0,17% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	17 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen wachttijd: 5

Dit product is ontworpen voor beleggingen op langere termijn; u moet bereid zijn ten minste 5 te blijven beleggen. U kunt uw investering echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete terugbetalen of de investering langer vasthouden. Aflossingen zijn mogelijk op elke bankwerkdag in Luxemburg; het duurt 2 werkdagen voordat u betaald wordt. De koers van de dag, die de werkelijke waarde van het fonds weergeeft, wordt elke dag om 12.00 uur vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht sturen naar de beheersmaatschappij van het fonds op 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France of per e-mail naar [aais.contact@fr.abnamro.com](mailto:contact@fr.abnamro.com).

Als u een klacht heeft over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u terecht kunt.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie die wordt voorgeschreven door de EU-regels. Merk op dat de hierboven berekende rendementsscenario's uitsluitend zijn afgeleid van het historische rendement van de aandelenkoers van de onderneming en dat in het verleden behaalde resultaten geen leidraad vormen voor toekomstige rendementen. Daarom kan uw belegging risico lopen en krijgt u mogelijk niet het geïllustreerde rendement terug.

Beleggers dienen hun investeringsbeslissingen niet uitsluitend te baseren op de getoonde scenario's.

Prestatiescenario's U kunt vorige rendementsscenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Historisch rendement U kunt het rendement over de afgelopen 1 jaren downloaden van onze website op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Aanvullende informatie Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheersmaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.