

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

AEGON Fixed Income Spread Fund (Het "Fonds") (NL0015000VE7), subfonds van AEGON Paraplufonds I. Dit Fonds wordt beheerd door Aegon Investment Management B.V., onderdeel van Aegon.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Doelstelling: Het beleggingsbeleid is erop gericht een hoger totaal rendement te behalen dan de benchmark.

Beleggingsbeleid: Het fonds maakt samen met andere fondsen deel uit van een lifecycle propositie met als voornaamste doelstelling het behalen van lange termijn vermogensopbouw. Het fonds belegt, direct of indirect, in vastrentende waarden van de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, bedrijfsobligaties, high yield obligaties, emerging market debt en asset backed securities. 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. De Beheerder kan gebruik maken van actief asset allocatie beleid. Dit houdt in dat de allocatie van de beleggingscategorieën niet vast staat. De Beheerder zal bij de allocatie het risicoprofiel afwegen ten opzichte van het verwachte rendement. Een deel van de beleggingen is uitbesteed aan AEGON USA Investment Management LLC.

De samengestelde benchmark van het fonds is: 4%: Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Corporate Index; 6%: ICE BAML Core Eurozone Government Bond Index (Customized); 36%: Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Fixed Rate Euro Index (Customized) and the Bloomberg Barclays Capital Asset Backed Securities Floating Rate Euro Index (Customized); 24%: JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified (Hedged); 21%: Bloomberg Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Hedged to Euro); 9%: Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Euro) 3% Issuer Cap Index ex Financials. 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. Het Fonds keert geen dividend uit. De ontvangen inkomsten worden herbelegd.

Overige informatie: Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde per participatie van het Fonds plus een "swing factor" gebaseerd op respectievelijk de op- of afslag van het Fonds. Het fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun belegging binnen 3 jaar te verkopen.

Risico- en opbrengstprofiel



Historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van de synthetische indicator, zijn geen betrouwbare weergave van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

Dit Fonds valt in risicocategorie 4. Obligatiefondsen zijn over het algemeen minder volatiel dan aandelenfondsen.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds, en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

Kredietrisico: Het risico dat de waarde van beleggingen in vastrentende waarden wordt beïnvloed door een positieve of negatieve ontwikkeling van de kredietwaardigheid van de uitgevende instellingen.

Renterisico: Het risico dat de marktwaarde van een investering zal veranderen als gevolg van veranderingen in het absolute niveau van de marktrente. Bij vastrentende producten heeft een verhoging van de marktrente doorgaans een negatief effect op de marktwaarde..

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risico-overwegingen in het prospectus. Een uitgebreide beschrijving van de risico's kunt u nalezen in het Prospectus van het AEGON Paraplufonds I op www.aegon.nl.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van de exploitatie van het Fonds te betalen, inclusief de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

Eenmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat of nadat u heeft belegd		
Instapkosten	0,22%	De maximale opslag bedraagt 0,50%. De maximale afslag bedraagt 0,50%. Bijeen aanpassing van de strategische wegingen worden de opslag en de afslag herzien. Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehouden voordat het wordt belegd, dan wel voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.
Uitstapkosten	0,22%	

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	Het bedrag voor de lopende kosten (OCF) is gebaseerd op de kosten voor het jaar eindigend op 31 december 2021. Dit bedrag kan van jaar tot jaar variëren. Het is exclusief prestatievergoedingen en portefeuilleantransactiekosten, behalve indien de instap/uitstapkosten betaald worden door het Fonds bij de aankoop of verkoop van deelnemingen in een ander fonds. Voor fondsen die gedurende het kalenderjaar zijn geïntroduceerd, zijn de doorlopende kosten geschat.

Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

Voor meer informatie over kosten verwijzen wij u naar het Prospectus

In het verleden behaalde resultaten

Het Fonds is opgericht per 22-09-22.

Daarom zijn er nog onvoldoende gegevens om een bruikbare indicatie te geven over resultaten in het verleden.

Praktische informatie

- Het prospectus van het AEGON Paraplufonds I, halfjaarberichten en jaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar bij AEGON Bank en op www.aegon.nl. Op www.aegon.nl vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het fonds.
- Aegon Investment Management B.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het AEGON Paraplufonds I is.
- De belastingwetgeving van de lidstaat kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.
- Citibank Europe Plc is de bewaarder van het Fonds.

Het Fonds is geregistreerd in Nederland en staat onder toezicht van de AFM.

Aegon Investment Management B.V. heeft een vergunning in Nederland en staat onder toezicht van de AFM.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 22-09-22.