

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Dynamic Bond Fund

ένα επιμέρους τμήμα του PIMCO Funds: Global Investors Series plc
E Class EUR (Hedged) Accumulation (IE00B5B5L056)

Παραγωγός: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, μέλος του ομίλου PIMCO.

Η PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία και ελέγχεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της σε σχέση με το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Το παρόν Προϊόν έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτό το προϊόν, καλέστε μας τηλεφωνικά στο +353 1776 9990 ή μέσω της διεύθυνσης δικτυακού τόπου μας www.pimco.com.

Το παρόν έγγραφο συντάχθηκε στις 29 Απρίλιο 2024.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Αυτό το προϊόν είναι ένα επιμέρους τμήμα ΟΣΕΚΑ μιας εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με τη μορφή «ομπρέλα» και με διαχωρισμό ευθυνών μεταξύ των επιμέρους τμημάτων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας σύμφωνα με τους Κανονισμούς των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων του 2011 (Οργανισμοί Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες) και τις τροποποιήσεις τους.

Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο ενημερωτικό δελτίο, οι μεριδούχοι μπορούν να ανταλλάσσουν το σύνολο ή μέρος των μεριδίων τους σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο με μερίδια σε άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο της εταιρείας. Ανατρέξτε στην ενότητα «How To Exchange Shares» στο ενημερωτικό δελτίο για περισσότερες λεπτομέρειες.

Διάρκεια

Αυτό το προϊόν δεν έχει ημερομηνία λήξης.

Στόχοι

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης απόδοσης σε συνδυασμό με τη διατήρηση του κεφαλαίου μέσω επενδύσεων σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο τίτλων και μέσων σταθερού εισοδήματος, βάσει των αρχών συνετής διαχείρισης των επενδύσεων.

Επενδυτική Πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει την επίτευξη αυτού του στόχου πρωτίστως μέσω επενδύσεων σε μια σειρά τίτλων και μέσων σταθερού εισοδήματος (τα οποία προσομοιάζουν με δάνεια που καταβάλλουν σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο) που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ή κυβερνήσεις ανά την υφήλιο. Οι τίτλοι θα αποτιμώνται σε μια σειρά από παγκόσμια νομίσματα.

Η μέση διάρκεια χαρτοφυλακίου αυτού του αμοιβαίου κεφαλαίου θα κυμαίνεται συνήθως από πέντε 3 έτη σε συν 8 έτη βάσει των προβλέψεων του συμβούλου επενδύσεων για τα επιτόκια. Η διάρκεια είναι ένας τρόπος μέτρησης της ευαισθησίας των στοιχείων ενεργητικού απέναντι στον επιτοκιακό κίνδυνο. Όσο μεγαλύτερη η διάρκεια, τόσο μεγαλύτερη και η ευαισθησία στις μεταβολές των επιτοκίων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει πρωτίστως σε τίτλους «επενδυτικού βαθμού» αλλά μπορεί

επίσης να επενδύσει ένα ποσοστό έως 40% του ενεργητικού του σε τίτλους «μη επενδυτικού βαθμού». Οι τίτλοι μη επενδυτικού βαθμού θεωρούνται γενικά επενδύσεις αυξημένου κινδύνου, αλλά συνήθως δημιουργούν υψηλότερο εισόδημα.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να πραγματοποιεί σημαντικές επενδύσεις σε αναδυόμενες αγορές, οι οποίες σε επενδυτικούς όρους είναι οι αγορές των οποίων οι οικονομίες δεν είναι τόσο αναπτυγμένες.

Σκοπός του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να υπολογίζει τις επιδόσεις του έναντι του δείκτη ICE BofA SOFR Overnight Rate (ο «Δείκτης αναφοράς»). Το αμοιβαίο κεφάλαιο θεωρείται ότι εφαρμόζει ενεργή διαχείριση δια αναφοράς στον Δείκτη αναφοράς βάσει του γεγονότος ότι τον χρησιμοποιεί για τη σύγκριση των επιδόσεων. Ωστόσο, ο Δείκτης αναφοράς δε χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου ή ως στόχος αναφορικά με τις επιδόσεις. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε χρηματοπιστωτικά παράγωγα (όπως συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, δικαιώματα προαίρεσης και συμφωνίες ανταλλαγής), αντί να επενδύει απευθείας στους καθατούς υποκείμενους τίτλους. Η απόδοση των χρηματοπιστωτικών παραγώγων συνδέεται με τις διακυμάνσεις των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Τα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται από το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορούν να εκφράζονται σε ένα ευρύ φάσμα νομισμάτων. Η νομισματική έκθεση σε νομίσματα εκτός δολαρίου ΗΠΑ περιορίζεται στο 35% του ενεργητικού. Ο σύμβουλος επενδύσεων μπορεί να χρησιμοποιεί μέσα συναλλάγματος και συναφή χρηματοπιστωτικά παράγωγα για την αντιστάθμιση ή την εφαρμογή θέσεων σε νομίσματα.

Ημέρα Συναλλαγής Τα μερίδια στο αμοιβαίο κεφάλαιο μπορούν συνήθως να εξαγοράζονται σε ημερήσια βάση. Μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα «How to Redeem Shares» στο ενημερωτικό δελτίο.

Πολιτική Διανομής Η παρούσα κατηγορία μεριδίων δεν προχωρά σε διανομή. Τυχόν εισόδημα από επενδύσεις που παράγεται θα επανεπενδύεται.

Στοχευόμενος ιδιωτής επενδυτής

Οι συνήθεις επενδυτές στο αμοιβαίο κεφάλαιο θα είναι επενδυτές που επιδιώκουν μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης απόδοσης μέσω ενός συνδυασμού εισοδήματος και αύξησης κεφαλαίου και διαφοροποιημένη, χωρίς περιορισμούς έκθεση σε παγκόσμιες αγορές σταθερού εισοδήματος και που είναι πρόθυμοι να αποδεχτούν τους κινδύνους και τη μεταβλητότητα που συνδέονται με τις επενδύσεις στις παγκόσμιες αγορές σταθερού εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων σε αναδυόμενες αγορές και τίτλους μη επενδυτικού βαθμού, και έχουν μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα.

Η κατάταξη αυτή ενδέχεται να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.

Έχουμε κατατάξει το παρόν προϊόν ως 2 στην κλίμακα του 7, μια κατηγορία χαμηλού κινδύνου. Η κατηγορία αυτή αξιολογεί τις δυνητικές ζημιές από μελλοντικές επιδόσεις σε χαμηλό επίπεδο και οι δυσμενείς συνθήκες στις αγορές είναι πολύ απίθανο να επηρεάσουν την αξία της επένδυσής σας.

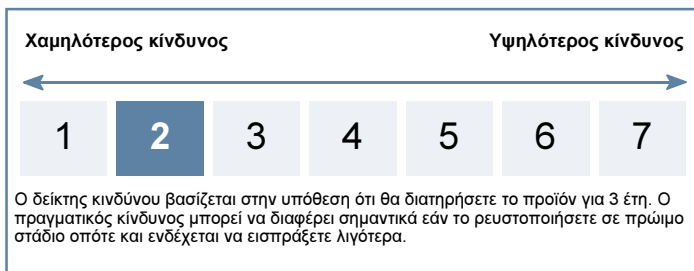
Θα πρέπει να λαμβάνετε υπόψη τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Σε ορισμένες περιπτώσεις, μπορεί να εισπράττετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα και, επομένως, η τελική απόδοση που θα λάβετε μπορεί να εξαρτάται από τη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν συνυπολογίζεται στον δείκτη που παρουσιάζεται πιο πάνω.

Άλλοι κίνδυνοι που δεν καλύπτονται από τον δείκτη κινδύνου περιλαμβάνουν τον κίνδυνο επιτοκίου, τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αθέτησης υποχρεώσεων και τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Για μια πλήρη λίστα των κινδύνων, μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το παρόν προϊόν δεν παρέχει καμία προστασία έναντι των μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς και, επομένως, μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο του επενδυθέντος κεφαλαίου σας.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορού να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου σας καθοδηγεί σχετικά με το επίπεδο κινδύνου του παρόντος προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Παρουσιάζει πόσο πιθανό είναι για το προϊόν το ενδεχόμενο οικονομικής ζημίας λόγω κινήσεων των αγορών ή διότι δεν θα είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Σενάρια επιδόσεων

Τα αριθμητικά μεγέθη που απεικονίζονται συμπεριλαμβάνουν το συνολικό κόστος του ίδιου του προϊόντος αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν το συνολικό κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή στον διανομέα σας. Τα αριθμητικά μεγέθη δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση που μπορεί, επίσης, να επηρεάσει το ποσό που θα εισπράξετε. Το ποσό που θα εισπράξετε από το παρόν προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις των αγορών. Οι μελλοντικές εξελίξεις στις αγορές είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Το δυσμενές, το μετριοπαθές και το ευνοϊκό σενάριο που παρουσιάζονται βασίζονται στη χειρότερη, μέτρια και καλύτερη επίδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου ή του δείκτη αναφοράς κατά τα τελευταία 10 έτη. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη			
Επενδυθέν κεφάλαιο: EUR 10.000			
Σενάρια Κατ' ελάχιστον: Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση εάν αποχωρήσετε πριν από 3 έτη . Μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ακραίων συνθηκών	Τι μπορεί να λάβετε μετά την καταβολή του κόστους Μέση απόδοση ανά έτος	6.840 EUR -31,60%	7.670 EUR -8,47%
Δυσμενές	Τι μπορεί να λάβετε μετά την καταβολή του κόστους Μέση απόδοση ανά έτος	8.330 EUR -16,68%	8.430 EUR ¹ -5,54% ¹
Μετριοπαθές	Τι μπορεί να λάβετε μετά την καταβολή του κόστους Μέση απόδοση ανά έτος	9.440 EUR -5,57%	9.540 EUR ² -1,55% ²
Ευνοϊκό	Τι μπορεί να λάβετε μετά την καταβολή του κόστους Μέση απόδοση ανά έτος	10.410 EUR 4,10%	10.150 EUR ³ 0,48% ³

¹ Αυτός ο τύπος σεναρίου εφαρμόστηκε για μια επένδυση μεταξύ Οκτώβριο του 2020 και Οκτώβριο του 2023.
² Αυτός ο τύπος σεναρίου εφαρμόστηκε για μια επένδυση μεταξύ Ιούλιο του 2015 και Ιούλιο του 2018.
³ Αυτός ο τύπος σεναρίου εφαρμόστηκε για μια επένδυση μεταξύ Φεβρουάριο του 2016 και Φεβρουάριο του 2019.

Τι συμβαίνει εάν η PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Καθώς ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων έχει αναθέσει σε ανεξάρτητο θεματοφύλακα την εκτέλεση καθηκόντων ασφαλούς φύλαξης και ελέγχου κυριότητας σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού του σύμφωνα με το δίκαιο της ΕΕ, η επένδυσή σας δεν είναι εκτεθειμένη στον πιστωτικό κίνδυνο της PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited. Ωστόσο, ενδέχεται να υποστείτε χρηματοοικονομική ζημία σε περίπτωση που η PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited ή ο θεματοφύλακας, δηλαδή η State Street Custodial Services (Ireland) Limited, αθετήσουν τις υποχρεώσεις τους. Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης που μπορεί να αντισταθμίσει, ολικώς ή μερικώς, αυτή τη ζημία.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει σχετικά με το παρόν προϊόν ή σας το πωλεί ενδέχεται να σας χρεώσει με άλλο κόστος. Σε αυτή την περίπτωση, το πρόσωπο αυτό θα σας παρέχει πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω κόστος και πώς αυτό θα επηρεάσει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες παρουσιάζουν τα ποσά που αφαιρούνται από την επένδυσή σας για να καλύψουν διάφορα είδη κόστους. Τα ποσά αυτά εξαρτώνται από το ποσό του επενδυθέντος κεφαλαίου σας, τη διάρκεια διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που αναφέρονται εδώ βασίζονται στο παράδειγμα ενός επενδυθέντος ποσού και των διαφόρων πιθανών επενδυτικών περιόδων.

Έχουμε υποθέσει ότι το πρώτο έτος θα εισπράξετε το επενδυθέν κεφάλαιο (0 % ετήσια απόδοση). Για την άλλη περίοδο διακράτησης, έχουμε υποθέσει ότι το αμοιβαίο κεφάλαιο αποδίδει όπως περιγράφεται στο μετριοπαθές σενάριο.

Επενδυθέν κεφάλαιο: EUR 10.000	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη
Συνολικό κόστος	682 EUR	993 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	6,8%	3,5%

(*) Απεικονίζει πώς το κόστος μειώνει την απόδοση της επένδυσής σας ανά έτος κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Παραδείγματος χάριν, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης, η μέση απόδοση της επένδυσής σας ανά έτος προβλέπεται σε 2,0% πριν την καταβολή του κόστους και σε -1,6% μετά την καταβολή του κόστους.

Σύνθεση κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε κατά την είσοδό σας. Αυτό είναι το μέγιστο που θα πληρώσετε, ενώ ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερο	490 EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε επιβάρυνση αποχώρησης για αυτό το προϊόν, αλλά το πρόσωπο που πωλεί το προϊόν μπορεί να το κάνει.	0 EUR
Τρέχον κόστος που καταβάλλεται ανά έτος		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Αμοιβές διαχείρισης και λοιπά κόστη διοικητικής υποστήριξης ή λειτουργίας	1,8% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση βασισμένη στο πραγματικό κόστος του προηγούμενου έτους.	180 EUR
Κόστος συναλλαγών	Ο αντίκτυπος του κόστους της δικής μας αγοραπωλησίας υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα διαφέρει ανάλογα με το πόσο το αμοιβαίο κεφάλαιο αγοράζει και πωλεί τις υποκείμενες επενδύσεις.	12 EUR
Παραπρόσθετο κόστος που καταβάλλεται σε ειδικές περιπτώσεις		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Αμοιβές επιδόσεων	Το παρόν προϊόν δεν έχει αμοιβές επιδόσεων.	0 EUR

Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη
Αυτό το προϊόν δεν έχει υποχρεωτική ελάχιστη περίοδο διακράτησης αλλά έχει σχεδιαστεί για μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για τουλάχιστον 3 έτη. Μπορείτε να πωλείτε τα μερίδιά σας στο προϊόν, χωρίς κυρώσεις, οποιαδήποτε ημέρα κατά την οποία οι τράπεζες λειτουργούν στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν έχετε παράπονα σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού ή του προσώπου που σας συμβουλεύει για το προϊόν ή σας πωλεί το προϊόν, μπορείτε να υποβάλετε καταγγελία με τους ακόλουθους τρεις τρόπους:

- Μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας στο + 353 1776 9990 και εμείς θα καταγράψουμε την καταγγελία σας και θα σας εξηγήσουμε τι πρέπει να κάνετε.
- Μπορείτε να υποβάλετε την καταγγελία σας μέσω της διαδικτυακής τοποθεσίας μας www.pimco.com ή μέσω email στη διεύθυνση PIMCOEMteam@statestreet.com.
- Μπορείτε να αποστείλετε γραπτώς την καταγγελία σας προς: PIMCO Shareholder Services State Street Fund Services (Ireland) Limited 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 HD32 Ireland.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Θεματοφύλακας State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
Ενημερωτικό δελτίο και περισσότερες πληροφορίες Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του ενημερωτικού δελτίου, της προσθήκης για το προϊόν και της πιο πρόσφατης ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης της εταιρείας, μπορούν να παρασχεθούν χωρίς χρέωση και κατόπιν αιτήματος στην αγγλική γλώσσα από τον Διαχειριστή ή από την PIMCO Shareholders Services στη διεύθυνση PIMCOEMteam@statestreet.com. Τα έγγραφα παρέχονται στις τοπικές γλώσσες και χωρίς χρέωση κατόπιν αιτήματος από την PIMCO Shareholder Services στη διεύθυνση PIMCOEMteam@statestreet.com.
Λεπτομέρειες σχετικά με την πολιτική αμοιβών της PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο www.pimco.com και, επίσης, ένα αντίγραφο σε έντυπη μορφή θα είναι διαθέσιμο κατόπιν αιτήματος.
Τιμές μεριδίων/ΚΑΕ Οι τιμές μεριδίων και άλλες πληροφορίες παρέχονται στον ιστότοπο www.pimco.com.
Επισκεφθείτε την ειδική σελίδα μας στη διεύθυνση <https://www.priips.pimco.com/gis> για να δείτε τις ιστορικές επιδόσεις και τα σενάρια μηνιαίων επιδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά την τελευταία δεκαετία.