

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihm zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund, ein Teilfonds des BMO Investments (Ireland) plc Class C Euro Accumulating ISIN IE00BDZS0C14

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist es, einen stabilen Renditestrom zu erzielen, der langfristig über der Inflationsrate liegt, dabei aber gleichzeitig die Volatilität zu minimieren und die Anleger relativ zum Markt vor Verlusten zu schützen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und zielt darauf ab, eine Rendite zu generieren, die der des UK Retail Price Index (RPI) (die „Benchmark“) ähnelt oder darüber liegt. Der Fonds orientiert sich dabei nicht an dieser Benchmark. Der Fonds investiert in qualitativ hochwertige festverzinsliche Schuldtitel staatlicher Emittenten und in Aktien (Anteilsapapire) von Unternehmen, die zum Kaufzeitpunkt einen Aktienmarktwert von mindestens 500 Mio. USD aufweisen. Der Fonds kann weltweit anlegen. Allerdings liegt sein Schwerpunkt vor allem auf Nordamerika, Europa (einschließlich Großbritannien) und dem Asien-Pazifik-Raum (einschließlich Japan). Der Fonds weist ein beträchtliches Engagement in Vermögenswerten auf, die auf das britische Pfund lauten.

Der Fonds kann bis zu 20% seines Vermögens in Schwellenländern weltweit und bis zu 25% seines Vermögens in liquiden Mitteln anlegen.

Um das Risiko nachteiliger Wechselkursänderungen zu verringern, können Devisentermingeschäfte eingesetzt werden.

Zu defensiven Zwecken kann der Fonds vorübergehend ohne Beschränkungen in Geldmarktinstrumente investieren.

Der Fonds kann in andere Arten von zulässigen Anlagen investieren, wie im Fondsprospekt dargelegt.

Bei dieser Anteilsklasse ist keine Ausschüttung des Nettoertrags und der Gewinne an die Anleger vorgesehen.

Sie können Anteile an jedem Tag verkaufen, an dem die Banken in Dublin und London allgemein für den Geschäftsverkehr geöffnet sind. Hierzu müssen Sie einen Rückgabeantrag stellen, der spätestens bis 11:00 Uhr (irischer Zeit) bei der Verwaltungsstelle des Fonds, State Street Fund Services (Ireland) Limited eingegangen sein muss.

Empfehlung: Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihre Anlage kurzfristig wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrige Risiken

Hohe Risiken

Potenziell niedrigere Erträge

Potenziell höhere Erträge

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	----------	---	---	---

Die Risikokategorie beruht auf Daten der Vergangenheit und ist möglicherweise kein verlässlicher Anhaltspunkt für das künftige Risikoprofil des Fonds. Die aufgeführte Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass die Anlage „ohne Risiko“ ist. Der Fonds wurde der Kategorie 4 zugeordnet, weil die Kurse seiner Anteile bislang normalerweise nur geringfügig schwankten.

Der Fonds kann weiteren erheblichen Risiken ausgesetzt sein, die im Risikoindikator nicht angemessen erfasst sind. Hierzu können gehören:

Kreditrisiko: Der Emittent eines Schuldtitels ist unter Umständen nicht in der Lage, den gesamten Schuldbetrag bei Fälligkeit zurückzuzahlen. Darüber hinaus kann der Preis einer Anleihe aufgrund von Veränderungen

der Zinssätze oder anderer Marktfaktoren stark schwanken. Dies kann den Wert ihrer Anlage verringern.

Schwellenländerisiko: Anlagen in Schwellenländern können einem höheren Risiko unterliegen, da diese Märkte aufgrund von regulatorischen, politischen, wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Faktoren instabiler sein können als die Märkte von Industrieländern.

Währungsrisiko: Bei Anlagen in Vermögenswerten, die auf eine andere Währung lauten als die Anteilsklasse, kann der Wert der Anlage durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden.

Operatives Risiko: Management-, Geschäfts- oder Verwaltungsprozesse, auch solche, die die Verwahrung von Vermögenswerten betreffen, können fehlschlagen, was zu Verlusten führen kann.

Derivatisiko: Wenn der Fonds Derivate verwendet, um ein Engagement in festverzinslichen Anlagen (Anleihen), Aktien oder einem Index einzugehen, zu erhöhen oder zu reduzieren, können diese Derivate das Risikoprofil des Fonds beeinflussen.

Der Abschnitt „Risikofaktoren“ im Prospekt für den Fonds enthält ausführlichere Erklärungen zu diesen und anderen Risiken.

Kosten

Mit den von Ihnen bezahlten Gebühren sollen die Kosten der Geschäftstätigkeit des Fonds, darunter Kosten für Vermarktung und Vertrieb, gedeckt werden. Diese Kosten reduzieren die potenzielle Wertsteigerung Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	nicht zutreffend
Rücknahmeaufschlag	nicht zutreffend

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	0,64%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

Performancegebühr	nicht zutreffend
-------------------	------------------

Bei den Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschlägen handelt es sich um Höchstwerte, die verlangt werden können. In einigen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger. Die tatsächliche Höhe der Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge können Sie bei Ihrem Finanzberater oder beim Vertriebspartner erfragen.

Die Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge beinhalten eine Gebühr von bis zu 1,00%, die der Fonds einbehalten kann, um die Kosten des Kaufs oder Verkaufs von Anleihen durch den Fonds und zur Erhaltung seines Werts zu decken.

Die Angabe zu den laufenden Kosten beruht auf einer Schätzung, da die Anteilsklasse noch nicht aufgelegt wurde. Dieser Betrag kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Diese Zahl enthält keine Portfolio-Transaktionskosten.

Unter Umständen wird eine Umtauschgebühr von bis zu 5% verlangt.

Weitere Informationen zu den Gebühren enthält der Abschnitt „Gebühren und Kosten“ des Fondsprospekts.

Frühere Wertentwicklungen

Es sind keine ausreichenden Daten vorhanden, um den Anlegern nützliche Angaben zur früheren Wertentwicklung dieser Anteilsklasse zu machen.

Eine eventuell gezeigte frühere Wertentwicklung dieser Anteilsklasse versteht sich nach Abzug der laufenden Kosten. Etwaige Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge sind von der Berechnung ausgenommen.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

2016	2017	2018	2019	2020
------	------	------	------	------

Praktische Informationen

Depotbank:

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

Weitere Informationen:

Weitere Informationen zu diesem Fonds, wie etwa der Fondsprospekt und die jüngsten Jahres- und Halbjahresberichte in englischer Sprache können kostenlos von der Verwaltungsstelle, State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, bezogen werden. Für diesen Fonds gibt es noch weitere Anteilsklassen. Weitere Einzelheiten dazu können Sie bei der Verwaltungsstelle erfragen.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich auf den Fonds und die Anteilsklasse, die am Anfang dieses Dokuments aufgeführt sind. Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte werden jedoch für die Gesellschaft als Ganzes erstellt. Für andere Teilfonds und Anteilsklassen sind eigene wesentliche Anlegerinformationen erhältlich.

Sie können Ihre Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse des Fonds oder einen anderen Teilfonds des BMO Investments (Ireland) plc umtauschen. Weitere Informationen finden Sie im Fondsprospekt.

Der Fonds ist ein Teilfonds von BMO Investments (Ireland) plc, einem Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung der Teilfonds. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds sind von Rechts wegen von denen der anderen Teilfonds des BMO Investments (Ireland) plc getrennt.

Eine auszugsweise Version des Fondsprospekts (Ausgabe für die Schweiz) und die Wesentlichen Informationen für Anleger für die Schweiz (KIIDs), die Satzung sowie auszugsweise Versionen des Jahres- und Halbjahresberichts für die Schweiz sind kostenlos in deutscher Sprache erhältlich beim Repräsentanten in der Schweiz: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Genf, Schweiz, Internet: www.carnegie-fund-services.ch. Die Zahlstelle in der Schweiz ist: Banque

Cantonale de Genève, 17, quai de l'Île, CH-1204 Genf, Schweiz. Den aktuellen Aktienkurs finden Sie unter www.fundinfo.com.

Vergütungsrichtlinien:

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft, darunter unter anderem Angaben zur Berechnungsweise von Vergütungen und Leistungen und zur Identität der für die Zuerkennung von Vergütungen und Leistungen zuständigen Personen sind abrufbar unter www.bmo.com/pyrford. Eine kostenlose papiergebundene Fassung ist auf Anfrage erhältlich.

Weitere praktische Informationen:

Die jüngsten Anteilspreise sowie andere praktische Informationen sind bei der Verwaltungsstelle des Fonds, State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, erhältlich.

Steuergesetzgebung:

Die irische Steuergesetzgebung kann sich auf Ihre persönliche Steuersituation auswirken. Weitere Informationen erhalten Sie von einem Steuerberater.

Haftungserklärung:

BMO Investments (Ireland) plc kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Fondsspezifische Informationen

Anteilsklasse C Euro Accumulating ist ein Vertreter der Anteilsklasse C Euro Distributing (IE00BDZS0D21).

Dieser Fonds ist in Irland zugelassen und wird durch die Irische Zentralbank reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 15. Februar 2021.