

Avaintieto

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund, alarahasto

BMO Investments (Ireland) plc

Class I Euro (Portfolio Hedged) Accumulating ISIN IE00BDZS0H68

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on tarjota vakaa tuotto, joka ylittää pitkällä aikavälillä inflaatiotason ja minimoi samalla volatiliiteetin ja pyrkii suojaamaan sijoittajia tappioilta markkinoihin verrattuna. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja sen tavoitteena samanlainen tai parempi arvonkehitys kuin UK Retail Price Index (RPI) -indeksillä ("vertailuindeksi"). Tämä vertailuindeksi ei rajoita rahastoa. Rahasto sijoittaa hallitusten liikkeeseen laskemiin korkealuokkaisiin kiinteäkorkoisiin lainoihin sekä sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden markkina-arvo on ostohetkellä vähintään 500 miljoonaa Yhdysvaltain dollaria. Rahasto voi sijoittaa maailmanlaajuisesti, mutta painottaa erityisesti sijoituksia Pohjois-Amerikkaan, Eurooppaan (ml. Yhdistynyt kuningaskunta) sekä Aasian ja Tyynenmeren alueeseen (ml. Japani). Rahasto sijoittaa merkittävästi GBP-määräisiin kohteisiin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 20% varoistaan kehittyville globaaleille markkinoille ja enintään 25% varoistaan käteiseen.

Valuuttakurssimarkkinoiden epäsuotuisten muutosten riskiä voidaan vähentää valuuttatermiinitapahtumilla.

Rahasto voi sijoittaa rajoituksetta rahamarkkinainstrumentteihin väliaikaisessa suojautumistarkoituksessa.

Rahasto voi sijoittaa muun tyyppisiin hyväksyttäviin kohteisiin rahastoesitteen mukaisesti.

Osuuslaji ei jaa osinkoja.

Voit lunastaa osuutesi kaikkina sellaisina päivinä, jolloin pankit ovat avoimina Dublinissa ja Lontoossa lähettämällä hakemuksen rahastonhoitajalle State Street Fund Services (Ireland) Limitedille klo 11:00 a.m. (Irlannin aikaa) mennessä.

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan lyhyen ajan kuluessa.

Riski-tuottoprofiili

Matalampaan riskiin

Korkeampaan riskiin

Liittyä pienempi hyöty

Liittyä suurempia hyötyjä

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

Riskiluokka perustuu historiatietoihin eikä se mahdollisesti ole luotettava rahaston tulevan riskiprofiilin mittari. Ilmoitettu riski- ja tuottoluokka ei ole taattu ja se voi muuttua ajan myötä. Alin luokka ei merkitse "riskitöntä" sijoitusta. Rahasto on sijoitettu luokkaan 4, koska sen osuushintojen vaihtelu on tyypillisesti kohtuullista.

Rahasto saattaa altistua myös muille olennaisille riskeille, joita riskikuvaaja ei ota huomioon riittäväällä tavalla. Näitä voivat olla:

Luottoriski: velkakirjan liikkeellelaskija ei ehkä pysty maksamaan koko summaa eräpäivänä tai velkakirjan hinta voi muuttua merkittävästi

korkokannan muutosten tai muiden markkinatekijöiden vuoksi ja tämä voi pienentää sijoituksesi arvoa.

Kehittyvien markkinoiden riskit: kehittyvien markkinoiden arvopapereihin saattaa liittyä suurempi riski, koska nämä markkinat voivat olla epävakaampia kuin kehittyneet markkinat sosiaalisten, poliittisten, taloudellisten ja lainsäädäntöön liittyvien tekijöiden vuoksi.

Valuuttariski: sijoitettaessa muissa valuutoissa oleviin kohteisiin sijoituksen arvo altistuu valuuttakurssien vaihteluihin liittyviin riskeihin.

Operatiivinen riski: johtamis-, liiketoiminta- tai hallintoprosessit, mukaan lukien omaisuuden säilytykseen liittyvät prosessit, saattavat epäonnistua ja aiheuttaa tappioita.

Johdannaisriski: kun johdannaisia käytetään kiinteäkorkoisiin velkakirjoihin, osakkeisiin tai indekseihin tehtyjen sijoitusten hankkimiseen, lisäämiseen tai vähentämiseen, johdannaiset voivat vaikuttaa rahaston riskiprofiiliin.

Lisätietoa näistä ja muista riskeistä on rahastoesitteen luvussa "Riskitekijät".

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

| | |
|-----------------|--------------------------|
| Merkintäpalkkio | ei ollut sovellettavissa |
| Lunastuspalkkio | ei ollut sovellettavissa |

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista ja ennen sijoituksen tuoton maksamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

| | |
|-----------------|-------|
| Juoksevat kulut | 0.84% |
|-----------------|-------|

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

| | |
|---------------------------|--------------------------|
| Tuottosidonnainen palkkio | ei ollut sovellettavissa |
|---------------------------|--------------------------|

Merkintä- ja lunastuspalkkiot on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän. Lisätietoa tämänhetkisistä merkintä- ja lunastuspalkkioista saat sijoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.

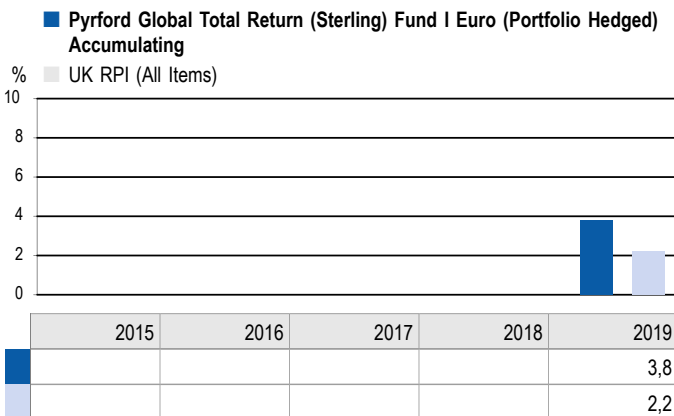
Merkintä- ja lunastuspalkkioihin sisältyy enintään 1,00% palkkio, jonka rahasto voi käyttää arvopaperien ostamiseen ja myymiseen liittyvien kustannusten kattamiseen ja rahaston arvon säilyttämiseen.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31. joulukuuta 2019 päättyneen vuoden kuluihin. Niiden määrä saattaa vaihdella vuodesta toiseen. Se ei sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja.

Vaihdoista voidaan periä enintään 5% palkkio.

Lisätietoja kuluista on rahastoositteen kohdassa Palkkiot ja kulut.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Tämän osakeluokan aiempi arvonkehitys ottaa huomioon juoksevat kulut sekä merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Osuuslaji on laskettu liikkeeseen 2018.

Osuuslajin aiemman tuotto- ja arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö:

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

Muut tiedot:

Lisätietoa rahastosta, kuten englanninkielinen rahastoosite ja viimeinen vuosi- ja puolivuotiskertomus, on saatavana ilmaiseksi rahastonhoitajalta State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Rahastoon kuuluu muitakin osuuslajeja. Lisätietoja saat rahastonhoitajalta.

Tämä asiakirja koskee asiakirjan alussa mainittua rahastoa ja osuuslajia. Rahastoosite, vuosi- ja puolivuotiskertomukset laaditaan koko sateenvarjorahastolle. Kullekin rahastolle ja osuuslajille on laadittu oma sijoittajan avaintietoesite (KIID).

Voit vaihtaa osuutesi tämän rahaston toisen osuuslajin osuudeksi tai BMO Investments (Ireland) plc-rahaston toisen alarahaston osuudeksi. Lisätietoa on rahastoositteessä.

Rahasto on alarahasto BMO Investments (Ireland) plc-sateenvarjorahastossa, jonka alarahastojen vastuut on eriytetty. Lain mukaan tämän rahaston ja BMO Investments (Ireland) plc-rahaston muiden alarahastojen omaisuudet ja vastuut on erotettu.

Palkkiokäytännöt:

Tiedot yhtiön nykyisistä palkkiokäytännöistä, mukaan lukien kuvaukset palkkioiden ja etujen laskutavoista sekä niiden myöntämisen vastuuhenkilöistä, ovat saatavana osoitteesta www.bmo.com/pyrford. Maksuton paperikopio käytännöistä voidaan toimittaa sijoittajille pyynnöstä.

Muuta käytännön tietoa:

Viimeiset osuushinnat sekä muuta käytännön tietoa on saatavana rahastonhoitajalta State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

Verolainsäädäntö:

Irannin verolainsäädäntö saattaa vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseesi. Kysy neuvoa veroneuvojaltasi.

Vastuulauseke:

BMO Investments (Ireland) plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoositteen asianomaisten osien kanssa.

Erityisiä tietoja rahastosta

Osakelaji I Euro (Portfolio Hedged) Accumulating edustaa osakelajia I Euro (Portfolio Hedged) Distributing (IE00BDZS0B07).