

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund un comparto di PineBridge Global Funds Unit Class Y2H Accumulation GBP (IE00BQ5C1K91)

PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund è autorizzato in Irlanda e regolamentato dal Central Bank of Ireland.

Questo Comparto è gestito da PineBridge Investments Ireland Limited (il "Gestore"), autorizzato in Irlanda e supervisionato dal Central Bank of Ireland. Per ulteriori informazioni, consultare www.pinebridge.com o chiamare il numero +35316973939

Accurato al: 17 luglio 2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Fondo di investimento OICVM sotto forma di fondo comune di investimento autorizzato.

Termini

Il Comparto non ha una data di scadenza, tuttavia il Gestore ha il diritto di chiudere il Comparto in qualsiasi momento.

Obiettivi

Obiettivo di investimento Il Comparto persegue l'apprezzamento del capitale a lungo termine (vale a dire la crescita del valore dell'investimento a lungo termine) identificando nuove e mutevoli tendenze economiche e di investimento a livello mondiale e investendo in attività nei paesi sviluppati e nei mercati emergenti adottando una visione prospettica di fondamentali condizioni economiche e di mercato in tutto il mondo. Il Gestore degli Investimenti seleziona le attività per il Comparto che meglio completano questa visione lungimirante, tenendo conto della liquidità, dei costi, dei tempi di esecuzione e dei fattori rilevanti pertinenti per una gestione efficiente del portafoglio. I criteri specifici di selezione dei titoli si basano sugli attributi della classe di attività, sull'attrattiva relativa dei singoli titoli ed emittenti disponibili sul mercato e sulle condizioni di mercato.

In normali condizioni di mercato, il Comparto può investire fino al 75% del proprio Valore Patrimoniale Netto in ciascuno dei seguenti: Azioni (ovvero azioni), titoli legati ad azioni, titoli di debito e titoli di debito a breve termine di società e titoli di debito di governi. Le obbligazioni in cui investe il Comparto possono pagare tassi di interesse fissi o variabili e possono essere investment grade (con un rating non inferiore a BBB-) e inferiori a investment grade (con un rating non inferiore a C) come valutato da Standard and Poor's, o equivalente di Moody's o altra agenzia di rating.

Il Comparto non ha restrizioni sulla percentuale di attività assegnate a singoli paesi o aree di mercato sviluppate. Tuttavia, gli investimenti in titoli di paesi dei mercati emergenti che possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, Brasile, Messico, Cile, Malesia, Cina, India, Indonesia, Sudafrica, Polonia e Russia, non supereranno complessivamente il 50% del patrimonio netto del Comparto. Valore patrimoniale. Il Comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in altri fondi d'investimento, compresi quelli immobiliari ("REIT"). Tali fondi d'investimento devono perseguire obiettivi e politiche compatibili con quelle del Comparto. Gli investimenti in altri fondi mirano a esporre il Comparto a tipologie d'investimento non presenti in portafoglio.

Il Comparto può, inoltre, utilizzare strumenti derivati finanziari compresi swap, future e/o contratti per differenza per ottenere indirettamente un'esposizione ad azioni, obbligazioni e alla performance degli indici finanziari. Il valore di tale investimento in swap o contratti per differenza non supererà complessivamente il

20% del valore del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto utilizza contratti a termine su cambi per gestire e compensare il rischio valutario.

Il Comparto cerca di promuovere le caratteristiche ambientali e sociali in linea con l'Articolo 8 del Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR) in virtù dell'incorporazione di fattori di rischio ambientale, sociale e di governance ("ESG") e di sostenibilità nelle decisioni di implementazione e allocazione delle attività del processo di investimento del Comparto. Nel prendere decisioni sull'allocazione degli asset, il Gestore degli Investimenti attribuisce una prospettiva ESG a ciascuna asset class, che, oltre a esaminare questioni relative alla governance come frodi, etica aziendale e indipendenza del consiglio di amministrazione, considera questioni ambientali come l'intensità delle emissioni e questioni sociali come diversità nelle posizioni a livello di consiglio.

Indice di riferimento Questo è un fondo a gestione attiva. Non è gestito con riferimento ad un benchmark.

Rimborso e negoziazione Questa classe di quote del Comparto può essere rimborsata su richiesta in qualsiasi giorno di negoziazione come specificato nel supplemento. Il prezzo da pagare o ricevere dipende dal valore patrimoniale netto per quota nel giorno di negoziazione in cui l'unità viene acquistata o venduta.

Politica di distribuzione Questa classe di quote non distribuisce dividendi e qualsiasi reddito e utile sarà reinvestito nel valore patrimoniale netto della quota.

Investitore al dettaglio destinatario

Il Comparto è destinato a investitori che desiderano investire in una strategia globale multi-asset, che possono sopportare perdite a breve e medio termine e hanno un orizzonte di investimento a medio-lungo termine, che prevedono di rimanere investiti per almeno 5 anni. Gli investitori devono essere preparati ad assumersi il livello di rischio identificato nella sezione "Quali sono i rischi e cosa potrei ottenere in cambio?" Il Comparto è concepito per far parte di un portafoglio di investimenti ampiamente diversificato, in particolare per gli investitori con poca esperienza passata di questo tipo di investimento.

Informazioni pratiche

Depositorio Il depositario del Comparto è State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Ulteriori informazioni È possibile trovare i prezzi più recenti delle Quote e le versioni gratuite in lingua inglese di Prospetto informativo, Supplemento, Scheda informativa, Relazione annuale, Relazione semestrale di PineBridge Global Funds di questo comparto, nonché le posizioni mensili, i giorni di negoziazione e dove è registrato per la vendita nello Spazio economico europeo all'indirizzo www.pinebridge.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

Abbiamo valutato questo prodotto con il punteggio di 3 su 7, ovvero classe di rischio medio-bassa.

Sia consapevole del rischio valutario. In alcune circostanze, potrebbe ricevere i pagamenti in una valuta diversa, quindi il rendimento finale che otterrà potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute e dalla copertura o meno della classe di azioni.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il agosto 2021 e aprile 2025.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il giugno 2019 e giugno 2024.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il giugno 2016 e giugno 2021.

| Periodo di detenzione raccomandato | | 5 anni | |
|------------------------------------|--|-------------------------------|--|
| Esempio di investimento | | 10.000 GBP | |
| Scenari | | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 5.830 GBP -41,7% | 6.250 GBP -9,0% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 7.690 GBP -23,1% | 8.960 GBP -2,2% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.290 GBP 2,9% | 11.080 GBP 2,1% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 13.790 GBP 37,9% | 13.550 GBP 6,3% |

Cosa accade se il PineBridge Investments Ireland Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

È improbabile che gli investitori debbano affrontare una perdita finanziaria a causa di un'inadempienza del Gestore poiché le attività del Comparto sono separate da quelle del Gestore.

Non esiste alcun sistema di compensazione o garanzia in atto che possa compensare eventuali perdite potenziali.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%) Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

- 10.000 GBP di investimento.

| Esempio di investimento 10.000 GBP | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--------------------------------------|---|
| Costi totali | 139 GBP | 694 GBP |
| Incidenza annuale dei costi* | 1,4% | 1,4% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
|--|--|--|
| Costi di ingresso | 0,00%, non addebitiamo una commissione di ingresso. | 0 GBP |
| Costi di uscita | 0,00%, non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo. | 0 GBP |
| Costi correnti registrati ogni anno | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,90% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 90 GBP |
| Costi di transazione | 0,49% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 49 GBP |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di gestione | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0 GBP |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il Comparto è concepito per investitori con un orizzonte di investimento di medio-lungo termine; è necessario prepararsi a conservare l'investimento per almeno 5 anni. Tuttavia, è possibile riscattare l'investimento senza penali in qualsiasi momento durante questo periodo al valore patrimoniale netto prevalente oppure mantenere l'investimento più a lungo. Se si riscatta l'investimento in una fase iniziale, ciò aumenterà il rischio di rendimenti minori o perdita. Per ulteriori dettagli, fare riferimento al Prospetto di PineBridge Global Funds e al Supplemento del Comparto.

Come presentare reclami?

Per qualsiasi reclamo in merito a questo Comparto, al Gestore o alla persona che ha fornito consulenza su questo Comparto o lo ha venduto, è possibile contattare il Gestore telefonicamente al numero +35316973232 o per iscritto all'indirizzo 3rd Floor, 16 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda oppure utilizzando il modulo disponibile all'indirizzo www.pinebridge.com/complaint.

Altre informazioni rilevanti

Costi, performance e rischi I calcoli dei costi, delle prestazioni e dei rischi inclusi nel presente documento contenente le informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme dell'UE. Si noti che gli scenari di performance sopra calcolati derivano esclusivamente dalla performance passata del prezzo delle azioni del Comparto e che la performance passata non è indicativa di rendimenti futuri. Pertanto, l'investimento potrebbe essere a rischio e potrebbe non generare i rendimenti illustrati.

Gli investitori non dovrebbero basare le proprie decisioni di investimento esclusivamente sugli scenari illustrati.

Scenari di performance Gli scenari di performance precedenti vengono aggiornati una volta al mese e sono disponibili all'indirizzo https://www.pinebridge.com/_assets/pdfs/funds/priips/pinebridge_risk_performance_calculations.xlsx.

Performance passate È possibile scaricare la performance passata degli ultimi 9 anni da www.pinebridge.com/pastperformance.