

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

## Produkt

### **PineBridge India Equity Fund** **podfond PineBridge Global Funds** **Unit Class YD Distribution USD (IE00BQ8NQD70)**

PineBridge India Equity Fund je autorizovaný v Írsko a regulovaný Central Bank of Ireland.

Tento podfond spravuje PineBridge Investments Ireland Limited (ďalej len „správca“), ktorý je autorizovaný v Írsko a je pod dohľadom Central Bank of Ireland. Ďalšie informácie nájdete na [www.pinebridge.com](http://www.pinebridge.com) alebo zavolajte na +35316973939

**Platné ku dňu: 17. júl 2025**

## O aký produkt ide?

### Typ

Investičný fond UCITS vo forme schváleného podielového fondu.

### Termín

Podfond nemá dátum splatnosti, ale manažér je oprávnený podfond kedykoľvek ukončiť.

### Ciele

**Investičný cieľ** Cieľom podfondu je zabezpečiť dlhodobé zhodnotenie kapitálu (t. j. dlhodobý rast hodnoty investície) investovaním do akcií (t. j. majetkových cenných papierov) a cenných papierov súvisiacich s akciami spoločností kótovaných na burzách v Indii alebo úzko súvisiacich s hospodárskym rozvojom a rastom Indie.

Najmenej dve tretiny celkových aktív podfondu budú investované [buď priamo podfondom, alebo prostredníctvom spoločnosti PineBridge Investments GF Mauritius Ltd („maurícijská dcérska spoločnosť“) na účely efektívnej správy portfólia] do akcií a cenných papierov súvisiacich s akciami (okrem prevoditeľných cenných papierov a dlhopisov s opčnými listami) emitentov, ktorí majú sídlo alebo vykonávajú prevažnú časť svojich obchodných činností v Indii. Investičný manažér zostavuje portfólio na základe kombinácie komplexných zoznamov s hodnoteniami analytikov, komplexného rámca pre alokácie do krajín a komplexného rámca pre alokácie do odvetví.

V rámci zostávajúcej jednej tretiny môže podfond investovať do iných typov prevoditeľných cenných papierov, pričom ide najmä o tieto cenné papiere: majetkové cenné papiere a cenné papiere súvisiace s majetkovými cennými papiermi vrátane kmeňových akcií, prioritných akcií a cenných papierov, ktoré sú prevoditeľné alebo vymeniteľné za takéto majetkové cenné papiere lebo ktoré sú spojené s opciami na nákup takýchto majetkových cenných papierov; nástroje súvisiace s akciovým indexom alebo majetkom vrátane podielových listov/podielových certifikátov a zmienek akciového indexu, americké vkladové certifikáty (ADR), medzinárodné vkladové certifikáty (IDR), globálne vkladové certifikáty (GDR), vklady v úverových inštitúciách.

Podfond môže investovať až 10% svojej čistej hodnoty aktív do iných investičných fondov vrátane realitných investičných fondov („REITS“). Tieto investičné fondy musia mať investičné ciele a zásady, ktoré sú v súlade s cieľmi a zásadami podfondu.

Podfond sa snaží podporovať environmentálne a sociálne znaky v súlade s článkom 8 nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR) prostredníctvom začlenenia environmentálnych, sociálnych a riadiacich faktorov (ESG) a faktorov súvisiacich s rizikom udržateľnosti do investičného procesu podfondu a celkového hodnotenia spoločnosti. To zahŕňa preskúmanie otázok súvisiacich s riadením, ako je podnikateľská etika, nezávislosť správnej rady a rozmanitosť v riadiacich

funkciách aj v správnej rade, ako aj vplyv na životné prostredie a sociálne faktory vrátane riadenia energetických otázok, vplyvu na odpad a odpadové vody, vplyvu na kvalitu ovzdušia, zdravia a bezpečnosti zamestnancov, zapojenia komunity a riadenia dodávateľského reťazca.

Podfond môže používať finančné derivátové nástroje („FDI“) len na účely hedgingu. Podfond nebude využívať finančné derivátové nástroje vo veľkej miere na žiadny účel.

**Referenčná hodnota triedy akcií** Referenčná hodnota je MSCI India Daily Total Return Net Index.

**Referenčná hodnota** Podfond sa riadi aktívne na základe referenčnej hodnoty. Cieľom tohto podfondu je dosiahnuť nadmerné výnosy presahujúce jeho referenčnú hodnotu. Podiely môžu, ale nemusia, byť zložkami referenčnej hodnoty a investičný manažér sa podľa vlastného uváženia môže úplne odchýliť od referenčných cenných papierov, váh a rizikových vlastností. Miera, do akej sa podfond podobá zloženiu a rizikovým vlastnostiam referenčnej hodnoty, nie je konkrétne cieľným výsledkom a môže sa časom meniť. Výkonnosť podfondu sa môže významne líšiť od referenčnej hodnoty podfondu.

**Vyplatenie a obchodovanie** Túto triedu podielových listov podfondu možno odkúpiť na požiadanie v ktorýkoľvek obchodovací deň, ako je podrobne uvedené v dodatku. Cena, ktorú zaplatíte alebo dostanete, závisí od čistej hodnoty aktív na podielový list v deň obchodovania, keď sa podiel kupuje alebo predáva.

**Politika distribúcie** Táto trieda podielových listov sa snaží vyplácať stabilné distribúcie pozostávajúce z príjmu, ziskov a prípadne kapitálu, ako je uvedené v prospekte a dodatku k podfondu. Rozdelenie z kapitálu môže predstavovať opätovnú platbu z vašej pôvodnej investície. Časom to môže viesť k zníženiu alebo úplnému vyčerpaniu vašich podielov v triede podielových listov. Môžete sa rozhodnúť prijímať platby z distribúcie z vašich podielových listov, alebo ich reinvestovať.

### Zamýšľaný retailový investor

Podfond je určený pre investorov, ktorí chcú investovať do indických akcií a cenných papierov súvisiacich s akciami, ktorí sú schopní znášať straty v krátkodobom až strednodobom horizonte a majú strednodobý až dlhodobý investičný horizont, pričom plánujú držať danú investíciu minimálne 5 rokov. Investori by mali byť pripravení prevziať úroveň rizika uvedenú v časti „Aké sú riziká a čo za ne môžem získať?“. Podfond je navrhnutý tak, aby tvoril súčasť široko diverzifikovaného portfólia investícií, najmä pre investorov s malými predchádzajúcimi skúsenosťami s týmto typom investícií.

### Praktické informácie

**Depozitár** Depozitárom podfondu je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

**Ďalšie informácie** Môžete nájsť najnovšie ceny podielových listov a bezplatné anglické verzie prospektu PineBridge Global Funds, dodatku, informačného listu, výročnej správy, polročnej správy tohto

podfondu, mesačných podielov, obchodných dní a informácií o tom, kde je zaregistrovaný na predaj v Európskom hospodárskom priestore na adrese [www.pinebridge.com](http://www.pinebridge.com).

**Aké sú riziká a čo by som mohol získať?**

**Riziká**



Ukazovateľ rizika predpokladá, že produkt budete držať 5 rokov.

Súhrnný ukazovateľ rizika vyjadruje úroveň rizika daného produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazovateľ vyjadruje pravdepodobnosť straty peňazí v dôsledku pohybov na trhu alebo v dôsledku našej neschopnosti vyplatiť vás.

Tento produkt sme klasifikovali na úrovni 4 zo 7, čo predstavuje stredne vysoká trieda rizika.

**Buďte si vedomí menového rizika.** Za určitých okolností môžete prijímať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý získate, môže závisieť od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami a od toho, či je trieda akcií zaistená alebo nezaistená.

**Scenáre výkonnosti**

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na sumu, ktorú dostanete naspäť.

**Čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.**

Zobrazené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre predstavujú ilustračné príklady najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu počas posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať naspäť za extrémnych trhových podmienok.

**Nepriaznivý:** tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi apríl 2024 a apríl 2025.

**Neutrálny:** tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi február 2020 a február 2025.

**Priaznivý:** tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi marec 2020 a marec 2025.

| Odporúčané obdobie držby |                                                                                                    | 5 rokoch            |                                                |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|
| Vzor investície          |                                                                                                    | 10.000 USD          |                                                |
| Scenáre                  |                                                                                                    | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 5 roky (odporúčané obdobie držby) |
| Minimum                  | Nie je stanovený minimálny garantovaný výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. |                     |                                                |
| Stresový                 | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Priemerný ročný výnos                                   | 4.830 USD<br>-51,7% | 3.700 USD<br>-18,0%                            |
| Nepriaznivý              | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Priemerný ročný výnos                                   | 7.670 USD<br>-23,3% | 10.050 USD<br>0,1%                             |
| Neutrálny                | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Priemerný ročný výnos                                   | 10.800 USD<br>8,0%  | 15.980 USD<br>9,8%                             |
| Priaznivý                | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Priemerný ročný výnos                                   | 16.800 USD<br>68,0% | 21.800 USD<br>16,9%                            |

**Čo sa stane, ak PineBridge Investments Ireland Limited nebude schopný vyplácať?**

Je nepravdepodobné, že by investori čelili finančnej strate v dôsledku zlyhania manažéra, keďže aktíva podfondu sú oddelené od aktív manažéra.

Neexistuje žiadna kompenzačná ani záručná schéma, ktorá by mohla kompenzovať akúkoľvek potenciálnu stratu.

**Aké sú náklady?**

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám predajca poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvnia vašu investíciu.

**Náklady v priebehu času**

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ilustračné príklady investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že uvedená výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10.000 USD.

| Vzor investície 10.000 USD | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 5 rokoch<br>(odporúčané obdobie držby) |
|----------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|
| Celkové náklady            | 157 USD             | 787 USD                                             |
| Ročný vplyv nákladov*      | 1,6%                | 1,8%                                                |

(\*) Tento údaj vyjadruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa predpokladá na úrovni 11,6% pred odpočítaním nákladov a 9,8% po odpočítaní nákladov.

Zloženie nákladov

| Jednorazové náklady pri vstupe alebo ukončení                            |                                                                                                                                                                                                        | Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Vstupné náklady                                                          | 0,00%, neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.                                                                                                                                                             | 0 USD                                                |
| Výstupné náklady                                                         | 0,00%, pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže ho však účtovať predajca, ktorý vám produkt predal.                                                                                | 0 USD                                                |
| Priebežné náklady zrážané v každom roku                                  |                                                                                                                                                                                                        | Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 1,25% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.                                                                                                     | 125 USD                                              |
| Transakčné náklady                                                       | 0,32% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov vynaložených pri kúpe a predaji podkladových investícií pre produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od objemu nákupov a predajov. | 32 USD                                               |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok                        |                                                                                                                                                                                                        | Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku |
| Výkonnostné poplatky                                                     | Na produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.                                                                                                                                                | 0 USD                                                |

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Podfond je určený pre investorov so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom; mali by ste byť pripravení v ňom zotrvať aspoň 5 rokov. Svoju investíciu však môžete kedykoľvek počas tohto obdobia vykúpiť bez sankcií za prevládajúcu čistú hodnotu aktív alebo môžete podfondu a že minulé výkonnosť nie je garanciou pre budúce výnosy. Preto môže byť vaša investícia ohrozená a nemusíte získať späť uvedené výnosy.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak máte sťažnosť týkajúcu sa tohto podfondu, manažéra alebo osoby, ktorá vám o tomto podfonde poradila alebo vám ho predala, môžete manažéra kontaktovať telefonicky na +35316973232 alebo písomne na 3rd Floor, 16 Sir John Rogerson’s Quay, Dublin 2, Ireland alebo pomocou formulára na [www.pinebridge.com/complaint](http://www.pinebridge.com/complaint).

Ďalšie relevantné informácie

Náklady, výkonnosť a riziko Výpočty nákladov, výkonnosti a rizík zahrnuté v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sa riadia metodikou predpísanou pravidlami EÚ. Upozorňujeme, že výkonnostné scenáre vypočítané vyššie sú odvodené výlučne od minulej výkonnosti ceny akcií podfondu a že minulé výkonnosť nie je garanciou pre budúce výnosy. Preto môže byť vaša investícia ohrozená a nemusíte získať späť uvedené výnosy.

Investori by nemali zakladať svoje investičné rozhodnutia len na uvedených scenároch.

Scenáre výkonnosti Predchádzajúce scenáre výkonnosti nájdete každý mesiac aktualizované na [https://www.pinebridge.com/\\_assets/pdfs/funds/priips/pinebridge\\_risk\\_performance\\_calculations.xlsx](https://www.pinebridge.com/_assets/pdfs/funds/priips/pinebridge_risk_performance_calculations.xlsx).

Výkonnosť v minulosti Minulú výkonnosť za posledných 10 rokov si môžete stiahnuť z [www.pinebridge.com/pastperformance](http://www.pinebridge.com/pastperformance).