

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 Latin America Equity Fund podfond PineBridge Global Funds Unit Class A Accumulation USD (IE00B1B80R65)

PineBridge Latin America 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 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 Podfond sa snaží dosiahnuť vyššiu mieru návratnosti prostredníctvom investícií do akcií (t. j. majetkových cenných papierov) a investícií súvisiacich s akciami do spoločností pôsobiacich v hospodárstvach Latinskej Ameriky.

Najmenej dve tretiny celkových aktív podfondu budú investované do prevoditeľných cenných papierov emitentov, ktorí majú sídlo alebo vykonávajú prevažnú časť svojich obchodných činností v Brazílii, Mexiku, Čile, Argentíne, Peru, Venezuele a Kolumbii. V rámci zvyšnej jednej tretiny môže podfond investovať do iných prevoditeľných cenných papierov vrátane investícií v iných latinskoamerických krajinách. 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.

Prevoditeľné cenné papiere, do ktorých môže podfond investovať, sú 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 môže tiež využívať finančné derivátové nástroje vrátane swapov, futúr a/alebo diferenčných zmlúv s cieľom získať expozíciu voči akciám a výkonnosti finančných indexov. Hodnota akejkoľvek takejto investície do swapov alebo diferenčných zmlúv úhrnom nepresiahne 35% čistej hodnoty aktív podfondu. Podfond tiež využíva forwardové devízové zmluvy na riadenie a kompenzáciu menového rizika.

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 preskúvanie 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.

Referenčná hodnota triedy akcií Referenčná hodnota je MSCI Emerging Markets Latin America Daily Total Return Net Index.

Referenčná hodnota Podfond sa riadi aktívne na základe referenčnej hodnoty. Mnohé z cenných papierov v rámci podfondu sa môžu predstaviť aj v referenčnej hodnote, pretože ich investičný manažér použije ako základ na vytvorenie portfólia. Investičný manažér má však určitú voľnosť odchýliť sa od referenčnej skladby a vlastností rizík v rámci niektorých rizikových parametrov. Príkladom je uvedenie si a obmedzenie rozdielov sektorov, krajín alebo vážení zložiek medzi podfondom a referenčnou hodnotou. Tieto obmedzenia sa budú časom meniť a môžu sa meniť. Investičný manažér sa nezameriava na konkrétnu chybu sledovania pre Podfond, ale historicky sa chyby sledovania pohybovali od 1 do 4%. To sa môže kedykoľvek zmeniť. Aj keď môže podfond zdieľať určité zloženie a vlastnosti rizík s referenčnou hodnotou podfondu, uváženie Investičného manažéra môže viesť k výkonnosti, ktorá sa bude 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 nerozdeľuje dividendy a všetky príjmy a zisky budú reinvestované do čistej hodnoty aktív podielového listu.

Zamýšľaný retailový investor

Podfond je určený pre investorov, ktorí chcú investovať do latinskoamerických 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. Investor by mali byť pripravení prevziať úroveň rizika uvedenú v časti „Aké sú riziká a čo za ne môžeme 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.

Reprezentatívna trieda **Reprezentatívna Trieda** Informácie obsiahnuté v tejto triede podielov sú reprezentatívne pre triedy podielov podfondu A a Y, ktoré sú v súčasnosti k dispozícii na upísanie. Podielníci sa môžu rozhodnúť investovať do alternatívnej akumulačnej, distribučnej, zaistenej alebo nezaistenej triedy podielov s odlišnými poplatkami,

výkonnosťou, menou a rizikovým profilom. Informácie o zastúpených triedach podielov nájdete v Prospekte.

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 5 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 2015 a apríl 2020.

Neutrálny: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi máj 2018 a máj 2023.

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

Odporúčané obdobie držby		5 rokoch	
Vzor investície		10.000 USD	
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch (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 Priemerný ročný výnos	3.120 USD -68,8%	2.260 USD -25,7%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	5.300 USD -47,0%	6.490 USD -8,3%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.610 USD -3,9%	8.800 USD -2,5%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	13.650 USD 36,5%	13.460 USD 6,1%

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 (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	1.045 USD	2.026 USD
Ročný vplyv nákladov*	10,4%	4,1%

(*) 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 1,6% pred odpočítaním nákladov a -2,5% po odpočítaní nákladov.

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe alebo ukončení		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
Vstupné náklady	5,00% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	500 USD
Výstupné náklady	3,00% vašej investície predtým, ako vám bude vyplatená.	300 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	2,13% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	213 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 investíciu podržať dlhšie. Ak odkúpíte v počiatočnom štádiu, zvýši sa tým riziko nižšej návratnosti investície alebo straty. Ďalšie podrobnosti nájdete v Prospekte PineBridge Global Funds a v Dodatku k podfonde.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak máte sťažnosť týkajúcu sa tohto podfonde, 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.

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 podfonde 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.

Výkonnosť v minulosti Minulú výkonnosť za posledných 10 rokov si môžete stiahnuť z www.pinebridge.com/pastperformance.