

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

PineBridge Latin America Equity Fund een subfonds van PineBridge Global Funds Unit Class A Accumulation USD (IE00B1B80R65)

PineBridge Latin America Equity Fund is geautoriseerd in Ireland en wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.

Dit subfonds wordt beheerd door PineBridge Investments Ireland Limited (de "Beheerder"), die is geautoriseerd in Ireland en onder toezicht staat van Central Bank of Ireland. Raadpleeg voor meer informatie www.pinebridge.com of bel +35316973939.

Geldig per: 17 juli 2025

Wat is dit voor een product?

Type

ICBE-beleggingsfonds in de vorm van een erkend beleggingsfonds.

Termen

Het subfonds heeft geen vervaldatum, maar de beheerder heeft het recht om het subfonds op elk moment te beëindigen.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Het Subfonds streeft naar een superieur rendement door aandelen (d.w.z. aandelen) en aan aandelen gerelateerde beleggingen te doen in bedrijven die actief zijn in de economieën van Latijns-Amerika.

Ten minste twee derde van het totale vermogen van het Subfonds zal worden belegd in overdraagbare effecten van emittenten die gevestigd zijn in of het grootste deel van hun commerciële activiteiten uitoefenen in Brazilië, Mexico, Chili, Argentinië, Peru, Venezuela en Colombia. Binnen het resterende derde kan het subfonds beleggen in andere soorten overdraagbare effecten, inclusief beleggingsn in andere Latijns-Amerikaanse landen. De beleggingsbeheerder stelt de portefeuille samen op basis van een combinatie van bottom-up lijsten met hoge overtuigingen, een top-down landenallocatiekader en een top-down sectorallocatiekader.

De effecten waarin het Subfonds kan beleggen zijn aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, inclusief maar niet beperkt tot gewone aandelen, preferente aandelen en effecten die converteerbaar zijn in of omwisselbaar zijn voor dergelijke aandelen, of die warrants dragen om dergelijke aandelen te kopen; aandelenindex- en aandelenrelateerde instrumenten, inclusief maar niet beperkt tot participatiebewijzen/participatiecertificaten en aandelenindexnota's; American Depositary Receipts (ADR's) / International Depositary Receipts (IDR's) / Global Depositary Receipts (GDR's); deposito's aanhouden bij kredietinstellingen.

Het Subfonds kan tot 10% van zijn netto-inventariswaarde beleggen in andere beleggingsfondsen, waaronder vastgoedbeleggingstruists ("REIT's"). Het beleggingsdoel en -beleid van deze beleggingsfondsen moeten overeenstemmen met die van het subfonds.

Het Subfonds kan ook een beroep doen op financiële derivaten zoals swaps, futures en/of contracts for difference om blootstelling aan aandelen en de prestaties van financiële indexen te verkrijgen. De waarde van dergelijke swaps of contracts for difference mag samen niet meer dan 35% van de intrinsieke waarde van het Subfonds bedragen. Het Subfonds gebruikt ook valutatermijncontracten om valutarisico's te beheren en in te dekken.

Het Subfonds streeft ernaar ecologische en sociale kenmerken te bevorderen in overeenstemming met artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR) door de integratie van risicogerelateerde factoren op het gebied van milieu, maatschappij en governance ("ESG") en duurzaamheid in de Het beleggingsproces van het subfonds en de algehele beoordeling van een bedrijf. Dit omvat het onderzoeken van kwesties die verband houden met bestuur, zoals bedrijfsethiek, onafhankelijkheid van de raad van bestuur en diversiteit in zowel management- als bestuursfuncties en milieu-impact en sociale factoren, waaronder energiebeheer, afval- en afvalwaterimpact,

luchtkwaliteitsimpact gezondheid en veiligheid van werknemers, maatschappelijke betrokkenheid en ketenbeheer.

Aandelenklasse Benchmark De benchmark is MSCI Emerging Markets Latin America Daily Total Return Net Index.

Benchmark Het subfonds wordt actief beheerd ten opzichte van een benchmark. Veel van de effecten in het subfonds zijn ook vertegenwoordigd in de benchmark, omdat de beleggingsbeheerder de benchmark gebruikt als basis voor het samenstellen van de portefeuille. De beleggingsbeheerder heeft echter enige vrijheid om binnen bepaalde risicoparameters af te wijken van de samenstelling en het risicoprofiel van de benchmark. Zo zijn verschillen in de wegingen van sectoren, landen en samenstellende delen tussen het subfonds en de benchmark binnen de gestelde beperkingen toegestaan. Deze beperkingen zullen in de loop van de tijd variëren en kunnen worden gewijzigd. De beleggingsbeheerder streeft niet naar een specifieke tracking error voor het subfonds, maar in het verleden varieerde de tracking error van 1 tot 4%. Dit kan te allen tijde veranderen.

Hoewel het subfonds bepaalde samenstellings- en risicokenmerken kan delen met de benchmark van het subfonds, kan de discretie van de beleggingsbeheerder resulteren in prestaties die afwijken van die van de benchmark van het subfonds.

Terugkoop en handel Deze aandelenklasse van het subfonds kan op verzoek op elke handelsdag worden teruggekocht, zoals beschreven in het supplement. De prijs die u betaalt of ontvangt, is afhankelijk van de intrinsieke waarde per deelbewijs op de handelsdag waarop het deelbewijs wordt gekocht of verkocht.

Uitkeringsbeleid Deze participatieklasse keert geen dividend uit en eventuele inkomsten en winsten zullen worden herbelegd in de intrinsieke waarde van de participatie.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Subfonds is bedoeld voor beleggers die willen beleggen in aandelen en aandelenrelateerde effecten van Latijns-Amerikaanse bedrijven, die op korte tot middellange termijn verlies kunnen dragen en een middellange tot lange beleggingshorizon hebben, waarbij het de bedoeling is om ten minste 5 jaar belegd te blijven. Beleggers moeten bereid zijn om het risiconiveau te nemen dat is geïdentificeerd in de sectie 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' Het subfonds is ontworpen om deel uit te maken van een breed gediversifieerde beleggingsportefeuille, met name voor beleggers met weinig ervaring in dit soort beleggingen.,

Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het subfonds is State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Nadere informatie U vindt de meest recente prijzen van de Participaties en gratis Engelstalige versies van het PineBridge Global Funds Prospectus, Supplement, Fact Sheet, Jaarverslag, Halfjaarverslag van dit subfonds, maandelijks posities, handelsdagen en waar het is geregistreerd voor verkoop in de Europese Economische Ruimte voor www.pinebridge.com.

Representatieve klasse **Representatieve Klasse** De informatie in deze beleggingscategorie is representatief voor de momenteel voor

inschrijving beschikbare beleggingscategorieën A en Y van het subfonds. Participanten kunnen ervoor kiezen te beleggen in een alternatieve accumulerende, uitkerende, afgedekte of ongedekte

beleggingscategorie met verschillende kosten, prestaties, valuta en risicoprofiel. Participatiehouders kunnen informatie over de vertegenwoordigde aandelenklassen verkrijgen in het Prospectus.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's

Lager risico Hoger risico

1

2

3

4

5

6

7

In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar aanhoudt.

De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 5 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Wees u bewust van het valutarisico. In sommige omstandigheden kunt u betalingen in een andere valuta ontvangen, zodat het uiteindelijke rendement dat u krijgt kan afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's en of de aandelenklasse al dan niet is afgedekt.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belasting situatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen april 2015 en april 2020.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen mei 2018 en mei 2023.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen april 2020 en april 2025.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		10.000 USD	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	3.120 USD -68,8%	2.260 USD -25,7%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	5.300 USD -47,0%	6.490 USD -8,3%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.610 USD -3,9%	8.800 USD -2,5%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	13.650 USD 36,5%	13.460 USD 6,1%

Wat gebeurt er als PineBridge Investments Ireland Limited niet kan uitbetalen?

Het is onwaarschijnlijk dat beleggers een financieel verlies zullen lijden als gevolg van een wanbetaling van de beheerder, aangezien de activa van het subfonds gescheiden zijn van die van de beheerder.

Er is geen compensatie- of garantieregeling die eventuele verliezen kan compenseren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert

- en dat er 10.000 USD wordt belegd.

Voorbeeldbelegging 10.000 USD	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	1.045 USD	2.026 USD
Jaarlijkse kostenpercentage	10,4%	4,1%

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 1,6% vóór aftrek van kosten en -2,5% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	5,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	500 USD
Uitstapvergoeding	3,00% van uw belegging voordat het aan u uitbetaald wordt.	300 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	2,13% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	213 USD
Transactiekosten	0,32% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	32 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 USD

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Het subfonds is bedoeld voor beleggers met een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn; u moet bereid zijn om ten minste 5 jaar belegd te blijven. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete aflossen tegen de geldende intrinsieke waarde of de belegging langer aanhouden. Als u in een vroeg stadium aflost, vergroot dit het risico op een lager beleggingsrendement of verlies. Raadpleeg het prospectus van PineBridge Global Funds en het supplement van het subfonds voor meer informatie.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over dit subfonds, de beheerder of de persoon die u heeft geadviseerd over dit subfonds of het aan u heeft verkocht, kunt u telefonisch contact opnemen met de Beheerder op +35316973232 of schriftelijk op 3rd Floor, 16 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland of via het formulier op www.pinebridge.com/complaint.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie die wordt voorgeschreven door de EU-regels. Merk op dat de hierboven berekende prestatiescenario's uitsluitend zijn afgeleid van de in het verleden behaalde resultaten van de aandelenkoers van het subfonds en dat in het verleden behaalde resultaten geen leidraad zijn voor toekomstige rendementen. Daarom kan uw belegging risico lopen en krijgt u mogelijk niet het geïllustreerde rendement terug.

Beleggers dienen hun investeringsbeslissingen niet uitsluitend te baseren op de getoonde scenario's.

Prestatiescenario's U vindt eerdere maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's op https://www.pinebridge.com/_assets/pdfs/funds/priips/pinebridge_risk_performance_calculations.xlsx.

Historisch rendement U kunt het rendement over de afgelopen 10 jaren downloaden van www.pinebridge.com/pastperformance.