

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

PineBridge Latin America Equity Fund en afdeling i PineBridge Global Funds Unit Class A Accumulation USD (IE00B1B80R65)

PineBridge Latin America Equity Fund er autoriseret i Irland og reguleret af Central Bank of Ireland.

Denne Afdeling administreres af PineBridge Investments Ireland Limited ("Forvalteren"), som er autoriseret i Irland og overvåget af Central Bank of Ireland. For flere oplysninger om dette produkt, se venligst www.pinebridge.com eller kontakt administratoren på +35316973939

Korrekt pr.: 17. juli 2025

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

UCITS investeringsfond i form af en autoriseret investeringsforening.

Periode

Afdelingen har ingen udløbsdato, men forvalteren er til enhver tid berettiget til at opsiges Afdelingen.

Mål

Investeringsmål Afdelingen søger at opnå et overlegent afkast ved at foretage egenkapital (dvs. aktier) og aktierelaterede investeringer i virksomheder, der opererer i Latinamerikas økonomier.

Mindst to tredjedele af Afdelingens samlede aktiver vil blive investeret i omsættelige værdipapirer fra udstedere, der er hjemmehørende i eller udøver den overvejende del af deres kommercielle aktiviteter i Brasilien, Mexico, Chile, Argentina, Peru, Venezuela og Colombia. Inden for den resterende tredjedel kan afdelingen investere i andre omsættelige værdipapirer, herunder investeringer i andre latinamerikanske lande. Investeringsforvalteren konstruerer porteføljen baseret på en kombination af bottom-up lister over høje overbevisninger, en top-down landallokeringsramme og en top-down brancheallokeringsramme.

De omsættelige værdipapirer, som Afdelingen kan investere i, er aktier og aktierelaterede værdipapirer, herunder, men ikke begrænset til, almindelige aktier, foretrukne aktier og værdipapirer, der kan konverteres til eller ombyttes til sådanne aktieværdipapirer, eller som indeholder warrants til at købe sådanne aktieværdipapirer.; aktieindeks- og aktierelaterede instrumenter, herunder, men ikke begrænset til, andelsbeviser/andelsbeviser og aktieindeksnoter; American Depositary Receipts (ADRs) / International Depositary Receipts (IDRs) / Global Depositary Receipts (GDRs); holde indskud hos kreditinstitutter.

Afdelingen kan investere op til 10% af sin nettoaktivværdi i andre investeringsfonde, herunder investeringer i fast ejendomsinvesteringstrusts ("REITS"). Disse investeringsfonde skal have investeringsformål og -politikker, som er overensstemmende med underfondens.

Underfonden kan også bruge finansielle afledte instrumenter, herunder swaps, futures og/eller differencekontrakter for at opnå eksponering mod aktier og finansielle indekssers udvikling. Værdien af sådanne investeringer i swaps eller differencekontrakter vil samlet ikke overstige 35% af underfondens nettoaktivværdi. Afdelingen anvender valutaforretninger til at styre og udligne valutarisiko., Afdelingen søger at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i overensstemmelse med artikel 8 i SFDR (Sustainable Finance Disclosures Regulation) i kraft af inkorporeringen af miljømæssige, sociale og forvaltningsmæssige ("ESG")- og bæredygtighedsrisikorelaterede faktorer i Afdelingens investeringsproces og den overordnede vurdering af en virksomhed. Dette omfatter undersøgelse af spørgsmål relateret til ledelse, såsom forretningsetik, bestyrelsens uafhængighed og mangfoldighed i både ledelses- og bestyrelsesposter og miljøpåvirkning og sociale faktorer, herunder energistyring, affalds- og spildevandspåvirkning, luftkvalitetspåvirkning medarbejdernes sundhed og sikkerhed, samfundsengagement og supply chain management.

Aktieklassens benchmark Benchmark er MSCI Emerging Markets Latin America Daily Total Return Net Index.

Benchmark Afdelingen forvaltes aktivt under henvisning til et benchmark. Mange af værdipapirerne i Afdelingen kan også være repræsenteret i benchmarket, fordi investeringsforvalteren bruger det som grundlag for porteføljekonstruktion, men investeringsforvalteren har en vis skønsmæssig til at afvige fra benchmark-sammensætningen og risikokarakteristika inden for visse risikoparametre. At være opmærksom på og begrænse forskelle i sektor, land eller grundlæggende vægtninger mellem underfond og benchmark er eksempler på dette. Disse begrænsninger vil variere over tid og kan ændres. Investeringsforvalteren sigter ikke mod en specifik tracking error for Afdelingen, men historisk har tracking errors varieret fra 1-4%. Dette kan til enhver tid ændres.

Selvom Afdelingen kan dele nogle sammensætning og risikokarakteristika med Afdelingens benchmark, kan investeringsforvalterens skøn resultere i resultater, der afviger fra Afdelingens benchmark.

Indløsning og handel Denne andelsklasse i afdelingen kan indløses efter anmodning på enhver handelsdag som beskrevet i tillægget. Den pris, du betaler eller modtager, afhænger af den indre værdi pr. enhed på handelsdagen, hvor enheden købes eller sælges.

Udlodningspolitik Denne andelsklasse udlodder ikke udbytte, og enhver indkomst og gevinst vil blive geninvesteret i andelens indre værdi.

Tiltænkt detailinvestor

Afdelingen er beregnet til investorer, der ønsker at investere i aktier og aktierelaterede værdipapirer i virksomheder i Latinamerika, som kan bære tab på kort til mellemlang sigt og har en mellemlang til langsigtet investeringshorisont, og som planlægger at forblive investeret i mindst 5 år. Investorer bør være parate til at påtage sig det risikoniveau, der er identificeret i afsnittet "Hvad er risiciene, og hvad kan jeg få til gengæld?" Afdelingen er designet til at indgå i en bredt diversificeret portefølje af investeringer, især for investorer med ringe tidligere erfaring med denne type investering.

Praktiske oplysninger

Depotbank Afdelingens depositar er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Yderligere oplysninger Du kan finde de seneste priser på andele og gratis engelsksprogede versioner af PineBridge Global Funds Prospekt, Supplement, Fact Sheet, Årsrapport, Halvårsrapport for denne afdeling, månedlige beholdninger, handelsdage og hvor den er registreret til salg i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde på www.pinebridge.com.

Repræsentativ klasse Repræsentativ Klasse Oplysningerne i denne andelsklasse er repræsentative for andelsklasserne A og Y i den Afdeling, der i øjeblikket er tilgængelig for tegning. Andelsejere kan vælge at investere i en alternativ akkumulerende, distribuerende, afdækket eller uafdækket andelsklasse med forskellige gebyrer, resultater, valuta og risikoprofil. Andelsejere kan få oplysninger om de repræsenterede andelsklasser i Prospektet.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risici



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet indtil 5 år.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, som er en middel-høj risikoklasse.

Vær opmærksom på valutarisikoen. Under visse omstændigheder kan du modtage betalinger i en anden valuta, så den endelige afkast kan opnås af valutakursen mellem de to valutaen, og om andelsklassen er sikret eller usikret.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet. Den fremtidige udvikling i markedet er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

I forbindelse med fordelagtige, moderate og ufordelagtige scenarier anvendes de dårligste, gennemsnitlige og bedste resultater for produktet de sidste 10 år. Den fremtidige markedsudvikling kan være væsentlig anderledes.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtig: denne type scenarie indtræffer for en investering mellem april 2015 og april 2020.

Moderat: denne type scenarie indtræffer for en investering mellem maj 2018 og maj 2023.

Fordelagtig: denne type scenarie indtræffer for en investering mellem april 2020 og april 2025.

Anbefalet investeringsperiode		5 år	
Eksempel på investering		10.000 USD	
Scenarier		ved exit efter 1 år	ved exit efter 5 år (anbefalet investeringsperiode)
Minimum	Der er intet garanteret minimumsafkast. Du kan tabe noget af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	3.120 USD -68,8%	2.260 USD -25,7%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	5.300 USD -47,0%	6.490 USD -8,3%
Modrat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	9.610 USD -3,9%	8.800 USD -2,5%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	13.650 USD 36,5%	13.460 USD 6,1%

Hvad sker der, hvis PineBridge Investments Ireland Limited ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Det er usandsynligt, at investorer vil stå over for et økonomisk tab på grund af forvalterens misligholdelse, da afdelingens aktiver er adskilt fra forvalterens.

Der er ingen kompensations- eller garantiordning på plads, som kan opveje et eventuelt tab.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- [I det første år] vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret 10.000 USD.

Eksempel på investering 10.000 USD	ved exit efter 1 år	ved exit efter 5 år (anbefalet investeringsperiode)
Samlede omkostninger	1.045 USD	2.026 USD
Årlig omkostningsmæssig konsekvens*	10,4%	4,1%

(*) "Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 1,6% before costs and -2,5% efter omkostninger."

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Årlig omkostningsmæssig konsekvens ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	5,00% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	500 USD
Exitomkostninger	3,00% af din investering, inden du får den udbetalt.	300 USD
Løbende omkostninger afholdt hvert år		Årlig omkostningsmæssig konsekvens ved exit efter 1 år
Forvaltningsgebyrer og øvrige administrations- og driftsomkostninger	2,13% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	213 USD
Transaktionsomkostninger	0,32% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	32 USD
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		Årlig omkostningsmæssig konsekvens ved exit efter 1 år
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 USD

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Afdelingen er designet til investorer med en mellemlang til langsigtet investeringshorisont; du bør være forberedt på at forblive investeret i mindst 5 år. Du kan dog indløse din investering uden straf på et hvilket som helst tidspunkt i denne periode til den gældende indre værdi, eller holde investeringen længere. Hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, vil dette øge risikoen for lavere investeringsafkast eller tab. Se venligst PineBridge Global Funds-prospektet og Afdelingens tillæg for yderligere detaljer.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage over denne Afdeling, forvalteren eller den person, der rådgav dig om denne Afdeling, eller solgte den til dig, kan du kontakte forvalteren telefonisk på +35316973232 eller skriftligt til 3rd Floor, 16 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, eller ved at bruge formularen på www.pinebridge.com/complaint.

Anden relevant information

Omkostninger, resultater og risiko Omkostnings-, ydeevne- og risikoberegningerne inkluderet i dette nøgleinformationsdokument følger den metode, der er foreskrevet af EU-reglerne. Bemærk, at de ovenfor beregnede præstationsscenarier udelukkende er afledt af den tidligere præstation for Afdelingens aktiekurs, og at tidligere præstationer ikke er vejledende for fremtidige afkast. Derfor kan din investering være i fare, og du får muligvis ikke de viste afkast tilbage.

Investorer bør ikke basere deres investeringsbeslutninger udelukkende på de viste scenarier.

Resultatscenarier Du kan finde månedligt opdaterede historiske effektivitetsscenarier på https://www.pinebridge.com/_assets/pdfs/funds/priips/pinebridge_risk_performance_calculations.xlsx.

Tidligere resultater Du kan hente historiske resultater fra de sidste 10 år fra www.pinebridge.com/pastperformance