

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund **podfond PineBridge Global Funds** **Unit Class A Accumulation USD (IE0034235295)**

PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund je autorizován v zemi Irsko a je regulován regulátorem Central Bank of Ireland.

Tento Podfond spravuje PineBridge Investments Ireland Limited (dále jen „správce“), který je autorizován v zemi Irsko a je pod dohledem regulátora Central Bank of Ireland. Další informace najdete na www.pinebridge.com nebo zavolejte na číslo +35316973939

Přesné k datu: 17. červenec 2025

O jaký produkt se jedná?

Typ

Investiční fond UCITS ve formě autorizovaného podílového fondu.

Období

Podfond nemá žádné datum splatnosti, správce je však oprávněn Podfond kdykoli zrušit.

Cíle

Investiční cíl Podfond usiluje o dlouhodobé zhodnocení kapitálu (tj. o dlouhodobý růst hodnoty vaší investice) tím, že identifikuje nové a měnící se celosvětové ekonomické a investiční trendy a investuje do aktiv ve vyspělých zemích a na rozvíjejících se trzích s ohledem na fundamentální ekonomické a tržní podmínky po celém světě. Investiční správce vybírá pro Podfond aktiva, která nejlépe doplňují tento výhled do budoucna, přičemž bere v úvahu likviditu, náklady, načasování realizace a příslušné faktory související s efektivní správou portfolia. Konkrétní kritéria výběru cenných papírů jsou založena na vlastnostech dané třídy aktiv, relativní atraktivitě jednotlivých cenných papírů a emitentů dostupných na trhu a tržních podmínkách.

Za běžných tržních podmínek může Podfond investovat až 75% své čisté hodnoty aktiv do každého z následujících cenných papírů: akciové cenné papíry (tj. akcie), cenné papíry související s akciemi, dluhopisy a krátkodobé dluhopisy společností a státní dluhopisy. Dluhopisy, do kterých Podfond investuje, mohou mít pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbu a mohou být investičního stupně (s ratingem nejméně BBB-) a nižšího investičního stupně (s ratingem nejméně C) podle hodnocení agentury Standard and Poor's nebo ekvivalentního hodnocení agentury Moody's nebo jiné ratingové agentury.

Podfond nemá žádná omezení týkající se podílu aktiv alokovaných do jednotlivých zemí nebo regionů rozvinutých trhů. Investice do cenných papírů zemí s rozvíjejícími se trhy, mezi které mohou mimo jiné patřit Brazílie, Mexiko, Chile, Malajsie, Čína, Indie, Indonésie, Jihoafrická republika, Polsko a Rusko, však v souhrnu nepřekročí 50% čisté hodnoty aktiv Podfondu.

Podfond může investovat až 10% své čisté hodnoty aktiv do jiných investičních fondů včetně realitních investičních trustů („REITS“). Tyto investiční fondy musí mít investiční cíle a zásady, které jsou v souladu s investičními cíli a zásadami Podfondu. Investice do jiných fondů se provádí za účelem expozice Podfondu vůči typům investic, které ještě nejsou zahrnuty.

Podfond může rovněž využívat finanční derivátové nástroje včetně swapů, futures anebo rozdílových smluv (tzv. CFD) za účelem nepřímého získání expozice vůči akciím, dluhopisům a výkonnosti finančních indexů. Hodnota jakékoli takové investice do swapů

nebo rozdílových smluv nepřesáhne v souhrnu 20% čisté hodnoty aktiv Podfondu. Podfond používá k řízení a kompenzaci měnového rizika měnové forwardy.

Podfond usiluje o prosazování environmentálních a sociálních vlastností v souladu s článkem 8 nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování (SFDR), a to na základě začlenění faktorů souvisejících s environmentálním a sociálním rizikem a rizikem udržitelného rozvoje („ESG“) do alokace aktiv i do rozhodnutí o realizaci investičního procesu Podfondu. Při rozhodování o alokaci aktiv přiřazuje investiční správce každé třídě aktiv výhled ESG, který kromě zkoumání otázek souvisejících se správou a řízením, jako jsou podvody, podnikatelská etika a nezávislost představenstva, zohledňuje i otázky životního prostředí, jako je intenzita emisí, a sociální otázky, jako je rozmanitost na pozicích v představenstvu.

Referenční hodnota Jedná se o aktivně spravovaný fond. Jeho správa probíhá s ohledem na referenční hodnotu.

Vykoupení a obchodování Tuto třídu podílových listů Podfondu lze vybrat na požádání v kterýkoli obchodní den, jak je uvedeno v dodatku. Cena, kterou zaplatíte nebo obdržíte, závisí na čisté hodnotě aktiv na podílový list v den, kdy koupě nebo prodej podílových listů proběhne.

Distribuční politika Tato třída podílových listů nevyplácí dividendy a veškeré výnosy a zisky budou reinvestovány do čisté hodnoty aktiv podílových listů.

Zamýšlený retailový investor

Podfond je určen pro investory, kteří chtějí investovat do globální strategie s více aktivy, kteří jsou schopni snášet ztráty v krátkodobém až střednědobém horizontu a mají střednědobý až dlouhodobý investiční horizont a plánují v investování pokračovat po dobu nejméně 5 let. Investoři by měli být připraveni převzít míru rizika uvedenou v části „Jaká jsou rizika a co bych mohl získat na oplátku?“ Podfond je navržen tak, aby tvořil součást široce diverzifikovaného investičního portfolia, zejména pro investory, kteří nemají s tímto typem investování velké předchozí zkušenosti.

Praktické informace

Depozitář Depozitářem Podfondu je společnost State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Další informace Aktuální ceny podílových listů a bezplatné anglické verze prospektu PineBridge Global Funds, dodatku, informačního listu, výroční zprávy, pololetní zprávy tohoto Podfondu, měsíční podíly, obchodní dny a místa, kde je registrován k prodeji v Evropském hospodářském prostoru, najdete na adrese www.pinebridge.com.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Rizika



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.

Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt ztratí peněžní hodnotu kvůli pohybům na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni zaplatit.

Tomuto produktu jsme na škále do 7 přiřadili klasifikaci 3, což znamená nízká až střední třída rizika.

Buďte si vědomi měnového rizika. Za určitých okolností můžete dostávat platby v jiné měně, takže konečný získaný výnos může záviset na směnném kurzu mezi oběma měnami a na tom, zda je třída akcií zajištěná či nikoli.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Nepříznivý: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi srpen 2021 a duben 2025.

Umírněný: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi duben 2017 a duben 2022.

Příznivý: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi červen 2016 a červen 2021.

Doporučená doba držení		5 letech	
Příklad investice		10.000 USD	
Scénáře		pokud investici ukončíte po 1 roce	pokud investici ukončíte po 5 let (doporučená doba držení)
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	5.400 USD -46,0%	5.750 USD -10,5%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	7.090 USD -29,1%	8.210 USD -3,9%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	9.510 USD -4,9%	10.360 USD 0,7%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	12.730 USD 27,3%	12.780 USD 5,0%

Co se stane, když PineBridge Investments Ireland Limited není schopen uskutečnit výplatu?

Investoři pravděpodobně nebudou vystaveni finanční ztrátě v důsledku selhání správce, protože aktiva Podfondu jsou oddělena od aktiv správce.

Neexistuje žádný systém kompenzací nebo záruk, který by mohl kompenzovat případné ztráty.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 10.000 USD.

Příklad investice 10.000 USD	pokud investici ukončíte po 1 roce	pokud investici ukončíte po 5 let (doporučená doba držení)
Náklady celkem	1.047 USD	2.034 USD
Dopad ročních nákladů	10,4%	4,3%

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,0% ořed odečtením nákladů a 0,7% po odečtení nákladů.

Skladba nákladů		
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	5,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	500 USD
Náklady na výstup	3,00% vaší investice, než vám bude vyplacena.	300 USD
Průběžné náklady účtované každý rok		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 1 roce
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,98% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	198 USD
Transakční náklady	0,49% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	49 USD
Vedlejší náklady za určitých podmínek		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 1 roce
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 USD

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 let
Podfond je určen pro investory se střednědobým až dlouhodobým investičním horizontem. Měli byste být připraveni pokračovat v investování alespoň 5 let. Svou investici však můžete kdykoli během tohoto období bez sankcí vybrat za převažující čistou hodnotu aktiv, případně ji držet déle. V případě předčasného výběru zvyšujete riziko nižších investičních výnosů nebo ztráty. Další podrobnosti naleznete v prospektu PineBridge Global Funds a v dodatku k Podfonde.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud budete mít jakoukoli stížnost na tento Podfond, správce nebo osobu, která vám k tomuto Podfonde poskytovala poradenství nebo vám ho prodala, můžete se obrátit na správce telefonicky na čísle +35316973232, písemně na adrese 3rd Floor, 16 Sir John Rogerson’s Quay, Dublin 2, Ireland nebo pomocí formuláře na www.pinebridge.com/complaint.

Jiné relevantní informace

Náklady, výkonnost a riziko Výpočty nákladů, výkonnosti a rizik obsažené v tomto dokumentu s klíčovými informacemi se řídí metodikou předepsanou předpisy EU. Upozorňujeme, že výše vypočtené scénáře výkonnosti jsou odvozeny výhradně z minulé výkonnosti ceny akcií Podfonde a že minulé výkonnost není žádným ukazatelem pro budoucí výnosy. Vaše investice tedy může být riziková a výnosy uvedené v ilustraci se vám nemusí vrátit.
Investoři by neměli svá investiční rozhodnutí zakládat pouze na uvedených scénářích.
Scénáře výkonnosti Předchozí scénáře výkonu aktualizované měsíčně naleznete na https://www.pinebridge.com/_assets/pdfs/funds/priips/pinebridge_risk_performance_calculations.xlsx.
Minulá výkonnost Minulou výkonnost za posledních 10 let si můžete stáhnout zde: www.pinebridge.com/pastperformance.