

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

PineBridge Latin America Equity 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 dosažení vyššího výnosu prostřednictvím investic do akciových cenných papírů (tj. akcií) a investic souvisejících s akciemi ve společnostech, které provozují svoji činnost v ekonomikách Latinské Ameriky.

Nejméně dvě třetiny celkových aktiv Podfondu budou investovány do převoditelných cenných papírů emitentů se sídlem nebo vykonávajících převážnou část svých obchodních aktivit v Brazílii, Mexiku, Chile, Argentině, Peru, Venezuele a Kolumbii. V rámci zbývajících jedné třetiny může Podfond investovat do jiných převoditelných cenných papírů, včetně investic v jiných zemích Latinské Ameriky. Investiční správce sestavuje portfolio na základě kombinace bottom-up „high-conviction“ seznamů akcií, top-down rámce pro alokaci do zemí a top-down rámce alokace do odvětví.

Převoditelné cenné papíry, do kterých může Podfond investovat, jsou akciové cenné papíry a cenné papíry související s akciemi, mimo jiné kmenové akcie, prioritní akcie a cenné papíry, které jsou převoditelné na takové akciové cenné papíry nebo jsou za ně vyměnitelné, nebo které jsou opatřeny opcí na nákup takových akciových a cenných papírů, nástroje související s akciovými indexy a s akciemi, mimo jiné včetně participativních certifikátů a certifikátů indexů, americké depozitní certifikáty (ADR) / mezinárodní depozitní certifikáty (IDR) / globální depozitní certifikáty (GDR), vklady u úvěrových institucí.

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. Podfond může rovněž využívat finanční derivátové nástroje včetně swapů, futures anebo rozdílových smluv (tzv. CFD) za účelem získání expozice vůči akciím a výkonnosti finančních indexů. Hodnota jakékoli takové investice do swapů nebo rozdílových smluv nepřesáhne v souhrnu 35% čisté hodnoty aktiv Podfondu. Podfond také 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 investičního procesu Podfondu a celkového hodnocení společnosti. To zahrnuje zkoumání otázek souvisejících s řízením a správou, jako je etika podnikání, nezávislost představenstva a rozmanitost v řídicích funkcích i v představenstvu, a s dopadem na životní prostředí a sociálními faktory, včetně hospodaření s energií, vlivu odpadů a odpadních vod, vlivu kvality ovzduší na zdraví a bezpečnost zaměstnanců, zapojení komunity a řízení dodavatelského řetězce.

Benchmark třídy akcií Referenční hodnota je MSCI Emerging Markets Latin America Daily Total Return Net Index.

Referenční hodnota Podfond je spravován aktivně s ohledem na referenční hodnotu. Mnoho cenných papírů v Podfondu může být zastoupeno i v referenční hodnotě, protože ji investiční správce používá jako základ pro sestavení portfolia. Investiční správce má nicméně v rámci určitých rizikových parametrů jistou volnost odchýlit se od složení referenční hodnoty a rizikových vlastností. Jako příklad můžeme uvést uvědomování si a omezování rozdílů ve vahách sektorů, zemí nebo složek mezi Podfondem a referenční hodnotou. Tato omezení se v průběhu času mohou a budou měnit. Investiční správce necílí na konkrétní výkonnostní odchylku (tzv. tracking error) Podfondu, ale v minulosti se výkonnostní odchylky pohybovaly v rozmezí 1–4%. To se může kdykoli změnit.

Přestože je možné, že Podfond bude sdílet některé vlastnosti složení a rizik s referenční hodnotou Podfondu, investiční správce může na základě vlastního uvážení dosáhnout výkonnosti, která se liší od výkonnosti referenční hodnoty Podfondu.

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 akcií a cenných papírů souvisejících s akciemi latinskoamerických společností, kteří jsou schopni snášet ztráty v krátkodobém až střednědobém horizontu a mají střednědobý až dlouhodobý investiční horizont a plánují pokračovat v investování 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.

Reprezentativní třída Reprezentativní Třída Informace obsažené v této třídě podílových listů reprezentují třídu podílových listů A a Y tohoto Podfondu, které jsou v současné době k dispozici k úpisu. Držitelé podílových listů se mohou rozhodnout investovat do alternativní akumulací, distribuční, zajištěné nebo nezajištěné třídy podílových listů s různými poplatky, výkonností, měnou a rizikovým profilem. Informace o zastoupených třídách podílových listů mohou držitelé podílových listů získat v prospektu.

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 5, což znamená střední až vysoká 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 duben 2015 a duben 2020.

Umírněný: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi květen 2018 a květen 2023.

Příznivý: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi duben 2020 a duben 2025.

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	3.120 USD -68,8%	2.260 USD -25,7%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	5.300 USD -47,0%	6.490 USD -8,3%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	9.610 USD -3,9%	8.800 USD -2,5%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	13.650 USD 36,5%	13.460 USD 6,1%

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, poskytně 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	1.045 USD	2.026 USD
Dopad ročních nákladů	10,4%	4,1%

(*) 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 1,6% ořed odečtením nákladů a -2,5% 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	2,13% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	213 USD
Transakční náklady	0,32% 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.	32 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.