

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund

un Fondo de Columbia Threadneedle (Irl) plc

W Accumulation EUR Hedged

Productor: Waystone Management Company (IE) Limited

ISIN: IE00BDZS0L05

Sitio web: www.pyrford.co.uk

Call +353 1 668 7684 para obtener más información

El fabricante del PRIIP y la empresa gestora es Waystone Management Company (IE) Limited, que está autorizada en Irlanda y supervisada por el Banco Central de Irlanda (CBI). Para más información acerca de este producto, entre en www.pyrford.co.uk

Este PRIIP está autorizado en Ireland

El fondo está autorizado en Irlanda y regulado por el Banco Central de Irlanda.

24 abril 2026

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un un fondo de inversión.

Plazo

No hay fecha de vencimiento aplicada a este producto.

Todas las acciones pueden reembolsarse por parte de la sociedad con la aprobación de una resolución especial de los accionistas, en un aviso con no menos de tres semanas de antelación a los accionistas, por un importe igual al del valor liquidativo por acción.

Además, la sociedad puede, en un aviso a los accionistas con no menos de tres semanas de antelación, reembolsar todas las acciones emitidas si: (i) la sociedad deja de estar autorizada por el Banco Central como sociedad de inversiones conforme al apartado 24 de la Ley de Sociedades de 2014; o (ii) sea ilegal en virtud de cualquier ley que haya sido aprobada o, a juicio razonable de los directores de la sociedad, no sea viable o sea desaconsejable continuar con la sociedad; o (iii) en cualquier momento después del periodo de oferta inicial, el valor liquidativo de la sociedad, cualquier clase o cualquier fondo en cualquier día de negociación dentro de un periodo de una semana es inferior a 75 millones de euros (o su equivalente en divisas), siempre que se haya dado aviso a los accionistas dentro de cuatro semanas de dicho periodo y con una antelación no inferior a cuatro y no superior a seis semanas.

Objetivos

El Fondo pretende proporcionar una corriente estable de rendimientos que supere la tasa de inflación a largo plazo minimizando al mismo tiempo la volatilidad y con el objetivo de proteger a los inversores de pérdidas en comparación con el mercado. El Fondo se gestiona activamente y pretende alcanzar una rentabilidad similar o mejor a la del Índice de Precios al Consumidor del Reino Unido (RPI) (la "referencia"). El fondo no está limitado a esta referencia. El Fondo invierte en deuda de interés fijo de alta calidad emitida por gobiernos y valores (acciones) de sociedades que, en el momento de la compra, tengan un valor bursátil mínimo de 500 millones de dólares. El Fondo puede invertir en todo el mundo, no obstante, pone especial énfasis en Norteamérica, Europa (incluyendo Reino Unido) y la región Asia-Pacífico (incluyendo Japón). El Fondo tendrá una exposición considerable a activos denominados en libras esterlinas.

El Fondo puede invertir hasta un 20% de sus activos en los mercados emergentes mundiales y hasta un 25% de sus activos en efectivo. Se podrán emplear transacciones de cambio de divisas a futuro para reducir el riesgo de incidencias adversas en el mercado de los tipos de cambio.

De forma temporal y con fines defensivos, el Fondo puede invertir, entre otros, en instrumentos del mercado monetario.

El fondo puede invertir en otros tipos de inversiones elegibles, como se expone en el folleto del Fondo.

El Fondo se gestiona activamente. Es probable que la mayoría de los valores del Subfondo estén representados en la referencia porque el gestor de inversiones la usa como base a la hora de construir la cartera, aunque cuenta con cierto margen de decisión para desviarse respecto a la composición y las características de riesgo de la referencia, dentro unos parámetros de riesgo orientativos. El Fondo será similar en composición y características de riesgo a la referencia, aunque la facultad discrecional del gestor de inversiones puede hacer que la evolución sea distinta.

Las acciones del Fondo pueden reembolsarse previa petición, con negociación diaria normalmente.

El producto de las inversiones en el Fondo se sumará al valor de sus acciones.

Puede encontrar más detalles sobre el objetivo y la política de inversión del Fondo en el Folleto. Para obtener más información sobre los términos de inversión empleados en el presente documento, consulte el Folleto y el Glosario disponibles en www.columbiathreadneedle.com.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está destinado a inversores que vayan a mantener su inversión al menos durante 3 años y estén dispuestos a asumir un nivel un nivel medio bajo de riesgo de pérdida del capital original para conseguir una rentabilidad potencial superior. Se ha diseñado para formar parte de una cartera de inversiones.

Información adicional

Depositario: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

La moneda del Fondo es GBP. La moneda de la clase de acciones es EUR.

Una copia del Prospecto y del último informe financiero anual y semestral en inglés, así como el último Valor Neto del Activo por Acción y los Precios de Demanda y Oferta, están disponibles sin cargo a pedido en www.pyrford.co.uk, por correo electrónico a information@pyrford.co.uk o escribiendo a Pyrford International Ltd, 8th Floor, Cannon Place, 78 Cannon Street, London EC4N 6AG.

Consulte la sección «Otros datos de interés» a continuación para obtener más información.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en el valor de su inversión como muy improbable.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 03.2017 y el 03.2020

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 12.2021 y el 12.2024

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 02.2023 y el 02.2026

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Ejemplo de inversión: EUR 10.000

En caso de salida después de 1 año En caso de salida después de 3 años

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Mínimo	No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.200 EUR	8.460 EUR
	Rendimiento medio cada año	-17,95%	-5,43%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.550 EUR	9.370 EUR
	Rendimiento medio cada año	-4,51%	-2,15%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.120 EUR	10.280 EUR
	Rendimiento medio cada año	1,18%	0,93%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.990 EUR	11.550 EUR
	Rendimiento medio cada año	9,89%	4,92%

¿Qué pasa si Waystone Management Company (IE) Limited no puede pagar?

La Sociedad Gestora del Fondo no tiene obligación de efectuar distribuciones, ya que el diseño del Fondo no contempla dichos pagos. No está cubierto por ningún sistema de compensación nacional. Para protegerle, los activos se custodian en una sociedad separada, la entidad depositaria. Si el Fondo entrase en situación de impago, la entidad depositaria liquidaría las inversiones y repartiría el producto obtenido entre los inversores. No obstante, en el peor de los casos podría llegar a perder toda su inversión.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En ese caso, esta persona le proporcionará información sobre esos costes, y le mostrará el impacto que tendrán todos los costes en su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- EUR 10.000 Se invierten.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	178 EUR	558 EUR
Incidencia anual de los costes*	1,78%	1,79%

(*)Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,72% antes de deducir los costes y del 0,93% después de deducir los costes. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	Es el importe que puede detrarse de su inversión cuando decida venderla. No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,65% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	165 EUR
Costes de operación	0,09% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	9 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años(s)

Este producto está diseñado para inversiones a más largo plazo y usted debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 3 años. Sin embargo, puede reembolsar su inversión en cualquier momento durante este período sin penalización o mantener su inversión durante más tiempo. Es posible efectuar reembolsos todos los días hábiles; tardará 2 días hábiles en recibir el abono. El precio diario, que refleja el valor actual del fondo, se fija todos los días a mediodía y se publica en nuestro sitio web <https://www.columbiathreadneedle.com/en/pyrford-international/>

¿Cómo puedo reclamar?

También puede enviar su reclamación a la Sociedad Gestora del Fondo en 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublín, D04 A4E0, Irlanda o por correo electrónico a complianceeurope@waystone.com.

Si tiene una reclamación sobre la persona que le informó sobre este producto o que se lo vendió, le indicarán dónde presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Puede recibir información adicional sobre este producto, incluido, entre otros, el documento de divulgación para inversores, el informe anual, el informe semestral y el último precio de las acciones de Pyrford International Ltd, 8th Floor, Cannon Place, 78 Cannon Street, London EC4N 6AG y de www.pyrford.co.uk. Esta información está disponible en inglés de forma gratuita. Puede encontrar la última versión en nuestro sitio web en www.pyrford.co.uk.

Los detalles de la política de remuneración actualizada de la Sociedad Gestora, incluyendo, pero no limitado a, una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios, la identidad de las personas responsables de otorgar la remuneración y los beneficios, incluida la composición del comité de remuneración, están disponibles en www.waystone.com/waystone-policies, una copia en papel estará disponible de forma gratuita a pedido.

Los cálculos de coste, rentabilidad y riesgo incluidos en este documento de datos fundamentales siguen la metodología recomendada por las normas de la UE. Tenga en cuenta que los escenarios de rentabilidad calculados más arriba provienen exclusivamente de la rentabilidad histórica del precio de las acciones de la Sociedad y esta rentabilidad histórica no indica rentabilidades futuras. Por consiguiente, su inversión puede estar en riesgo y es posible que no recupere las rentabilidades mostradas.

Los inversores no deben basar sus decisiones de inversión exclusivamente en los escenarios mostrados.

Escenarios de rentabilidad anterior Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.columbiathreadneedle.com.

Rentabilidad histórica Puede consultar la rentabilidad histórica de los últimos 8 años en nuestro sitio web en www.columbiathreadneedle.com.