

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund

un Fonds de Columbia Threadneedle (Irl) plc

W Accumulation EUR Hedged

Initiateur : Waystone Management Company (IE) Limited

ISIN: IE00BDZSOL05

Site web : www.pyrford.co.uk

Call +353 1 668 7684 pour plus d'informations

L'initiateur du PRIIP et la société de gestion sont Waystone Management Company (IE) Limited, agréée en Irlande et supervisée par la Banque centrale d'Irlande (CBI).

Ce PRIIP est autorisé en Irlande

Le Fonds est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

24 avril 2026

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement.

Durée

Aucune date d'échéance ne s'applique à ce produit.

La totalité des Actions peut être rachetée par la Société, avec l'approbation d'une résolution extraordinaire des Actionnaires, moyennant un préavis d'au moins trois semaines adressé aux Actionnaires, à un prix égal à la Valeur nette des actifs par Action.

En outre, la Société peut, moyennant un préavis d'au moins trois semaines adressé aux Actionnaires, racheter l'intégralité des Actions émises dans les cas suivants : (i) si la Société n'est plus agréée par la Banque centrale d'Irlande en tant que société d'investissement conformément à la partie 24 du Companies Act 2014 ; ou (ii) si toute loi adoptée rend illégale, ou, de l'avis raisonnable des Administrateurs de la Société, impraticable ou inopportune, la poursuite de l'activité de la Société ; ou (iii) si, à tout moment après la Période d'offre initiale, la Valeur nette des actifs de la Société, d'une quelconque Catégorie d'actions ou d'un quelconque Fonds, est inférieure à 75 millions d'euros (ou l'équivalent dans une autre devise) à un Jour de transaction quelconque au cours d'une période d'une semaine, sous réserve qu'un préavis d'une durée comprise entre quatre et six semaines ait été adressé aux Actionnaires dans un délai de quatre semaines suivant ladite période.

Objectifs

Le Fonds vise à offrir un flux de rendements stable, supérieur au taux d'inflation sur le long terme, tout en cherchant à limiter la volatilité et à protéger les investisseurs contre les pertes par rapport au marché. Le Fonds est géré activement et cherche à atteindre un rendement similaire ou supérieur à celui de l'indice UK Retail Price Index (RPI) (l'« Indice de référence »). Le Fonds n'est pas limité par cet Indice de référence. Le Fonds investit dans des titres de créance à revenu fixe de haute qualité émis par des États, ainsi que dans des actions de sociétés dont la capitalisation boursière est d'au moins 500 millions de dollars américains au moment de l'investissement. Le Fonds peut investir dans le monde entier ; toutefois, il accorde une importance particulière à l'Amérique du Nord, à l'Europe (y compris le Royaume-Uni) et à la région Asie-Pacifique (y compris le Japon). Le Fonds présentera une exposition significative aux actifs libellés en livres sterling.

Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs sur les marchés émergents mondiaux et jusqu'à 25 % de ses actifs en liquidités.

Des opérations de change à terme peuvent être utilisées afin de réduire le risque de variations défavorables des taux de change.

À titre temporaire et à des fins défensives, le Fonds peut investir, sans limitation, dans des instruments du marché monétaire.

Le Fonds peut également investir dans d'autres types d'investissements éligibles, tels que décrits dans le prospectus du Fonds.

Le Fonds est géré activement. La majorité des émetteurs composant le Fonds devraient être représentés dans l'indice de référence, celui-ci étant utilisé par le Gestionnaire d'investissement comme base pour la construction du portefeuille ; toutefois, ce dernier dispose d'une certaine latitude pour s'écarter de sa composition et de ses caractéristiques de risque, dans le respect de paramètres de risque indicatifs. Le Fonds présentera une composition et des caractéristiques de risque similaires à celles de son indice de référence ; toutefois, la latitude dont dispose le Gestionnaire d'investissement peut entraîner une performance différente de celle de l'indice de référence.

Les actions du Fonds peuvent être rachetées à tout moment, les opérations étant normalement effectuées sur une base quotidienne.

Les revenus provenant des investissements réalisés par le Fonds seront réintégrés dans la valeur des parts.

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur l'Objectif et la politique d'investissement du Fonds dans le Prospectus. Pour plus d'informations sur les termes liés aux investissements utilisés dans ce document, veuillez consulter le Prospectus et le Glossaire disponible à l'adresse www.columbiathreadneedle.com.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui envisagent de conserver leur investissement pendant au moins trois ans et qui sont disposés à accepter un niveau de risque de perte de leur capital initial faible à modéré, en contrepartie d'un potentiel de rendement plus élevé. Il est conçu pour faire partie d'un portefeuille d'investissements.

Informations supplémentaires

Dépositaire : State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

La devise du Fonds est GBP. La devise de la catégorie d'actions est EUR.

Un exemplaire du Prospectus ainsi que les derniers rapports financiers annuel et semestriel en langue anglaise, de même que la dernière Valeur nette des actifs par Action et les derniers Prix acheteur et vendeur, sont disponibles gratuitement sur simple demande sur le site www.pyrford.co.uk, par e-mail à l'adresse information@pyrford.co.uk, ou par courrier adressé à Pyrford International Ltd, 8th Floor, Cannon Place, 78 Cannon Street, London EC4N 6AG.

Veuillez vous reporter à la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous pour plus d'informations.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

INDICATEUR DE RISQUE



L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque (ISR) permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la valeur de votre investissement en soit affectée.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché.

L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou un indice de référence entre 03.2017 au 03.2020

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou un indice de référence entre 12.2021 au 12.2024

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou un indice de référence entre 02.2023 au 02.2026

Période de détention recommandée : **3 ans**
Exemple d'investissement: **EUR 10.000**

Si vous sortez après 1 an Si vous sortez après 3 ans

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.200 EUR	8.460 EUR
	Rendement annuel moyen	-17,95%	-5,43%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.550 EUR	9.370 EUR
	Rendement annuel moyen	-4,51%	-2,15%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.120 EUR	10.280 EUR
	Rendement annuel moyen	1,18%	0,93%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.990 EUR	11.550 EUR
	Rendement annuel moyen	9,89%	4,92%

Que se passe-t-il si Waystone Management Company (IE) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La Société de gestion du Fonds n'a aucune obligation de procéder à un quelconque versement, la structure du Fonds ne prévoyant pas la réalisation de tels paiements. Vous ne bénéficiez d'aucun régime national d'indemnisation. Afin de vous protéger, les actifs sont conservés par une entité distincte, un dépositaire. En cas de défaillance du Fonds, le dépositaire procéderait à la liquidation des investissements et distribuerait le produit de cette liquidation aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des frais supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé :

- Au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- EUR 10.000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	178 EUR	558 EUR
Impact des coûts annuels*	1,78%	1,79%

(*)Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,72% avant déduction des coûts et de 0,93% après cette déduction. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	Il s'agit des frais qui peuvent être prélevés sur votre investissement si vous décidez de vendre. Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,65% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	165 EUR
Coûts de transaction	0,09% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	9 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commissions d'intéressement	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce produit.	

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée 3 an(s)

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme ; vous devez être disposé à conserver votre investissement pendant au moins 3 années. Toutefois, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment au cours de cette période, ou conserver votre investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles chaque jour ouvré ; le règlement interviendra dans un délai de deux jours ouvrés. Le prix du jour, reflétant la valeur réelle du fonds, est fixé chaque jour à midi et publié sur notre site Web : <https://www.columbiathreadneedle.com/en/pyrford-international/>

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez également adresser votre réclamation à la Société de gestion du Fonds à l'adresse suivante : 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irlande, ou par e-mail à l'adresse complianceeurope@waystone.com.

En cas de réclamation concernant la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, il vous sera indiqué où déposer celle-ci.

Autres informations pertinentes

Vous pouvez obtenir des informations complémentaires sur ce produit, notamment, sans s'y limiter, le document d'information à destination des investisseurs, le rapport annuel, le rapport semestriel ainsi que le dernier prix des actions, auprès de Pyrford International Ltd, 8th Floor, Cannon Place, 78 Cannon Street, London EC4N 6AG, Royaume-Uni, et sur le site www.pyrford.co.uk. Ils sont disponibles gratuitement en anglais. Vous trouverez la dernière version sur notre site Web à l'adresse www.pyrford.co.uk. Les informations détaillées relatives à la politique de rémunération en vigueur de la Société de gestion, y compris, sans s'y limiter, une description des modalités de calcul des rémunérations et avantages, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et avantages, ainsi que la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur le site www.waystone.com/waystone-policies. Un exemplaire papier peut être obtenu gratuitement sur simple demande.

Les calculs des coûts, des performances et des risques figurant dans le présent document d'informations clés sont effectués conformément à la méthodologie prescrite par la réglementation de l'Union européenne. Veuillez noter que les scénarios de performance calculés ci-dessus sont exclusivement fondés sur les performances passées du cours des actions de la Société et que les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Par conséquent, votre investissement peut être exposé à un risque et il est possible que vous ne récupériez pas les rendements illustrés.

Les investisseurs ne doivent pas fonder leurs décisions d'investissement uniquement sur les scénarios présentés.

Scénarios de performances précédents Vous trouverez les scénarios de performances précédents mis à jour tous les mois sur www.columbiathreadneedle.com.

Performances passées Vous trouverez les performances passées des 8 dernières années sur le site Web à l'adresse www.columbiathreadneedle.com.

Pour la France : Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.