

Documento contenente le informazioni chiave

Fine

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund

un Fondo di Columbia Threadneedle (Irl) plc

W Accumulation EUR Hedged

Ideatore: Waystone Management Company (IE) Limited

ISIN: IE00BDZSOL05

Sito Web: www.pyrford.co.uk

Call +353 1 668 7684 per ulteriori informazioni

Waystone Management Company (IE) Limited è sia Produttore che Gestore del PRIIP ed è una società autorizzata in Irlanda e sottoposta alla vigilanza della Banca centrale d'Irlanda (Central Bank of Ireland, CBI). Per ulteriori informazioni su questo prodotto, fare riferimento a www.pyrford.co.uk

Il presente PRIIP è autorizzato in Ireland

Il Fondo è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda.

24 aprile 2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è di tipo un fondo di investimento.

Termine

Non esiste una data di scadenza applicabile a questo prodotto.

Tutte le azioni possono essere riscattate dalla Società con l'approvazione di una delibera speciale degli azionisti, con un preavviso agli azionisti non inferiore a tre settimane per un importo pari al valore patrimoniale netto per azione.

Inoltre, la Società può, con un preavviso agli azionisti non inferiore a tre settimane, riscattare tutte le azioni emesse nei seguenti casi: (i) la Società non è più autorizzata dalla Banca Centrale come società di investimento ai sensi della Parte 24 del Companies Act 2014; o (ii) qualsiasi legge approvata rende illegale o, secondo il ragionevole parere degli Amministratori della Società, impraticabile o sconsigliabile continuare la Società; o (iii) in qualsiasi momento successivo al Periodo di offerta iniziale, il valore patrimoniale netto della Società, di una qualsiasi Classe o di un qualsiasi Fondo in qualsiasi giorno di negoziazione entro un periodo di una settimana deve essere inferiore a 75 milioni di Euro (o il suo equivalente in altra valuta), a condizione che gli azionisti abbiano ricevuto un preavviso non inferiore a quattro e non superiore a sei settimane entro quattro settimane di tale periodo.

Obiettivi

Il Fondo mira a fornire un flusso stabile di utili che superi il tasso di inflazione nel lungo termine, riducendo al minimo la volatilità e mirando a proteggere gli investitori dalle perdite rispetto al mercato. Il Fondo è gestito attivamente e mira a ottenere un rendimento simile o migliore rispetto all'UK Retail Price Index (RPI) (il "Benchmark"). Il Fondo non è vincolato da questo Benchmark. Il Fondo investe in titoli di debito a tasso fisso di alta qualità emessi da governi e in titoli (azioni) di società che, al momento dell'acquisto, hanno un valore minimo di mercato pari a 500 milioni di USD. Il Fondo può investire in tutto il mondo, tuttavia predilige in particolare il Nord America, l'Europa (incluso il Regno Unito) e la regione dell'Asia-Pacifico (incluso il Giappone). Il Fondo avrà un'esposizione significativa ad attività denominate in sterline britanniche.

Il Fondo può investire fino al 20% del proprio patrimonio in mercati emergenti globali e fino al 25% in liquidità. Le operazioni di cambio a termine possono essere utilizzate per ridurre il rischio di variazioni sfavorevoli del mercato tassi di cambio. Per scopi difensivi temporanei, il Fondo può investire, senza limitazioni, in strumenti del mercato monetario.

Il Fondo può investire in altri tipi di investimenti idonei, come indicato nella prospetto.

Il Fondo è gestito attivamente. È possibile che la maggior parte degli emittenti del Fondo siano rappresentati nel benchmark utilizzato dal Gestore degli investimenti come base per la creazione del portafoglio. Tuttavia, può discostarsi dalla composizione e dalle caratteristiche di rischio del benchmark entro determinati parametri di rischio. Il Fondo condivide alcune caratteristiche di composizione e rischio con il benchmark; tuttavia, la discrezionalità del Gestore degli investimenti può comportare una performance che si discosta da quella del benchmark.

Le azioni del Fondo possono essere riscattate su richiesta e in genere vengono negoziate su base giornaliera.

Il reddito dagli investimenti nel Fondo verrà aggiunto al valore delle vostre azioni.

Per maggiori informazioni sull'obiettivo e la politica d'investimento del Fondo, si rimanda al Prospetto. Per ulteriori informazioni sui termini di investimento utilizzati nel presente documento, si rimanda al Prospetto e al Glossario disponibile sul sito www.columbiathreadneedle.com.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto è destinato agli investitori che intendono conservare l'investimento per almeno 3 anni e sono disposti ad assumersi un livello di rischio di perdita di medio-basse rispetto al capitale originale al fine di ottenere un rendimento potenziale più elevato. È progettato per far parte di un portafoglio di investimenti.

Ulteriori informazioni

Depositario: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

La valuta del Fondo è GBP. La valuta della categoria di azioni è EUR.

Una copia del Prospetto, l'ultima relazione finanziaria annuale e semestrale in inglese, l'ultimo valore patrimoniale netto per ciascuna azione e i prezzi di acquisto/vendita sono disponibili gratuitamente, su richiesta, visitando la pagina www.pyrford.co.uk, inviando un'e-mail all'indirizzo information@pyrford.co.uk o scrivendo a Pyrford International Ltd, 8th Floor, Cannon Place, 78 Cannon Street, London EC4N 6AG.

Per ulteriori informazioni, consultare la sezione "Altre informazioni rilevanti".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga conservato per 3 anni.

L'indicatore di rischio costituisce una guida rispetto al livello di rischio di questo prodotto in confronto ad altri prodotti. Mostra quanto sia probabile che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti sui mercati o perché non siamo in grado di procedere ai pagamenti.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino il valore dell'investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 03.2017 al 03.2020

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 12.2021 al 12.2024

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 02.2023 al 02.2026

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni
Esempio di investimento: EUR 10.000

In caso di disinvestimento dopo 1 anno In caso di disinvestimento dopo 3 anni

Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.200 EUR	8.460 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,95%	-5,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.550 EUR	9.370 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,51%	-2,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.120 EUR	10.280 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,18%	0,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.990 EUR	11.550 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	9,89%	4,92%

Cosa accade se Waystone Management Company (IE) Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La Società di Gestione del Fondo non ha alcun obbligo di pagamento poiché la concezione del Fondo non prevede alcun pagamento di questo tipo. Non sei coperto da alcun sistema di indennizzo nazionale. Per proteggere gli investitori, il patrimonio è detenuto presso una società separata depositaria. In caso di insolvenza del Fondo, il depositario liquiderebbe gli investimenti e distribuirebbe i proventi agli investitori. Nel peggiore dei casi, tuttavia, gli investitori possono perdere l'intero investimento.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi. In tal caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'impatto che avranno sul vostro investimento nel tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	178 EUR	558 EUR
Incidenza annuale dei costi*	1,78%	1,79%

(*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,72% prima dei costi e al 0,93% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di disinvestimento dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 EUR
Costi di uscita	Questa è la commissione che può essere prelevata dall'investimento nel caso in cui l'investitore decida di vendere. Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,65% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	165 EUR
Costi di transazione	0,09% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	9 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste commissioni di performance per questo prodotto.	

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato di 3 anni

Questo prodotto è progettato per investimenti più a lungo termine; è necessario essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. Tuttavia, è possibile riscattare l'investimento senza penali in qualsiasi momento durante questo periodo oppure mantenere l'investimento più a lungo. I rimborsi sono possibili in tutti i giorni lavorativi. Il pagamento richiederà due giorni lavorativi. Il prezzo giornaliero, che riflette il valore effettivo del fondo, viene stabilito ogni giorno a mezzogiorno e pubblicato sul nostro sito Web <https://www.columbiathreadneedle.com/en/pyrford-international/>

Come presentare reclami?

Puoi anche inviare il tuo reclamo alla società di gestione del fondo presso 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublino, D04 A4E0, Irlanda o via e-mail all'indirizzo complianceeurope@waystone.com.

Se hai un reclamo sulla persona che ti ha consigliato questo prodotto o che te lo ha venduto, questa ti indicherà dove presentare il reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Per ottenere ulteriori informazioni su questo prodotto, inclusi – a titolo esemplificativo ma non esaustivo – il documento informativo per gli investitori, la relazione annuale, la relazione semestrale e il prezzo più recente, contattare Pyrford International Ltd, 8th Floor, Cannon Place, 78 Cannon Street, London EC4N 6AG e visitare la pagina www.pyrford.co.uk. Le informazioni sono disponibili gratuitamente in inglese. La versione più recente è disponibile sul nostro sito Web all'indirizzo www.pyrford.co.uk.

I dettagli riguardanti gli aggiornamenti della politica retributiva della Società di gestione, comprese – a mero titolo esemplificativo – una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefici economici nonché l'identità delle persone responsabili della concessione di tale remunerazione e benefici, compresa la composizione del Comitato remunerazioni, sono disponibili all'indirizzo www.waystone.com/waystone-policies. Su richiesta, è possibile ricevere gratuitamente una copia cartacea.

I calcoli dei costi, delle prestazioni e dei rischi inclusi nel presente documento contenente le informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme dell'UE. Si noti che gli scenari di performance sopra calcolati derivano esclusivamente dalla performance passata del prezzo delle azioni della Società e che la performance passata non è indicativa di rendimenti futuri. Pertanto, l'investimento potrebbe essere a rischio e potrebbe non generare i rendimenti illustrati.

Gli investitori non dovrebbero basare le proprie decisioni di investimento esclusivamente sugli scenari illustrati.

Scenari di performance precedenti Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili sul sito www.columbiathreadneedle.com.

Performance passata I risultati ottenuti nel passato negli ultimi 8 anni sono reperibili sul sito web www.columbiathreadneedle.com.