

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund

ein Teilfonds von Columbia Threadneedle (Irl) plc

A £Stg Accumulating (IE00B1XBN520)

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund ist zugelassen in Irland und reguliert durch die Central Bank of Ireland.

Dieses Produkt wird verwaltet von Pyrford International Ltd, ein Mitglied von Columbia Threadneedle (Irl) plc, zugelassen in Irland und beaufsichtigt von der Central Bank of Ireland. Weitere Informationen über dieses Produkt erhalten Sie bei www.pyrford.co.uk oder telefonisch bei +353 1 668 7684

Stand: 1. Januar 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Investmentfonds.

Laufzeit

Für dieses Produkt gilt kein Fälligkeitsdatum.

Alle Anteile können von der Gesellschaft mit Zustimmung eines Sonderbeschlusses der Anteilshaber unter Einhaltung einer Frist von mindestens drei Wochen gegenüber den Anteilshabern zu einem bestimmten Betrag zurückgenommen werden, der dem Nettoinventarwert je Anteil entspricht.

Darüber hinaus kann die Gesellschaft alle ausgegebenen Anteile unter Einhaltung einer Frist von mindestens drei Wochen an die Anteilshaber zurücknehmen, wenn: (i) die Gesellschaft von der Zentralbank nicht mehr als Investmentgesellschaft gemäß Teil 24 des Companies Act 2014 zugelassen ist; oder (ii) ein Gesetz verabschiedet wurde, wonach eine Fortführung der Gesellschaft rechtswidrig oder nach begründeter Meinung des Verwaltungsrats der Gesellschaft undurchführbar oder nicht ratsam ist; oder (iii) zu irgendeinem Zeitpunkt nach dem Erstausgabezeitraum der Nettoinventarwert der Gesellschaft, einer Klasse oder eines Fonds an einem Handelstag innerhalb eines Zeitraums von einer Woche weniger als 75 Mio. EUR (oder den Gegenwert in seiner Währung) beträgt, vorausgesetzt, dass die Anteilshaber innerhalb von vier Wochen nach diesem Zeitraum mit einer Frist von mindestens vier und höchstens sechs Wochen benachrichtigt wurden.

Ziele

Anlageziel Der Fonds zielt darauf ab, einen stabilen Ertragsstrom zu bieten, der die Inflationsrate langfristig übertrifft, während gleichzeitig die Volatilität minimiert wird, und die Anleger im Vergleich zum Markt vor Verlusten geschützt werden sollen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt eine ähnliche oder bessere Rendite als der UK Retail Price Index (RPI) (der „Referenzindex“) an. Der Fonds ist nicht durch diesen Referenzindex eingeschränkt. Der Fonds investiert in hochwertige festverzinsliche Schuldtitel von Regierungen und Aktien (Anteile) von Unternehmen, die zum Zeitpunkt des Kaufs einen Börsenwert von mindestens 500 Mio. USD aufweisen. Der Fonds kann weltweit investieren, legt jedoch besonderen Wert auf Nordamerika, Europa (einschließlich Großbritannien) und den asiatisch-pazifischen Raum (einschließlich Japan). Der Fonds wird ein erhebliches Engagement in auf Pfund Sterling lautenden Vermögenswerten haben.

Anlagepolitik Der Fonds kann bis zu 20% seines Vermögens in Schwellenländern weltweit und bis zu 25% seines Vermögens in Barmitteln anlegen. Devisentermingeschäfte können eingesetzt werden, um das Risiko nachteiliger Marktveränderungen bei den Wechselkursen zu verringern. Zu vorübergehenden defensiven Zwecken kann der Fonds ohne Einschränkung in Geldmarktinstrumente investieren.

Der Fonds kann in andere Arten zulässiger Anlagen investieren, wie im Fondsprospekt beschrieben.

Benchmark der Anteilsklasse UK Retail Price Index (RPI).

Benchmark-Verwendung Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Mehrheit der Emittenten im Fonds können im Referenzindex vertreten sein, da der Anlageverwalter diese als Grundlage für den Portfolioaufbau nutzt. Dennoch kann er nach eigenem Ermessen im Rahmen bestimmter Risikoparameter von der Zusammensetzung und den indikativen Risikoeigenschaften des Vergleichsindex abweichen. Der Fonds wird einige Zusammensetzungs- und Risikomerkmale mit seinem Referenzindex teilen. Die nach eigenem Ermessen getroffenen Entscheidungen des Anlageverwalters können jedoch zu einer Wertentwicklung führen, die von derjenigen des Referenzindex abweicht.

Rücknahme und Handel Die Anteile des Fonds können auf Verlangen zurückgegeben werden, wobei der Handel in der Regel auf täglicher Basis erfolgt.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Das erwirtschaftete Einkommen wird im NIW einbehalten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 3 Jahre investiert zu bleiben, und bereit sind, ein Verlustrisiko von mittelniedriges für ihr ursprüngliches Kapital einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist als Teil eines Anlageportfolios konzipiert.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Weitere Informationen Eine Kopie des Verkaufsprospekts und des letzten Jahres- und Halbjahresberichts in englischer Sprache sowie der letzte Nettoinventarwert pro Anteil und die Geld- und Briefkurse sind kostenlos auf Anfrage bei www.pyrford.co.uk, per E-Mail bei information@pyrford.co.uk oder per Schreiben an den Fondsmanager, 95 Wigmore Street, London W1U 1FD erhältlich.

Fondsspezifische Informationen Anteilsklasse A £Stg Accumulating Accumulation GBP (IE00B1XBN520) ist ein Vertreter der Anteilsklasse A £Stg Distributing Distribution GBP (IE00B1XBN637), D £Stg Distributing Distribution GBP (IE00BZ0CQM48), D £Stg Accumulating Accumulation GBP (IE00BZ0CQL31), I US\$ Accumulating Accumulation USD (IE00BDZS0J82), S Euro Accumulating Accumulation EUR (IE00BDZS0K97), W US\$ Accumulating Accumulation USD (IE00BDZS0N29), S Euro Distributing Distribution EUR (IE00BF5FL015), S CHF Accumulating Accumulation CHF (IE00BHQXRS83).

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2020.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2016 und Mai 2019.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2014 und März 2017.

Empfohlene Haltedauer		3 Jahren	
Beispielhafte Anlage		£ 10.000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	£ 6.500 -35,0%	£ 7.350 -9,8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	£ 9.710 -2,9%	£ 9.720 -1,0%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	£ 10.210 2,1%	£ 10.820 2,7%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	£ 11.120 11,2%	£ 11.680 5,3%

Was geschieht, wenn Pyrford International Ltd nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir unseren Verbindlichkeiten Ihnen gegenüber nicht nachkommen können, sind Sie nicht durch das nationale Einlagensicherungssystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte durch eine separate Gesellschaft, eine Verwahrstelle, verwahrt. Sollten wir in Verzug geraten, würde die Verwahrstelle die Anlagen liquidieren und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Investition verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- 10000 GBP werden angelegt.

Beispielhafte Anlage £ 10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	£ 116	£ 348
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,2%	1,2% Jedes Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,8% vor Kosten und 2,7% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00%, Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 GBP
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 GBP
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,12% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	112 GBP
Transaktionskosten	0,04% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	4 GBP
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	0,00% Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 GBP

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, für mindestens 3 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch eine Anlage jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder auch länger halten. Rückgaben sind an jedem Geschäftstag möglich. In der Regel dauert es drei Geschäftstage, bis Sie die Zahlung erhalten. Der Tageskurs, der den aktuellen Wert des Fonds widerspiegelt, wird jeden Tag um 12.00 Uhr festgelegt und auf unserer Website https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-a-gbp-acc_PYRD_IE00B1XBN520/ veröffentlicht.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie Beschwerden haben, können Sie sich unter 020 3530 8400 an unsere Beschwerde-Hotline wenden, die Ihnen erklärt, was zu tun ist.

Sie können Ihre Beschwerde auch an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds unter 95 Wigmore Street, London W1U 1FD oder per E-Mail an complaints@pyrford.co.uk senden.

Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie über dieses Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird Ihnen dort mitgeteilt, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die Berechnungen von Kosten, Performance und Risiko, die in diesen wesentlichen Informationen enthalten sind, folgen der in EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich aus der Wertentwicklung der Anteilspreise des Unternehmens in der Vergangenheit abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit keinen Aufschluss über künftige Ergebnisse gibt. Daher kann Ihre Anlage gefährdet sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Erträge zurück.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht allein auf Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

Performance-Szenarien Performance-Szenarien aus der Vergangenheit – sie werden monatlich aktualisiert – finden Sie unter https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-a-gbp-acc_PYRD_IE00B1XBN520/.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die Wertentwicklung der letzten 2 Jahre auf unserer Website unter https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-a-gbp-acc_PYRD_IE00B1XBN520/ herunterladen.

Zusätzliche Informationen Sie können vom Fondsverwalter, 95 Wigmore Street, London W1U 1FD und von www.pyrford.co.uk. zusätzliche Informationen zu diesem Produkt, einschließlich, aber nicht beschränkt auf das Anlegeroffenlegungsdokument, den Jahresbericht, den Halbjahresbericht und den neuesten Kurs der Anteile erhalten. Sie sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich. Die neueste Version finden Sie auf unserer Website unter www.pyrford.co.uk.