

Documento de informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund

um subfundo da Columbia Threadneedle (Irl) plc
A £Stg Accumulating (IE00B1XBN520)

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund está autorizado em Ireland e encontra-se regulamentada pela Central Bank of Ireland.

Este produto é gerido pela Pyrford International Ltd, membro de Columbia Threadneedle (Irl) plc, que está autorizada em Ireland e está sob a supervisão da Central Bank of Ireland. Para mais informações sobre este produto, consulte www.pyrford.co.uk ou ligue para +353 1 668 7684

Correta em: 1 de Janeiro de 2024

Em que consiste este produto?

Tipo

Este produto é um fundo de investimento.

Termo

Não há data de vencimento aplicável a este produto.

Todas as Ações podem ser resgatadas pela Empresa com a sanção de uma resolução especial dos Acionistas, com aviso prévio de pelo menos três semanas aos Acionistas em um valor igual ao Valor Patrimonial Líquido por Ação.

Além disso, a Sociedade pode, mediante aviso prévio de pelo menos três semanas aos Acionistas, resgatar todas as Ações emitidas se: (i) a Empresa já não está autorizada pelo Banco Central como uma empresa de investimento de acordo com a Parte 24 da Lei das Sociedades de 2014; ou (ii) qualquer lei aprovada torne ilegal ou, na opinião razoável dos Diretores da Companhia, impraticável ou desaconselhável continuar a Companhia; ou (iii) a qualquer momento após o Período de oferta inicial, o Valor patrimonial líquido da sociedade, de qualquer Classe ou de qualquer Fundo deverá, em qualquer Dia de negociação no período de uma semana, ser inferior a 75 milhões de euros (ou o valor equivalente na moeda), desde que um aviso de não menos de quatro e não mais de seis semanas tenha sido dado aos Acionistas no prazo de quatro semanas de tal período.

Objetivos

Objetivo de investimento O fundo tem como objetivo proporcionar um fluxo estável de rendimentos que supere a taxa de inflação a longo prazo, ao mesmo tempo que minimiza a volatilidade e visa proteger os investidores de perdas em comparação com o mercado. O fundo é gerido ativamente e visa alcançar um retorno semelhante ou superior ao do Retail Price Index (RPI) do Reino Unido (o "Benchmark"). O fundo não se encontra limitado por este Benchmark. O fundo investe em dívida a juros fixos de alta qualidade emitida por governos e ações de empresas que, no momento da compra, têm um valor mínimo de 500 milhões de dólares no mercado de ações. O fundo pode investir em todo o mundo, mas dá especial ênfase à América do Norte, Europa (incluindo o Reino Unido) e à Região Ásia-Pacífico (incluindo o Japão). O fundo terá uma exposição significativa a ativos denominados em libras esterlinas.

Políticas de investimento O fundo pode investir até 20% dos seus ativos nos mercados emergentes globais e até 25% dos seus ativos em dinheiro. As operações cambiais a prazo podem ser utilizadas para reduzir o risco de alterações adversas nas taxas de câmbio do mercado.

Para fins defensivos temporários, o fundo pode investir, sem limitações, em instrumentos do mercado monetário.

O fundo pode investir em outros tipos de investimentos elegíveis, tal como divulgado na brochura do fundo.

Índice de referência da categoria de ações UK Retail Price Index (RPI).

Utilizações do índice de referência O Fundo é gerido ativamente. É provável que a maioria dos emitentes do Fundo esteja representada no índice de referência porque o Gestor de Investimentos o utiliza como base para a construção da carteira, mas tem alguma liberdade para se desviar da sua composição e características de risco dentro dos parâmetros de risco indicativos. O Fundo terá a composição e as características de risco do seu índice de referência. No entanto, o critério do Gestor de Investimentos pode resultar em desempenho diferente do padrão de referência.

Resgate e negociação As cotas do Fundo podem ser resgatadas à vista, com negociação normalmente diária.

Política de distribuição Esta Classe de ações não paga dividendos. Os rendimentos auferidos são retidos no NAV.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Este produto é destinado a investidores que planeiam permanecer investidos por pelo menos 3 anos e estão preparados para assumir um nível médio-baixo de risco de perda do seu capital original, a fim de obter um retorno potencial maior. É projetado para fazer parte de uma carteira de investimentos.

Informações práticas

Depositário O depositário do fundo é State Street Custodial Services (Ireland) Ltd.

Mais informações Uma cópia do Prospecto e o relatório financeiro anual e semestral mais recente em inglês e o Valor Patrimonial Líquido por Ação e Preços de Compra e Oferta estão disponíveis gratuitamente mediante solicitação de www.pyrford.co.uk, por e-mail de information@pyrford.co.uk, ou por escrevendo para Fund Manager, 95 Wigmore Street, Londres W1U 1FD.

Informações específicas sobre o fundo Categoria de ações A £Stg Accumulating Accumulation GBP (IE00B1XBN520) é representativa para a categoria de ações 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 (IE00BDZSON29), S Euro Distributing Distribution EUR (IE00BF5FL015), S CHF Accumulating Accumulation CHF (IE00BHQXRS83).

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Riscos



O indicador sumário de risco constitui um guia do nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Indica a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a variações dos mercados ou por não conseguirmos pagar-lhe.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Março de 2017 e Março de 2020.

Moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Maio de 2016 e Maio de 2019.

Favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Março de 2014 e Março de 2017.

Período de detenção recomendado		3 anos	
Exemplo de investimento		£ 10.000	
Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos (período de detenção recomendado)
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	£ 6.500 -35,0%	£ 7.350 -9,8%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	£ 9.710 -2,9%	£ 9.720 -1,0%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	£ 10.210 2,1%	£ 10.820 2,7%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	£ 11.120 11,2%	£ 11.680 5,3%

O que sucede se Pyrford International Ltd não puder pagar?

Se não pudermos pagar o que lhe devemos, não estará coberto por qualquer esquema nacional de compensação. Para o proteger, os ativos são mantidos por uma empresa separada, um depositário. Se ficarmos inadimplentes, o depositário liquidará os investimentos e distribuirá os recursos aos investidores. No pior dos casos, no entanto, pode perder todo o seu investimento.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- no primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado,

■ são investidos 10000 GBP.

Exemplo de investimento £ 10.000	Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos (período de detenção recomendado)
Custos totais	£ 116	£ 348
Impacto dos custos anuais*	1,2%	1,2% todos os anos

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 3,8% antes dos custos e 2,7% depois dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano
Custos de entrada	0,00%, não cobramos uma comissão de entrada.	0 GBP
Custos de saída	0,00%, não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0 GBP
Custos recorrentes cobrados anualmente		Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,12% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	112 GBP
Custos de transação	0,04% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	4 GBP
Custos acessórios cobrados em condições específicas		Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano
Comissões de desempenho	0,00% O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A estimativa de custos agregados acima inclui a média dos últimos 5 anos.	0 GBP

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 3 anos

Este produto foi concebido para investimentos a longo prazo; deve estar preparado para permanecer investido durante pelo menos 3 anos. No entanto, pode resgatar o seu investimento sem multa a qualquer momento durante esse período ou reter o investimento durante mais tempo. Os resgates são possíveis todos os dias úteis. Demora até 2 dias úteis para receber o pagamento. O preço do dia, refletindo o valor real do fundo, é definido todos os dias ao meio-dia e publicado no nosso site https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-a-gbp-acc_PYRD_IE00B1XBN520/.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver alguma reclamação, contacte a linha direta de reclamações em 020 3530 8400, que explicará o que deverá fazer.

Se tiver alguma reclamação, pode enviá-la para a empresa gestora do Fundo em 95 Wigmore Street, London W1U 1FD ou por e-mail para complaints@pyrford.co.uk.

Se tiver uma reclamação sobre a pessoa que o aconselhou sobre este produto ou que lho vendeu informá-lo-ão onde deve reclamar.

Outras informações relevantes

Custos, desempenho e risco Os cálculos de custo, desempenho e risco incluídos neste documento de informações importantes seguem a metodologia prescrita pelas regras da UE. Note que os cenários de desempenho calculados acima são derivados exclusivamente do desempenho passado do preço das cotas do Fundo e que o desempenho passado não é um guia para retornos futuros. Portanto, o seu investimento pode estar em risco e pode não recuperar os retornos ilustrados.

Os investidores não devem basear as suas decisões de investimento apenas nos cenários apresentados.

Cenários de desempenho Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-a-gbp-acc_PYRD_IE00B1XBN520/.

Desempenho passado Pode descarregar o desempenho anterior nos últimos 2 anos no site em https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-a-gbp-acc_PYRD_IE00B1XBN520/

Informações adicionais Pode receber informações adicionais sobre este produto, incluindo, entre outros, o documento de divulgação do investidor, relatório anual, relatório semestral e o preço mais recente das ações do Fund Manager, 95 Wigmore Street, London W1U 1FD e de www.pyrford.co.uk. Eles estão disponíveis gratuitamente em inglês. Pode encontrar a versão mais recente no nosso site em www.platinumworldportfolios.ie.