

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, 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 comparto di Columbia Threadneedle (Irl) plc

C £Stg Distributing (IE00BZ0CQK24)

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda.

Waystone Management Company (IE) Limited e 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 o chiamare +353 1 668 7684

Accurato al: 23 agosto 2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è di tipo un fondo di investimento.

Termini

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

Obiettivo di investimento 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.

Politiche di investimento 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.

Benchmark della classe di azioni UK Retail Price Index (RPI)

Il Benchmark utilizza 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.

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

Politica di distribuzione Questa classe di azioni paga un dividendo trimestrale nelle date 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre o eventualmente come altrimenti stabilito.

Investitore al dettaglio destinatario

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.

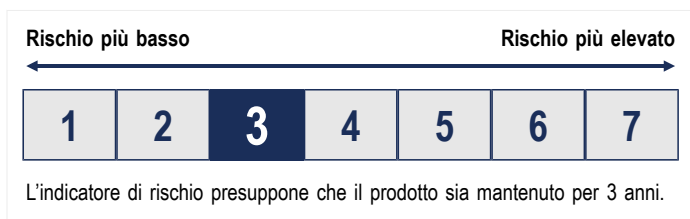
Informazioni pratiche

Depositario Il depositario del Fondo è State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Ulteriori informazioni 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, 7 Seymour Street, Londra, W1H 7JW.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

Abbiamo valutato questo prodotto con il punteggio di 3 su 7, ovvero classe di rischio medio-bassa.

Questo punteggio valuta le perdite potenziali della performance futura come medio-basse; le condizioni di mercato sfavorevoli difficilmente influiscono sulla capacità di Waystone International Ltd di pagare l'investitore.

Tenere in considerazione il rischio di cambio. Voi riceverete i pagamenti in una valuta diversa, quindi il rendimento finale che riceverete dipenderà dal tasso di cambio in vigore tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore di cui sopra.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, altri rischi possono influenzare la performance del fondo. Si prega di consultare il prospetto del fondo, disponibile gratuitamente all'indirizzo www.pyrford.co.uk.

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.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il marzo 2017 e marzo 2020.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il febbraio 2015 e febbraio 2018.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il marzo 2014 e marzo 2017.

Periodo di detenzione raccomandato		3 anni	
Esempio di investimento		£ 10.000	
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	£ 6.510 -34,9%	£ 7.350 -9,8%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	£ 9.760 -2,4%	£ 9.830 -0,6%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	£ 10.230 2,3%	£ 10.930 3,0%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	£ 11.170 11,7%	£ 11.760 5,5%

Cosa accade se il 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, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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. 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
- 10000 GBP di investimento.

Esempio di investimento £ 10.000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	£ 89	£ 267
Incidenza annuale dei costi*	0,9%	0,9% ogni anno

(*) 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 3,9% prima dei costi e al 3,0% al netto dei costi

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0,00% Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 GBP
Costi di uscita	0,00%, non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 GBP
Costi correnti registrati ogni anno		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,72% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	72 GBP
Costi di transazione	0,17% 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.	17 GBP
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 GBP

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

Periodo di detenzione raccomandato: 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.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-c-gbp-dis_PYRD_IE00BZ0CQK24/.

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 rilevanti

Costi, performance e rischi 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 Gli scenari di performance precedenti vengono aggiornati una volta al mese e sono disponibili all'indirizzo https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-c-gbp-dis_PYRD_IE00BZ0CQK24/.

Performance passate È possibile scaricare la performance passata degli ultimi 8 anni dal nostro sito Web all'indirizzo https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-c-gbp-dis_PYRD_IE00BZ0CQK24/.

Informazioni aggiuntive 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, 7 Seymour Street, Londra, W1H 7JW 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.