

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund

un subfondo de Columbia Threadneedle (Irl) plc

W Euro Accumulating (IE00BDZS0L05)

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund está autorizado en Irlanda y regulado por la Central Bank of Ireland.

Este producto está gestionado por Pyrford International Ltd, miembro de Columbia Threadneedle (Irl) plc, que está autorizado en Irlanda y supervisado por la Central Bank of Ireland. Para obtener más información sobre este producto, consulte con www.pyrford.co.uk o llame a +353 1 668 7684

Datos exactos a: 1 de enero de 2024

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un fondo de inversión.

Plazo

No hay fecha de vencimiento aplicada a este producto.

Todas las acciones pueden reembolsarse por parte de la sociedad con la aprobación de una resolución especial de los accionistas, en un aviso con no menos de tres semanas de antelación a los accionistas, por un importe igual al del valor liquidativo por acción.

Además, la sociedad puede, en un aviso a los accionistas con no menos de tres semanas de antelación, reembolsar todas las acciones emitidas si: (i) la sociedad deja de estar autorizada por el Banco Central como sociedad de inversiones conforme al apartado 24 de la Ley de Sociedades de 2014; o (ii) sea ilegal en virtud de cualquier ley que haya sido aprobada o, a juicio razonable de los directores de la sociedad, no sea viable o sea desaconsejable continuar con la sociedad; o (iii) en cualquier momento después del periodo de oferta inicial, el valor liquidativo de la sociedad, cualquier clase o cualquier fondo en cualquier día de negociación dentro de un periodo de una semana es inferior a 75 millones de euros (o su equivalente en divisas), siempre que se haya dado aviso a los accionistas dentro de cuatro semanas de dicho periodo y con una antelación no inferior a cuatro y no superior a seis semanas.

Objetivos

Objetivo de inversión El Fondo pretende proporcionar una corriente estable de rendimientos que supere la tasa de inflación a largo plazo minimizando al mismo tiempo la volatilidad y con el objetivo de proteger a los inversores de pérdidas en comparación con el mercado. El Fondo se gestiona activamente y pretende alcanzar una rentabilidad similar o mejor a la del Índice de Precios al Consumidor del Reino Unido (RPI) (la "referencia"). El fondo no está limitado a esta referencia. El Fondo invierte en deuda de interés fijo de alta calidad emitida por gobiernos y valores (acciones) de sociedades que, en el momento de la compra, tengan un valor bursátil mínimo de 500 millones de dólares. El Fondo puede invertir en todo el mundo, no obstante, pone especial énfasis en Norteamérica, Europa (incluyendo Reino Unido) y la región Asia-Pacífico (incluyendo Japón). El Fondo tendrá una exposición considerable a activos denominados en libras esterlinas.

Políticas de inversión El Fondo puede invertir hasta un 20% de sus activos en los mercados emergentes mundiales y hasta un 25% de sus activos en efectivo.

Se podrán emplear transacciones de cambio de divisas a futuro para reducir el riesgo de incidencias adversas en el mercado de los tipos de cambio.

De forma temporal y con fines defensivos, el Fondo puede invertir, entre otros, en instrumentos del mercado monetario.

El fondo puede invertir en otros tipos de inversiones elegibles, como se expone en el folleto del Fondo.

Índice de referencia para la Clase de acción UK Retail Price Index (RPI)

Utilizaciones del Índice de referencia El Fondo se gestiona activamente. Es probable que la mayoría de los valores del Subfondo estén representados en la referencia porque el gestor de inversiones la usa como base a la hora de construir la cartera, aunque cuenta con cierto margen de decisión para desviarse respecto a la composición y las características de riesgo de la referencia, dentro unos parámetros de riesgo orientativos. El Fondo será similar en composición y características de riesgo a la referencia, aunque la facultad discrecional del gestor de inversiones puede hacer que la evolución sea distinta.

Reembolso y negociación Las acciones del Fondo pueden reembolsarse previa petición, con negociación diaria normalmente.

Política de distribución Esta clase de acciones no reparte dividendos. Los ingresos devengados se retienen en el valor liquidativo.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está destinado a inversores que vayan a mantener su inversión al menos durante 3 años y estén dispuestos a asumir un nivel un nivel medio bajo de riesgo de pérdida del capital original para conseguir una rentabilidad potencial superior. Se ha diseñado para formar parte de una cartera de inversiones.

Información práctica

Entidad depositaria El depositario del Fondo es State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Información adicional Puede obtener una copia gratuita del folleto y el último informe financiero anual o semestral en inglés así como el valor liquidativo por acción más reciente y las cotizaciones de oferta y demanda solicitándola a www.pyrford.co.uk, enviando un correo electrónico a information@pyrford.co.uk, o escribiendo al gestor del Fondo a la dirección: 95 Wigmore Street, London W1U 1FD

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgos



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, lo que significa un riesgo medio bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como un nivel medio bajo, y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de Pyrford International Ltd de pagarle como improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Además de los riesgos reflejados en el indicador de riesgo, la rentabilidad del fondo puede verse afectada por otros riesgos. Consulte el folleto del fondo, que está disponible de forma gratuita en www.pyrford.co.uk.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo de 2017 y marzo de 2020.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo de 2016 y marzo de 2019.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo de 2014 y marzo de 2017.

Período de mantenimiento recomendado		3 años	
Ejemplo de inversión		€ 10.000	
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 6.490 -35,1%	€ 7.200 -10,4%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 9.560 -4,4%	€ 9.380 -2,1%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.150 1,5%	€ 10.640 2,1%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 11.120 11,2%	€ 11.680 5,3%

¿Qué pasa si Pyrford International Ltd no puede pagar?

Si no podemos pagarle las cantidades adeudadas, no estará cubierto por ningún sistema nacional de indemnización. Para protegerle, los activos se custodian en una sociedad separada, la entidad depositaria. Si entrásemos en situación de impago, la entidad depositaria liquidaría las inversiones y repartiría el producto obtenido entre los inversores. No obstante, en el peor de los casos podría llegar a perder toda su inversión.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado,
- Se invierten 10000 EUR.

Ejemplo de inversión € 10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	€ 173	€ 519
Incidencia anual de los costes*	1,8%	1,8% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,9% antes de deducir los costes y del 2,1% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	0,00%, no cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	0,00%, no cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,65% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	165 EUR
Costes de operación	0,08% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	8 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Comisiones de rendimiento	0,00% El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 años

Este producto está diseñado para inversiones a más largo plazo y usted debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 3 años. Sin embargo, puede reembolsar su inversión en cualquier momento durante este periodo sin penalización o mantener su inversión durante más tiempo. Es posible efectuar reembolsos todos los días hábiles; tardará 2 días hábiles en recibir el abono. El precio diario, que refleja el valor actual del fondo, se fija todos los días a mediodía y se publica en nuestro sitio web https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-w-eur-hedged-acc_PYRD_IE00BDZS0L05/.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna reclamación, puede ponerse en contacto con nuestra línea de atención en 020 3530 8400, donde le explicarán qué hacer.

También puede enviar su reclamación a la sociedad gestora del fondo en la dirección 95 Wigmore Street, London W1U 1FD o, por correo electrónico, a complaints@pyrford.co.uk.

Si tiene alguna queja acerca de la persona que le asesoró sobre este producto o que se lo vendió, allí le dirán dónde presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Coste, rentabilidad y riesgo Los cálculos de coste, rentabilidad y riesgo incluidos en este documento de datos fundamentales siguen la metodología recomendada por las normas de la UE. Tenga en cuenta que los escenarios de rentabilidad calculados más arriba provienen exclusivamente de la rentabilidad histórica del precio de las acciones de la Sociedad y esta rentabilidad histórica no indica rentabilidades futuras. Por consiguiente, su inversión puede estar en riesgo y es posible que no recupere las rentabilidades mostradas.

Los inversores no deben basar sus decisiones de inversión exclusivamente en los escenarios mostrados.

Escenarios de rentabilidad Se pueden consultar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-w-eur-hedged-acc_PYRD_IE00BDZS0L05/.

Rentabilidad histórica Puede descargar los datos de rentabilidad histórica de los últimos 2 años desde nuestro sitio web https://www.columbiathreadneedle.co.uk/en/intm/fund-details/pyrford-global-total-return-sterling-w-eur-hedged-acc_PYRD_IE00BDZS0L05/.

Información adicional Si desea recibir información adicional sobre este producto, por ejemplo, los datos para el inversor, el informe anual, el informe semestral y el último precio de las acciones, puede solicitarla al gestor del Fondo escribiendo a 95 Wigmore Street, London W1U 1FD y en www.pyrford.co.uk. Esta información está disponible en inglés de forma gratuita. Encontrará la última versión en nuestro sitio web: www.pyrford.co.uk.