

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσής σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

PIMCO

Diversified Income Fund

ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της PIMCO Funds: Global Investors Series plc
H PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, μέλος της Allianz, διαχειρίζεται αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο.

ISIN: IE00B1Z6D669

Κατηγορία μεριδίων: E Class EUR (Hedged) Accumulation

Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Στόχος Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η μεγιστοποίηση της συνολικής απόδοσης της επένδυσής σας μέσω της αποδοτικής πρόσβασης σε ευρεία έκθεση στην παγκόσμια πιστωτική αγορά επενδύοντας πρωτίστως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο τίτλων και μέσω των σταθερού εισοδήματος ποικίλης διάρκειας, βάσει των αρχών συνετής διαχείρισης των επενδύσεων.

Επενδυτική Πολιτική Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα ενεργά διαχειριζόμενο χαρτοφυλάκιο που επιδιώκει την επίτευξη του επενδυτικού στόχου του επενδύοντας πρωτίστως σε μια διαφοροποιημένη ομάδα τίτλων και μέσω των σταθερού εισοδήματος εταιρειών και αναδυόμενων αγορών (τα οποία είναι δάνεια που καταβάλλουν σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο) που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ή κυβερνήσεις ανά την υφήλιο.

Η μέση διάρκεια χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου θα είναι συνήθως μια διετία συν ή πλην της διάρκειας του δείκτη αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου (έναν ισοσταθμισμένο συνδυασμό των δεικτών Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained και JPMorgan EMBI Global (όλο με αντιστάθμιση σε USD)) (συνολικά ο «Δείκτης αναφοράς»). Η διάρκεια μετρά την ευαισθησία των στοιχείων ενεργητικού στον επιτοκιακό κίνδυνο. Όσο μεγαλύτερη η διάρκεια, τόσο μεγαλύτερη και η ευαισθησία στις μεταβολές των επιτοκίων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο θεωρείται ότι εφαρμόζει ενεργή διαχείριση με δείκτη αναφοράς έναν ισοσταθμισμένο συνδυασμό των ακόλουθων τριών δεικτών: Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index και J.P. Morgan EMBI Global, όλο με αντιστάθμιση σε USD (συνολικά ο «Δείκτης αναφοράς»). Ορισμένοι τίτλοι του αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να είναι συνιστώσες του Δείκτη αναφοράς και να έχουν παρόμοιες σταθμίσεις με τον Δείκτη αναφοράς. Ωστόσο, ο Δείκτης αναφοράς δε χρησιμοποιείται για προσδιορίσει τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου ή ως στόχος αναφορικά με τις επιδόσεις και το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί

να επενδυθεί εξ ολοκλήρου σε τίτλους που δεν αποτελούν συνιστώσες του Δείκτη αναφοράς.

Οι τίτλοι θα είναι τόσο «επενδυτικού βαθμού» όσο και «μη επενδυτικού βαθμού». Οι τίτλοι μη επενδυτικού βαθμού θεωρούνται γενικά επενδύσεις αυξημένου κινδύνου, αλλά συνήθως δημιουργούν υψηλότερο εισόδημα.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να πραγματοποιεί σημαντικές επενδύσεις σε αναδυόμενες αγορές, οι οποίες σε επενδυτικούς όρους είναι οι αγορές των οποίων οι οικονομίες βρίσκονται ακόμη σε φάση ανάπτυξης. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε χρηματοπιστωτικά παράγωγα (όπως συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, δικαιώματα προαίρεσης και συμφωνίες ανταλλαγής), αντί να επενδύει απευθείας στους καθατούς υποκείμενους τίτλους. Η απόδοση των χρηματοπιστωτικών παραγώγων συνδέεται με τις διακυμάνσεις των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Τα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται από το αμοιβαίο κεφάλαιο θα εκφράζονται κυρίως σε δολάρια ΗΠΑ αλλά μπορεί να εκφράζονται και σε ένα ευρύ φάσμα νομισμάτων. Η νομισματική έκθεση σε νομίσματα εκτός δολαρίου ΗΠΑ περιορίζεται στο 20% του συνολικού ενεργητικού.

Ο σύμβουλος επενδύσεων μπορεί να χρησιμοποιεί μέσα συναλλάγματος και συναφή χρηματοπιστωτικά παράγωγα για την αντιστάθμιση ή την εφαρμογή θέσεων σε νομίσματα.

Για πλήρεις λεπτομέρειες σχετικά με τους επενδυτικούς στόχους και τις επενδυτικές πολιτικές, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Πολιτική διανομής Αυτή η κατηγορία μεριδίων δεν καταβάλλει μερίσματα. Το εισόδημα που παράγεται από τις επενδύσεις θα επανεπενδύεται.

Αντιστάθμιση συναλλαγματικού κινδύνου της κατηγορίας μεριδίων Αυτή η κατηγορία μεριδίων επιδιώκει τον περιορισμό του συναλλαγματικού κινδύνου των μεριδιούχων μέσω της μείωσης των επιπτώσεων από τις διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας μεταξύ του νομίσματος της κατηγορίας μεριδίων και κάθε μη ενεργής συναλλαγματικής έκθεσης του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Ημέρα διαπραγμάτευσης Μπορείτε να αγοράσετε και να πωλείτε μερίδια κατά τις περισσότερες εργάσιμες ημέρες στο Δουβλίνο και οι ημέρες που αποτελούν εξαίρεση περιγράφονται αναλυτικότερα στο Ημερολόγιο Αργίων του αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο παρέχεται από τον Κεντρικό Διαχειριστή.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



< Χαμηλότερος κίνδυνος
Τυπικά χαμηλότερες αποδόσεις

Υψηλότερος κίνδυνος >
Τυπικά υψηλότερες αποδόσεις

Ο ανωτέρω δείκτης δεν αποτελεί μέτρο κινδύνου για την απώλεια κεφαλαίου, αλλά για τις διακυμάνσεις στην τιμή του αμοιβαίου κεφαλαίου διαχρονικά.

- Βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα και, ως εκ τούτου, ενδέχεται να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη για το μέλλον.
- Δεν παρέχονται εγγυήσεις για την υποδεικνυόμενη κατηγορία κινδύνου και ενδέχεται να μεταβληθεί εν καιρώ.
- Ο δείκτης έχει σχεδιαστεί προκειμένου να βοηθήσει τους επενδυτές να κατανοήσουν τις αβεβαιότητες που αφορούν τόσο την απώλεια όσο και την αύξηση κεφαλαίου που ενδέχεται να επηρεάσουν την επένδυσή τους. Σε αυτό το πλαίσιο, η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.
- Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στη μεταβλητότητα των επιδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου στο διάστημα των τελευταίων 5 ετών. Στις περιπτώσεις που δεν είναι διαθέσιμο το 5 ετές ιστορικό επιδόσεων, τα δεδομένα συμπληρώνονται από δεδομένα αναφοράς ή προσομοίωση ιστορικών δεδομένων, ανάλογα με την περίπτωση.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν παρέχει στους επενδυτές του οποιαδήποτε εγγύηση σχετικά με την απόδοση ή τα χρηματικά ποσά που έχουν επενδυθεί σε αυτό.

Επιπρόσθετα του κινδύνου που καταγράφεται από τον δείκτη, η συνολική αξία του αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να επηρεαστεί σημαντικά από τα εξής:

Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αθέτησης πληρωμών Η κατάρπωση της οικονομικής ευρωστίας ενός εκδότη τίτλων σταθερού εισοδήματος μπορεί να οδηγήσει σε αδυναμία ή απροθυμία

αποπληρωμής ενός δανείου ή τήρησης μιας συμβατικής υποχρέωσης. Αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την πτώση ή την απώλεια της αξίας των ομολόγων του. Τα αμοιβαία κεφάλαια με υψηλή έκθεση σε τίτλους μη επενδυτικού βαθμού είναι περισσότερο εκτεθειμένα στον εν λόγω κίνδυνο.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος Οι μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενδέχεται να προκαλέσουν τη μείωση ή την αύξηση της αξίας των επενδύσεων.

Κίνδυνος παραγώγων και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου Η χρήση ορισμένων παραγώγων ενδέχεται να οδηγήσει το αμοιβαίο κεφάλαιο σε μεγαλύτερη έκθεση ή σε έκθεση χαρακτηριζόμενη από μεγαλύτερη ασάφεια στα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού, καθώς και σε αυξημένη έκθεση στον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου. Αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα να σημειώσει το αμοιβαίο κεφάλαιο μεγαλύτερα κέρδη ή ζημιές που συνδέονται με τις κινήσεις της αγοράς ή έχουν σχέση με τον κίνδυνο αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Κίνδυνος αναδυόμενων αγορών Οι αναδυόμενες αγορές, ιδιαίτερα οι αγορές νέων συνόρων (frontier markets), ενέχουν γενικά μεγαλύτερο πολιτικό κίνδυνο, νομικό κίνδυνο, κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου, καθώς και λειτουργικό κίνδυνο. Οι επενδύσεις σε αυτές τις αγορές ενδέχεται να εκθέσουν το αμοιβαίο κεφάλαιο σε μεγαλύτερα κέρδη ή ζημιές.

Κίνδυνος επιτοκίου Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν συνήθως τις αξίες των ομολόγων και των λοιπών χρεωστικών μέσων προς την αντίθετη κατεύθυνση (π.χ. μια άνοδος των επιτοκίων συνήθως οδηγεί τις τιμές των ομολόγων σε πτώση).

Κίνδυνος ρευστότητας Οι δυσχερείς συνθήκες στην αγορά ενδέχεται να δημιουργήσουν δυσκολίες στην πώληση ορισμένων τίτλων κατά τον επιθυμητό χρόνο και στην επιθυμητή τιμή.

Κίνδυνοι που ενέχουν οι τίτλοι που σχετίζονται με υποθήκες και καλύπτονται από άλλα στοιχεία ενεργητικού Οι τίτλοι που καλύπτονται από υποθήκες ή στοιχεία ενεργητικού ενέχουν παρόμοιους κινδύνους όπως και οι άλλοι τίτλοι σταθερού εισοδήματος, ενώ ενδέχεται επίσης να ενέχουν κίνδυνο πρόωρης πληρωμής και υψηλότερο πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την πληρωμή των εξόδων λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων προώθησης και διανομής αυτού. Οι εν λόγω επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυναμική αύξηση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Επιβάρυνση εισόδου	5,00%
Επιβάρυνση εξόδου	Καμία

Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που ενδέχεται να αφαιρεθεί από το χρήματά σας προτού επενδυθεί/ προτού καταβληθούν τα κέρδη από την επένδυσή σας.

Οι επιβαρύνσεις θα αφαιρούνται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια του έτους

Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,59%
------------------------	-------

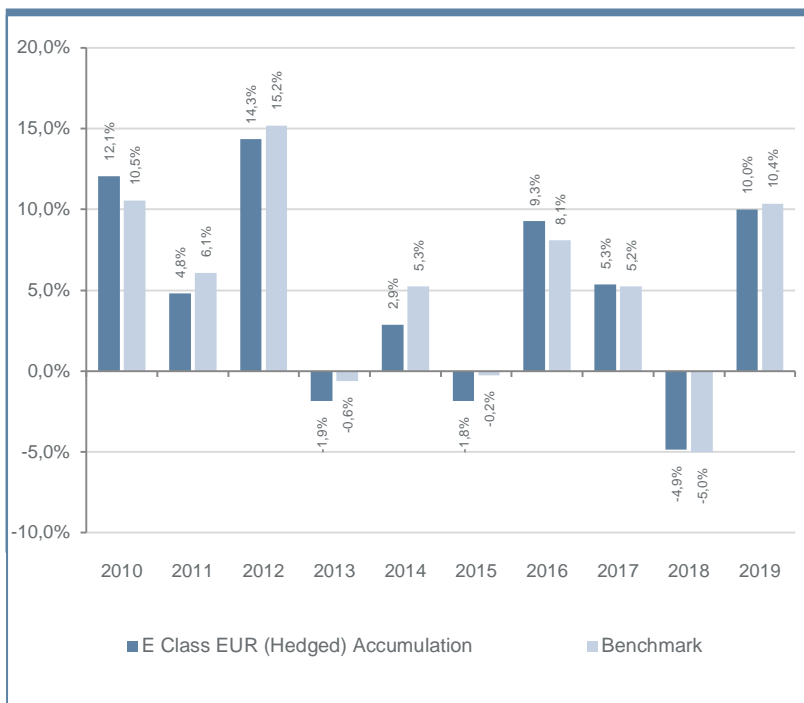
Οι επιβαρύνσεις θα αφαιρούνται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κάτω από συγκεκριμένες συνθήκες

Αμοιβή επίδοσης	Καμία
-----------------	-------

Οι εμφανιζόμενες επιβαρύνσεις εισόδου είναι τα μέγιστα αριθμητικά στοιχεία. Σε μερικές περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα – ενημερωθείτε σχετικά από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο. Τα αριθμητικά στοιχεία των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζονται στα έξοδα για το έτος που τελειώνει το 2019. Αυτά τα αριθμητικά στοιχεία ενδέχεται να ποικίλλουν από έτος σε έτος. Δεν συμπεριλαμβάνουν τα έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου, εκτός από την επιβάρυνση εισόδου/εξόδου που καταβάλλει το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την αγορά ή την πώληση μονάδων σε άλλον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στην ενότητα του ενημερωτικού δελτίου με τίτλο «Αμοιβές και Έξοδα», το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία www.europe.pimco-funds.com.

Προηγούμενες επιδόσεις



- Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν δείκτη για τις μελλοντικές αποδόσεις.
- Οι προηγούμενες επιδόσεις δε λαμβάνουν υπόψη οποιαδήποτε επιβάρυνση εισόδου, εξόδου ή μετατροπής, ωστόσο, λαμβάνουν υπόψη την τρέχουσα επιβάρυνση, όπως αναφέρεται στην ενότητα Επιβαρύνσεις.
- Οι επιδόσεις αυτής της κατηγορίας υπολογίζονται σε Ευρώ.
- Η έναρξη λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου έγινε στις Ιούνιο του 2005. Η κατηγορία αυτή ξεκίνησε να εκδίδει μερίδια τον Ιούλιο του 2007.

Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου που αφορά τη διάρκεια άλλαξε στις 10 Νοεμβρίου 2015 στον τρέχοντα δείκτη αναφοράς. Τα δεδομένα αναφοράς προηγούμενων επιδόσεων που εμφανίζονται στο διάγραμμα για ετήσιες περιόδους πριν από την εν λόγω ημερομηνία σχετίζονται με τον προηγούμενο δείκτη αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου που αφορά τη διάρκεια, ισοδύναμα καταμετρημένο μεταξύ των δεικτών Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit, ICE BofAML Global High Yield BB-B Rated Constrained και JPMorgan EMBI Global.

Πρακτικές πληροφορίες

Θεματοφύλακας State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Ενημερωτικό δελτίο και άλλες πληροφορίες Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή άλλα επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του ενημερωτικού δελτίου, της πλέον πρόσφατης ετήσιας έκθεσης και των μεταγενέστερων εξαμηνιαίων εκθέσεων της Εταιρείας, διατίθενται από τον Διαχειριστή, καθώς και οι πρόσφατες τιμές μεριδίων. Τα έγγραφα είναι διαθέσιμα σε τοπικές γλώσσες και διατίθενται δωρεάν κατόπιν αίτησης. Αναλυτικά στοιχεία για την πολιτική αμοιβών της PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited δημοσιεύονται στο www.pimco.com ενώ και έντυπο αντίγραφο της πολιτικής διατίθεται χωρίς χρέωση κατόπιν αιτήματος.

Τιμές μεριδίων/ΚΑΕ Οι τιμές μεριδίων και άλλες πληροφορίες διατίθενται στη διεύθυνση www.europe.pimco-funds.com.

Φορολογική μεταχείριση Η φορολογική νομοθεσία στη Δημοκρατία της Ιρλανδίας ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάσταση του μεριδιούχου. Συνιστάται να ζητήσετε επαγγελματική συμβουλευτική υποστήριξη σχετικά με τη φορολογική μεταχείριση της επένδυσής στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

Υπεύθυνος πληροφόρησης Η Εταιρεία μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου.

Μετατροπή Οι επενδυτές δύνανται να προβαίνουν σε μετατροπές μεριδίων από διάφορα αμοιβαία κεφάλαια της PIMCO Funds: Global Investors Series plc. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

ΟΣΕΚΑ τύπου «Ομπρέλα» Αυτό το έγγραφο περιγράφει μια κατηγορία μεριδίων ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της Εταιρείας, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για ολόκληρη την Εταιρεία. Πραγματοποιείται διαχωρισμός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο, σύμφωνα με τις διατάξεις της Ιρλανδικής νομοθεσίας. Ωστόσο, οι συγκεκριμένες διατάξεις δεν έχουν δοκιμαστεί σε άλλες δικαιοδοσίες.

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία και υπόκειται σε έλεγχο από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας. Η PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία και υπόκειται σε έλεγχο από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας. Οι παρούσες Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς κατά τις 19/02/2020.