

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Termék

Income Fund

**a PIMCO Funds: Global Investors Series plc alap részalapja
E Class HUF (Hedged) Accumulation (IE000N8A2V09)**

Előállító: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, a PIMCO csoport tagja.

A PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited vállalatot engedélyezték a következő országban: Írországban, és a Central Bank of Ireland szabályozása alatt áll, amely felelős a felügyeletért a jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vonatkozásában.

Ezt a Terméket engedélyezték a következő országban: Írországban.

A termékkel kapcsolatos további információkért kérjük, lépjen velünk kapcsolatba a +353 1776 9990 telefonszámon vagy weboldalunkon (www.pimco.com) keresztül.

A dokumentum létrehozásának dátuma: 2026. 4. 29.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék a Central Bank of Ireland által az Európai Közösségek (átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról szóló) 2011. évi módosított rendeletei alapján engedélyezett, a részalapok között elkülönített felelősséggel rendelkező, változó tőkéjű befektetési ernyőszervezet ÁÉKBV részalapja.

A tájékoztatóban meghatározott feltételekkel a befektetési jegy-tulajdonosok ezen alap befektetési jegyeinek egészét vagy egy részét a társaság egy másik alapjának befektetési jegyeire cserélhetik. További részletekért, kérjük, olvassa el a tájékoztató „A befektetési jegyek cseréje” című szakaszát.

Futamidő

Ennek a terméknek nincs meghatározott lejárata.

Célok

Az alap célja magas szintű osztalékjövdelem fenntartása globális, rögzített kamatozású ágazatok széles skálájába történő befektetés révén, prudens befektetésekezelési elvek alkalmazása mellett, amely során másodlagos cél a hosszú távú tőkeérték-növekedés.

Befektetési politika

Az alap befektetési célját úgy kívánja elérni, hogy eszközeinek legalább kétharmadát változó lejáratú, rögzített kamatozású eszközök és értékpapírok (amelyek hasonlóak a rögzített vagy változó kamatot fizető kölcsönökhöz) diverzifikált portfóliójába fekteti be. Az alap igyekszik magas osztalékjövdelem-szintet fenntartani olyan rögzített kamatozású ágazatok széles skálájába történő befektetés révén, amelyek a befektetési tanácsadó véleménye szerint jellemzően magasabb szintű jövedelmet termelnek.

Az alap átlagos portfóliódurációja a befektetési tanácsadó kamatláb-előrejelzései alapján rendszerint 0-8 év között változó. A duráció az eszközök kamatláb-kockázattal szembeni érzékenységét méri. Minél nagyobb a duráció, annál nagyobb a kamatláb-változásokkal szemben mutatott érzékenység.

Az értékpapírok egyaránt „befektetési fokozatú” és „befektetésre nem ajánlott” kategóriájú értékpapírok. Az alap eszközeinek legfeljebb 50%-a erejéig „befektetésre

nem ajánlott” kategóriájú értékpapírokba is befektethet. A befektetésre nem ajánlott kategóriájú értékpapírok kockázatosabbak, azonban jellemzően magasabb szintű jövedelmet termelnek.

Az alap befektethet feltörekvő piacokon, ami befektetési szempontból a még nem túl fejlett gazdaságokat jelenti.

Az alap a teljesítményét a Bloomberg US Aggregate Indexhez (a továbbiakban: az „Index”) viszonyítva szándékozik mérni. Az alap az Indexre hivatkozással aktívan kezelt alaphoz minősül azon tény alapján, hogy az Indexet teljesítmény-összehasonlítás céljára használja. Az alap egyes értékpapírai az Index összetevői lehetnek, és súlyozásuk hasonló lehet az Indexéhez. Az Indexet ugyanakkor nem használja az alap portfólió-összetételének meghatározásához vagy teljesítménycélként, és az alap eszközeit teljes egészében befektetheti olyan értékpapírokba, amelyek nem összetevői az Indexnek.

Az alap befektethet származékos eszközökbe (például határidős ügyletekbe, opciókba és csereügyletekbe) ahelyett, hogy közvetlenül magukba a mögöttes értékpapírokba fektetne be. A származékos eszközök hozama a mögöttes eszközök mozgásához kötött.

Az alap által tartott eszközök különféle devizákban lehetnek denomináltak, az USD-től eltérő devizákkal szembeni kitettség pedig az összes eszköz 30%-ára korlátozott. A befektetési tanácsadó használhat devizákat és devizákhoz kapcsolódó származékos eszközöket a devizapozíciók fedezésére vagy végrehajtására.

Kereskedési Nap Az alap befektetési jegyei rendszerint minden nap visszaválthatók. További részletekért, kérjük, olvassa el a tájékoztató „A befektetési jegyek visszaváltása” című szakaszát.

Osztalékfizetési politika Ez a befektetési jegy-osztály nem fizet osztalékot. Minden keletkező befektetési jövedelem újra befektetésre kerül.

Megcélzott lakossági befektető

Az Alap tipikus befektetői olyan befektetők, akik versenyképes és következetes jövedelemszintet keresnek anélkül, hogy veszélyeztetnék a hosszú távú tőkenövekedést, és diverzifikált kitettséget szeretnének kialakítani a globális kötvénypiacokon, és hajlandóak elfogadni az ilyen piacokon történő befektetéssel járó kockázatokat és volatilitást, beleértve a feltörekvő piacokon és a nem befektetési minőségű értékpapírokba történő befektetést, és akiknek a befektetési horizontja közép és hosszú távú.

Ez a besorolás idővel változhat.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre értékeli, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy befolyásolják befektetésének értékét.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. Bizonyos körülmények között a kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függhet. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

A kockázati mutatóban nem szereplő további kockázatok közé tartozik a hitel- és nemteljesítési kockázat, a kamatkockázat, valamint a devizakockázat. A kockázatok teljes körű felsorolását az alap tájékoztatója tartalmazza.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudja Önt kifizetni.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az Ön által ebből a termékből kapott összeg a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A piac jövőbeli alakulása bizonytalan, és nem lehet pontosan megjósolni. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az alap vagy a referenciaindex utolsó 10 évre vonatkozó legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményének figyelembevételével készült illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási időszak: 3 év			
Befektetés: 10 000 HUF			
Forgatókönyvek Minimum: Nincs minimális garantált hozam, ha Ön 3 év előtt kilép. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év (ajánlott tartási idő) után lép ki.
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7 540 HUF -24,61%	7 460 HUF -9,31%
Kedvezőtlen	Mekkora összeget kaphat vissza a költségek levonása után Átlagos hozam évente	8 400 HUF -15,98%	8 850 HUF ¹ -4,00% ¹
Mérsékelt	Mekkora összeget kaphat vissza a költségek levonása után Átlagos hozam évente	9 890 HUF -1,08%	10 350 HUF ² 1,14% ²
Kedvező	Mekkora összeget kaphat vissza a költségek levonása után Átlagos hozam évente	10 980 HUF 9,78%	13 230 HUF ³ 9,77% ³

¹ Ez a forgatókönyv a 2019 októbere és 2022 októbere közötti befektetéseknél következett be.

² Ez a forgatókönyv a 2017 áprilisa és 2020 áprilisa közötti befektetéseknél következett be.

³ Ez a forgatókönyv a októbere 2022 és 2025 októbere közötti befektetéseknél következett be.

Mi történik, ha a PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited nem képes kifizetni Önt?

Az uniós jogszabályoknak megfelelően az eszközeinek megőrzésével és a tulajdonjog ellenőrzésével kapcsolatos feladatok ellátása céljából független letétkezelőt alkalmazó kollektív befektetési konstrukcióként az Ön befektetése nincs kitéve a PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited hitelkockázatának. Ennek ellenére Önt érheti pénzügyi veszteség, ha a PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited vagy a letétkezelő, a State Street Custodial Services (Ireland) Limited nem teljesíti a kötelezettségeit. Nincs olyan kártérítési vagy garanciarendszer, amely ezt a veszteséget vagy annak egy részét kompenzálhatná.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékkel kapcsolatban tanácsot adó vagy azt értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat Önnek. Ha így történt, ez a személy tájékoztatást nyújt Önnek ezekről a költségekről és arról, hogy ezek hogyan befolyásolják az Ön befektetését.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azt mutatják, hogy a különböző típusú költségek fedezésére milyen összegeket vonnak le a befektetéséből. Ezek az összegek függenek attól, hogy mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és milyen jól teljesít a termék. Az itt feltüntetett összegek illusztrációk, amelyek egy befektetési példán és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételeztük, hogy az első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A másik tartási időszak esetében feltételeztük, hogy az alap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

Befektetés: 10 000 HUF	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után lép ki
Teljes költség	654 HUF	985 HUF
Éves költséghatas (*)	6,5%	3,3%

(*) Ez szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik a hozamot minden egyes évben a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha az ajánlott tartási időnél kilép, akkor az átlagos éves hozam várhatóan 4,5% lesz a költségek levonása előtt és 1,1% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	A befektetés indításakor fizetett költségek hatása. Ez a legmagasabb összeg, amit fizetni fog, de akár kevesebbet is fizethet.	492 HUF
Kilépési költségek	Nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 HUF
Évente felmerülő folyó költségek		Ha Ön 1 év után kilép
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Befektetése értékének 1,45% évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	145 HUF
Ügyleti költségek	Befektetése értékének 0,17% évente. Ez a termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásakor és eladásakor felmerülő költségek becsült mértéke. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk vagy adunk el.	17 HUF
Speciális feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		Ha Ön 1 év után kilép
Teljesítménydíjak	Ez a termék nem tartalmaz teljesítménydíjat.	0 HUF

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási időszak: 3 év

A termékre vonatkozóan nincs meghatározva minimális tartási idő, de közép távú befektetésre terveztük; Önnek késznek kell lennie arra, hogy legalább 3 évig megtartsa a befektetést. A termékben lévő befektetési jegyeit szankció nélkül bármely olyan napon eladhatja, amikor a bankok az Egyesült Államokban általában nyitva tartanak.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha a termékkel vagy az előállító, illetve a termékkel kapcsolatban tanácsot adó vagy azt értékesítő személy magatartásával kapcsolatban bármilyen panasa van, panaszát háromféle módon nyújthatja be:

- Vegye fel velünk a kapcsolatot a + 353 1776 9990 telefonszámon, mi nyilvántartásba vesszük panaszát, és elmagyarázzuk, hogy mi a teendő.
- Panaszát bejelentheti a www.pimco.com weboldalunkon vagy a PIMCOEMteam@statestreet.com e-mail címen.
- Panaszát elküldheti írásban a következő címre: PIMCO Shareholder Services State Street Fund Services (Ireland) Limited 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 HD32 Ireland.

További fontos információk

Letétkezelő State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Tájékoztató és további információk Az alapra vagy a társaság egyéb befektetési jegy-osztályaira vagy részalapjaira vonatkozó további információk, beleértve a tájékoztatót, a termékre vonatkozó kiegészítést, valamint a társaság legutóbbi éves és féléves beszámolóit is, kérésre díjmentesen és angol nyelven beszerezhetők az Alapkezelőtől vagy a PIMCO Shareholders Servicestől a PIMCOEMteam@statestreet.com e-mail-címen. A dokumentumok kérésre helyi nyelven és díjmentesen beszerezhetők a PIMCO Shareholder Servicestől a PIMCOEMteam@statestreet.com e-mail-címen.

A PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited javadalmazási politikájára vonatkozó részletes információk a www.pimco.com weboldalon találhatók, és kérésre nyomtatott formában is ingyenesen beszerezhetők.

Befektetési jegy-árak/Nettó eszközérték A befektetési jegyek árai és egyéb információk a www.pimco.com weboldalon érhetők el.

Kérjük, látogasson el a <https://www.priips.pimco.com/gis> weboldalunkra, ahol megtekintheti az alap múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat, illetve az elmúlt 10 év havi teljesítmény-forgatókönyveit.