

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.



BNY Mellon Euroland Bond Fund

Euro A (IE0032722260)

een subfonds van BNY Mellon Global Funds, plc

Aan BNY Mellon Euroland Bond Fund is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Dit product wordt beheerd door BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., waaraan vergunning is verleend in Luxemburg en dat onder toezicht valt van de Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Raadpleeg www.bnymellonim.com of bel +3531 448 5036 voor meer informatie over dit product.

Geldig per: 15 mei 2024

Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een subfonds van BNY Mellon Global Funds, plc, een open-end paraplufonds met variabel kapitaal, georganiseerd in de vorm van een instelling voor collectieve belegging in overdraagbare effecten (icbe).

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

Leveren van een totaalrendement dat het rendement van de Benchmark (waarmee de prestaties worden vergeleken) overstijgt, door voornamelijk, dat wil zeggen ten minste 90% van het vermogen, te beleggen in vastrentende obligaties en andere schuldeffecten uitgegeven door bedrijven, overheden, semi-overheidsinstellingen, supranationale of internationale publiekrechtelijke organisaties of in derivaten.

Beleggingsbeleid

Het Fonds zal:

- beleggen in de eurozone (d.w.z. landen met de euro als valuta);
- beleggen in obligaties en vergelijkbare schuldinstrumenten in euro's. Voor beleggingen die niet in euro's luiden, zal het Fonds technieken gebruiken om te proberen de effecten van wisselkoersschommelingen tussen de euro en andere valuta's ongedaan te maken (d.w.z. hedging). Zo streeft het fonds ernaar om zich te beschermen tegen verliezen die worden veroorzaakt door valutabewegingen tussen de basisvaluta van het fonds, de euro, en de valuta's van de onderliggende activa van het fonds;
- beleggen in obligaties en vergelijkbare schuldinstrumenten die zijn uitgegeven door overheden, bedrijven en andere entiteiten;
- beleggen in obligaties met een hoge of lage kredietrating (d.w.z. obligaties met een investment-grade rating en lager, met een rating van AAA tot B van Standard & Poor's of een vergelijkbaar ratingbureau);
- maximaal 10% beleggen in andere collectieve beleggingsregelingen; en
- geen ecologische en/of sociale kenmerken promoten overeenkomstig artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR") noch duurzame beleggingen tot doel hebben overeenkomstig artikel 9 van de SFDR. Derhalve wordt het voor de toepassing van de SFDR gezien als een artikel 6-fonds.

Het Fonds kan:

- tot 30% beleggen in derivaten (financiële instrumenten waarvan de waarde is afgeleid van andere activa) om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te helpen bereiken. Het Fonds zal derivaten ook

gebruiken om risico's of kosten te verminderen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren.

Benchmark

Het Fonds vergelijkt zijn prestaties met de Bloomberg Euro Aggregate Bond TR Index (de 'Benchmark').

Het Fonds wordt actief beheerd, d.w.z. dat de Beleggingsbeheerder volledig naar eigen inzicht kan beslissen om buiten de Benchmark te beleggen, onder voorbehoud van de beleggingsdoelstelling en -beleidslijnen in het Prospectus. Hoewel de meeste posities van het Fonds naar verwachting componenten van de Benchmark zullen zijn en vergelijkbare wegingen als in de Benchmark zullen hebben, beperkt de beleggingsstrategie niet de mate waarin de Beleggingsbeheerder van de Benchmark mag afwijken.

Terugkoop en handelen: u kunt uw aandelen in het Fonds kopen en verkopen tussen 9.00 en 17.00 uur (Ierse tijd) op elke werkdag in Ierland. Orders die vóór 17:00 ontvangen zijn, worden verwerkt tegen de beurskoers van die dag. De minimale eerste inleg voor deze aandelen categorie bedraagt EUR 5,000.

Uitkeringsbeleid: de gegeneerde netto-inkomsten worden in het fonds gehouden en komen tot uitdrukking in de waarde van uw aandelen.

Looptijd van het product

Dit product heeft geen vervaldatum. De raad van bestuur van BNY Mellon Global Funds, plc kan het fonds eenzijdig beëindigen in overeenstemming met de fondsdocumentatie.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn hun belegging ten minste 3 jaar aan te houden en die bereid zijn het risico te lopen een gemiddeld tot laag niveau van hun originele inleg te verliezen in ruil voor een hoger potentieel rendement. Het is bedoeld om deel uit te maken van een bredere portefeuille met beleggingen.

Praktische informatie

Bewaarder De depositaris van het fonds is de Bank of New York Mellon SA/NV Dublin Branch.

Aanvullende informatie Aanvullende informatie over dit product, inclusief het recentste prospectus, jaarrekeningen en jaarlijkse en tussentijdse verslagen en de koersen, is verkrijgbaar bij BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., 2-4 rue Eugene Ruppert, Vertigo Building - Polaris, L-2453 Luxembourg en op www.bnymellonim.com. Deze informatie is kosteloos beschikbaar. De jaarrekeningen en de jaarlijkse en tussentijdse verslagen zijn beschikbaar in het Engels en Duits, het prospectus is beschikbaar in het Engels, Frans, Duits, Italiaans, Portugees en Spaans.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 3 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een gemiddeld tot laag niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het niet waarschijnlijk dat BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Wees u bewust van het valutarisico. Wanneer de aandelencategorieën in een andere valuta luidt dan die van het rechtsgebied waar u gevestigd bent, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Naast de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator kunnen andere risico's de fondsprestaties beïnvloeden. Raadpleeg hiervoor het prospectus, dat kosteloos beschikbaar is op www.bnymellonim.com.

PRESTATIESCENARIO'S

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2020 en oktober 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen maart 2016 en maart 2019.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen januari 2017 en januari 2020.

Indien er onvoldoende historische gegevens over de prestaties van het fonds beschikbaar zijn, is een geschikte benchmark gebruikt als vervanging.

Aanbevolen periode van bezit		3 jaar	
Voorbeeldbelegging		€ 10.000	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 3 (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 7.540 -24,6%	€ 7.860 -7,7%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 8.280 -17,2%	€ 8.160 -6,6%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.020 0,2%	€ 10.280 0,9%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 11.150 11,5%	€ 10.860 2,8%

Wat gebeurt er als BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Het is onwaarschijnlijk dat beleggers financieel verlies zouden lijden als BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. failliet zou gaan of in gebreke zou blijven. Hoewel BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. verantwoordelijk is voor het beheer en de administratie van het fonds, bezit zij geen activa van het fonds, noch gelden die betaalbaar zijn aan beleggers. De depositaris is verantwoordelijk voor de bewaring van de activa van het fonds. Beleggers kunnen verlies lijden, tot maximaal de waarde van hun gehele belegging, als het fonds of de depositaris niet kan uitbetalen. BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. heeft geen verplichting om in dit scenario uit te betalen en er is geen compensatieregeling voor beleggers die in een dergelijk geval verliezen dekt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario,
- € 10.000 is belegd.

Voorbeeldbelegging € 10.000	als u uitstapt na 1 jaar	als u uitstapt na 3 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	€ 112	€ 347
Jaarlijkse kostenpercentage	1,1%	1,1%

(* Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 2,0% vóór aftrek van kosten en 0,9% na aftrek van kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	0,00%, wij brengen u voor dit product geen instapkosten in rekening, maar de persoon die u het fonds verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Uitstapvergoeding	0,00%, we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	1,10% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	110 EUR
Transactiekosten	0,02% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	2 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Dit product is bedoeld voor belegging op middellange termijn; u zou bereid moeten zijn om uw belegging ten minste 3 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op ieder moment gedurende deze periode zonder boete laten terugkopen, of de belegging langer aanhouden. Het is op elke werkdag mogelijk aandelen te laten terugkopen, het duurt 3 werkdagen voordat u wordt uitbetaald. De dagprijs, gebaseerd op de daadwerkelijke waarde van het Fonds, wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.bnymellonim.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten hebt over het product of over het beheer van uw belegging, kunt u contact opnemen met Client Services via telefoonnummer +353 1 448 5036. U krijgt dan uitgelegd welke stappen u moet nemen om een klacht in te dienen.

U kunt uw klacht ook schriftelijk indienen via een brief aan BNY Mellon Asset Servicing, Wexford Business Park, Rochestown, Drinagh, Wexford, Y35 VY03, Ierland, of via een e-mail aan investorservices@bnymellon.com. Meer informatie vindt u op onze website op www.bnymellonim.com.

Als u een klacht hebt over de persoon die u het product heeft verkocht of u daarover heeft geadviseerd, neem dan contact op met deze persoon en hij of zij zal u informeren over de stappen die u kunt nemen.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten, prestaties en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie zoals voorgeschreven door EU-regelgeving. De prestatiescenario's die hierboven zijn berekend, zijn uitsluitend gebaseerd op prestaties in het verleden van de aandelenkoers van het fonds en prestaties in het verleden zijn geen richtsnoer voor toekomstige resultaten. Uw belegging loopt daarmee risico en mogelijk krijgt u niet het rendement terug dat wordt weergegeven.

Beleggers moeten hun beleggingsbesluiten niet uitsluitend baseren op de getoonde scenario's.

Prestatiescenario's U vindt bijgewerkte eerdere prestatiescenario's op maandbasis op <https://www.bnymellonim.com/documents/ie/en/intermediary/Performance-Scenarios-MGF-IE-en.xlsx>.

Historisch rendement U kunt prestaties in het verleden over de afgelopen 10 jaren downloaden op onze website op <https://www.bnymellonim.com/documents/ie/en/intermediary/Past-Performance-MGF-IE0032722260-IE-en.pdf>.