

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund, un subfondo de BMO Investments (Ireland) plc

Class A £Stg Accumulating ISIN IE00B1XBN520

Este Subfondo está gestionado por KBA Consulting Management Limited.

Objetivos y política de inversión

El objetivo del fondo es ofrecer un flujo estable de rentabilidad superior a la inflación a largo plazo, reduciendo al mínimo, al mismo tiempo, la volatilidad y velando por proteger a los inversores de pérdidas en comparación con el mercado. El fondo se gestiona de forma activa y tiene como objetivo lograr una rentabilidad similar o superior a la del índice UK Retail Price (RPI) (el "índice de referencia"). El fondo no se encuentra limitado por este índice de referencia. El fondo invierte en deuda a tipo fijo de alta calidad emitida por gobiernos y en renta variable (acciones) de empresas que, en el momento de la adquisición, tienen un valor bursátil mínimo de 500 millones de USD. El fondo puede invertir en todo el mundo, si bien se centra especialmente en Norteamérica, Europa (incluido el Reino Unido) y Asia-Pacífico (incluido Japón). El fondo presentará una exposición significativa a activos denominados en GBP.

El fondo puede invertir hasta el 20% de sus activos en mercados emergentes de todo el mundo y hasta el 25% de sus activos en efectivo.

Las operaciones a plazo de divisas podrán emplearse para reducir el riesgo de fluctuaciones adversas de los tipos de cambio en el mercado. Con fines defensivos y de manera temporal, el fondo podrá invertir, sin limitaciones, en instrumentos del mercado monetario.

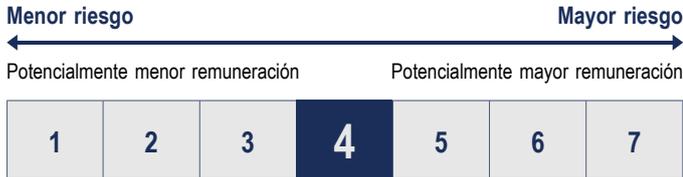
El fondo podrá invertir en otros tipos de activos elegibles, tal como se detalla en el folleto del fondo.

Esta clase de acciones no tiene previsto distribuir ingresos netos ni plusvalías.

Podrá vender sus acciones cursando su solicitud al administrador, State Street Fund Services (Ireland) Limited, cualquier día en que los bancos se encuentren abiertos en Dublín y Londres, antes de las 11:00 h (hora irlandesa).

Recomendación: este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero a corto plazo.

Perfil de riesgo y remuneración



La categoría de riesgo se basa en datos históricos y puede no ser una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del fondo. No se garantiza que la categoría de riesgo indicada vaya a permanecer invariable, y puede variar a lo largo del tiempo. La categoría más baja de riesgo no significa que la inversión esté «libre de riesgo». El fondo se engloba en la categoría 4 porque los cambios de precio de sus acciones han sido en general moderados.

El fondo podría estar también expuesto a otros riesgos significativos que el indicador de riesgos no recoge adecuadamente. Estos podrían incluir:

Riesgo de crédito: el emisor de un título de deuda podría no ser capaz de reembolsar el importe íntegro exigible en la fecha de vencimiento; además, la variación en el precio de un bono puede ser significativa por los cambios

en los tipos de interés u otros factores del mercado, circunstancias que pueden reducir el valor de su inversión.

Riesgo de mercados emergentes: los valores de mercados emergentes pueden implicar un nivel de riesgo mayor, ya que estos mercados pueden ser más inestables que los mercados desarrollados debido a factores reglamentarios, políticos, económicos y sociales.

Riesgo de divisa: una inversión en activos denominados en una divisa que no sea la de la clase de acciones expone el valor de la inversión a las fluctuaciones de los tipos de cambio.

Riesgo operativo: los procesos de gestión, de negocio o administrativos, incluidos los relativos a la custodia de los activos, podrían fallar, lo que podría comportar pérdidas.

Riesgo de derivados: cuando se emplean derivados para obtener, incrementar o reducir la exposición a deuda de renta fija, renta variable (acciones) o un índice, dichos derivados pueden incidir en el perfil de riesgo del fondo.

Puede consultar una explicación más detallada de estos y otros riesgos en la sección de Factores de riesgo (Risk Factors) del folleto del fondo.

Gastos

Los gastos que soporta el inversor se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos los gastos de comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Comisión de entrada	1.50%
Comisión de salida	1.50%

Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión y antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes	1.09%
-------------------	-------

Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad	ninguna
--------------------------	---------

Los gastos de entrada y de salida que figuran representan cifras máximas y en algunos casos el inversor podría pagar menos. Puede obtener información acerca de los gastos efectivos de entrada y de salida a través de su asesor financiero o su distribuidor.

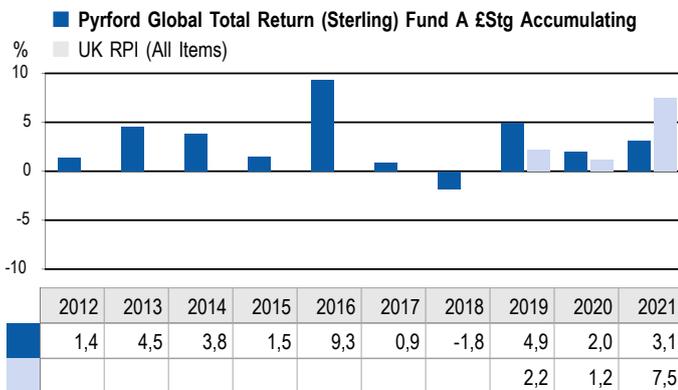
Los gastos de entrada y salida incluyen una comisión de hasta el 1,00% que el fondo podrá retener para cubrir el coste de la compraventa de valores por parte del fondo y mantener el valor del mismo.

La cifra que aquí se muestra de gastos corrientes se basa en las comisiones y gastos relativos al periodo finalizado el 31 de diciembre de 2021. Este importe puede variar de un año a otro y excluye los costes de transacción de la cartera.

Podrá aplicarse una comisión de canje de un máximo del 5%.

Si desea más información sobre gastos, consulte la sección de Comisiones y Gastos (Fees and Expenses) del folleto del fondo.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de los rendimientos futuros.

La rentabilidad histórica de esta clase de participaciones tiene en cuenta los gastos corrientes, excluidos los gastos de entrada y salida.

El fondo se lanzó como OICVM en 2011.

La rentabilidad pasada, cuando esté disponible, se calculará en GBP.

Información práctica

Depositario:

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

Información adicional:

Puede solicitar gratuitamente más información sobre el fondo, como el folleto y los últimos informes anuales y semestrales, en idioma inglés al administrador: State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. Este fondo dispone de otras clases de acciones. Para más información, contacte con el administrador.

Este documento corresponde específicamente al fondo y a la clase de acciones indicados en el encabezamiento de este documento. No obstante, el folleto y los informes anuales y semestrales se preparan para todo el fondo principal. Hay otros documentos de datos fundamentales para el inversor disponibles para los demás subfondos y clases de acciones.

Tiene la posibilidad de cambiar sus acciones por acciones de otra clase del fondo u otro subfondo de BMO Investments (Ireland) plc. Consulte el folleto para obtener más información.

Este fondo es un subfondo de BMO Investments (Ireland) plc, un fondo principal con responsabilidad segregada entre los subfondos. Los activos y los pasivos de este fondo se encuentran segregados por ley de los demás subfondos de BMO Investments (Ireland) plc.

Política de remuneración:

La información detallada acerca de la política de remuneración actualizada de la Gestora, donde se incluyen, entre otros aspectos, una descripción del

modo en que se calculan la remuneración y las prestaciones, está disponible en www.kbassociates.ie; bajo petición es posible disponer de una copia impresa a título gratuito.

Información práctica:

Puede consultar los últimos precios de las acciones y otra información práctica al administrador, State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda.

Legislación fiscal:

La legislación fiscal irlandesa puede afectar a su posición fiscal personal. Para obtener más información, consulte a un asesor fiscal.

Declaración de responsabilidad:

La Gestora únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto.

Información específica del fondo

La clase de acción A £Stg Accumulating es representativa de la clase de acción A £Stg Distributing (IE00B1XBN637), D £Stg Distributing (IE00BZ0CQM48), D £Stg Accumulating (IE00BZ0CQL31), I US\$ (Portfolio Hedged) Accumulating (IE00BDZS0J82), S Euro (Portfolio Hedged) Accumulating (IE00BDZS0K97), W US\$ (Portfolio Hedged) Accumulating (IE00BDZS0N29), S Euro (Portfolio Hedged) Distributing (IE00BF5FL015), S CHF (Portfolio Hedged) Accumulating (IE00BHQXRS83).