

## Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wilt beleggen.

# Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund, een subfonds van BMO Investments (Ireland) plc

Class I Euro (Portfolio Hedged) Accumulating ISIN IE00BDZS0H68

## Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het fonds streeft naar stabiele rendementen die op lange termijn de inflatie overtreffen, waarbij de koersschommelingen van het fonds worden geminimaliseerd en beleggers worden beschermd tegen verliezen ten opzichte van de markt. Het fonds belegt in hoogwaardige vastrentende schulden uitgegeven door overheden en in aandelen van bedrijven die op het moment van aankoop een marktwaarde van ten minste USD 500 miljoen hebben. Het fonds kan wereldwijd beleggen, maar richt zich in het bijzonder op Noord-Amerika, Europa (inclusief het VK) en Azië-Pacific (inclusief Japan). Het fonds belegt in aanzienlijke mate in activa die luiden in GBP.

Het fonds kan tot 20% van zijn activa wereldwijd beleggen in opkomende markten (markten in een vroege ontwikkelingsfase) en tot 25% van zijn activa in cash.

Het fonds kan derivaten gebruiken om blootstelling te verkrijgen aan vastrentende schulden, aandelen of een index. Derivaten worden gebruikt om risico's te beheren en om bij te dragen aan het bereiken van het doel van het fonds. Een derivaat is een financieel instrument waarvan de

waarde is gebaseerd op prestaties van onderliggende financiële activa, indexen of beleggingen.

Het fonds kan voor tijdelijke defensieve doeleinden onbeperkt beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in andere typen in aanmerking komende beleggingen, zoals uiteengezet in het prospectus van het fonds.

Deze aandelenklasse is niet voornemens om netto-opbrengsten en -winsten uit te keren.

U kunt uw aandelen verkopen op elke dag dat de banken in Dublin en Londen zijn geopend door op die dag voor 11.00 uur (Ierse tijd) een verzoek daartoe in te dienen bij het administratiekantoor, State Street Fund Services (Ireland) Limited.

Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op korte termijn op te nemen.

## Risico- en opbrengstprofiel



De risicocategorie is gebaseerd op historische gegevens en hoeft geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van dit fonds te vormen. Er is geen garantie dat de vermelde risicocategorie ongewijzigd blijft. De indeling van het fonds kan in de loop van de tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. Het fonds is ingedeeld in categorie 4, omdat is gebleken dat de schommelingen in de koers van zijn aandelen doorgaans beperkt zijn.

Het fonds kan ook worden blootgesteld aan materiële risico's die niet adequaat in de risico-indicator zijn verwerkt. Dit kunnen de volgende risico's zijn:

**Kredietrisico:** de emittent van een schuldeffect is mogelijk niet in staat het volledige verschuldigde bedrag op de vervaldag terug te betalen, of de

obligatie kan aanzienlijke koersbewegingen ondervinden vanwege rentewijzigingen of andere marktfactoren. Hierdoor kan de waarde van uw belegging dalen.

**Risico opkomende markten:** effecten in opkomende markten kunnen een hoger risico met zich meebrengen, omdat deze markten vanwege juridische, politieke, economische en maatschappelijke factoren instabieler kunnen zijn dan ontwikkelde markten.

**Valutarisico:** beleggingen in activa die luiden in een andere valuta dan die van de aandelenklasse, zijn blootgesteld aan wisselkoersschommelingen.

**Operationeel risico:** beheer-, bedrijfs- of administratieve processen, waaronder processen rond de bewaring van activa, kunnen tekortschieten, wat tot verliezen kan leiden.

**Derivatenrisico:** als er derivaten worden gebruikt om blootstelling aan vastrentende schulden, aandelen of een index te verkrijgen, te verhogen of te verlagen, kan dat gevolgen hebben voor het risicoprofiel van het fonds.

Raadpleeg de sectie "Risk Factors" (Risicofactoren) van het prospectus van het fonds voor meer informatie over deze en andere risico's.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	geen
Uitstapvergoeding	geen

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden ingehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	0.84%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	geen
---------------------	------

De vermelde instap- en uitstapkosten die in rekening kunnen worden gebracht, zijn maximumcijfers. Het is mogelijk dat u minder hoeft te betalen. U kunt de actuele instap- en uitstapkosten opvragen bij uw financieel adviseur of bij de distributeur.

De instap- en uitstapkosten omvatten een heffing van maximaal 1,00%, die door het fonds kan worden ingehouden om de kosten te dekken die gepaard gaan met het kopen of verkopen van effecten door het fonds en om de waarde van het fonds te behouden.

Het bedrag voor de lopende kosten is gebaseerd op uitgaven voor het jaar dat eindigde op 31 december 2018. Dit bedrag kan van jaar tot jaar variëren. Portefeuilletransactiekosten zijn niet in dit bedrag opgenomen.

Er kan een omzettingsvergoeding van maximaal 5% in rekening worden gebracht.

Raadpleeg de sectie "Fees and Expenses" (Vergoedingen en kosten) van het prospectus van het fonds voor meer informatie over kosten.

## In het verleden behaalde resultaten

Er zijn onvoldoende gegevens voorhanden om beleggers een zinvolle indicatie te geven over de resultaten uit het verleden voor deze aandelenklasse.

Bij de resultaten uit het verleden van deze aandelenklasse, indien beschikbaar, is rekening gehouden met lopende kosten, maar instap- en uitstapkosten zijn niet inbegrepen. De aandelenklasse werd in 2018 geïntroduceerd. De resultaten uit het verleden, indien beschikbaar, worden berekend in EUR.

2014	2015	2016	2017	2018
------	------	------	------	------

## Praktische informatie

### Bewaarder:

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

### Meer informatie:

Meer informatie over dit fonds, zoals het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen, kunt u kosteloos in het Engels verkrijgen bij het administratiekantoor, State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Voor dit fonds zijn ook andere aandelenklassen beschikbaar. Neem voor meer informatie contact op met het administratiekantoor.

Dit document is specifiek voor het fonds en de aandelenklasse die aan het begin van dit document worden vermeld. Het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen zijn echter bedoeld voor het paraplufonds als geheel. Voor de andere subfondsen en aandelenklassen zijn aparte documenten met essentiële beleggersinformatie beschikbaar.

U kunt uw aandelen omwisselen voor aandelen van een andere aandelenklasse van het fonds of van een ander subfonds binnen BMO Investments (Ireland) plc. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Het fonds is een subfonds van BMO Investments (Ireland) plc, een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen. De activa en passiva van dit fonds zijn wettelijk gescheiden van die van de andere subfondsen van BMO Investments (Ireland) plc.

### Remuneratiebeleid:

Informatie over het actuele remuneratiebeleid van de Maatschappij, inclusief een beschrijving van de wijze waarop vergoedingen en voordelen worden berekend, en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de vergoedingen en voordelen, kan worden geraadpleegd via [www.bmo.com/pyrford](http://www.bmo.com/pyrford). Op aanvraag kunnen beleggers kosteloos een papieren exemplaar van deze informatie opvragen.

### Overige praktische informatie:

De meest recente aandelenkoersen en andere praktische informatie kunnen worden opgevraagd bij het administratiekantoor, State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland.

### Belastingwetgeving:

De belastingwetgeving van Ierland kan invloed hebben op uw persoonlijke fiscale situatie. Raadpleeg een belastingadviseur voor meer informatie.

### Aansprakelijkheidsverklaring:

BMO Investments (Ireland) plc kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

### Specifieke informatie over het fonds

Aandelenklasse I Euro (Portfolio Hedged) Accumulating vertegenwoordigt aandelenklasse I Euro (Portfolio Hedged) Distributing (IE00BDZS0B07).