

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen, riskit, kulut, mahdolliset voitot sekä tappiot ja voisi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

PIMCO US Short-Term High Yield Corporate Bond Index UCITS ETF

PIMCO ETFs plc -rahaston alarahasto EUR (Hedged) Income (IE00BF8HV600)

Kehittäjä: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, joka on PIMCO-konsernin yhtiö.

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland, joka on toimivaltainen viranomainen tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä tuote on hyväksytty Irlannissa.

Saatte lisätietoja ottamalla yhteyttä numeroon +353 1776 9990 tai käymällä verkkosivustollamme osoitteessa www.pimco.com.

Asiakirja on laadittu 28. huhtikuuta 2023.

Millainen tuote tämä on?

Tyyppi

Tämä tuote on alarahasto vaihtuvapääomaisessa sateenvarjotyypissä sijoitusyhtiössä, jonka alarahastojen vastuut on eroteltu ja jolle on myöntänyt toimiluvan Central Bank of Ireland Euroopan yhteisöjen vuoden 2011 säännösten (siirtokelpoisin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, "yhteissijoitusyritykset"), sellaisena kuin ne ovat viimeksi muutettuina, mukaisesti.

Osuudenomistajat voivat vaihtaa osan tai kaikki tämän rahaston osuutensa yhtiön toisen rahaston osuuksiin tarjousesitteessä kuvattujen ehtojen puitteissa. Lisätietoja on tarjousesitteen osiossa "How To Exchange Shares".

Sijoitus aika

Tällä tuotteella ei ole määriteltyä erääntymisaikaa.

Tavoitteet

Rahasto pyrkii tarjoamaan saman tuoton kuin ICE BofAML 0-5 Year US High Yield Constrained Index -indeksi ("vertailuindeksi").

Sijoituspolitiikka

Rahasto sijoittaa merkittävän osan varoistaan hajautettuun salkkuun, joka koostuu Yhdysvaltain dollarin määräisistä kiinteätuottoisista arvopapereista (jotka ovat samankaltaisia kuin lainat, joille maksetaan kiinteää tai vaihtuvaa korkoa) ja Yhdysvaltain dollarin määräisistä valuuttapositioneista. Sijoitukset pyritään valikoimaan mahdollisuuksien mukaan vertailuindeksin osatekijöistä. Rahasto sijoittaa "non-investment grade" -luokan arvopapereihin. Näitä pidetään yleensä riskialttiimpina sijoituksina, mutta niistä saatava tulo voi olla suurempaa.

Sijoitustavoitteen saavuttaakseen rahasto voi käyttää myös johdannaisinstrumentteja etenkin niissä tilanteissa, kun sijoittaminen kohde-etuutena

oleviin joukkolainoihin tai valuuttoihin on vaikeaa.

Siten rahasto voi sijoittaa johdannaisiin (joita ovat esimerkiksi futuurit, optiot ja vaihtosopimukset) sen sijaan, että sijoitukset tehtäisiin suoraan kohde-etuutena oleviin arvopapereihin. Johdannaisten tuotto on sidoksissa kohde-etuutuksen kehitykseen. Rahasto on passiivisesti hallinnoitu (ts. se seuraa vertailuindeksin kehitystä).

Lisätietoja vertailuindeksistä on saatavilla sijoitusneuvonjojalta ja osoitteesta <http://www.mindex.ml.com/gispublic/>. Rahaston kykyyn sijoittaa vertailuindeksin osatekijöihin voivat vaikuttaa monenlaiset tekijät, mm. liiketoimikulut ja osatekijäarvopaperien saatavuus. Normaaleissa markkinaolosuhteissa ei odoteta voimakasta indeksipoikkeamaa, mutta rahaston kyvyttömyys sijoittaa johonkin osatekijäarvopaperiin voi kasvattaa indeksipoikkeamaa. Lisätietoja salkun läpinäkyvyyteen liittyvästä käytännöstä on tarjousesitteen osiossa "Portfolio Holdings Disclosure".

Kaupankäyntipäivä Rahaston osuuksia voi lunastaa normaalisti päivittäin. Lisätietoja on tarjousesitteen osiossa "How to Redeem Shares".

Voitonjakokäytäntö Tämä osuuslaji maksaa sijoittajille osinkona kaiken rahaston sijoituksista saatavan tulon. Sijoittaja voi pyytää, että tulo sijoitetaan takaisin rahastoon.

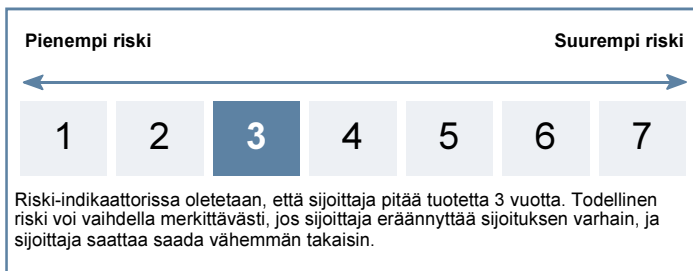
Salkun omistukset Suuntaa antavia tietoja rahaston nettovarallisuusarvosta pörssipäivän aikana on saatavilla sivustolta www.pimco.com sekä Bloombergiltä ja Reutersilta. Rahasto ilmoittaa päivittäin osoitteessa www.pimco.com salkkunsu nettovarallisuusarvon muodostavat sijoitukset sekä niiden määrät edelliseltä kaupankäyntipäivältä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tyypillisiä tämän rahaston sijoittajia ovat sijoittajat, jotka haluavat sijoittaa lyhytaikaisiin, Yhdysvaltain dollarin määräisiin "investment grade" -luokkaa heikompiin yrityslainoihin, jotka on laskettu julkisesti liikkeeseen Yhdysvaltain kotimaan markkinoille. Sijoittajien on oltava valmiita keskipitkään sijoitusaikaan ja volatiliiteettiin.

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Riskimittari



Yhteenveto-riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteella häviää rahaa markkinaliikkeiden vuoksi tai koska me emme pysty maksamaan.

Tämä luokitus voi muuttua ajan myötä.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti sijoittajan sijoituksen arvoon.

Sijoittajan on tiedostettava valuuttariski. Sijoittaja saattaa joissakin tilanteissa saada maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä edellä esitetty riskimittari ei ota huomioon.

Muita riskejä, joita riski-indikaattori ei kata, ovat luotto- ja maksuhäiriöriski, korkoriski sekä likviditeettiriski. Rahaston rahastoesitteessä on esitetty täydellinen luettelo riskeistä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotusasemaasi. Myös se voi vaikuttaa sijoituksesta takaisin saamaasi rahamäärään. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään rahaston tai vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta			
Sijoitus: 10.000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään: Vähimmäistuottoa ei ole taattu, jos sijoittaja irtautuu ennen 3 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressi	Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto	5.000 EUR -50,04 %	6.170 EUR -14,86 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.200 EUR -17,98 %	8.380 EUR ¹ -5,72 % ¹
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.520 EUR -4,80 %	10.120 EUR ² 0,40 % ²
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.200 EUR 11,98 %	11.350 EUR ³ 4,32 % ³

¹ Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2021–helmikuu 2023.
² Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2013–heinäkuu 2016.
³ Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016–helmikuu 2019.

Mitä tapahtuu, jos PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited on maksukyvytön?

Koska kyseessä on yhteissijoitusyhtys, joka on EU:n lainsäädännön mukaisesti antanut varojen säilyttämisen ja omistajuuden vahvistamisen tehtäväksi riippumattomalle säilytysyhteisölle sijoittajan sijoitus ei altistu PIMCO Global Advisors (Ireland) Limitedin liittyvälle luottoriskille. Siitä huolimatta sijoittajalle voi koitua taloudellisia tappioita, jos PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited tai säilytysyhteisö, State Street Custodial Services (Ireland) Limited, jättävät täyttämättä velvollisuutensa. Sellaista takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää, joka kattaisi kokonaan tai edes osan tällaisista tappioista, ei ole.

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikeisiin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa rahastolla tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

Sijoitus: 10.000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua
Kulut yhteensä	659 EUR	802 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6,6 %	2,7 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,1 % prosenttia ennen kuluja ja 0,4 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulurakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Sijoituksen tekohetkellä veloittavien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Todellinen maksu voi olla pienempi.	289 EUR
Lunastuskulut	Nämä ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina osallistumisen/irtautumisen yhteydessä. ETF-sijoittajat voivat ostaa tai myydä osuuksia jälkimarkkinoilla. Tässä ilmoitetut osallistumis- ja irtautumispalkkiot eivät koske tällaisia jälkimarkkinasijoittajia. Jälkimarkkinasijoittajat saattavat kuitenkin joutua maksamaan kaupankäynnistä välitys- tai kaupankäyntipalkkioita, ja heille saattaa koitua kustannuksia myös rahasto-osuuksien tarjottujen osto- ja myyntihintojen välisestä erotuksesta. Sijoittajan tulee keskustella näistä palkkioista ja kuluista sijoitusneuvojansa tai välittäjänsä kanssa ennen sijoituksen tekemistä, koska ne voivat pienentää sijoittajan sijoituksen määrää.	298 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Hallinnollinen maksu perustuu 2022 päättyneen vuoden kuluihin. Tämä luku voi vaihdella vuosittain.	60 EUR
Liiketoimikulut	Tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon rahasto ostaa ja myy kohdesijoituksia.	12 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Tulosperusteinen palkkio	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteisia palkkioita.	0 EUR

Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?**Suosittelava sijoitusaika: 3 vuotta**

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunniteltu keskipitkän ajan sijoittamiseen; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoitus vähintään 3 vuotta. Rahaston nettovarallisuuden arvo lasketaan päivittäin, ja rahastosta voi tehdä lunastuksia kaikkina päivinä, jolloin NYSE Arca -pörssi ja Lontoon pankit ovat avoinna. Lisätietoja on rahastoesitteessä. Rahaston osuudet noteerataan yhdessä tai useammassa osakepörsissä. Rahasto on pörssinoteerattu rahasto ("ETF-rahasto"), joten normaaleissa markkinaolosuhteissa vain valtuutetut sijoittajat voivat merkitä tai lunastaa rahaston osuuksia suoraan. Muut sijoittajat voivat ostaa tai myydä osuuksia päivittäin välittäjän kautta tai niissä pörseissä, joissa osuuksilla käydään kauppaa, ts. jälkimarkkinoilla. Poikkeusoloissa muut sijoittajat voivat lunastaa osuuksiaan suoraan yhtiöltä rahastoesitteessä määritettyjen lunastuskäytäntöjen mukaisesti, voimassa olevin palkkioin ja sovellettavien lakien puitteissa.

Kuinka voin esittää valituksen?

Mikäli haluat valittaa tuotteesta tai tuotteen valmistajan tai sen henkilön toiminnasta, joka antaa tuotteeseen liittyvää neuvontaa tai myy tuotetta, voit jättää valituksen jollakin seuraavista kolmesta tavasta:

- Voit ottaa meihin yhteyttä numeroon +353 1776 9990, niin me kirjaamme valituksesi ja kerromme, kuinka asiassa toimitaan.
- Voit jättää valituksen sivustomme www.pimco.com kautta tai sähköpostilla osoitteeseen PIMCOEMteam@statestreet.com.
- Voit lähettää valituksesi kirjallisesti osoitteeseen PIMCO Shareholder Services State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 HD32 Ireland.

Muut oleelliset tiedot

Säilytysyhteisö State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Tarjousesite ja lisätietoja Lisätietoja rahastosta tai rahastoyhtiön muista osuusluokista tai alarahastoista, mukaan lukien tarjousesite, tuotekohtainen täydennys sekä tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuorempi puolivuotiskatsaus, ovat saatavilla pyynnöstä veloituksetta englanniksi hallintoasiamieheltä tai PIMCO Shareholders Services -palveluista osoitteesta PIMCOEMteam@statestreet.com. Asiakirjat ovat saatavilla pyynnöstä veloituksetta paikallisilla kielillä PIMCO Shareholder Services -palvelusta osoitteesta PIMCOEMteam@statestreet.com.

Tiedot PIMCO Global Advisors (Ireland) Limitedin palkitsemiskäytännöstä on saatavilla osoitteesta www.pimco.com. Tiedot toimitetaan pyynnöstä veloituksetta myös paperilla.

Osuuksien hinnat / nettovarallisuusarvo Osuuksien hinnat ja muita tietoja on saatavilla osoitteesta www.pimco.com.

Omalla verkkosivullaan osoitteessa <https://www.priips.pimco.com/etf> on nähtävissä rahaston historiallinen kehitys ja kuukausittaiset tuottonäkymät viimeisten 10 vuoden ajalta.