

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 Covered Bond UCITS ETF PIMCO ETFs plc -rahaston alarahasto EUR Income (IE00BF8HV717)

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 29. syyskuuta 2023.

Mikä tämä tuote 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 (siirtokelpoisien 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".

Sijoitusajankäyttö

Tällä tuotteella ei ole määriteltyä erääntymisaikaa.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on tuottaa tulovirtaa samalla säilyttäen ja lisäksi alun perin sijoitettua summaa.

Sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii sijoitustavoitteeseensa sijoittamalla ensisijaisesti aktiivisesti hallinnoituun salkkuun, joka koostuu kiinteätuottoisista arvopapereista (jotka ovat samankaltaisia kuin lainat, joille maksetaan kiinteää tai vaihtuvaa korkoa), joista vähintään 80 % on vakuudellisia joukkolainoja seuraavassa esitettyjen käytäntöjen mukaisesti. Vakuudelliset joukkolainat ovat rahoituslaitosten liikkeeseen laskemia arvopapereita, joiden vakuutena on rahoituslaitoksen taseessa oleva tietty lainakanta ("vakuuspooli"). Poolin varat voivat koostua korkealaatuisista yksityisistä asuntoluotoista, julkisen sektorin lainoista tai näiden yhdistelmästä.

Rahasto voi sijoittaa myös kiinteätuottoisiin arvopapereihin, jotka ovat "investment grade" -luokan yritysten (rahoitusala pois lukien) vakuudettomia joukkolainoja. "Investment grade" -luokan arvopapereiden tuotto on tyypillisesti "non-investment

grade" -luokan arvopapereiden tuottoa pienempi ja niiden riskiä pidetään myös pienempänä. Rahasto voi pitää sekä euron että muiden valuuttojen määräisiä kiinteätuottoisia arvopapereita ja valuuttaposisioita.

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 aktiivinen ETF-rahasto, ja se pyrkii saavuttamaan tavoitteensa ja toteuttamaan sijoituspolitiikkaansa edellä mainitun mukaisesti. Sijoituspolitiikka ja tavoitteet on kuvailtu tarkemmin rahastosessiteessä.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia poissulkustrategialla ja soveltuvin tilanteissa vaikuttamalla liikkeeseenlaskijoihin.

Rahasto katsotaan aktiivisesti hallinnoituksi suhteessa indeksiin, koska se käyttää Bloomberg Euro Aggregate Covered 3% Cap Index -indeksiä ("indeksi") duraation mittaamiseen ja tuoton vertailukohtana. Osa rahaston arvopapereista saattaa olla indeksiin osatekijöitä, ja ne saattavat olla rahastossa samankaltaisessa painossa kuin indeksissä. Indeksia ei kuitenkaan käytetä rahaston salkun kokoonpanon määrittämiseen eikä tuotto- tai arvonekehityksen tavoitteena, ja rahaston salkku voi koostua kokonaisuudessaan muista arvopapereista kuin indeksin osatekijöistä.

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.

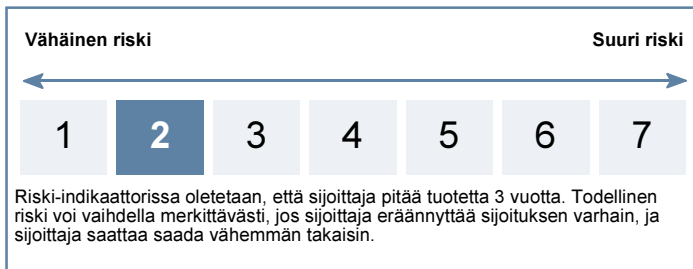
Salkun omistukset Suuntaa antavia tietoja rahaston nettovarallisuusarvosta pörssipäivän aikana on saatavilla sivustolta www.pimco.com sekä Bloombergiltä ja Reutersiltä. Rahasto ilmoittaa päivittäin osoitteessa www.pimco.com salkkunsaa nettovarallisuusarvon muodostavat sijoitukset sekä niiden määrät edelliseltä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

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tyypillisiä tämän rahaston sijoittajia ovat sijoittajat, jotka haluavat tehdä perustason korkosijoituksia mahdollisimman pienellä riskillä ja volatiileilla.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskimittari



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tämä luokitus voi muuttua ajan myötä.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin 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 korkoriski sekä kiinteistö- ja muiden varallisuusvakuudellisten arvopapereiden riskit. Rahaston rahastosessiteessä 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. Stressinäköymä 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-näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.910 EUR -20,90 %	7.860 EUR -7,72 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.120 EUR -18,83 %	8.100 EUR ¹ -6,77 % ¹
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.540 EUR -4,57 %	9.910 EUR ² -0,32 % ²
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.410 EUR 4,09 %	10.640 EUR ³ 2,08 % ³

¹ Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2020–heinäkuu 2023.

² Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2015–kesäkuu 2018.

³ Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2013–elokuu 2016.

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

Koska kyseessä on yhteissijoitusyhtiö, 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 sijoittajalle aiheutuu?

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 sijoitusaikoihin. 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 näköymän mukaisesti.

Sijoitus: 10.000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	636 EUR	719 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	6,4 %	2,5 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,2 % prosenttia ennen kuluja ja -0,3 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulurakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Sijoituksen tekohetkellä veloittavien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Todellinen maksu voi olla pienempi.	290 EUR
Irtautumiskulut	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.	299 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.	43 EUR
Liiketoimikulut	Tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon rahasto ostaa ja myy kohdesijoituksia.	5 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

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 Saksan pörssi (Deutsche Börse AG) ja Lontoon pankit ovat avoinna. Lisätietoja on rahastoesitteessä. Rahaston osuudet noteerataan yhdessä tai useammassa osakepörssissä. 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 pörsseissä, 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 sijoittaja voi valittaa?

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 veloitusetta englanniksi hallintoasiamieheltä tai PIMCO Shareholders Services -palveluista osoitteesta PIMCOEMteam@statestreet.com. Asiakirjat ovat saatavilla pyynnöstä veloitusetta 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 veloitusetta myös paperilla.

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

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