

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Dynamic Multi-Asset Fund

Un compartiment de PIMCO Funds: Global Investors Series plc
M Retail AUD (Hedged) Income II (IE00BMVMN104)

Initiateur : PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, une société du groupe PIMCO.

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande qui est chargée de son contrôle en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez nous contacter par téléphone au +353 1776 9990 ou via notre site web www.pimco.com.

Ce document a été établi le 29 septembre 2023.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un compartiment OPCVM de la société d'investissement à capital variable et à responsabilité séparée entre ses compartiments multiples. Elle est agréée par la Banque centrale d'Irlande en vertu de la Réglementation des communautés européennes (Organismes de placement collectif en valeurs mobilières) de 2011, telle qu'amendée.

Sous réserve des conditions établies dans le prospectus, les actionnaires peuvent demander à échanger une partie ou la totalité de leurs actions dans ce fonds pour des actions d'un autre fonds de la société. Veuillez consulter la section du prospectus intitulée « Comment échanger des actions » pour de plus amples informations.

Durée

Ce produit n'est assorti d'aucune échéance.

Objectifs

Le fonds vise à optimiser le rendement total de votre investissement en s'exposant à une large gamme de catégories d'actifs et par le biais d'une application dynamique des perceptions du conseiller en investissement concernant les facteurs macroéconomiques et la valeur relative sur les marchés liquides, sur la base de principes de gestion prudente des investissements.

Politique d'investissement

Le fonds vise à réaliser cet objectif en s'exposant à un large éventail d'actifs du monde entier. Le fonds a recours à une approche flexible en allocation d'actifs dictée par différentes données quantitatives et qualitatives prises en compte par le conseiller en investissement relativement aux économies mondiales, aux secteurs industriels et aux classes d'actifs.

Le fonds investira dans des actions de sociétés, des titres à revenu fixe (lesquels sont similaires à des prêts assortis d'un taux d'intérêt fixe ou variable) émis par des entreprises ou des gouvernements et dans des liquidités. Le fonds investira généralement jusqu'à 60 % de ses actifs nets dans des actions de sociétés ou des titres similaires. Les titres à revenu fixe peuvent être de qualité « *investment grade* » ou « *non-investment grade* ». Les titres de qualité *non-investment grade* sont considérés comme plus risqués, mais produisent d'ordinaire un niveau de revenu supérieur.

Le fonds peut investir largement dans les marchés émergents qui, en termes

d'investissement, sont les marchés d'économies moins développés.

Le fonds peut investir jusqu'à 15 % du total de ses actifs dans des instruments liés aux matières premières. Le fonds peut s'exposer à des instruments liés à l'immobilier dont notamment des actions de sociétés cotées, des sociétés de placement immobilier (REIT) ou des instruments dérivés basés sur des indices liés à l'immobilier. Le fonds vise à mesurer sa performance par rapport à celle de l'indice ICE BofA ESTR Overnight Rate Index (l'« Indice »). Ce fonds est considéré comme un fonds à gestion active en référence à l'Indice, du fait qu'il utilise ce dernier à des fins de comparaison de la performance. Toutefois, l'Indice n'est pas utilisé pour définir la composition du portefeuille du fonds, il ne sert pas non plus d'objectif de performance.

Le fonds promouvra des caractéristiques environnementales et sociales en appliquant une stratégie d'exclusion et, s'il y a lieu, en s'engageant auprès des émetteurs. Le fonds peut avoir recours à des instruments dérivés (tels que les contrats à terme, options et swaps) pour des besoins de couverture et/ou dans le cadre de sa stratégie d'investissement. Le rendement des instruments dérivés est lié aux variations des cours des actifs sous-jacents.

Les actifs détenus par le fonds peuvent être libellés dans une grande variété de devises. Le conseiller en investissement peut avoir recours à des opérations de change et instruments dérivés y afférents pour couvrir ou mettre en place des positions de change.

Jour de négociation Les Actions du fonds peuvent généralement être rachetées quotidiennement. Veuillez consulter la section du prospectus intitulée « Comment obtenir le rachat des actions ».

Politique de distribution Cette catégorie d'actions distribue tout revenu d'investissement généré par le fonds. Vous pouvez choisir de le réinvestir dans le fonds. Cette catégorie d'actions vise à fournir une source de revenus d'une plus grande valeur. Ceci peut impliquer un prélèvement des frais et des distributions sur le capital et ainsi, réduire la valeur de vos avoirs et affecter le potentiel de croissance du capital à long terme.

Investisseurs de détail visés

Les investisseurs types sont généralement des investisseurs désireux de placer leur capital dans un fonds multi-actifs diversifié et d'obtenir un rendement total intéressant sur le moyen long terme. Ce sont par ailleurs des investisseurs prêts à accepter la volatilité et les risques d'un portefeuille investissant principalement et affectant ses avoirs de manière dynamique aux marchés d'actions et du revenu fixe mondiaux.

Cette classification est susceptible de modifications.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la valeur de votre investissement en soit affectée.

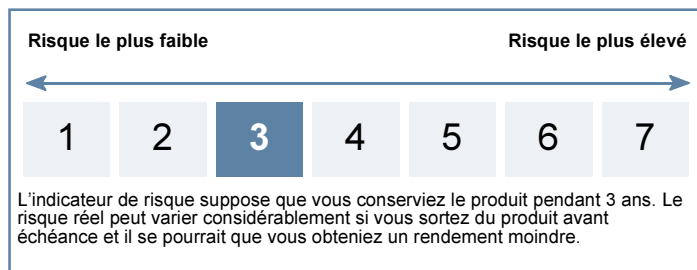
Attention au risque de change. Dans certains cas, les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra, le cas échéant, du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les autres risques non couverts par l'indicateur de risque comprennent le Risque lié aux actions, le Risque de taux d'intérêt et le Risque de crédit et de défaut. Veuillez vous reporter au prospectus du fonds pour obtenir la liste complète des risques encourus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du fonds ou de l'indice de référence au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 3 ans			
Investissement : 10.000 AUD			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
Minimum : Il n'existe pas de rendement minimal garanti si vous sortez avant 3 ans. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	6.770 AUD -32,35 %	7.000 AUD -11,20 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7.820 AUD -21,75 %	7.430 AUD ¹ -9,44 % ¹
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9.720 AUD -2,80 %	10.070 AUD ² 0,23 % ²
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11.350 AUD 13,48 %	12.110 AUD ³ 6,60 % ³

¹ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2021 et juillet 2023.

² Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2019 et juin 2022.

³ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2018 et décembre 2021.

Que se passe-t-il si PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Étant donné que vous avez investi dans un organisme de placement collectif ayant engagé un dépositaire pour exécuter les tâches de conservation et de vérification des titres de propriété des actifs, conformément à la législation de l'UE, votre investissement n'est pas exposé au risque de crédit de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited. Néanmoins, vous pourriez subir une perte financière en cas de défaut de la part de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited ou du dépositaire State Street Custodial Services (Ireland) Limited. Il n'existe pas de système d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent de la durée et du montant de l'investissement et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

Investissement : 10.000 AUD	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	693 AUD	1.074 AUD
Incidence des coûts annuels (*)	6,9 %	3,7 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,9 % avant déduction des coûts et de 0,2 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	L'incidence des coûts au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il est possible que le montant de votre paiement soit inférieur.	490 AUD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 AUD
Coûts récurrents prélevés chaque année		Si vous sortez après 1 an
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Les chiffres de frais de gestion indiqués se fondent sur les dépenses de l'exercice clôturé fin 2022. Ce chiffre est susceptible de varier d'un exercice à l'autre.	185 AUD
Coûts de transaction	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents au produit. Ce montant variera en fonction de la quantité d'investissements sous-jacents que le fonds achète ou vend.	18 AUD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Si vous sortez après 1 an
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 AUD

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?**Période de détention recommandée : 3 ans**

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise, mais il est conçu pour un investissement à moyen terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 3 ans. Vous pouvez vendre vos actions du produit, sans pénalité, tout jour normalement ouvré des banques aux États-Unis.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une quelconque réclamation relative au produit en question ou à la conduite de l'initiateur ou de la personne qui fournit des conseils sur le produit ou le vend, vous pouvez formuler votre réclamation selon l'une des trois façons suivantes :

- Vous pouvez nous appeler au + 353 1776 9990 ; nous enregistrerons votre réclamation et vous expliquerons les démarches à suivre.
- Vous pouvez déposer votre réclamation sur notre site web www.pimco.com ou nous adresser un courrier électronique à PIMCOEMteam@statestreet.com.
- Vous pouvez nous adresser votre réclamation par courrier postal à PIMCO Shareholder Services State Street Fund Services (Ireland) Limited 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 HD32, Irlande.

Autres informations pertinentes

Dépositaire State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Prospectus et autres informations Vous pouvez obtenir gratuitement en anglais, sur demande auprès de l'Agent administratif ou de PIMCO Shareholder Services en suivant le lien PIMCOEMteam@statestreet.com davantage d'informations sur le fonds ou les autres catégories d'actions ou compartiments de la société, y compris le prospectus, le supplément correspondant au produit et les derniers rapports annuels et semestriels de la société.

Les documents sont disponibles dans les langues locales gratuitement sur demande auprès de PIMCO Shareholder Services en suivant le lien PIMCOEMteam@statestreet.com.

Les détails relatifs à la politique de rémunération de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited sont disponibles sur www.pimco.com et une copie papier peut également être obtenue sans frais sur demande.

Prix des actions/VL Le cours des actions et d'autres informations peuvent être obtenus sur le site www.pimco.com.

Veuillez visiter notre page <https://www.priips.pimco.com/gis> pour consulter la performance historique et les scénarios de performance mensuelle au cours des 10 dernières années.