

**Scopo**

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## BNY Mellon Floating Rate Credit Fund

**Euro A (Acc.) (IE00BK5H8D49)****un comparto di BNY Mellon Global Funds, plc**

BNY Mellon Floating Rate Credit Fund è autorizzato in Irlanda e regolamentato da Central Bank of Ireland.

Questo prodotto è gestito da BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. che è autorizzata in Lussemburgo e controllata da Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Per ulteriori informazioni sul presente prodotto, fare riferimento a [www.bny.com](http://www.bny.com) o chiamare il numero +353 1 448 5036.

**Accurato al: 1° luglio 2025**

### Cos'è questo prodotto?

**TIPO**

Questo prodotto è un comparto di BNY Mellon Global Funds, plc, una società di investimento multicomparto di tipo aperto a capitale variabile, organizzata come un Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

**OBIETTIVI****Obiettivo di investimento**

Si prefigge di conseguire un rendimento totale da reddito e crescita del capitale investendo in un portafoglio globale di titoli di debito e correlati al debito a tasso variabile, nonché nei relativi SFD.

**Politiche di investimento****Il Fondo:**

- investirà almeno l'80% del suo Valore Patrimoniale Netto (NAV) in un portafoglio di titoli di debito e correlati al debito societario a tasso variabile, nonché nei relativi SFD;
- investirà almeno il 50% del suo NAV in titoli di debito e correlati al debito inferiori a investment grade;
- investirà in tutto il mondo senza una particolare focalizzazione settoriale o industriale;
- investirà in derivati (strumenti finanziari il cui valore dipende da altre attività) per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo. Il Fondo ricorrerà inoltre a strumenti derivati con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito;
- investirà almeno il 10% del suo NAV in emittenti che soddisfano la definizione di investimento sostenibile ai sensi dell'SFDR;
- escluderà gli investimenti in emittenti societari che partecipano in misura sostanziale ad attività ritenute dal Gestore degli investimenti dannose a livello ambientale e/o sociale, come la produzione di tabacco. Tutti gli emittenti societari beneficiari di investimenti seguono prassi di buona governance; e
- promuoverà caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR").

**Il Fondo potrà:**

- investire fino al 20% del suo NAV in mercati emergenti;
- investire fino al 10% del suo NAV in organismi di investimento collettivo;
- investire in titoli di debito e correlati al debito privi di rating;
- detenere alti livelli di liquidità o di attività quasi liquide in determinate circostanze.

**Benchmark**

Il Fondo raffronterà la sua performance con l'EURIBOR a 3 mesi (l'"Indice di riferimento per la liquidità"). L'EURIBOR è il saggio di interesse interbancario in euro e costituisce un tasso di riferimento costruito a partire dal tasso di interesse medio al quale le banche

dell'eurozona offrono prestiti a breve termine non garantiti sul mercato interbancario.

Il Comparto utilizza l'Indice di riferimento per la liquidità come obiettivo rispetto al quale raffrontare la sua performance annua basata su periodi mobili di 3 anni al netto delle commissioni. Poiché il Fondo è gestito attivamente, il Gestore degli investimenti è libero di selezionare gli investimenti in funzione dell'obiettivo e della politica di investimento.

**Rimborso e negoziazione:** è possibile acquistare e vendere le proprie azioni del Fondo tra le ore 9:00 e le ore 17:00 (ora locale irlandese) di ogni giorno lavorativo in Irlanda. Agli ordini ricevuti prima delle ore 12:00 verrà applicato il prezzo rilevato in quel giorno. L'investimento iniziale minimo per questa classe di azioni è EUR 5.000.

**Politica di distribuzione:** I proventi netti generati saranno reinvestiti all'interno del Fondo e si rifletteranno nel valore delle vostre azioni.

**DURATA DEL PRODOTTO**

Questo prodotto non ha una data di scadenza. Il consiglio di amministrazione di BNY Mellon Global Funds, plc può chiudere il Fondo unilateralmente in conformità alla documentazione del fondo. Inoltre, l'investimento può essere revocato unilateralmente nel caso in cui l'investitore non soddisfi più le condizioni stabilite nella documentazione del fondo, compresi i requisiti di partecipazione minima.

**INVESTITORE AL DETTAGLIO DESTINATARIO**

Questo prodotto è destinato a investitori che prevedono di mantenere il proprio investimento per almeno 3 anni e sono disposti ad assumersi basse di rischio di perdita rispetto al capitale iniziale, al fine di ottenere un rendimento potenziale superiore. È stato concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

**INFORMAZIONI PRATICHE**

**Depositario** Il depositario del fondo è The Bank of New York Mellon SA/NV, filiale di Dublino.

**Informazioni aggiuntive** È possibile ottenere informazioni aggiuntive relative a questo prodotto, inclusi l'ultimo prospetto, le relazioni e i bilanci annuali e infrannuali più recenti, e i prezzi delle azioni da BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., 2-4 rue Eugene Ruppert, Vertigo Building - Polaris, L-2453 Luxembourg e da [www.bny.com](http://www.bny.com). Queste informazioni sono disponibili gratuitamente. Le relazioni e i bilanci annuali e infrannuali sono disponibili in inglese e tedesco, il prospetto è disponibile in inglese, francese, tedesco, italiano, portoghese e spagnolo.

**Ulteriori informazioni** Nel seguire un approccio di investimento ESG, il Fondo si affida a informazioni e dati di terzi (che possono includere fornitori di ricerche, report, screening, rating e/o analisi quali fornitori di indici e consulenti). Tali informazioni o dati possono essere incompleti, inesatti o incoerenti.



Al momento BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. sta temporaneamente e parzialmente assorbendo (capping) alcune delle spese sostenute dal prodotto e ciò si riflette nelle cifre qui indicate. Non vi è alcuna garanzia che BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. proseguirà con il capping delle spese del prodotto, le quali pertanto potrebbero aumentare in misura significativa, con una conseguente maggiore incidenza dei costi all'uscita.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato,
- con un investimento di € 10.000.

| Esempio di investimento € 10.000 | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 3 anni<br>(periodo di detenzione raccomandato) |
|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Costi totali                     | € 149                         | € 464                                                                 |
| Incidenza annuale dei costi*     | 1,5%                          | 1,5%                                                                  |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi

COMPOSIZIONE DEI COSTI

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                            |                                                                                                                                                                                                                                                        | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | 0,00%, non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.                                                                                                                                 | 0 EUR                                                     |
| Costi di uscita                                                     | 0,00%, non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.                                                                                                                                   | 0 EUR                                                     |
| Costi correnti registrati ogni anno                                 |                                                                                                                                                                                                                                                        | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,40% del valore dell'investimento all'anno.<br>Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.                                                                                                                                    | 140 EUR                                                   |
| Costi di transazione                                                | 0,09% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 9 EUR                                                     |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                 |                                                                                                                                                                                                                                                        | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di gestione                                             | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.                                                                                                                                                                                    | 0 EUR                                                     |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Questo prodotto è stato concepito per investimenti a medio termine; dovrete essere preparati a rimanere investiti per almeno 3 anni. Tuttavia, potete ottenere il rimborso del vostro investimento senza penali in qualsiasi momento nel corso del periodo, o detenere l'investimento per un periodo più lungo. I rimborsi sono possibili in qualsiasi giorno lavorativo; per essere pagati saranno necessari 3 giorni lavorativi. Il prezzo del giorno, che rispecchia il valore effettivo del Fondo, è fissato ogni giorno e pubblicato sul nostro sito web [www.bny.com](http://www.bny.com).

Come presentare reclami?

In caso di reclami riguardanti il prodotto o la gestione dell'investimento, vi invitiamo a contattare il nostro team Servizi ai clienti al numero +353 1 448 5036 che spiegherà i passaggi da seguire per presentare un reclamo. Potete inoltre inviare il reclamo in forma scritta al seguente indirizzo: BNY Mellon Asset Servicing, Wexford Business Park, Rochestown, Drinagh, Wexford, Y35 VY03, Irlanda, o via email a [investorservices@bny.com](mailto:investorservices@bny.com). Per ulteriori dettagli, consultare il nostro sito Web all'indirizzo [www.bny.com](http://www.bny.com). In caso di reclami riguardanti la persona che vi ha fornito consulenza su questo prodotto o che ve lo ha venduto, vi invitiamo a contattarla direttamente affinché provveda a indicarvi i passi successivi.

Altre informazioni rilevanti

**Costi, performance e rischi** Il costo, la performance e i rischi di calcolo compresi nel presente documento contenente le informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalla normativa UE. Si ricorda che gli scenari di performance precedentemente calcolati sono ottenuti esclusivamente dalla performance passata del prezzo delle azioni del Fondo e che la performance passata non costituisce un'indicazione dei rendimenti futuri. Di conseguenza, il vostro investimento potrebbe essere a rischio e l'importo rimborsato potrebbe non corrispondere ai rendimenti indicati. Gli investitori non dovrebbero basare le proprie decisioni di investimento esclusivamente sugli scenari mostrati.

**Scenari di performance** Potete trovare gli scenari di performance precedenti aggiornati mensilmente all'indirizzo [https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIPs/PS/IE00BK5H8D49\\_EN.pdf](https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIPs/PS/IE00BK5H8D49_EN.pdf).

**Performance passate** Potete scaricare la performance passata nel corso degli ultimi 1 anni dal nostro sito web all'indirizzo [https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIPs/PP/IE00BK5H8D49\\_EN.pdf](https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIPs/PP/IE00BK5H8D49_EN.pdf).