

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

PIMCO Balanced Income and Growth Fund

un comparto di PIMCO Funds: Global Investors Series plc
M Retail EUR (Hedged) Income II (IE0000442V77)

Ideatore: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, facente parte del gruppo PIMCO.

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda, che è responsabile della supervisione del presente

Documento contenente le informazioni chiave.

Questo Prodotto è autorizzato in Irlanda.

Per ulteriori informazioni su questo prodotto, contattateci telefonicamente al numero +353 1776 9990 o tramite il nostro sito web www.pimco.com.

Il presente documento è stato prodotto in data 29 aprile 2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un comparto OICVM di una società d'investimento multicomparto a capitale variabile con separazione patrimoniale tra i comparti autorizzata dalla Banca Centrale d'Irlanda ai sensi dei Regolamenti delle Comunità Europee (Organismi d'Investimento Collettivo in Valori Mobiliari) del 2011, e successive modifiche.

In base alle condizioni stabilite nel prospetto, gli azionisti possono scambiare in tutto o in parte le loro azioni di questo fondo con azioni di un altro fondo della società. Per ulteriori dettagli, si rimanda alla sezione "How To Exchange Shares" del prospetto.

Termine

Questo Prodotto non ha una durata fissa.

Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento attraverso la gestione tattica della sua esposizione a un'ampia gamma di attività di tutto il mondo, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti.

Politica d'investimento

Il fondo mira a realizzare questo obiettivo d'investimento assumendo esposizione a un'ampia gamma di attività in tutto il mondo.

Il fondo utilizzerà una strategia globale multisettoriale che mira a combinare il processo e la filosofia di investimento a rendimento totale del consulente per gli investimenti con la massimizzazione del reddito. Nell'ambito della strategia globale multisettoriale, il consulente per gli investimenti può allocare tatticamente le attività del fondo. Il fondo ha un approccio flessibile all'asset allocation che è orientata dalle valutazioni del consulente per gli investimenti su svariati dati di tipo quantitativo e qualitativo relativi alle economie globali e alle previsioni di crescita di vari settori industriali e alle classi di attività.

Il fondo investirà in azioni di società, titoli a reddito fisso (cioè simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da società o governi, fondi di investimento collettivo (che possono essere gestiti da PIMCO o gestori non affiliati) e liquidità.

Tra gli investimenti in titoli a reddito fisso, fino al 20% delle attività nette del Fondo può essere investito in titoli strutturati.

Il fondo investirà di norma dal 20% all'80% delle proprie attività nette in azioni di società o titoli simili. Di conseguenza, l'allocatione del fondo in strumenti a reddito fisso sarà di norma determinata in modo tale da riflettere e da essere coerente con questo intervallo di allocatione azionaria compreso tra il 20% e l'80%. Ove il consulente per gli investimenti lo ritenga complementare o coerente con l'obiettivo e la politica di investimento del fondo, il fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in quote o azioni di altri organismi di investimento collettivo.

Il fondo può investire in misura sostanziale nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo.

Il fondo può investire fino al 25% delle sue attività totali in strumenti legati a materie

prime, compresi derivati basati su indici di materie prime, titoli legati a indici di materie prime e fondi negoziati in borsa.

Il fondo può acquisire esposizione a beni immobiliari attraverso strumenti legati a beni immobiliari, comprese azioni di società quotate, fondi d'investimento immobiliare (REIT) o derivati basati su indici legati a beni immobiliari.

Il fondo è considerato a gestione attiva con riferimento a una combinazione dei seguenti due indici: MSCI All Country World Index (ACWI) e Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index, ponderati rispettivamente al 60% e 40% (congiuntamente il "Parametro di riferimento") in virtù del fatto che il Parametro di riferimento viene impiegato per calcolare l'esposizione globale del fondo avvalendosi della metodologia del VaR relativo e a scopo di confronto delle performance. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti del Parametro di riferimento e presentare una ponderazione simile a quella del medesimo. Tuttavia, il Parametro di riferimento non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti del Parametro di riferimento.

Una parte o la totalità dell'esposizione alle azioni e ai titoli legati ad azioni può essere selezionata utilizzando la Strategia PIMCO Core Equity, una strategia azionaria globale proprietaria che mira a conseguire il massimo rendimento totale. È formata da due componenti: una componente sistematica e la componente discrezionale del consulente per gli investimenti. La componente sistematica calcola una serie di punteggi relativi a qualità, valore, crescita e momentum per le azioni dell'universo di MSCI ACWI, allo scopo di creare un indicatore composito proprietario che contribuisca ad agevolare un approccio equilibrato alla selezione titoli.

Il fondo può investire in strumenti derivati (come future, opzioni e swap) a fini di copertura e/o nell'ambito della sua strategia d'investimento. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento delle attività sottostanti.

Le attività detenute dal fondo possono essere denominate in un'ampia varietà di valute. Il consulente per gli investimenti può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie.

Giorno di negoziazione Di norma, le azioni del fondo possono essere riscattate ogni giorno. Si rimanda alla sezione "How to Redeem Shares" del prospetto.

Politica di distribuzione Questa categoria di azioni distribuisce tutto il reddito generato dagli investimenti del fondo. Potete scegliere se reinvestire tale reddito nel fondo. Questa categoria di azioni mira a distribuire un'importante fonte di reddito. Ne potrebbe conseguire il pagamento di spese e distribuzioni a valere sul capitale, che potrebbe ridurre il valore delle vostre partecipazioni e incidere sul potenziale di crescita del capitale a lungo termine.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Gli investitori tipici del Fondo saranno investitori che cercano di massimizzare il rendimento totale attraverso una combinazione di crescita del reddito e del capitale e che cercano un fondo diversificato multi-asset e sono disposti ad accettare i rischi e la volatilità associati all'investimento nei mercati azionari e a reddito fisso globali, con un orizzonte di investimento a medio-lungo termine.

Questa classificazione è soggetta a modifiche nel tempo.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino il valore dell'investimento.

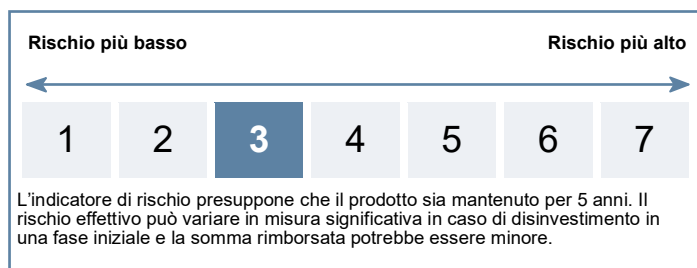
Attenzione al rischio di cambio. In alcune circostanze potrete ricevere pagamenti in valuta estera, pertanto il rendimento finale ottenuto potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi non considerati dall'indicatore di rischio comprendono il Rischio di credito e di insolvenza, il Rischio azionario e il Rischio del tasso di interesse. Per un elenco completo dei rischi, si rimanda al prospetto del fondo.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate rispettivamente sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del fondo o del parametro di riferimento negli ultimi 10 anni. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Investimento: 10.000 EUR			
Scenari Minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita prima di 5 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	5.420 EUR -45,84%	5.080 EUR -12,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.730 EUR -22,68%	9.510 EUR¹ -1,00% ¹
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.050 EUR 0,53%	11.410 EUR² 2,68% ²
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	12.490 EUR 24,91%	13.160 EUR³ 5,64% ³

¹ Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2022.

² Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e gennaio 2025.

³ Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2025.

Cosa accade se PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In quanto organismo d'investimento collettivo che ha incaricato un depositario indipendente di svolgere le funzioni di custodia e verifica della proprietà dei suoi attivi in conformità con la normativa UE, il vostro investimento non è esposto al rischio di credito di PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited. Ciononostante, potreste subire perdite finanziarie nel caso in cui PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited o il depositario, State Street Custodial Services (Ireland) Limited, non adempiano ai loro obblighi. Non vi è alcun sistema di indennizzo o di garanzia che potrebbe compensare interamente o parzialmente tale perdita.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

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 fondo abbia la performance indicata nello scenario moderato.

Investimento: 10.000 EUR	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	674 EUR	1.515 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	2,9%

(*) 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 5,6% prima dei costi e 2,7% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Impatto dei costi sostenuti al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo dovuto, ma potreste pagare meno.	491 EUR
Costi di uscita	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		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,60% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. L'importo relativo alle spese correnti è comprensivo di una rinuncia alle commissioni pari allo 0,55% a partire dal 29 novembre 2023. La rinuncia alle commissioni scadrà il 29 novembre 2028.	160 EUR
Costi di transazione	0,23% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	23 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	Il presente prodotto non ha alcuna commissione di performance.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Questo prodotto non ha un periodo minimo di detenzione richiesto ma è stato concepito per un investimento di lungo termine; dovrete essere pronti a rimanere investiti per almeno 5 anni. Potete vendere le vostre azioni nel prodotto, senza penali, in qualsiasi giorno in cui le banche sono normalmente aperte negli Stati Uniti, in Inghilterra e in Germania.

Come presentare reclami?

In caso di reclami sul prodotto o sul comportamento del produttore o della persona che consiglia o vende il prodotto, è possibile presentare il reclamo in uno dei tre modi seguenti:

- Potete contattarci al numero + 353 1776 9990: registreremo il vostro reclamo e vi spiegheremo cosa fare.
- Potete registrare il vostro reclamo tramite il nostro sito web www.pimco.com o via email all'indirizzo PIMCOEMteam@statestreet.com.
- Il reclamo può essere inviato per iscritto a PIMCO Shareholder Services State Street Fund Services (Ireland) Limited 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 HD32 Irlanda.

Altre informazioni rilevanti

Depositario State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Prospetto e ulteriori informazioni Ulteriori informazioni sul fondo o su altre categorie di azioni o comparti della società, compresi il prospetto, il supplemento del prodotto e la relazione annuale e le relazioni semestrali più recenti della società, possono essere ottenute gratuitamente facendone richiesta in inglese all'Agente Amministrativo o a PIMCO Shareholders Services all'indirizzo e-mail PIMCOEMteam@statestreet.com. I documenti sono gratuitamente disponibili nelle lingue locali facendone richiesta a PIMCO Shareholder Services all'indirizzo e-mail PIMCOEMteam@statestreet.com.

La politica retributiva dettagliata di PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited è disponibile sul sito www.pimco.com; una copia cartacea potrà essere ottenuta gratuitamente su richiesta.

Prezzi delle azioni/NAV I prezzi delle azioni e altre informazioni sono disponibili su www.pimco.com.

Vi invitiamo a visitare la nostra pagina dedicata su <https://www.priips.pimco.com/gis> per vedere lo storico della performance del fondo e gli scenari di performance mensile degli ultimi 10 anni.