

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Responsible Horizons Euro Corporate Bond Fund

Euro W (Acc.) (IE00BKWGFQ61)

een subfonds van BNY Mellon Global Funds, plc

Aan Responsible Horizons Euro Corporate Bond Fund is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Dit product wordt beheerd door BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., waaraan vergunning is verleend in Luxemburg en dat onder toezicht valt van de Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Raadpleeg www.bny.com of bel +353 1 448 5036 voor meer informatie over dit product.

Geldig per: 10 februari 2025

Wat is dit voor een product?

TYPE

Dit product is een subfonds van BNY Mellon Global Funds, plc, een open-end paraplufonds met variabel kapitaal, georganiseerd in de vorm van een instelling voor collectieve belegging in overdraagbare effecten (icbe).

DOELSTELLINGEN**Beleggingsdoelstelling**

Genereren van een uit inkomsten en kapitaalgroei bestaand totaalrendement door voornamelijk te beleggen in een brede waaier aan in euro's luidende schuldbewijzen en schuldgerelateerde effecten en verwante financiële derivaten, waarbij rekening wordt gehouden met factoren op het gebied van milieu, maatschappij en governance ('ESG').

Beleggingsbeleid**Het fonds zal:**

- hoofdzakelijk beleggen (d.w.z. ten minste 70% van de intrinsieke waarde van het fonds) in schuldbewijzen (bijv. obligaties) en schuldgerelateerde effecten die luiden in euro's;
- het grootste deel van zijn activa (d.w.z. ten minste 51% van de intrinsieke waarde van het fonds) beleggen in bedrijfsobligaties met vaste of variabele rente en een investment-grade rating (bijv. obligaties uitgegeven door bedrijven met op het moment van aankoop een minimale kredietrating van BBB- van Standard & Poor's, Moody's Investor Services, Fitch Ratings of een vergelijkbaar erkend ratingbureau) of zonder rating, indien ze volgens de beleggingsbeheerder van gelijkwaardige kwaliteit zijn;
- beleggen in derivaten (financiële instrumenten waarvan de waarde is afgeleid van andere activa) om de beleggingsdoelstelling van het fonds te helpen bereiken. Het fonds zal derivaten ook gebruiken om risico's of kosten te verminderen, of om extra kapitaal of inkomsten te genereren;
- bepaalde instrumenten en emittenten screenen en uitsluiten aan de hand van ESG-criteria om een beperkt, ESG-geoptimaliseerd beleggingsuniversum te creëren. ESG-criteria omvatten de benadering van arbeidsrechten en milieueffecten. Binnen dat beleggingsuniversum richt de beleggingsbeheerder zich vooral op hoger scorende ESG-emittenten. Alle bedrijfsemittenten waarin wordt belegd, volgen praktijken op het gebied van goed bestuur;
- streven naar het promoten van koolstofverlaging door te streven naar een netto koolstofneutrale uitstoot van de fondsbeleggingen in bedrijfsschuldeffecten tegen het eind van 2050;
- milieu- en sociale kenmerken bevorderen overeenkomstig artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR"); en
- ten minste 35% van zijn intrinsieke waarde beleggen in emittenten die voldoen aan de definitie van duurzame beleggingen uit hoofde van de SFDR.

Het fonds kan:

- tot 20% van zijn intrinsieke waarde beleggen in obligaties met een lage kredietrating (d.w.z. BB+ of lager van Standard & Poor's of een vergelijkbaar erkend ratingbureau op het moment van aankoop);
- tot 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in opkomende landen;
- tot 5% van zijn intrinsieke waarde beleggen in voorwaardelijk converteerbare schuldinstrumenten (CoCo's);

- beleggen in zowel synthetische long- als synthetische shortposities; en
- hoge niveaus van geldmiddelen en liquide, snel in geldmiddelen om te zetten activa ('near cash') aanhouden om de waarde van het Fonds te beschermen.

Benchmark

Het Fonds vergelijkt zijn prestaties met de Bloomberg Euro Aggregate Corporate TR Index (de 'Benchmark').

Het Fonds wordt actief beheerd, d.w.z. dat de Beleggingsbeheerder naar eigen inzicht mag beslissen om buiten de Benchmark te beleggen, onder voorbehoud van de beleggingsdoelstelling en -beleidslijnen. Aangezien de Benchmark echter een aanzienlijk deel van het belegbare universum vertegenwoordigt, zullen de meeste posities in het Fonds componenten van de Benchmark zijn en de portefeuillewendingen kunnen vergelijkbaar zijn met die van de Benchmark. De beleggingsstrategie beperkt de mate waarin de posities van de portefeuille mogen afwijken van de Benchmark en dus de mate waarin het Fonds beter kan presteren dan de Benchmark.

Terugkoop en handelen: u kunt uw aandelen in het Fonds kopen en verkopen tussen 9.00 en 17.00 uur (Ierse tijd) op elke werkdag in Ierland. Orders die vóór 12:00 ontvangen zijn, worden verwerkt tegen de beurskoers van die dag. De minimale eerste inleg voor deze aandelen categorie bedraagt EUR 15,000,000.

Uitkeringsbeleid: de gegeneerde netto-inkomsten worden in het fonds gehouden en komen tot uitdrukking in de waarde van uw aandelen.

LOOPTIJD VAN HET PRODUCT

Dit product heeft geen vervaldatum. De raad van bestuur van BNY Mellon Global Funds, plc kan het fonds eenzijdig beëindigen in overeenstemming met de fondsdocumentatie. Bovendien kan uw belegging eenzijdig worden beëindigd als u niet langer voldoet aan de voorwaarden die zijn vastgelegd in de documentatie van het fonds, waaronder minimumvereisten voor het aanhouden van de belegging.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn hun belegging ten minste 3 jaar aan te houden en die bereid zijn het risico te lopen een laag niveau van hun originele inleg te verliezen in ruil voor een hoger potentieel rendement. Het is bedoeld om deel uit te maken van een bredere portefeuille met beleggingen.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder De depositaris van het fonds is de Bank of New York Mellon SA/NV Dublin Branch.

Aanvullende informatie Aanvullende informatie over dit product, inclusief het recentste prospectus, jaarrekeningen en jaarlijkse en tussentijdse verslagen en de koersen, is verkrijgbaar bij BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., 2-4 rue Eugene Ruppert. Vertigo Building - Polaris. L-2453 Luxembourg en op www.bny.com. Deze informatie is kosteloos beschikbaar. De jaarrekeningen en de jaarlijkse en tussentijdse verslagen zijn beschikbaar in het Engels en Duits, het prospectus is beschikbaar in het Engels, Frans, Duits, Italiaans, Portugees en Spaans.

Nadere informatie Bij het volgen van een ESG-beleggingsbenadering is het fonds afhankelijk van informatie en gegevens van derden (waaronder leveranciers van onderzoeksrapporten, screenings, ratings en/of analyses zoals indexaanbieders en consultants). Dergelijke

informatie of gegevens kunnen onvolledig, onnauwkeurig of inconsistent zijn.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO'S



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 2 van 7, wat neerkomt op een lage risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een laag niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het erg onwaarschijnlijk dat BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Wees u bewust van het valutarisico. Wanneer de aandelencategorieën in een andere valuta luidt dan die van het rechtsgebied waar u gevestigd bent, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Naast de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator kunnen andere risico's de fondsprestaties beïnvloeden. Raadpleeg hiervoor het prospectus, dat kosteloos beschikbaar is op www.bny.com.

PRESTATIESCENARIO'S

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingpositie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen september 2019 en september 2022.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen januari 2015 en januari 2018.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen januari 2017 en januari 2020.

Indien er onvoldoende historische gegevens over de prestaties van het fonds beschikbaar zijn, is een geschikte benchmark gebruikt als vervanging.

Aanbevolen periode van bezit		3 jaar	
Voorbeeldbelegging		€ 10.000	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 3 (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 7.830 -21,7%	€ 8.270 -6,1%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 8.450 -15,5%	€ 8.550 -5,1%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.130 1,3%	€ 10.400 1,3%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 11.080 10,8%	€ 10.780 2,5%

Wat gebeurt er als BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Het is onwaarschijnlijk dat beleggers financieel verlies zouden lijden als BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. failliet zou gaan of in gebreke zou blijven. Hoewel BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. verantwoordelijk is voor het beheer en de administratie van het fonds, bezit zij geen activa van het fonds, noch gelden die betaalbaar zijn aan beleggers. De depositaris is verantwoordelijk voor de bewaring van de activa van het fonds. Beleggers kunnen verlies lijden, tot maximaal de waarde van hun gehele belegging, als het fonds of de depositaris niet kan uitbetalen. BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. heeft geen verplichting om in dit scenario uit te betalen en er is geen compensatieregeling voor beleggers die in een dergelijk geval verliezen dekt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario,
- € 10.000 is belegd.

Voorbeeldbelegging € 10.000	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 3 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	€ 53	€ 165
Jaarlijkse kostenpercentage	0,5%	0,5%

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 1,8% vóór aftrek van kosten en 1,3% na aftrek van kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	0,00% , wij brengen u voor dit product geen instapkosten in rekening, maar de persoon die u het fonds verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Uitstapvergoeding	0,00% , we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	0,43% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	43 EUR
Transactiekosten	0,10% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	10 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Dit product is bedoeld voor belegging op middellange termijn; u zou bereid moeten zijn om uw belegging ten minste 3 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op ieder moment gedurende deze periode zonder boete laten terugkopen, of de belegging langer aanhouden. Het is op elke werkdag mogelijk aandelen te laten terugkopen, het duurt 3 werkdagen voordat u wordt uitbetaald. De dagprijs, gebaseerd op de daadwerkelijke waarde van het Fonds, wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.bny.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten hebt over het product of over het beheer van uw belegging, kunt u contact opnemen met Client Services via telefoonnummer +353 1 448 5036. U krijgt dan uitgelegd welke stappen u moet nemen om een klacht in te dienen.

U kunt uw klacht ook schriftelijk indienen via een brief aan BNY Mellon Asset Servicing, Wexford Business Park, Rochestown, Drinagh, Wexford, Y35 VY03, Ierland, of via een e-mail aan investorservices@bny.com. Meer informatie vindt u op onze website op www.bny.com.

Als u een klacht hebt over de persoon die u het product heeft verkocht of u daarover heeft geadviseerd, neem dan contact op met deze persoon en hij of zij zal u informeren over de stappen die u kunt nemen.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten, prestaties en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie zoals voorgeschreven door EU-regelgeving. De prestatiescenario's die hierboven zijn berekend, zijn uitsluitend gebaseerd op prestaties in het verleden van de aandelencopers van het fonds en prestaties in het verleden zijn geen richtsnoer voor toekomstige resultaten. Uw belegging loopt daarmee risico en mogelijk krijgt u niet het rendement terug dat wordt weergegeven.

Beleggers moeten hun beleggingsbesluiten niet uitsluitend baseren op de getoonde scenario's.

Prestatiescenario's U vindt bijgewerkte eerdere prestatiescenario's op maandbasis op https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIIPs/PS/IE00BKWGFQ61_EN.pdf

Historisch rendement U kunt prestaties in het verleden over de afgelopen 3 jaren downloaden op onze website op https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIIPs/PP/IE00BKWGFQ61_EN.pdf.