

Doel

Dit document geeft u essentiële 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.

Product

PIMCO Euro Short Maturity UCITS ETF

een subfonds van PIMCO ETFs plc

EUR Income (IE00B5ZR2157)

Ontwikkelaar: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, deel van de PIMCO-groep.

Aan PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland, die verantwoordelijk is voor het toezicht met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit product is in Ierland vergunning verleend.

Bel +353 1776 9990 of raadpleeg onze website www.pimco.com voor meer informatie over dit product.

Dit document is opgesteld op 12 november 2024.

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een icbe-fonds dat een subfonds is van een beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal met een paraplustructuur en gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Aan het product is door de Central Bank of Ireland vergunning verleend overeenkomstig de Ierse verordening European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations 2011, zoals gewijzigd.

Conform de voorwaarden in het prospectus kunnen aandeelhouders hun aandelen in dit fonds geheel of gedeeltelijk omruilen voor aandelen in een ander fonds van de vennootschap. Zie onder "How To Exchange Shares" in het prospectus voor meer informatie.

Looptijd

Dit product heeft geen vaste looptijd.

Doelstellingen

Het fonds streeft naar inkomsten met behoud en verhoging van het oorspronkelijk door u belegde bedrag.

Beleggingsbeleid

Het fonds belegt voornamelijk in een actief beheerde, gespreide portefeuille van in euro's luidende vastrentende effecten (deze zijn vergelijkbaar met leningen waarover een vaste of variabele rente wordt betaald) met verschillende looptijden, waaronder staatsobligaties en effecten die uitgegeven zijn of gewaarborgd worden door overheden, hun onderafdelingen, instellingen of organen, bedrijfsobligaties en door hypotheke of andere activa gedekte effecten.

Het fonds kan maximaal een derde van het vermogen beleggen in niet in euro's luidende valutaposities en niet in euro's luidende vastrentende effecten, waarbij deze effecten doorgaans worden afgedekt naar de euro.

Het fonds kan marktblootstelling verwerven aan de effecten waarin het hoofdzakelijk belegt door middel van aankoop- en verkoopovereenkomsten of andere beleggingstechnieken (bijvoorbeeld inkoopprogramma's).

Het fonds belegt uitsluitend in 'investment grade' effecten. 'Investment grade' effecten leveren doorgaans lagere inkomsten op dan 'non-investment grade' effecten

en worden ook beschouwd als effecten met een lager risico.

De gewogen gemiddelde looptijd van het fonds is naar verwachting niet meer dan 3 jaar.

De gemiddelde portefeuilleduration van het fonds is maximaal één jaar, op basis van de rentevoorspellingen van de beleggingsadviseur. De duration is de gevoeligheid van een vastrentend effect voor een wijziging in de rente. Hoe langer de duration van een vastrentend effect, hoe hoger zijn gevoeligheid voor een verandering in de rente. Het fonds kan termijncontracten of forward settling contracts gebruiken. Het rendement is gekoppeld aan de ontwikkeling van de onderliggende activa.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door middel van een strategie op basis van uitsluitingen en, indien van toepassing, door engagement met emittenten.

Het fonds streeft ernaar zijn prestaties te vergelijken met de ICE BofA 3-Month German Treasury Bill Index (de "Benchmark").

Omdat het fonds de benchmark gebruikt om de prestaties te vergelijken, wordt het gezien als een fonds dat actief wordt beheerd ten opzichte van de benchmark. De benchmark wordt echter niet gebruikt om de samenstelling van de portefeuille van het fonds te bepalen of als een prestatiedoelstelling.

Het fonds is een actief ETF en streeft ernaar om de doelstellingen te verwezenlijken en het beleggingsbeleid uit te voeren zoals hierboven uiteengezet en verder beschreven in het prospectus.

Handelsdag Aandelen in het fonds kunnen doorgaans dagelijks worden verkocht. Zie onder "How To Redeem Shares" in het prospectus voor meer informatie.

Uitkeringsbeleid Deze aandelen categorie keert alle door het fonds gegenereerde beleggingsinkomsten uit. U kunt ervoor kiezen deze te herbeleggen in het fonds.

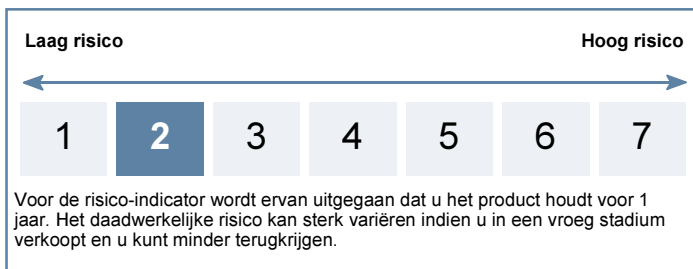
Portefeuilleparticipaties De indicatieve intraday-intrinsieke waarde van het fonds is beschikbaar op www.pimco.com, Bloomberg en Reuters. Het fonds vermeldt op www.pimco.com dagelijks de identiteit en hoeveelheden van de portefeuilleparticipaties die de basis vormen voor de intrinsieke fondswaarde van de vorige handelsdag.

Retailbeleggersdoelgroep

De gemiddelde belegger in het fonds is een belegger die op zoek is naar een ongecompliceerde vastrentende belegging met minimale risico's en volatiliteit.

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

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Deze indeling kan in de loop van de tijd veranderen. We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat een slechte markt de waarde van uw belegging zal beïnvloeden, heel klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. In sommige gevallen kunt u betalingen ontvangen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement kan afhangen van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die niet in de risico-indicator zijn opgenomen, zijn onder meer krediet- en wanbetalingsrisico, renterisico en derivaten- en tegenpartijrisico. In het prospectus van het fonds vindt u een volledig overzicht van de risico's.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het fonds of de benchmark over de afgelopen 10 jaar. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar		
Belegging: EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 1 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 9.080 -9,23%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 9.140¹ -8,65% ¹
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 9.380² -6,15% ²
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 9.870³ -1,35% ³

¹ Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2021 en oktober 2022.

² Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2018 en augustus 2019.

³ Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2023 en juni 2024.

Wat gebeurt er als PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited niet kan uitbetalen?

Als een collectieve beleggingsinstelling die voor de taken van bewaring en eigendomsverificatie van zijn activa een onafhankelijk depositaris heeft aangesteld in overeenstemming met EU-wetgeving, is uw belegging niet blootgesteld aan het kredietrisico van PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited. Toch kunt u een financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling door PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited of door de depositaris, State Street Custodial Services (Ireland) Limited. Er bestaat geen compensatie- of waarborgregeling waarmee (een deel van) dit verlies verrekend kan worden.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over 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 en hoe goed het product presteert. 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 periode van bezit gaan we ervan uit dat het fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

Belegging: EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar
Totale kosten	EUR 774
Effect van de kosten per jaar (*)	7,7%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,6% vóór de kosten en -6,2% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u zult betalen; mogelijk betaalt u minder.	EUR 285
Uitstapkosten	Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehaald voordat het wordt belegd / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald. Beleggers in ETF's kunnen aandelen op de secundaire markt kopen of verkopen. De hier vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn niet van toepassing op beleggers op de secundaire markt. Bij beleggers op de secundaire markt kunnen echter effectenmakelaarskosten en/of transactievergoedingen in verband met hun transacties in rekening worden gebracht. Zij dragen mogelijk ook de kosten van "bid-ask" spreads (het verschil tussen de prijzen waartegen aandelen kunnen worden gekocht en verkocht). Raadpleeg uw financieel adviseur of effectenmakelaar over deze kosten vóór u belegt, aangezien ze het bedrag van uw belegging kunnen verminderen.	EUR 294
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na één jaar
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. De lopende kosten omvatten ook een vrijstelling van kosten van 0,16% tot en met 1 oktober 2029. De bestuurders kunnen evenwel naar eigen goeddunken beslissen om de vrijstelling van kosten tot na 1 oktober 2029 te verlengen of te reduceren.	EUR 190
Transactiekosten	Het effect van de kosten die ontstaan wanneer wij onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Dit bedrag zal variëren naargelang hoeveel onderliggende beleggingen het fonds koopt en verkoopt.	EUR 5
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na één jaar
Prestatievergoedingen	Voor dit product geldt geen prestatievergoeding.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?**Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar**

Dit product heeft geen vereiste minimumperiode van bezit, maar is bedoeld voor belegging op korte termijn; u zou bereid moeten zijn om uw belegging ten minste 1 jaar aan te houden. De intrinsieke waarde van het fonds wordt dagelijks berekend en het fonds is geopend voor terugkopen op elke dag waarop de Deutsche Börse AG en de banken in Londen geopend zijn voor de handel. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie. De aandelen van het fonds zijn genoteerd aan een of meer aandelenbeurzen. Aangezien het fonds een beursverhandeld fonds is (exchange traded fund, "ETF"), kunnen in normale marktomstandigheden enkel goedgekeurde deelnemers direct aandelen in het fonds kopen of verkopen. Andere beleggers kunnen aandelen dagelijks direct kopen of verkopen via een tussenpersoon of op aandelenbeurzen waar de aandelen worden verhandeld, dus op de secundaire markt. In uitzonderlijke omstandigheden kunnen andere beleggers toestemming krijgen om hun aandelen direct door de vennootschap terug te laten kopen, in overeenstemming met de terugkoopprocedures die uiteengezet zijn in het prospectus, onderhevig aan de toepasselijke wetten en relevante kosten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het product of het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u advies geeft over het product of het product verkoopt, kunt u deze op drie manieren indienen:

- U kunt ons bellen op + 353 1776 9990, dan zullen wij uw klacht registreren en uitleggen wat u kunt doen.
- U kunt uw klacht indienen via onze website www.pimco.com of via een e-mail aan PIMCOEMteam@statestreet.com.
- U kunt een brief met uw klacht versturen naar PIMCO Shareholder Services State Street Fund Services (Ireland) Limited 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 HD32 Ierland.

Andere nuttige informatie

Depositaris State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Prospectus en nadere informatie Nadere informatie over het fonds of de andere aandelen categorieën of subfondsen van de vennootschap, met inbegrip van het prospectus, het supplement en de recentste jaar- en halfjaarverslagen van de vennootschap, is op verzoek kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij het administratiekantoor van PIMCO Shareholders Services via PIMCOEMteam@statestreet.com.

De documenten zijn op verzoek kosteloos in lokale talen verkrijgbaar bij PIMCO Shareholder Services via PIMCOEMteam@statestreet.com.

Informatie over het beloningsbeleid van PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited is beschikbaar op www.pimco.com. Op verzoek is ook een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar.

Aandelenkoersen/intrinsieke waarde Prijzen van aandelen en andere details zijn te vinden op www.pimco.com.

Ga naar de betreffende pagina op <https://www.priips.pimco.com/etf> om de historische prestaties van het fonds en de maandelijkse prestaties scenario's over de afgelopen 10 jaar te bekijken.