

Documento de informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.



BNY MELLON
INVESTMENT MANAGEMENT

BNY Mellon Absolute Return Bond Fund

Euro R (IE00B6VXJV34)

um subfundo da BNY Mellon Global Funds, plc

BNY Mellon Absolute Return Bond Fund está autorizado em Irlanda e sujeito à regulamentação de Central Bank of Ireland.

Este produto é gerido pela BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., que se encontra autorizado em Luxemburgo e sujeito à supervisão de Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Para mais informações sobre este produto, consulte www.bnymellonim.com ou ligue para +3531 448 5036.

Correta em: 1 de Janeiro de 2023

Em que consiste este produto?

Tipo

Este produto é um fundo de investimento.

Objetivos

Objetivo de investimento

O Fundo visa proporcionar um retorno absoluto positivo em todas as condições de mercado num período deslizante de 12 meses, investindo principalmente em títulos e instrumentos de dívida e convertíveis em dívida localizados em todo o mundo e em instrumentos financeiros derivados relacionados com tais títulos e instrumentos.

Políticas de investimento

O Fundo irá:

- investir em obrigações ou investimentos em dívida similares emitidos por governos, empresas e outras entidades públicas de todo o mundo;
- investir em obrigações com notação de risco de grau de investimento e/ou classificação inferior a grau de investimento, sem restrições quanto à qualidade de crédito, atribuída pela Standard and Poor's ou por agências equivalentes;
- assumir posições em pares específicos de obrigações ou instrumentos de dívida similares. O Fundo aumentará a exposição (ou seja, deterá uma posição longa) ao investimento que favorece, e curta (utilizando derivados) ao investimento que não favorece;
- investir em derivados (instrumentos financeiros cujo valor deriva de outros ativos) para ajudar a atingir o objetivo de investimento do Fundo. O Fundo também utilizará derivados para reduzir o risco ou o custo, ou para gerar capital ou rendimento adicional;
- investir em investimentos cambiais;
- investir significativamente em caixa e equivalentes de caixa; e
- não promove características ambientais e/ou sociais nos termos do Artigo 8.º do Regulamento de Divulgação de Finanças Sustentáveis ("SFDR"), nem tem como objetivo o investimento sustentável nos termos do Artigo 9.º do SFDR. Assim, para efeitos do SFDR, é considerado um Subfundo de Artigo 6.º.

O Fundo pode:

- investir até 10% do seu Valor Patrimonial Líquido noutros organismos de investimento coletivo;
- investir em mercados emergentes, incluindo até 10% do seu Valor Patrimonial Líquido em títulos cotados ou negociados em mercados russos;
- investir até 10% do seu Valor Patrimonial Líquido em títulos convertíveis contingentes (CoCos); e
- investir em produtos estruturados. Um produto estruturado é um tipo de investimento que é habitualmente criado por uma

instituição financeira. São concebidos para dar aos investidores exposição a um tipo particular de ativo financeiro subjacente. É provável que o retorno de um produto estruturado esteja intimamente associado ao desempenho do ativo subjacente. Podem ser usados como uma forma de obter exposição ao desempenho de ativos a que seria difícil ter acesso de outro modo.

Índice de referência da categoria de ações

O Fundo medirá o seu desempenho por comparação com a taxa EURIBOR a 3 meses (o "Índice de Referência de Caixa"). A EURIBOR é a Taxa de Oferta Interbancária na Zona Euro e é uma taxa de referência construída a partir da taxa de juro média a que os bancos da Zona Euro oferecem um empréstimo sem garantia a curto prazo no mercado interbancário.

O Índice de Referência de Caixa é usado como meta em comparação com a qual se medirá o seu desempenho numa base deslizante de 12 meses após comissões. O Fundo usa o Índice de Referência de Caixa +3% por ano como meta em comparação com a qual se medirá o seu desempenho numa base anualizada e deslizante de 3 anos antes de comissões.

O Fundo é gerido ativamente, o que significa que o Gestor de Investimento tem poder discricionário para selecionar os investimentos, sujeito aos objetivos e políticas de investimento divulgados no Prospeto.

Resgate e Negociação: pode comprar e vender ações do Fundo entre as 09:00 e as 17:00 (hora irlandesa) em todos os dias úteis na Irlanda. Para as ordens recebidas antes das 12:00, será utilizada a cotação do próprio dia. O investimento mínimo inicial desta classe de ações é de EUR 5,000.

Política de distribuição os rendimentos líquidos provenientes de investimentos serão retidos no Fundo e refletidos no valor das ações.

Termo do Produto

Este produto não tem uma data de vencimento. O conselho de administração de BNY Mellon Global Funds, plc pode terminar o Fundo unilateralmente, em conformidade com a documentação do fundo.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Este produto destina-se a investidores que mantêm o seu investimento durante pelo menos 3 anos e que estão preparados para assumir um nível baixo de risco de perda do seu capital inicial para potencialmente obterem um retorno mais elevado. Destina-se a integrar uma carteira de investimentos.

Informações práticas

Depositário O depositário do Fundo é The Bank of New York Mellon SA/NV, Sucursal de Dublin.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Riscos



O indicador sumário de risco constitui um guia do nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Indica a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a variações dos mercados ou por não conseguirmos pagar-lhe.

Atribuímos a este produto uma classificação de 2 em 7, que é uma categoria de risco baixa.

Apresenta um nível baixo de perdas potenciais do desempenho futuro e é muito pouco provável que condições de mercado desfavoráveis afetem a capacidade de a BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. lhe pagar.

Tenha em atenção o risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, por isso o retorno final depende da taxa de câmbio entre duas moedas. Este risco não é tido em conta no indicador mostrado acima.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos poderão afetar o desempenho do fundo. Consulte o prospeto do fundo, disponível gratuitamente em www.bnymellonim.com.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto e incluem as despesas do seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Março de 2017 e Março de 2020.

Moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Junho de 2019 e Junho de 2022.

Favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Junho de 2012 e Junho de 2015.

Nos casos em que o historial de desempenho do fundo era insuficiente, utilizou-se um índice de referência adequado em substituição.

Período de detenção recomendado		3 anos	
Exemplo de investimento		€ 10.000	
Cenários		se sair após 1 ano	se sair após 3 anos (período de detenção recomendado)
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 6.670 -33,3%	€ 7.490 -9,2%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 9.130 -8,7%	€ 8.770 -4,3%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 10.020 0,2%	€ 9.870 -0,4%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 10.710 7,1%	€ 10.710 2,3%

O que sucede se BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. não puder pagar?

Se não pudermos pagar o que lhe devemos, não estará coberto por nenhuma compensação ao investidor ou regime de garantia. A fim de o proteger, os ativos são detidos por uma outra empresa, o depositário. Em caso de incumprimento da nossa parte, o depositário liquidará os investimentos e distribuirá os proveitos pelos investidores. No entanto, poderá perder todo o seu investimento.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- no primeiro ano iria recuperar o montante que investi (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado,

■ são investidos € 10.000.

Exemplo de investimento € 10.000	se sair após 1 ano	se sair após 3 anos (período de detenção recomendado)
Custos totais	€ 132	€ 399
Impacto dos custos anuais*	1,3%	1,3%

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 0,9% antes dos custos e -0,4% depois dos custos.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Custos pontuais de entrada ou saída		Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano
Custos de entrada	0,00% , não cobramos uma comissão de entrada.	0 EUR
Custos de saída	0,00% , não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,11% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	111 EUR
Custos de transação	0,21% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	21 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano
Comissões de desempenho	0,00% O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A estimativa de custos agregados acima inclui a média dos últimos 5 anos.	0 EUR

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 3 anos

Este produto foi concebido como um investimento de mais longo prazo; deve estar preparado para manter o investimento durante pelo menos 3 anos. No entanto, poderá resgatar o seu investimento sem penalizações, em qualquer altura durante este período, ou manter o investimento durante mais tempo. Os resgates podem ser feitos em qualquer dia útil; o pagamento demorará cerca de 2 dias úteis. O preço do dia, que reflete o valor real do fundo, é fixado diariamente e publicado no nosso sítio Web www.bnymellonim.com.

Como posso apresentar queixa?

Caso tenha qualquer reclamação acerca do produto ou acerca da conduta do produtor do PRIIP, pode contactar a nossa linha de reclamações +3531 448 5036, através da qual lhe serão explicados os passos a seguir para apresentar uma reclamação.

Também pode enviar a sua reclamação para os nossos serviços ao investidor, para a seguinte morada: BNY Mellon Asset Servicing, Wexford Business Park, Rochestown, Drinagh, Wexford, Y35 VY03, Ireland, ou por de e-mail para investorservices@bnymellon.com. Encontrará mais informação no nosso sítio Web www.bnymellonim.com.

Caso tenha qualquer reclamação acerca da pessoa que o aconselhou acerca deste produto ou que lho vendeu, ser-lhe-á indicado a quem deve dirigir a sua reclamação.

Outras informações relevantes

Custos, desempenho e risco Os cálculos de custo, de desempenho e de risco incluídos neste documento de informação fundamental estão em conformidade com a metodologia estabelecida nas regras da UE. Salientamos que os cenários de desempenho calculados acima decorrem exclusivamente do desempenho passado do preço das ações da Sociedade e que o desempenho passado não constitui necessariamente uma garantia de retornos futuros. Assim, o seu investimento pode estar em risco e pode não recuperar os retornos apresentados.

Os investidores não devem basear as suas decisões de investimento unicamente nos cenários apresentados.

Cenários de desempenho Pode ver os cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em www.bnymellonim.com/documents/ie/en/intermediary/Performance-Scenario-MGF-IE-en.xlsx.

Informações adicionais Pode receber informação adicional sobre este produto, incluindo o prospeto, o relatório anual, o relatório semestral e o preço mais recente das ações de BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., 2-4 rue Eugene Ruppert, Vertigo Building - Polaris, L-2453 Luxembourg e de www.bnymellonim.com. Estão disponíveis, gratuitamente, em versão inglesa. Encontrará a última versão no nosso sítio Web em www.bnymellonim.com.

Desempenho passado Pode descarregar o desempenho dos últimos 9 anos a partir do nosso sítio Web em <https://bnymellonim.com/documents/IE/en/intermediary/Past-Performance-MGF-IE00B6VXJV34-IE-en.pdf>.