

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Payden Global Aggregate Bond Fund et underfond av PAYDEN GLOBAL FUNDS PLC US Dollar Class (Accumulating) (IE00BMBRV223)

Payden Global Aggregate Bond Fund er autorisert i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland.

PRIIP-Produsenten og forvaltningsselskapet er Waystone Management Company (IE) Limited, som er autorisert i Irland og under tilsyn av Central Bank of Ireland. For mer informasjon om dette produktet, se <https://www.payden.com/> eller ring +353 (0)16192300.

Gjelder fra: 29. desember 2025

Hva innebærer dette produktet?

Type

Dette er et åpent investeringselskap med variabel kapital og adskilt ansvar mellom underfondene, stiftet med begrenset ansvar i Irland.

Mål

Investeringsmål Fondet søker å maksimere totalavkastningen ved å investere primært, men ikke utelukkende, i gjeldspapirer av investeringsgrad, med både fast og flytende rente, fra utstedere som befinner seg i enhver geografisk region.

Investeringspolitikk Fondet kan investere opptil 20% av totalkapitalen i gjeldspapirer med rating under investeringsgrad. Forvalteren vil aktivt velge, kjøpe og selge verdipapirer med sikte på å oppfylle fondets investeringsmål.

Investeringer vil stort sett bestå av gjeldspapirer som er utstedt eller garantert av stater eller deres organer, overnasjonale organer og selskaper (herunder omsettelige låndeltakelsessertifikater), samt pantelånssikrede verdipapirer fra både statsorganer og andre, og aktivassikrede verdipapirer.

Fondet kan eie pengemarkedsinstrumenter og andre UCITS-fond, og kan dessuten bruke derivatinstrumenter til å skaffe seg både long- og short-eksponeringer for investerings- og sikringsformål samt for effektiv investering.

SFDR-klassifisering Fondet er klassifisert som et finansprodukt i henhold til artikkel 8 i EU-forordning 2019/2088 om bærekraftsrelaterte opplysninger i finanssektoren.

Referanseindeks Fondet anses å være aktivt forvaltet med henvisning til ICE BofA Australian Dollar Overnight Deposit Bid Rate Index ("Indeksen"). Indeksen brukes (i) som et univers for å velge eller beholde verdipapirer og (ii) til å sammenligne fondets avkastning. Forvalteren kan bruke skjønn i sammensetningen av fondet og kan velge verdipapirer som ikke omfattes av indeksen. Avvik fra indeksen kan være vesentlige. Selv om forvalteren ikke bruker en definert strategi for å tilpasse seg en referanseindeks i perioder med volatilitet, vil han ta hensyn til markedsforholdene og oppfattede risikoer på ethvert gitt tidspunkt, og vil benytte investeringskjønn som beskrevet i investeringspolitikken tilsvarende.

Innløsning og omsetning Andeler kan normalt kjøpes og selges på en hvilken som helst virkedag når bankene er åpne i Irland, Storbritannia og USA.

Utbyttepolitikk Andelene dine er akkumulerende, noe som betyr at inntektene og gevinstene til fondet vil bli reinvestert for å øke fondets verdi.

Lanseringsdato Fondet ble lansert 25/05/2021 og andelsklassen ble lansert 28/05/2021.

Fondsvaluta Fondets basisvaluta er USD og denne andelsklassens valuta er USD.

Vanligvis kan aktiva som eies av fondet og er pålydende en annen valuta enn basisvaluta, sikres eller vesentlig sikres mot basisvalutaen.

Bytte Andelseiere kan bytte noen eller alle deres andeler i ett fond mot andeler i et annet fond.

Segregering av aktiva Selskapet er organisert i henhold til irsk lov som et paraplyfond med segregert ansvar mellom fond.

Tiltenkt privatinvestor

Dette produktet er ment for investorer som planlegger å forbli investert i minst 2 år og er forberedt på å ta et lavt nivå risiko for tap av den opprinnelige kapitalen for å få en høyere potensiell avkastning. Det er beregnet på å være en del av en investeringsportefølje.

Varighet

Fondet har variabel kapital og har ingen forfallsdato. Med forbehold om rettighetene som styret i selskapet har til å avvikle og oppløse fondet, som forklart i prospektet, kan fondet ikke bli avviklet automatisk. PRIIP-Produsenten, Waystone Management Company (IE) Limited, har ikke rett til å ensidig avvikle produktet.

Praktisk informasjon

Depotmottaker Depotmottakeren er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Mer informasjon Ytterligere informasjon om fondet samt eksemplarer av prospektet og de siste års- og halvårsrapportene fra selskapet er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk på <https://www.payden.com/ucitsReportsAndForms.aspx>. De siste andelskursene er tilgjengelige på www.payden.com, www.ise.ie og på Bloomberg.

Representativ informasjon om andelsklasser Andelsklasse USD Accumulating (IE00BMBRV223) er representativ for andelsklassen USD Distributing (IE00BMBRV330).

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoer



Risikoindikatoren er et sammendrag og en veiledning for dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, hvilket er en lav risikoklasse.

Dette vurderer de potensielle tapene på fremtid avkastning som et lavt nivå, og effekten av dårlige markedsforhold er svært lite sannsynlig på fondets evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Under noen omstendigheter kan det hende du vil du motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor kan den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Det er ikke tatt hensyn til denne risikoen i indikatoren vist ovenfor.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan annen risiko påvirke fondets ytelse. Se delen Risikoadvarsler i prospektet, som er tilgjengelig kostnadsfritt på <https://www.payden.com/>.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, og omfatter kostnadene til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises, er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31. desember 2020 og 30. desember 2022.

Moderat: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 30. juni 2022 og 28. juni 2024.

Gunstig: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31. oktober 2023 og 31. oktober 2025.

Anbefalt investeringsperiode		2 år	
Eksempelinvestering		10.000 USD	
Scenarioer		Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 2 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.650 USD -13,5%	8.732 USD -6,6%
Ugunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.728 USD -12,7%	8.732 USD -6,6%
Moderat:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.217 USD 2,2%	10.437 USD 2,2%
Gunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11.065 USD 10,6%	11.622 USD 7,8%

Hva skjer hvis Waystone Management Company (IE) Limited ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Forvaltningsselskap har ingen plikt til å betale siden fondets utforming ikke tar høyde for at det skal foretas noen slik utbetaling. Du er ikke dekket av noen nasjonal kompensasjonsordning. For å beskytte deg holdes eiendelene hos et eget selskap, en depotmottaker. Hvis fondet misligholder dets forpliktelser, vil depotmottakeren avvikle investeringene og utbetale provenyet som dividende til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele investeringen.

Hvilke kostnader er det?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt:

- at du i det første året vil få tilbake beløpet som du investerte (0% årlig avkastning). For de andre eieperiodene har vi antatt at produktet gir avkastningen som vises i det moderate scenarior,et,
- at 10.000 USD er investert.

	Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 2 år
Totale kostnader	80 USD	161 USD
Årlig kostnadspåvirkning*	0,8%	0,8% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du går ut ved utløpet av den anbefalte eieperioden, er din gjennomsnittlige avkastning beregnet å bli 3,0% før kostnader og 2,2% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Hvis du går ut etter 1
Inngangskostnader	0,00%, vi krever ikke startgebyr.	0 USD
Utgangskostnader	0,00%, vi krever ikke et avslutningsgebyr for dette produktet, men det kan personen som selger det til deg.	0 USD
Løpende kostnader hvert år		Hvis du går ut etter 1
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,35% av verdien av investeringen din per år (med tak). *Dette tallet kan variere fra år til år, men vil ikke overstige taksatsen, som for tiden er satt til 0,35% Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	35 USD
Transaksjonskostnader	0,45% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	45 USD
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		Hvis du går ut etter 1
Resultathonorarer	Det er ikke prestasjonshonorar for dette produktet.	0 USD

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt investeringsperiode: 2 år

Dette produktet er beregnet på langsiktige investeringer. Du bør være forberedt på å være investert i minst 2 år. Du kan imidlertid når som helst i denne perioden innløse investeringen uten straffegebyr, eller eie investeringen lengre. Forespørsler om innløsning av andeler må gjøres ved skriftlig henvendelse til selskapet eller i henhold til tidligere inngått avtale med administratoren, ved bruk av avtalte elektroniske midler, og må være mottatt før transaksjonsfristen for den aktuelle omsetningsdagen.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan sende klagen din til forvaltningsselskapet til følgende postadresse: 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Ireland eller per e-post til complianceeurope@waystone.com.

Hvis du har en klage angående personen som ga deg råd om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil vedkommende fortelle deg hvor du kan klage.

Annen relevant informasjon

Kostnad, avkastning og risiko Beregningene av kostnader, avkastning og risiko som er vist i dette dokumentet med nøkkelinformasjon, følger metodologien som er foreskrevet i EU-reglene.

Avkastningsscenarioer Du kan finne tidligere avkastningsscenarioer oppdatert månedlig på <https://www.payden.com/>.

Tidligere avkastning Det er ikke tilstrekkelig avkastningsdata tilgjengelig til å lage et diagram over tidligere årlig avkastning.

Tilleggsinformasjon Godtgjørelsesretningslinjene til forvaltningsselskapet er tilgjengelig på www.waystone.com. Et papireksemplar av godtgjørelsesreglene er tilgjengelig kostnadsfritt på anmodning. Fondet er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland. Forvaltningsselskapet er godkjent i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland.

Fondet er underlagt skattelovene og -forskriftene i Irland.