

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



**BNY MELLON**  
INVESTMENT MANAGEMENT

## BNY Mellon Global Real Return Fund (USD)

USD A (ISIN: IE00B504KD93)

ein Teilfonds des BNY Mellon Global Funds, plc. Die Verwaltung dieses Teilfonds erfolgt durch BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A.

### Ziele und Anlagepolitik

#### ANLAGEZIEL

Erzielung einer Gesamtrendite, die über einem Cash-Referenzindex (wie nachstehend beschrieben) liegt, über einen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren.

#### ANLAGEPOLITIK

##### Der Fonds wird:

- weltweit investieren;
- einen breiten „Multi-Asset“-Portfolioansatz zur Anwendung bringen (z. B. Unternehmensanteile (d. h. Aktien) und ähnliche Anlagen, Anleihen und ähnliche Schuldverschreibungen und Barmittel);
- in Anleihen mit hoher und niedriger Bonität (d. h. Anleihen, die von Standard & Poor's oder ähnlichen Agenturen als Investment-Grade und/oder Sub-Investment-Grade eingestuft werden) investieren, die von Staaten und Unternehmen ausgegeben werden;
- über börsennotierte Wertpapiere und/oder Organismen für gemeinsame Anlagen in Rohstoffe (z. B. Gold), Immobilien, erneuerbare Energien und Infrastruktur investieren;
- in Long- und Short-Positionen investieren;
- in Derivate investieren (Finanzinstrumente, deren Wert von anderen Vermögenswerten abgeleitet wird), um das Erreichen des Anlageziels des Fonds zu unterstützen. Der Fonds wird auch Derivate nutzen, um Risiken oder Kosten zu verringern oder um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu generieren; und
- Anlagen in Organismen für gemeinsame Anlagen auf 10% begrenzen.

##### Der Fonds kann:

- in Schwellenländer investieren;
- bis zu 10% seines Nettoinventarwerts über Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren;
- bis zu 10% seines Nettoinventarwerts in Schuldtiteln anlegen, die über Bond Connect am chinesischen Interbanken-Anleihenmarkt gehandelt werden;

- bis zu 10% seines Nettoinventarwerts in bedingten Pflichtwandelanleihen (CoCos) anlegen;
- bis zu 10% seines Nettoinventarwerts in strukturierten Schuldverschreibungen anlegen;
- bis zu 8,5% seines Vermögens alternativen Risikoprämienstrategien zuweisen. Diese Strategien streben ein Engagement bezogen auf Risikoprämien (die Rendite oder der Ertrag, die bzw. den ein Anleger für das Tragen eines Risikos erhält) durch Instrumente wie strukturierte Schuldverschreibungen, derivative Instrumente und Organismen für gemeinsame Anlagen an; und
- in Barmittel und barmittelähnliche Anlagen investieren.

**Referenzwert:** Die Performance des Fonds wird gegenüber dem SOFR (30 Tage aufgezinst) + 4% pro Jahr (der „Cash-Referenzwert“) gemessen. Der Cash-Referenzwert wird als Zielwert verwendet, an dem die Performance des Fonds über fünf Jahre vor Abzug von Gebühren gemessen wird.

Der SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ist eine breite Kennzahl für die Kosten für die Aufnahme von Tagesgeld, das durch US-Treasuries besichert ist; der SOFR wird von der Federal Reserve Bank of New York verwaltet.

Der Fonds wird aktiv gemanagt, was bedeutet, dass der Anlageverwalter unter Berücksichtigung des Anlageziels und der Anlagepolitik, die im Prospekt ausgeführt sind, nach eigenem Ermessen über die Auswahl der Anlagen entscheiden kann.

#### WEITERE INFORMATIONEN

**Behandlung der Erträge:** Die durch Anlagen erzielten Nettoerträge werden wieder im Fonds angelegt und spiegeln sich im Wert Ihrer Anteile wider.

**Handel:** Sie können an jedem Geschäftstag in Irland zwischen 09:00 Uhr und 17:00 Uhr (Ortszeit Irland) Fondsanteile kaufen und verkaufen. Anweisungen, die vor 12:00 Uhr eingehen, werden zum jeweiligen Tageskurs gehandelt. Der Mindestbetrag für die Erstzeichnung von Anteilen dieser Anteilklasse lautet bei USD 5.000.

### Risiko- und Ertragsprofil

Niedrige Risiken

Potenziell niedrigere Erträge

Hohe Risiken

Potenziell höhere Erträge

1 2 3 4 5 6 7

Wir haben die obige Risiko-/Ertragskategorie auf Basis der aus den EU-Richtlinien hervorgehenden Berechnungsmethode ermittelt. Diese beruht auf dem Grad, mit dem der Wert eines Fonds in der Vergangenheit gestiegen oder gesunken ist (d.h. der Volatilität), liefert jedoch keinen Hinweis auf das zukünftige Risiko-/Ertragsprofil des Fonds. Bei der angegebenen Kategorie handelt es sich weder um eine Zielvorgabe noch um einen garantierten Wert. Darüber hinaus kann sich die Kategorie ändern. Selbst die niedrigste Kategorie 1 bedeutet nicht, dass ein Investment gänzlich risikofrei ist.

Der Fonds wird in Kategorie 4 eingestuft, da sein historischer Wert gemäßigte Volatilität aufweist. Bei einem Fonds der Kategorie 4 liegt das Risiko von Kapitalverlusten bei gemäßigt bis hohem Risiko, während die Gewinnchancen bei auch gemäßigt liegen.

#### DIE FOLGENDEN RISIKEN KÖNNEN NICHT UMFASSEND VOM RISIKO- UND ERTRAGSINDIKATOR ERFASST WERDEN:

- **Risiko im Zusammenhang mit dem Anlageziel/der Wertentwicklung:** Es wird nicht garantiert, dass der Fonds seine Anlageziele auch erreicht.
- **Fremdwährungsrisiko:** Dieser Fonds investiert in die internationalen Märkte. Deshalb unterliegt er Veränderungen der Wechselkurse, die auch den Wert des Fonds beeinträchtigen können.
- **Derivatrisiko:** Derivate reagieren äußerst empfindlich auf Änderungen des Werts der Vermögenswerte, von denen sich ihr Wert ableitet. Geringfügige Wertschwankungen des zugrunde liegenden Vermögenswerts können große Wertschwankungen des Derivats zur Folge haben. Das kann die Verluste und Gewinne erhöhen und

Schwankungen des Werts Ihrer Anlage beschern. Bei der Verwendung von Derivaten kann ein Fonds deutlich mehr verlieren als den in Derivate angelegten Betrag.

- **Zinsänderungs-/Inflationsrisiko:** Anlagen in Anleihen/Geldmarktpapieren werden durch die Zinsentwicklung sowie Inflationstrends beeinflusst, die den Wert des Fonds beeinträchtigen können.
- **Risiko in Verbindung mit Bonität und Wertpapieren ohne Rating:** Anleihen mit niedriger Bonität oder Anleihen ohne Rating sind mit einem höheren Ausfallrisiko verbunden. Diese Anlagen können den Wert des Fonds beeinträchtigen.
- **Kreditrisiko:** Der Emittent eines vom Fonds gehaltenen Wertpapiers bezahlt möglicherweise den Ertrag bzw. die Kapitalrückzahlung nicht bei Fälligkeit.
- **Schwellenländerrisiko:** Schwellenländer sind aufgrund ihrer im Vergleich weniger entwickelten Marktpraktiken mit zusätzlichen Risiken behaftet.
- **Risiko der Programme Shanghai-Hong Kong Stock Connect und/oder Shenzhen-Hong Kong Stock Connect ("Stock Connect"):** Der Fonds kann über die Stock Connect-Programme in China A Shares investieren. Diese können regulatorischen Änderungen und Kontingenzbeschränkungen unterliegen. Eine operative Einschränkung, wie eine Aussetzung des Handels, könnte den Fonds darin beeinträchtigen, sein Anlageziel zu erreichen.
- **Risiko des chinesischen Interbanken-Anleihenmarkts und Bond-Connect-Risiko:** Der Fonds kann in den chinesischen Interbanken-Anleihenmarkt investieren über eine Verbindung zwischen den entsprechenden Finanzinfrastrukturen in Festlandchina und Hongkong. Diese können regulatorischen Anpassungen, dem Abwicklungsrisiko und Kontingenzregelungen unterliegen. Operative Einschränkungen, wie zum Beispiel eine Aussetzung von

Handelsgeschäften, könnten die Fähigkeit des Fonds, seine Anlageziele zu erreichen, beeinträchtigen.

- **Risiko im Zusammenhang mit CoCos:** Contingent Convertible Securities (oder CoCos) werden automatisch von Fremd- in Eigenkapital gewandelt, wenn das Kapital des Emittenten unter eine vorher festgelegte Schwelle fällt. Das kann dazu führen, dass die Umwandlung in Eigenkapital zu einem diskontierten Aktienkurs erfolgt, wobei der Wert des Wertpapiers zeitweilig oder dauerhaft

abgeschrieben wird und Couponzahlungen ausgesetzt oder verschoben werden.

- **Kontrahentenrisiko:** Die Insolvenz von Instituten, die Dienstleistungen wie die Verwahrung von Vermögenswerten erbringen oder als Kontrahent bei Derivatgeschäften oder anderen vertraglichen Vereinbarungen auftreten, kann dem Fonds einen finanziellen Verlust bescheren.

Eine umfassende Beschreibung der Risikofaktoren ist im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Verkaufsprospekts angeführt.

## Kosten

Aus den Gebühren wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

### ENMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE

Ausgabeaufschlag	<b>5,00%</b>
Rücknahmeabschlag	<b>nicht zutreffend</b>

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

### KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN

Laufende Kosten	<b>1,65%</b>
-----------------	--------------

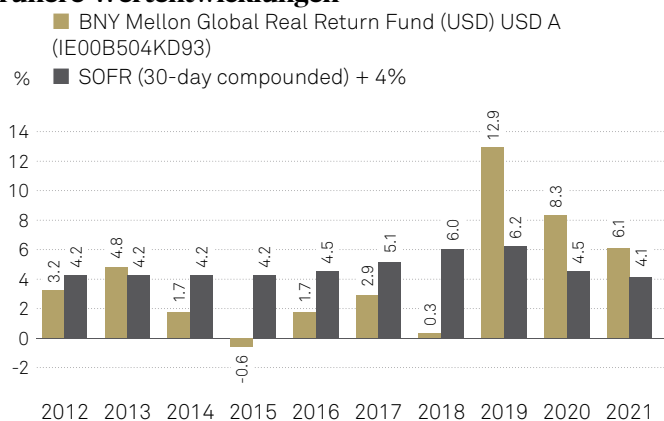
### KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT

Performancegebühr nicht zutreffend

Die ausgewiesenen Ausgabeaufschläge sind Höchstwerte. Möglicherweise bezahlen Sie jedoch weniger. Die aktuellen Ausgabeaufschläge sind bei Ihrem Finanzberater oder Vertriebspartner erhältlich.

Bei den ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um die bis zum 31. Dezember 2021 berechneten Aufwendungen. Diese Angabe kann sich von Jahr zu Jahr ändern. Darin enthalten sind keine Performance- und Transaktionsgebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge, die der Teilfonds für den Kauf oder Verkauf von Anteilen an einem anderen Anlagefonds zahlt. Nähere Informationen über Gebühren sind im Abschnitt „Gebühren und Kosten“ des Verkaufsprospekts erhältlich.

## Frühere Wertentwicklungen



Die Tabelle umfasst sämtliche Kosten außer die Ausgabeaufschläge.

Auflegungsdatum des Fonds - 30. Juni 2009.

Auflegungsdatum der Anteilklasse - 30. Juni 2009.

Die Wertentwicklung dieser Anteilklasse wird angegeben in USD.

Die Wertentwicklung des Referenzwerts wird angegeben in USD.

Die frühere Wertentwicklung kann nicht als Maßstab für die zukünftige Wertentwicklung angesehen werden.

Mit Wirkung vom 1. November 2021 wechselte der Referenzwert von der USD London Interbank Offered Rate (LIBOR) zum Secured Overnight Financing Rate (SOFR). Die Wertentwicklung des Referenzwerts in der Vergangenheit vor diesem Datum wurde im Vergleich zum USD LIBOR berechnet.

## Praktische Informationen

**Dokumente:** Der Fonds ist ein Teilfonds (Teil) des BNY Mellon Global Funds, plc („BNY MGF“), einer Umbrella-Struktur, die verschiedene Teilfonds umfasst. Dieses Dokument gilt speziell für den Fonds und die am Anfang des Dokuments genannte Anteilklasse. Exemplare des Verkaufsprospekts, der Jahres- und Halbjahresberichte für die Umbrella-Struktur sind kostenlos unter [www.bnymellonim.com](http://www.bnymellonim.com) oder bei BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, One Dockland Central, Guild Street, IFSC, Dublin 1, Irland, erhältlich. Diese Dokumente sind auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Spanisch und Portugiesisch verfügbar.

**Anteilspreis:** Die jüngsten Anteilspreise und weitere Informationen, einschließlich der Verfahren über Erwerb und Veräußerung von Anteilen, sind auf o. a. Webseite und Anschrift erhältlich. Weitere Anteilsklassen, die vom Fonds angeboten werden, sind im Verkaufsprospekt ausgewiesen.

**Umschichtung:** Anleger können Anteile des Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds des BNY MGF umschichten, vorausgesetzt sie erfüllen die für eine Anlage in den anderen Teilfonds anwendbaren Kriterien. Weitere Informationen über die Umschichtung sind im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Freiwillige Umschichtung und/oder Umtausch von Anteilen“ enthalten.

**Rechtsform:** Die Vermögenswerte des Fonds sind rechtlich von anderen auf BNY MGF lautenden Teilfonds getrennt und dürfen nicht

herangezogen werden, um einen anderen Teilfonds von seinen Verbindlichkeiten zu entlasten oder an einen anderen Teilfonds herangetragene Forderungen zu erfüllen.

**Haftungsausschluss:** BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

**Depotbank:** The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

**Steuern:** Die für den Fonds geltenden Steuergesetze können Ihre steuerliche Situation beeinflussen. Weitere Informationen erteilt Ihnen Ihr Berater.

**Vergütungspolitik** Einzelheiten über die aktuelle Vergütungspolitik von BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., einschließlich, jedoch nicht beschränkt auf eine Beschreibung darüber, wie Vergütung und Leistungen berechnet werden, sowie die Identität der Personen, die für die Zuteilung der Vergütung und Leistungen verantwortlich zeichnen, sind unter [www.bnymellonim.com](http://www.bnymellonim.com) erhältlich. Ein ausgedrucktes Exemplar wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

**Indexanbieter:** Weitere Angaben über die Indexanbieter sind unter „Haftungsausschlüsse der Referenzwerteanbieter“ im Prospekt enthalten.