

# 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 UK Income Fund

**INSTITUTIONAL SHARES (ACCUMULATION) (ISIN: GB00B0702V75)**

ein Teilfonds des BNY Mellon Investment Funds. Die Verwaltung dieses Teilfonds erfolgt durch BNY Mellon Fund Managers Limited

### Ziele und Anlagepolitik

#### ANLAGEZIEL

Um über einen Jahreszeitraum Erträge bei langfristigem (fünf Jahre oder mehr) Kapitalwachstum zu erzielen.

#### ANLAGEPOLITIK

##### Der Fonds wird:

- mindestens 70% des Portfolios in britische Aktien (Unternehmensanteile) investieren, einschließlich Stammaktien, Vorzugsaktien und andere aktienähnliche Wertpapiere; und
- in Unternehmensanteile investieren, die überdurchschnittliche Dividendenziele (Dividenden sind der Anteil der Unternehmensgewinne, der an Aktionäre ausgezahlt wird) und gute Wachstumsprognosen haben.

##### Der Fonds kann:

- in Geldmarktinstrumente, Einlagen, Bargeld und geldmarktnahe Papiere investieren;
- Derivate (Finanzinstrumente, deren Wert von anderen Vermögenswerten abgeleitet wird) nutzen, um Risiken oder Kosten zu verringern oder um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu generieren; und
- bis zu 10% auch in Einrichtungen für gemeinsame Anlagen (einschließlich insbesondere eines anderen oder anderer Teilfonds der Gesellschaft oder von BNY Mellon) anlegen.

**Referenzwert:** Der Fonds misst seine Wertentwicklung am FTSE All-Share TR Index als Vergleichsgrößen-Referenzwert (der „Referenzwert“). Der Fonds wird diesen Referenzwert als angemessene Vergleichsgröße nutzen, da die Anlagemanagementgesellschaft ihn verwendet, um die Ertragsrendite des Fonds zu messen.

Der Fonds wird aktiv gemanagt, was bedeutet, dass die Anlagemanagementgesellschaft nach eigenem Ermessen über die Auswahl der Anlagen entscheiden kann unter Berücksichtigung des Anlageziels und der Anlagepolitik, die im Prospekt ausgeführt sind. Obwohl die Anlagen des Fonds Komponenten des Referenzwerts enthalten können, werden die Auswahl der Anlagen und ihre Gewichtung im Portfolio nicht vom Referenzwert beeinflusst. Die Anlagestrategie schreibt der Anlagemanagementgesellschaft nicht vor, inwieweit sie vom Referenzwert abweichen darf.

#### 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 Werktag in England und Wales zwischen 9:00 Uhr und 17:00 Uhr (Ortszeit Vereinigtes Königreich) 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 GBP 250.000.

## 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 6 eingestuft, da sein historischer Wert relativ hohe Volatilität aufweist. Bei einem Fonds der Kategorie 6 liegt das Risiko von Kapitalverlusten bei relativ hohes Risiko, während die Gewinnchancen bei auch relativ hoch 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.

- **Geographisches Konzentrationsrisiko:** Wenn der Fonds in erheblichem Maße in einen einzigen Markt investiert, kann dies beträchtliche Auswirkungen auf den Wert des Fonds haben.
- **Derivatrisko:** 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.
- **Schwellenländerrisiko:** Schwellenländer sind aufgrund ihrer im Vergleich weniger entwickelten Marktpraktiken mit zusätzlichen Risiken behaftet.
- **Konzentrationsrisiko:** Der Rückgang des Wertes eines bestimmten Investments kann beträchtliche Auswirkungen auf den Wert des Fonds haben, weil dieser üblicherweise in eine lediglich begrenzte Zahl von Einzeltiteln investiert.
- **Gebühren zu Lasten des Kapitals:** Die Gebühren des Fonds werden dem Kapital des Fonds belastet. Anleger sollten beachten, dass dies einen Rückgang des Kapitalwerts ihrer Anlage bewirkt und den potenziellen künftigen Kapitalzuwachs begrenzen könnte. Bei der Rücknahme erhalten Anleger möglicherweise nicht den vollständigen Anlagebetrag zurück.
- **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 beschern.

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.

### EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE

Ausgabeaufschlag **0,00%**

Rücknahmeaufschlag **nicht zutreffend**

*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 **1,04%**

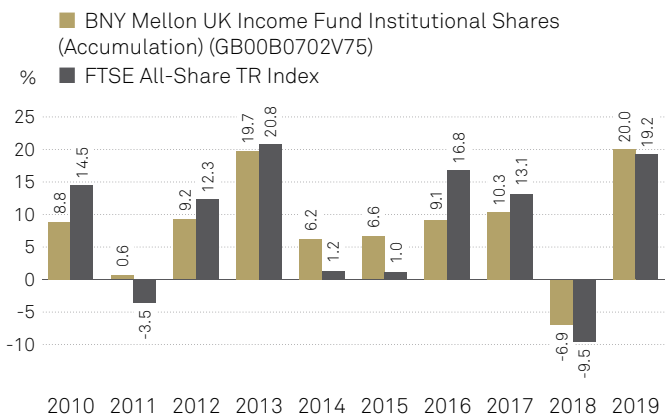
### KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT

Performancegebühr **nicht zutreffend**

Bei den ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um die bis zum 31. Dezember 2019 berechneten Aufwendungen. Diese Angabe kann sich von Jahr zu Jahr ändern. Darin enthalten sind keine Performance- und Transaktionsgebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf-/Rücknahmeaufschläge, 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 - 1. Juni 1987.

Auflegungsdatum der Anteilklasse - 11. April 2005.

Die Wertentwicklung dieser Anteilklasse wird angegeben in GBP.

Die Wertentwicklung des Referenzwerts wird angegeben in GBP.

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

## Praktische Informationen

**Dokumente:** Der Fonds ist ein Teilfonds (Teil) des BNY Mellon Investment Funds („BNY MIF“), 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 Investment Management EMEA Limited, BNY Mellon Centre, 160 Queen Victoria Street, London EC4V 4LA erhältlich. Diese Dokumente sind auf Englisch, Deutsch und Spanisch 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 für Anteile eines anderen Teilfonds des BNY MIF umschichten, vorausgesetzt sie erfüllen die für eine Anlage in den anderen Teilfonds anwendbaren Kriterien. Weitere Informationen über die Umschichtung sind im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Umschichtung“ ausgeführt.

**Rechtsstatus:** Die Vermögenswerte gehören ausschließlich diesem Teilfonds und können nicht für die Begleichung von Verbindlichkeiten oder Forderungen gegenüber einer anderen Person oder Körperschaft, einschließlich BNY MIF oder eines anderen Fonds innerhalb des Umbrella-Fonds verwendet werden.

**Haftungsausschluss:** BNY Mellon Fund Managers Limited 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.

**Verwahrstelle:** NatWest Trustee and Depositary Services Limited.

**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 Managers Limited, 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 werden im Prospekt beschrieben.

Dieser Fonds ist in im Vereinigten Königreich zugelassen und wird durch Financial Conduct Authority reguliert. BNY Mellon Fund Managers Limited ist in im Vereinigten Königreich zugelassen und wird durch Financial Conduct Authority reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 3. Juli 2020.