

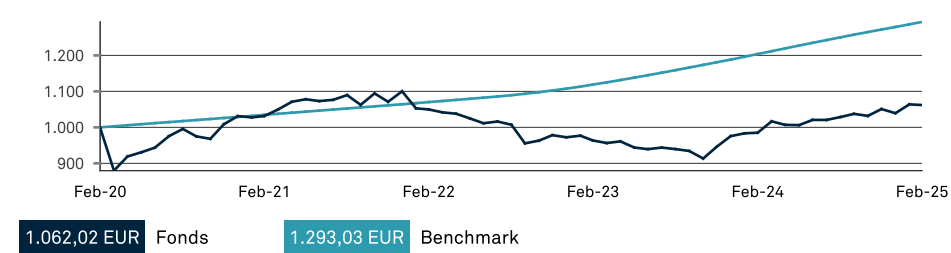
BNY Mellon Global Real Return Fund (EUR)

Euro A (Acc.)

ANLAGEZIEL
Erzielung einer Gesamtrendite, die über einem Cash-Referenzwert liegt, über einen Anlagehorizont von drei bis fünf Jahren.
Ein positiver Ertrag wird jedoch nicht garantiert, so dass die Möglichkeit eines Kapitalverlusts besteht.

HINWEISE ZUM ANLAGEZIEL UND ZUR DARSTELLUNG DER WERTENTWICKLUNG
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Der Wert von Investitionen kann fallen. Anleger erhalten den investierten Betrag möglicherweise nicht zurück. Die Erträge aus Kapitalanlagen können variieren und sind nicht garantiert. Die Rendite Ihrer Investition kann sich aufgrund von Währungsschwankungen erhöhen oder verringern, wenn Ihre Investition in einer anderen Währung als der in der Berechnung der Wertentwicklung in der Vergangenheit verwendeten Währung getätigt wird.

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG



Quelle: Lipper, Stand: 28. Februar 2025. Gesamtertrag in Euro auf Basis eines Anlagebetrages von 1000 Euro inkl. der Wiederanlage von Erträgen vor Abzug britischer Steuern, nach Abzug der Gebühren (einschließlich jährlicher Verwaltungsgebühren und eines Ausgabeaufschlags in Höhe von 5%).
Kosten für Transaktionen und die Verwahrung können die Wertentwicklung zusätzlich mindern.

WERTENTWICKLUNGSDATEN IN %

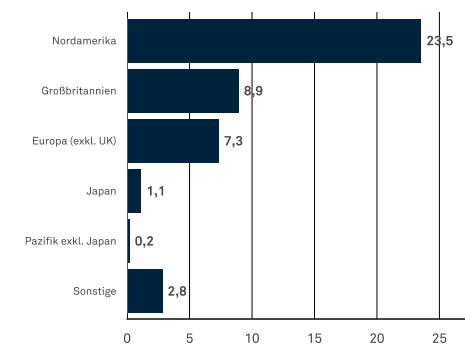
Von	29/02/2024		28/02/2023		28/02/2022		28/02/2021		29/02/2020	
Bis	28/02/2025		29/02/2024		28/02/2023		28/02/2022		28/02/2021	
Fonds	7,81		2,24		-8,22		1,78		3,15	
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	1,15	0,50	0,76	-1,74	10,63	6,39	6,69	-11,61	0,32	6,55
Benchmark	3,93	3,66	3,63	3,63	3,59	3,49	3,43	4,08	7,29	7,62

Quelle: Lipper. Die Fondsperformance dieser Anteilsklasse wird als Gesamtrendite berechnet, basierend auf dem Nettoinventarwert, einschließlich Gebühren, aber ohne Anfangskosten, und den reinvestierten Erträgen vor Steuern, ausgedrückt in der Währung der Anteilsklasse.
Die Benchmark wurde am 01.11.2021 geändert. Performance vor diesem Datum wird mit der vorherigen Benchmark dargestellt. Die Anteilsscheinklasse kann sich von der Basiswährung des Fonds unterscheiden. Für CHF ist es SARON CHF, für EUR ist es EURIBOR, für GBP ist es GBP SONIA, für USD ist es USD SOFR und für SGD ist es SGD LIBOR.

TOP 10-POSITIONEN (%)

S&P 500 Futures	9,8
US Treasury 1.25% 15/04/28	5,4
Govt of Spain 0.0% 09/05/2025	3,6
Govt of UK 4.25% 07/09/2039	3,3
Barclays Bank Plc 0.0% 02/02/2026	2,5
Barclays Bank Plc 0.0% 30/01/2026	2,5
iShares Physical Gold	2,5
STOXX Europe 600 Futures	2,1
US Treasury 3.0% 15/11/2045	2,0
Microsoft	2,0

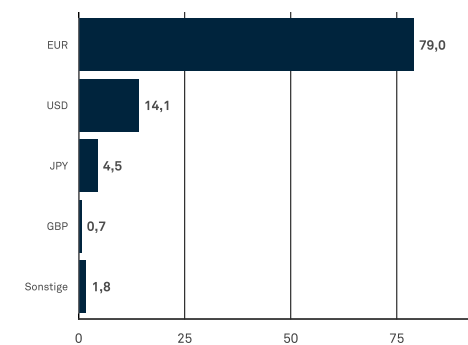
REGIONALE AKTIENAUFTEILUNG (%)



AKTIENALLOKATION NACH BRANCHEN (%)

Industrie	9,3
Finanzwesen	8,3
Konsumdienstleistungen	8,1
Technologie	7,9
Gesundheitswesen	5,1
Konsumgüter	2,1
Grundstoffe	1,5
Versorgungssektor	0,8
Energie	0,7

WÄHRUNGAUFTEILUNG (%)



Quelle: BNY Mellon Investment Management EMEA Limited

INVESTMENTMANAGER

Newton Investment Management:
Newton ist bestrebt, seinen Kunden starke Ergebnisse mittels eines aktiven, mehrdimensionalen und aktiven Anlageansatzes zu liefern, welcher auf Newtons aktive Aktien-, Ertrags-, Absolute-Return- (einschließlich festverzinslicher), Multi-Asset-, thematische und nachhaltige Strategien angewendet wird.

BENCHMARK

Die Performance des Fonds wird gegenüber dem 1- Monats-EURIBOR + 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. EURIBOR steht für Euro Interbank Offer Rate und ist ein Referenzzinssatz, der aus dem Durchschnittszinssatz ermittelt wird, zu dem Banken aus der Eurozone unbesicherte kurzfristige Kredite auf dem Interbankenmarkt anbieten. 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.

ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUM FONDS

Fondsvolumen in Mio.	€ 921,70
Benchmark	Cash (1mth EURIBOR) + 4% per annum
Lipper-Sektor	Lipper Global - Mixed Asset EUR Flex - Global
Fondstyp	ICVC
Sitz des Fonds	Irland
Fondsmanager	Aron Pataki / Andy Warwick
Basiswährung	EUR
Verfügbare Währungen	EUR, USD, GBP, SGD, CHF

FONDSDATEN

Auflegung des Fonds	08 Mär 2010
Ende des Geschäftsjahres	31 Dez

DETAILS ZUR ANTEILSKLASSE EURO A (ACC.)

Auflegung	08 Mär 2010
Mindestestanlage	€ 5.000
Verwaltungsvergütung p.a.	1,50%
Max. Ausgabeaufschlag	5,00%
ISIN	IE00B4Z6HC18
WKN	A0RP2B

Anleger sollten sich auf das KIID/PRIIPs-Dokument beziehen, um eine Zusammenfassung der Gebühren zu erhalten. Die Gebühren decken die Kosten für den Betrieb des Teilfonds, einschliesslich der Kosten für Marketing und Verkauf. Diese Gebühren reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Investition.

RATINGS

Morningstar Ratings © 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die Ratings werden am jeweils ersten Bankarbeitstag eines Monats zusammengestellt. Die laufenden Kosten basieren auf den vierteljährlich berechneten Kosten, es sein denn, die verfügbaren Daten über die Wertentwicklung umfassen weniger als den Zeitraum eines vollen Kalenderjahres. In diesem Fall werden die Kosten geschätzt. Die laufenden Kosten können 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.

DURATION (IN JAHREN)

Durchschnittliche Brutto Duration (Jahre)	4,2
Durchschnittliche Netto-Bond Duration (Jahre)	4,2
Staatsanleihen	4,3
Investment Grade-Anleihen	4,8
High Yield-Anleihen	2,4

ANLEIHEPORTFOLIOSTRUKTUR

GEWICHTUNG NACH BONITÄTSQUALITÄT		ZAHL DER POSITIONEN	
Durchschnittl. Rating	A	Zahl der Positionen	26
Staatsanleihen	A	Staatsanleihen	11
Investment Grade-Anleihen	BBB	Investment Grade-Anleihen	5
High Yield-Anleihen	BB	High Yield-Anleihen	10
RENDITE (%)			
Durchschnittliche Rendite (%)	4,0		
Staatsanleihen	3,8		
Investment Grade-Anleihen	5,0		
High Yield-Anleihen	5,5		

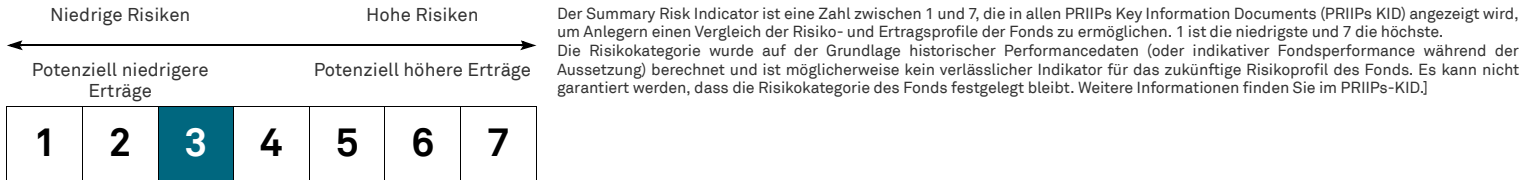
GLOSSAR

- Ertragsorientierte Vermögenswerte – Vermögenswerte die mit dem Ziel gehalten werden Erträge zu erwirtschaften welche wiederum mit dem Wertentwicklungsziel des Fonds übereinstimmen und ein höheren Risikoanteil als der Referenzwert LIBOR (cash) beinhalten.
- Stabilisierende Vermögenswerte und Absicherungspositionen – Vermögenswerte und Positionen die Auswirkungen von Markt- und Wechselkursschwankungen reduzieren und im Einklang mit ertragsorientierten Werten gehalten werden.
- Ertragsorientierte Vermögenswerte nach Abzug der direkten Indexsicherung – Verbleibende Risikopositionen enthalten im Fonds nach Berücksichtigung der Absicherung vor Abwärtstrends.
- Rating Breakdown – Kreditratingagenturen, wie Standard & Poor's und Moody's Investors Service bewerten die Risiken von Krediten die von Regierungen, Organisationen oder Unternehmen vergeben werden. Die Agenturen bewerten die Finanzkraft des Herausgebers und die Ausfallrisiken.
- Staatsanleihen – Eine Schuldverschreibung die von einer Regierung ausgegeben wird.
- Investment Grade Anleihen – Schuldtitel die von Unternehmen mit einem Rating von BBB oder besser (durch die Kreditratingagentur Standard & Poor's) ausgegeben werden.
- High Yield Anleihen – Schuldverschreibung die von Standard & Poor's mit BBB oder niedriger eingestuft wurde.
- Duration – Die Duration gibt an, wie schnell eine Anleihe ihre tatsächlichen Kosten zurückzahlen wird. Je größer dieser Zeitraum ist, desto größer wird die Anfälligkeit auf Zinsveränderungen.
- Durchschnittliche Netto-Bond Duration - Die Duration berücksichtigt auch die Auswirkungen von Absicherungsstrategien mittels Anleiheoptionen und -futures. Durch eine Absicherung versucht man, mögliche Verluste auszugleichen. Zu diesem Zweck investiert man in Finanzinstrumente (Optionen und Futures), deren Tendenz von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Finanzpapiere abhängig ist. Unter Optionen und Futures versteht man Kauf- oder Verkaufskontrakte für das zugrunde liegende Wertpapier, die zu einem spezifischen Preis und/oder zu einem bestimmten Zeitpunkt in der Zukunft gehandelt werden.
- Rendite (%) – Die erhaltenen Zinsen aus einer Fixed Income Anlage, für gewöhnlich ausgedrückt in Prozent per annum, basierend auf den zu Grunde liegenden Kosten und dem aktuellen Marktwert.

FONDSRISIKEN

- Der Wert von Investments kann sinken. Deshalb besteht die Möglichkeit, dass Anleger den investierten Betrag nicht in voller Höhe zurückerhalten. Die laufenden Erträge eines Investments können schwanken und werden nicht garantiert.
- Währungsrisiko: Dieser Fonds investiert in die internationalen Märkte. Deshalb unterliegt er Veränderungen der Wechselkurse, die auch den Wert des Fonds beeinträchtigen können.
- Geografische Konzentrationsrisiken: Wenn der Fonds in erheblichem Maße in einen einzigen Markt investiert, kann dies beträchtliche Auswirkungen auf den Wert des Fonds haben.
- Derivate-Risiko: 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.
- Änderungen der Zinssätze und Inflationsrisiko: Anlagen in Anleihen/ Geldmarktpapieren werden durch die Zinsentwicklung sowie Inflationstrends beeinflusst, die den Wert des Fonds beeinträchtigen können.
- Risiko von Kreditratings 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.
- 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.
- Risiko des ESG-Anlageansatzes (Environmental, Social and Governance): Der Fonds verfolgt einen ESG - Anlageansatz. Das bedeutet, dass im Rahmen des Anlageprozesses neben der finanziellen Wertentwicklung noch andere Faktoren berücksichtigt werden. Damit ist das Risiko verbunden, dass die Wertentwicklung des Fonds durch Beschränkungen des Engagements in bestimmten Sektoren oder Anlagegattungen beeinträchtigt werden kann. Der gewählte Ansatz entspricht nicht unbedingt den Ansichten jedes einzelnen Anlegers. Zudem ist der Fonds bei einem ESG-Anlageansatz auf Informationen und Daten von Dritten angewiesen (dazu können Anbieter von Analyseberichten, Screenings, Ratings und/oder Analysen wie Indexanbieter und Berater gehören). Solche Informationen oder Daten können unvollständig, unrichtig oder inkonsistent sein.
- Eine umfassende Beschreibung der Risikofaktoren ist im Abschnitt "Risikofaktoren" des Verkaufsprospekts angeführt.

ZUSAMMENFASSENDER RISIKOINDIKATOR (SRI) - EURO A (ACC.)



Falls Sie sich nicht sicher sind, welcher Investmenttyp für Sie geeignet ist, konsultieren Sie bitte einen Finanzberater.

WICHTIGE KUNDENINFORMATION

Die Investment Manager werden von BNY Mellon Investment Management EMEA Limited (BNYMIM EMEA), BNY Mellon Fund Managers Limited (BNYMFM), BNY Mellon Fund Management (Luxemburg) S.A. (BNY MFML) oder den daran angeschlossenen Fondsgesellschaften mit der Erbringung von Portfoliomanagement-Dienstleistungen für die Produkte und Services beauftragt, basierend auf Verträgen zwischen Kunden von BNYMIM EMEA, BNY MFML oder BNY Mellon Fonds. Die Portfoliopositionen können jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Die dargestellten Informationen dienen ausschließlich zur Veranschaulichung und dürfen nicht als Anlageempfehlung verstanden werden. Anrufe dürfen aufgezeichnet werden. Weitere Informationen dazu finden Sie in unserer Datenschutz-Richtlinie www.bnymellonim.com. Bei BNY, BNY Mellon und Bank of New York Mellon handelt es sich um die Markennamen der The Bank of New York Mellon Corporation und können verwendet werden, um auf das Unternehmen als Ganzes und/oder seine verschiedenen Tochtergesellschaften im Allgemeinen zu verweisen. Der Fonds ist ein Teilfonds der BNY Mellon Global Funds, plc, einer nach irischem Recht gegründeten offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, beschränkter Haftung und Haftungstrennung zwischen den einzelnen Teilfonds. Das Unternehmen ist von der Zentralbank Irlands als OGAW-Fonds zugelassen. Die Verwaltungsgesellschaft ist BNY Mellon Fund Management (Luxemburg) S.A. (BNY MFML) und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt. Eingetragener Firmensitz : 2-4 Rue Eugène Ruppert L-2453 Luxemburg. Informationen zu Anlegerrechten, einschließlich der Richtlinien zur Bearbeitung von Beschwerden und Rechtsbehelfsverfahren für Anleger, sind unter www.bnymellonim.com verfügbar. Die Verwaltungsgesellschaft kann die für den Vertrieb eines oder mehrerer Teilfonds von BNYMGF in einem oder mehreren EU-Mitgliedstaaten getroffenen Vereinbarungen kündigen, und die Anteilinhaber werden in diesem Fall vorab benachrichtigt. In Deutschland ist der Verkaufsprospekt bei BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. (BNY MFML), Zweigniederlassung Deutschland, MesseTurm, Friedrich-Ebert-Anlage 49, 60308 Frankfurt am Main, erhältlich. Dieses Dokument wird in Deutschland von BNY Mellon Fund Management (Luxemburg) SA (BNY MFML), einer Aktiengesellschaft (Société Anonyme), die nach luxemburgischem Recht unter der Registrierungsnummer B28166 gegründet wurde . Eingetragener Firmensitz: 2-4 Rue Eugène Ruppert L-2453 Luxemburg. BNY MFML unterliegt der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). MIS0073-300425

Herausgegeben per 14/03/2025