PIMCO

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

PIMCO Advantage Covered Bond UCITS ETF
un compartiment de **PIMCO ETFs plc**
EUR Income (IE00BF8HV717)

Initiateur : PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, une société du groupe PIMCO.

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande qui est chargé de son contrôle en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce Produit est autorisé en Irlande.

Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez nous contacter par téléphone au +353 1776 9990 ou via notre site web www.pimco.com.

Ce document a été établi le 21 septembre 2026.

En quoi consiste ce produit ?

Type
Ce produit est un compartiment OPCVM de la société d'investissement à capital variable et à responsabilité séparée entre ses compartiments multiples. Elle est agréée par la Banque centrale d'Irlande en vertu de la Réglementation des communautés européennes (Organismes de placement collectif en valeurs mobilières) de 2011, telle qu'amendée.

Sous réserve des conditions établies dans le prospectus, les actionnaires peuvent demander à échanger une partie ou la totalité de leurs actions dans ce fonds pour des actions d'un autre fonds de la société. Veuillez consulter la section du prospectus intitulée « *How To Exchange Shares* » pour de plus amples informations.

Durée
Ce produit n'est assorti d'aucune échéance.

Objectifs
Le fonds vise à générer un revenu tout en préservant et en augmentant la somme investie à l'origine.

Politique d'investissement
Le fonds visera à réaliser son objectif d'investissement en investissant principalement dans un portefeuille sous gestion active de titres à revenu fixe (lesquels sont similaires à des prêts assortis d'un taux d'intérêt fixe ou variable) dont au moins 80 % seront investis dans des obligations sécurisées conformément aux politiques exposées ci-dessous. Les obligations sécurisées sont des titres émis par une institution financière et garantis par un ensemble de créances figurant au bilan de l'institution financière désigné sous le nom de « panier de garanties ». Les actifs des paniers peuvent se composer de créances hypothécaires privées de qualité supérieure ou de créances du secteur public ou d'une combinaison des deux.

Le fonds peut également investir dans des titres à revenu fixe qui ne sont pas des obligations sécurisées émises par des entreprises (hors financières) de qualité *investment grade*. Les titres de qualité « *investment grade* » produisent généralement un niveau de rendement plus faible que ceux de qualité « *non-investment grade* » et sont également jugés moins risqués. Le fonds peut détenir des titres à revenu fixe et des positions de change, libellés en euros ou dans une devise autre que l'euro.

Le fonds peut investir dans des instruments dérivés (tels que les contrats à terme, les options et les swaps) au lieu d'investir directement dans les titres sous-jacents. Le rendement des instruments dérivés est lié aux variations des cours des actifs sous-jacents.

Le fonds est un ETF actif et visera à réaliser ses objectifs et sa politique d'investissement tels qu'exposés ci-dessus et tels que décrits plus en détail dans le prospectus.

Le fonds promouvra des caractéristiques environnementales et sociales dans le respect de l'Article 8 du SFDR, mais ne poursuivra pas d'objectif d'investissement durable. Le fonds valorisera les caractéristiques environnementales et sociales en appliquant une stratégie d'exclusion.

Ce fonds est considéré comme un fonds à gestion active en référence à l'indice Bloomberg Euro Aggregate Covered 3% Cap Index (l'« Indice »), du fait qu'il utilise ce dernier à des fins de mesure de la duration et de comparaison de la performance. Certains des titres du fonds peuvent être des composantes de l'Indice et assortis de pondérations identiques à celles utilisées par ce dernier. Toutefois, l'Indice n'est pas utilisé pour définir la composition du portefeuille du fonds, il ne sert pas non plus d'objectif de performance et le fonds peut être totalement investi dans des titres qui ne sont pas des composantes de l'Indice.

Jour de négociation Les Actions du fonds peuvent généralement être rachetées quotidiennement. Veuillez consulter la section du prospectus intitulée « *How To Redeem Shares* ».

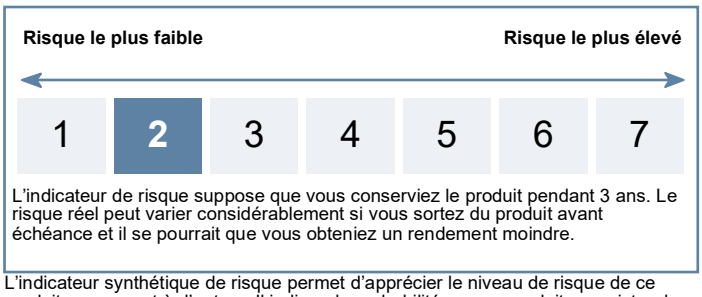
Politique de distribution Cette catégorie d'actions distribue tout revenu d'investissement généré par le fonds. Vous pouvez choisir de le réinvestir dans le fonds.

Participations du portefeuille Conformément aux exigences de la Banque centrale, les participations du portefeuille sont publiées à chaque fin de trimestre calendaire sur www.pimco.com, c.-à-d. dans les trente jours à compter de la fin du trimestre.

Investisseurs de détail visés
Les investisseurs types du Fonds sont généralement des investisseurs recherchant un investissement à revenu fixe de base offrant un niveau de risque et de volatilité minimum.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conserviez le produit pendant 3 ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez du produit avant échéance et il se pourrait que vous obteniez un rendement moindre.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Cette classification est susceptible de modifications.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la valeur de votre investissement en soit affectée.

Attention au risque de change. Dans certains cas, les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra, le cas échéant, du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les autres risques non couverts par l'indicateur de risque comprennent le Risque de taux d'intérêt ainsi que les Risques liés aux titres adossés à des créances hypothécaires et à d'autres actifs. Veuillez vous reporter au prospectus du fonds pour obtenir la liste complète des risques encourus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du fonds ou de l'indice de référence au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 3 ans **Investissement : 10 000 EUR**			
Scénarios **Minimum : Il n'existe pas de rendement minimal garanti si vous sortez avant 3 ans.** **Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.**		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)**
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**8 420 EUR** -15,84 %	**8 360 EUR** -5,80 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**8 630 EUR** -13,73 %	**8 640 EUR[1]** -4,76 %[1]
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**10 160 EUR** 1,61 %	**10 460 EUR[2]** 1,51 %[2]
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**10 860 EUR** 8,57 %	**11 500 EUR[3]** 4,75 %[3]

[1] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2020 et février 2023.
[2] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2022 et juillet 2025.
[3] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2023 et février 2026.

Que se passe-t-il si PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Étant donné que vous avez investi dans un organisme de placement collectif ayant engagé un dépositaire pour exécuter les tâches de conservation et de vérification des titres de propriété des actifs, conformément à la législation de l'UE, votre investissement n'est pas exposé au risque de crédit de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited. Néanmoins, vous pourriez subir une perte financière en cas de défaut de la part de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited ou du dépositaire State Street Custodial Services (Ireland) Limited. Il n'existe pas de système d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent de la durée et du montant de l'investissement et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %), que pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

Investissement : 10 000 EUR	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 3 ans**
Coûts totaux	47 EUR	146 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0,5 %	0,5 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,0 % avant déduction des coûts et de 1,5 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée. *	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie. *	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		**Si vous sortez après 1 an**
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,43 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	43 EUR
Coûts de transaction	0,04 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	4 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		**Si vous sortez après 1 an**
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

* Attendu que ce fonds est un ETF, les investisseurs seront de manière générale uniquement en mesure d'acheter ou vendre des actions sur le marché secondaire. Les investisseurs du marché secondaire s'exposent à des commissions de courtage et/ou de transaction sur leurs opérations et sont également susceptibles de supporter les coûts des spreads « *bid-ask* », à savoir la différence entre cours acheteurs et cours vendeurs des actions. Nous vous recommandons d'étudier ces commissions et coûts avec votre conseiller financier ou votre courtier avant d'investir, étant donné qu'ils peuvent réduire le montant de votre investissement initial et le montant que vous percevez sur la cession. Les Participants agréés qui traitent directement avec le fonds sont susceptibles de payer des frais d'entrée à hauteur maximale de 3 % et des frais de sortie à hauteur maximale de 3 %.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise, mais il est conçu pour un investissement à moyen terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 3 ans. La valeur nette des actifs du fonds est calculée quotidiennement et le fonds est ouvert aux demandes de rachat chaque jour ouvré de la Deutsche Börse AG et des banques à Londres. Veuillez vous reporter au prospectus pour de plus amples informations. Les actions du fonds sont cotées sur une ou plusieurs Bourses. Dans la mesure où le fonds est un fonds indiciel négociable en bourse (« ETF »), dans des conditions de marché normales, les participants agréés sont généralement seuls à pouvoir souscrire ou demander le rachat des actions directement auprès du fonds. Les autres investisseurs peuvent acheter ou vendre des actions quotidiennement par le biais d'un intermédiaire, directement ou sur les Bourses sur lesquelles les actions sont négociées, à savoir sur le marché secondaire. Dans des circonstances exceptionnelles, les autres investisseurs seront autorisés à demander le rachat de leurs actions directement auprès de la Société conformément aux procédures de rachat énoncées dans le prospectus, sous réserve des lois en vigueur et des éventuels frais applicables.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une quelconque réclamation relative au produit en question ou à la conduite de l'initiateur ou de la personne qui fournit des conseils sur le produit ou le vend, vous pouvez formuler votre réclamation selon l'une des trois façons suivantes :

- Vous pouvez nous appeler au + 353 1776 9990 ; nous enregistrerons votre réclamation et vous expliquerons les démarches à suivre.
- Vous pouvez déposer votre réclamation sur notre site web www.pimco.com ou nous adresser un courrier électronique à PIMCOEMteam@statestreet.com.
- Vous pouvez nous adresser votre réclamation par courrier postal à PIMCO Shareholder Services State Street Fund Services (Ireland) Limited 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 HD32, Irlande.

Autres informations pertinentes

Dépositaire State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Prospectus et autres informations Vous pouvez obtenir gratuitement en anglais, sur demande auprès de l'Agent administratif ou de PIMCO Shareholder Services en suivant le lien PIMCOEMteam@statestreet.com davantage d'informations sur le fonds ou les autres catégories d'actions ou compartiments de la société, y compris le prospectus, le supplément correspondant au produit et les derniers rapports annuels et semestriels de la société.
Les documents sont disponibles dans les langues locales gratuitement sur demande auprès de PIMCO Shareholder Services en suivant le lien PIMCOEMteam@statestreet.com.

Les détails relatifs à la politique de rémunération de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited sont disponibles sur www.pimco.com et une copie papier peut également être obtenue sans frais sur demande.

Cours des actions/Valeur nette des actifs Le cours des actions et d'autres informations peuvent être obtenus sur le site www.pimco.com.

Veuillez visiter notre page https://www.priips.pimco.com/etf pour consulter les performances passées et les scénarios de performance mensuelle au cours des 10 dernières années.