BNY Mellon Global Real Return Fund (EUR)

Euro A (Acc.)

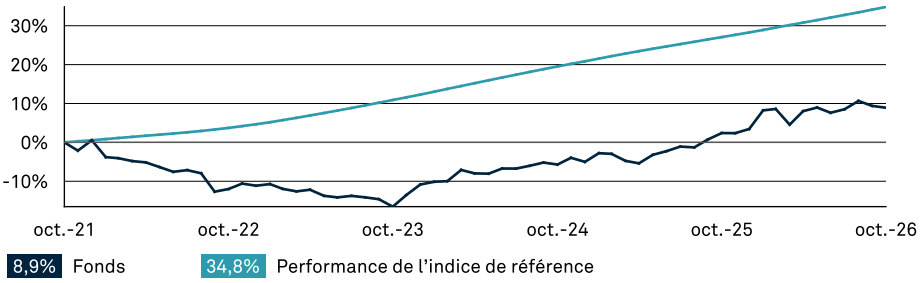
OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

Réaliser un rendement total supérieur à l'Indice de référence monétaire sur un horizon de placement de 3 à 5 ans.

NOTE DE PERFORMANCE

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. La valeur des placements et les revenus reçus peuvent également diminuer comme augmenter et les investisseurs peuvent ne pas récupérer le montant initial investi.
Veuillez-vous référer au prospectus, au KID et aux autres documents du fonds pour une liste complète des risques et avant de prendre toute décision d'investissement. Les documents sont disponibles en anglais et dans certaines langues locales où le fonds est enregistré. Aller à bny.com/Investissements.
La performance peut augmenter ou diminuer en raison des fluctuations des devises.

PERFORMANCE CUMULÉE SUR 5 ANS EN (%)



PERFORMANCE ANNUELLE (%)

De	sept. 2021	sept. 2022	sept. 2023	sept. 2024	sept. 2025
A	sept. 2022	sept. 2023	sept. 2024	sept. 2025	sept. 2026
Performance du fonds	-10,07	-2,22	11,05	6,25	8,59

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	0,50	0,76	-1,74	10,63	6,39	6,69	-11,61	0,32	6,55	8,90
Performance de l'indice de référence	3,66	3,63	3,63	3,59	3,49	3,43	4,08	7,29	7,62	6,14

Source: Lipper. La performance du fonds de cette classe d'actions est calculée comme le rendement total, basé sur la valeur liquidative, y compris les charges, mais hors charge initiale, revenu réinvesti brut d'impôt, exprimé dans la devise de la classe d'actions.
L'indice de référence a été mis à jour le 01/11/2021, les performances avant le changement sont indiquées en utilisant l'indice de référence précédent. Le benchmark de performance applicable à une classe d'actions diffère de celui de la classe d'actions en devise de base du fonds. Les indices de référence pertinents incluent : CHF – SARON, EUR – EURIBOR, GBP – SONIA, USD – SOFR, SGD – SIBOR et HKD – HIBOR.

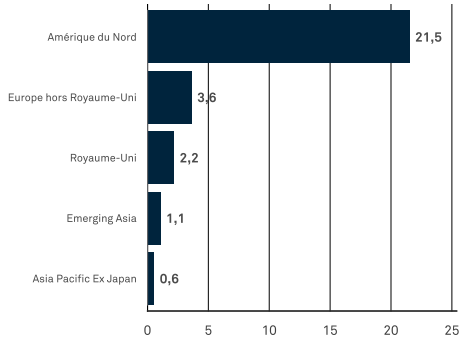
10 PRINCIPALES POSITIONS (%)

Govt of (Brazil) 0% LTN 01/01/30	4,2
Govt of (Brazil) 10% LTN 01/01/31	2,1
Govt of (New Zealand) 1.75% 15/05/41	2,0
iShares Physical Gold ETC	1,9
NVIDIA Corporation	1,7
Canada Housing Trust 3.6% 15/12/2027	1,6
Govt of (Canada) 3.25% 01/06/2036	1,6
Invesco Physical Gold ETC	1,5
Govt of (United Kingdom) 4% 22/10/31	1,5
SLB Limited	1,5

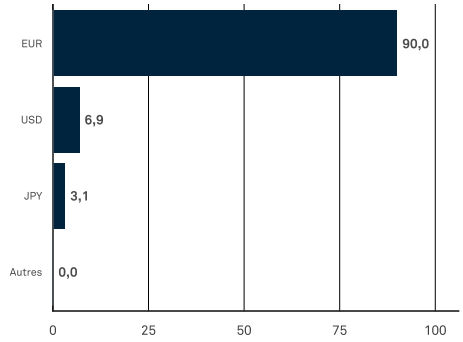
RÉPARTITION SECTORIELLE DES POSITIONS ACTIONS (%)

Technologie	9,1
Santé	5,0
Industrie	4,8
Financier	4,7
Biens de consommation discrétionnaire	1,7
Services de communication	1,6
Biens de consommation de base	1,1
Matériaux	0,6
Services collectifs	0,5

EXPOSITION ACTION RÉGIONALE (%)



EXPOSITION DEVISE (%)



Source : BNY Mellon Investment Management EMEA Limited

GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE

Newton Investment Management : Newton cherche à offrir d'excellents résultats à ses clients en adoptant une approche d'investissement active, multidimensionnelle et engagée, appliquée à ses stratégies actions, actions à hauts dividendes, à performance absolue (y compris obligataires), diversifiées et thématiques, ainsi qu'à ses stratégies présentant des caractéristiques de durabilité.

PERFORMANCE DE L'INDICE DE RÉFÉRENCE

Le Fonds mesurera sa performance par rapport à l'EURIBOR à 1 mois +4 % par an (l'« Indice de référence monétaire »). L'Indice de référence monétaire est utilisé comme objectif parrapport auquel la performance du Fonds est mesurée sur 5 ans, avant commissions.
L'EURIBOR (Euro Interbank Offer Rate) est un taux de référence constitué à partir du taux d'intérêt moyen auquel les banques de la zone euro offrent des prêts à court terme non garantis sur le marché interbancaire.
Le Fonds est géré activement, ce qui signifie que le Gestionnaire de portefeuille a tout pouvoir pour sélectionner les investissements, sous réserve de l'objectif et des politiques d'investissement stipulés dans le Prospectus.
Cependant, l'objectif de performance n'est pas garanti et il existe un risque de perte en capital.

INFORMATIONS GÉNÉRALES

Total des actifs nets (millions)	€ 810,73
Performance de l'indice de référence	Cash (1mth EURIBOR) + 4% per annum
Catégorie Lipper	Lipper Global - Mixed Asset EUR Flex - Global
Type de fonds	OEIC
Domicile du fonds	Irlande
Gérant	Aron Pataki/ Nick Pope/ Trevor Holder
Devise de référence	EUR
Nom du véhicule d'investissement	BNY Mellon Global Funds, plc

DATES CLÉS

Date de lancement du fonds	08 mars 2010
Clôture de l'année fiscale	31 déc.
Catégorisation SFDR	Article 8

INFORMATIONS RELATIVES À LA CATÉGORIE DE PART EURO A (ACC.)

Date de lancement	08 mars 2010
Investissement initial minimum	€ 5 000
Frais de gestion annuels	1,50%
Code ISIN	IE00B4Z6HC18

Les coûts encourus lors de l'achat, de la détention, de la conversion ou de la vente de tout investissement auront un impact sur la performance. Les coûts peuvent augmenter ou diminuer en raison des fluctuations des devises et des taux de change.

NOTATIONS DU FONDS

Source & Copyright : Notations Morningstar © 2026 Morningstar. Tous droits réservés. Les notations sont recueillies le premier jour ouvrable du mois.

DURATION (EN ANNÉES)

Duration moyenne de la poche obligataire (en années)	5,6
Duration moyenne nette (année)	7,7
Emprunts d'Etat	12,3
Obligations de qualité Investment grade	4,5
Obligations souveraines émergentes	3,3
Obligations à haut rendement	3,5

RÉPARTITION DE LA POCHE OBLIGATAIRE

RÉPARTITION PAR NOTATION

Rating moyen	A
Emprunts d'Etat	AA+
Obligations de qualité Investment grade	A-
Obligations souveraines émergentes	BB+
Obligations à haut rendement	BB-

NOMBRE DE POSITIONS

Nombre de positions	65
Emprunts d'Etat	20
Obligations de qualité Investment grade	9
Obligations souveraines émergentes	6
Obligations à haut rendement	30

RENDEMENT (%)

Rendement moyen (%)	7,5
Emprunts d'Etat	5,2
Obligations de qualité Investment grade	6,6
Obligations souveraines émergentes	11,9
Obligations à haut rendement	7,6

GLOSSAIRE

- Actifs de dynamisation de performance - Actifs détenus en vue de générer des performances conformes à l'objectif du fonds et qui ont un profil de risque plus élevé que le LIBOR (cash).
- Actifs stabilisateurs et positions de couverture - Actifs et positions détenus afin de réduire les effets de la volatilité et des fluctuations de change inhérents aux actifs de dynamisation de performance
- Exposition action nette de couverture des indices - L'exposition du fonds après prise en compte des positions de couvertures
- Répartition par notation - Les agences de notation de crédit, telles que Standard & Poor 's et Moody' s Investors Services, évaluent le niveau de risque de la dette émise par les gouvernements, les organisations ou entreprises. Les agences donnent ainsi une notation à l'émetteur qui traduit sa solidité financière et son risque de défaut.
- Obligations gouvernementales - Un titre de créance émis par un gouvernement.
- Obligations Investment Grade - Un titre de créance émis par des sociétés et noté BBB ou plus par l'agence Standard & Poor 's.
- Obligations à haut rendement - Un titre de créance dont la notation Standard & Poor's est inférieure à BBB.
- Duration – mesure le nombre d'années nécessaires au détenteur de l'obligation pour être entièrement remboursé. Plus la duration est élevée, plus le prix de l'obligation est sensible aux variations de taux d'intérêt.
- Duration moyenne nette - Duration intégrant l'effet de la couverture via des options et futures sur obligations. Les couvertures visent à compenser les pertes potentielles en investissant dans des instruments financiers (options et futures) dont l'évolution ne dépend pas de la performance des actifs financiers sous-jacents. Les options et les futures constituent des contrats d'achat ou de vente d'actifs sous-jacents conclus à des niveaux de prix et/ou des dates futures spécifiques.
- Rendement (%) - Les intérêts perçus par le détenteur de l'obligation exprimée en pourcentage de son prix d'achat ou de sa valeur de marché

PRINCIPAUX RISQUES LIÉS AU FONDS

- La valeur des investissements peut baisser. Les investisseurs peuvent ne pas récupérer l'intégralité du montant initialement investi. Les revenus des investissements peuvent évoluer et ne sont en aucun cas garantis.
- Risque de change: Le fonds investit sur des marchés internationaux, ce qui implique que la valeur des actifs du fonds est susceptible d'être affectée par la fluctuation des taux de change.
- Risque de concentration géographique : Si le Fonds investit de manière significative sur un seul marché, sa valeur peut s'en trouver impactée de manière notable.
- Risque lié aux produits dérivés : Les produits dérivés sont extrêmement sensibles aux changements de valeur de l'actif dont leur valeur découle. Une légère évolution de la valeur de l'actif sousjacent peut déclencher une fluctuation plus significative de celle du produit dérivé, ce qui peut accroître le volume des pertes et des bénéfices, entraînant une fluctuation de la valeur de votre investissement. Lorsqu'il utilise des produits dérivés, le Fonds peut perdre beaucoup plus que le montant qu'il y a investi.
- Risque de fluctuation des taux d'intérêt et de l'inflation : Les investissements dans des titres de marché monétaire/d'obligations sont affectés par l'évolution des taux d'intérêt et de l'inflation. Cette évolution est susceptible d'avoir un impact négatif sur la valeur des actifs du Fonds.
- Risque lié aux notations de crédit et aux titres non notés : Le risque de défaut des obligations dont la notation de crédit est faible ou qui ne sont pas notées est plus important. Ces investissements sont susceptibles d'avoir un impact négatif sur la valeur des actifs du Fonds.
- Risque de crédit : Il se peut que l'émetteur d'un titre détenu par le Fonds ne paie pas des revenus ou qu'il ne rembourse pas du capital au Fonds à l'échéance.
- Risque lié aux marchés émergents : Les marchés émergents comportent des risques supplémentaires liés à un moindre développement des pratiques de marché.
- Risque de contrepartie : L'insolvabilité d'une institution qui fournit des services tels que la conservation d'actifs ou agissant comme une contrepartie par rapport aux produits dérivés ou à d'autres arrangements contractuels peut exposer le Fonds à des pertes financières.
- Risque lié à l'approche d'investissement environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) : Le Fonds suit une approche d'investissement ESG. Cela signifie qu'il ne prend pas seulement le facteur de la performance financière en compte dans le cadre de son processus d'investissement. Une telle approche comporte le risque que la performance du Fonds soit défavorablement affectée par les restrictions imposées en matière d'exposition à certains secteurs ou types d'investissements. Il est possible que cette approche ne reflète pas les opinions d'un investisseur donné, quel qu'il soit. En outre, en adoptant une approche d'investissement ESG, le Fonds est dépendant des informations et des données de tiers (qui peuvent inclure des fournisseurs de rapports de recherches, de filtrages, de notations et/ou d'analyses, tels que les fournisseurs d'indices et les consultants). Ces informations ou données peuvent s'avérer incomplètes, inexactes ou incohérentes.

INDICATEUR SYNTHÉTIQUE DE RISQUE (SRI) - EURO A (ACC.)

Faible risque — Risque plus élevé

Risque plus faible Rendement potentiellement plus faible — Risque plus élevé Rendement potentiellement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicateur synthétique de risque (SRI) est un nombre compris entre 1 et 7 figurant sur tous les documents d'informations clés PRIIPS (DIC PRIIPS) afin de permettre aux investisseurs de comparer les profils de risque et de rendement des fonds. 1 est la classe de risque la plus basse et 7 la classe de risque la plus élevée.
La catégorie de risque a été calculée à l'aide de données de performance historiques (ou de performances indicatives du fonds pendant les périodes de suspension) et peut ne pas être une indication fiable du profil de risque futur du fonds. Il n'est pas garanti que la catégorie de risque du fonds reste fixe. Veuillez consulter le DIC PRIIPs pour plus d'informations.

Si vous n'êtes pas certain du type d'investissement vous convenant, nous vous invitons à contacter votre conseiller financier.

INFORMATIONS IMPORTANTES

Les gestionnaires de portefeuille sont nommés par BNY Mellon Investment Management EMEA Limited (BNYMIM EMEA), BNY Mellon Fund Managers Limited (BNYMFM), BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. (BNY MFML) ou des sociétés affiliées pour entreprendre des activités de gestion de portefeuille en relation avec des contrats de produits et de services conclus par des clients avec BNYMIM EMEA, BNY MFML ou les fonds BNY Mellon. Les positions du portefeuille peuvent être modifiés, à titre d'information seulement, et ne constituent pas des recommandations de placement. Les appels peuvent être enregistrés. Pour plus d'informations, consultez notre politique de confidentialité. BNY Investments est le nom commercial de l'activité de gestion d'investissements de BNY et de ses sociétés de gestion affiliées dans le monde. BNY est la marque institutionnelle de The Bank of New York Mellon Corporation et peut être utilisée pour désigner la société dans son ensemble ou, de manière générale, ses différentes filiales.

BNY Mellon Global Funds, plc (BNYMGF), est une société d'investissement à capital variable (ICVC), avec une responsabilité distincte entre les compartiments. Constituée à responsabilité limitée en vertu des lois de l'Irlande et autorisée par la Banque centrale d'Irlande en tant que fonds OPCVM. La société de gestion est BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. (BNY MFML), réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Siège social : 2-4 Rue Eugène Ruppert L-2453 Luxembourg. Des informations sur les droits des investisseurs, y compris la politique de traitement des plaintes et les mécanismes de recours des investisseurs, sont disponibles à bny.com/investments.

Le Gestionnaire peut mettre fin aux dispositions prises pour la commercialisation d'un ou plusieurs compartiments de BNYMGF dans un ou plusieurs États membres de l'UE et les actionnaires en seront préalablement informés dans ce cas.

BNYMGF est autorisé à l'étranger, mais pas au Royaume-Uni. Il est peu probable que le Financial Ombudsman Service soit en mesure d'examiner les plaintes relatives à BNYMGF, à ses compartiments, à son exploitant ou à son dépositaire. Il est peu probable que les demandes d'indemnisation pour pertes liées à l'exploitant et au dépositaire de BNYMGF soient couvertes par le régime d'indemnisation. Un investisseur potentiel devrait envisager d'obtenir des conseils financiers avant de décider d'investir et devrait consulter le prospectus de BNYMGF pour plus d'informations.

En **Suisse**, la Société est établie en tant que société d'investissement à capital variable de type parapluie en vertu du droit irlandais et les Compartiments sont autorisés par la FINMA à distribuer à des investisseurs non qualifiés en Suisse ou à partir de la Suisse. Le représentant et agent payeur suisse est REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genève. Les investisseurs en Suisse peuvent obtenir les documents de la Société, tels que le Prospectus, les DIC, le Mémorandum et les Statuts, les rapports semestriels et annuels, chacun dans sa dernière version approuvée par la FINMA, en anglais, et de plus amples informations gratuitement auprès du représentant suisse.

Publié en **Autriche, Danemark, Finlande, France, Irlande, Luxembourg, Norvège, Portugal, Suède, Espagne** par BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. (BNY MFML), société anonyme de droit luxembourgeois sous le numéro d'enregistrement B28166 et dont le siège social est situé 2-4 Rue Eugène Ruppert L-2453 Luxembourg. BNY MFML est régulée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Publié en **Suisse** par BNY Mellon Investments Switzerland GmbH, Bärengasse 29, CH-8001 Zürich, Suisse.

MIS0087-310127
Publié le 13/11/2026