

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Barings International Umbrella Fund Barings Eastern Europe Fund

PRODUCT

Product:	Barings Eastern Europe Fund - Class A EUR Inc
Ontwikkelaar:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Productcode:	IE0004852103
Website:	www.barings.com
Telefoonnummer:	+353 1 486 9700

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited is een vergunning verleend in Ireland en wordt gereguleerd door Ierse Centrale Bank.

Aan dit priip is in Ireland vergunning verleend.

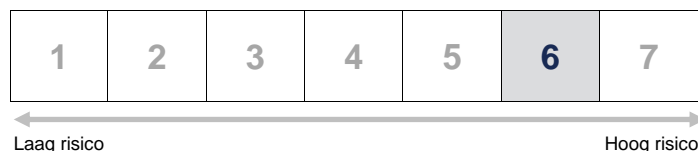
Document geldig per: 25-04-2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:	Een paraplufonds dat is opgericht als een unit trust overeenkomstig de Unit Trusts Act van 1990.
Looptijd:	Het Fonds heeft geen beoogde sluitingsdatum en kan te allen tijde worden geliquideerd, zoals nader beschreven in het Prospectus.
Doelstellingen:	<p>Vermogensgroei op lange termijn verschaffen door te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van effecten van emittenten die gevestigd zijn in of die in aanzienlijke mate zijn blootgesteld aan de opkomende markten van Europa.</p> <p>Beleggingsbeleid: Het fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa (exclusief cash en hieraan gelijkwaardige activa) in aandelen van bedrijven in opkomende Europese landen (bijv. Armenië, Hongarije en Turkije) of bedrijven die het grootste deel van hun opbrengsten realiseren in opkomende Europese landen of die het grootste deel van hun activa in deze landen hebben. In beleggingstermen zijn opkomende landen wereldregio's waar de economie nog in ontwikkeling is. Er is geen beperking op het deel van de activa die in een afzonderlijk land kunnen worden belegd.</p> <p>Het Fonds kan ook in mindere mate beleggen in aandelen van bedrijven buiten opkomende markten in onder meer ontwikkelde en grensmarkten, evenals in obligaties en cash.</p> <p>Het Fonds mag met het oog op zowel beleggingen als afdekking van risico's gebruik maken van derivaten. Het rendement op een derivaat is afhankelijk van de bewegingen van een onderliggend instrument (zoals valuta of rente) waarop het derivaat gebaseerd is. De basisvaluta van het Fonds is USD.</p> <p>Valutahedging aandelenklasse: Deze aandelenklasse wordt niet afgedekt. Hierdoor hebben fluctuaties van de wisselkoers tussen de valuta van de aandelenklasse en de basisvaluta van het Fonds impact op het resultaat van deze aandelenklasse.</p> <p>Uitkeringsbeleid: Opbrengsten worden jaarlijks vastgesteld en als dividend uitgekeerd.</p> <p>Verhandelingsfrequentie: Dagelijks. Beleggers mogen hun aandelen op elke Werkdag van het Fonds kopen en verkopen (zoals bepaald in het prospectus).</p> <p>Referentie-index: MSCI EM Europe 10/40 (Total Net Return) Index. Het Fonds wordt actief beheerd en is niet ontworpen om de Referentie-index te volgen. Het resultaat kan materieel afwijken van dat van de Referentie-index. De vermogensbeheerder mag volledig naar eigen inzicht beleggen en wordt niet beperkt door de Referentie-index. Het Fonds kan significant beleggen in instrumenten die niet in de Referentie-index zijn opgenomen. De Referentie-index wordt alleen gebruikt voor risicomanagement en voor vergelijkingsdoeleinden van het resultaat. De vermogensbeheerder kan bijvoorbeeld de positionering in bedrijven, sectorwendingen, landenwendingen en de tracking error ten opzichte van de Referentie-index voor iedere belegging in overweging nemen, maar hoeft de Referentie-index niet als beperking voor de beleggingen te hanteren.</p>
Retailbeleggersdoelgroep:	Het Fonds is bedoeld voor alle beleggers die streven naar vermogensgroei op lange termijn. Beleggers moeten verliezen kunnen dragen tot het bedrag dat zij in het Fonds hebben belegd. Het Fonds biedt geen kapitaalbescherming.
Bewaarder:	Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited
Bijkomende informatie:	Barings International Umbrella Fund is een paraplustructuur die bestaat uit een aantal Compartimenten, waarvan dit Fonds er één is. Dit KID/KIID is specifiek voor het Fonds en de Deelbewijsklasse vermeld aan het begin van dit document. Meer informatie over andere Deelbewijsklassen vindt u in het Prospectus van het Fonds. Meer informatie over dit Fonds, waaronder het volledige Prospectus, het laatste jaarverslag en de laatste jaarrekening en eventuele daaropvolgende halfjaarverslagen en -rekeningen (die worden opgesteld voor de gehele paraplu), kunt u kosteloos verkrijgen via www.barings.com of op verzoek op het kantoor van Barings.
Praktische informatie:	De koers van het Fonds wordt iedere handelsdag vastgesteld en kan online worden geraadpleegd op www.barings.com en/of www.euronext.com/en/markets/dublin . Meer informatie over het kopen, verkopen en ruilen van eenheden is beschikbaar via Barings (zie hiervoor voor contactgegevens).

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product gedurende 5Jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen dan uw oorspronkelijke inleg.

U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen. U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen verkopen of u zult misschien moeten verkopen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van [het product / een geschikte benchmark] over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar Belegging 10 000 EUR			
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	60 EUR	50 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 99,45 %	- 65,60 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2 220 EUR	2 630 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 77,75%	- 23,42%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 390 EUR	10 180 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 6,07%	0,36%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	15 340 EUR	14 940 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	53,37%	8,36%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2017 en 09-2022.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2015 en 06-2020.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2015 en 12-2019.

WAT GEBEURT ER ALS BARING INTERNATIONAL FUND MANAGERS (IRELAND) LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het Fonds zijn gescheiden van die van Baring International Fund Managers (Ireland) Limited. De Bewaarder is verantwoordelijk voor de bewaring van de activa van het Fonds. Als Baring International Fund Managers (Ireland) Limited in gebreke blijft, heeft dit geen directe financiële gevolgen voor het Fonds. Bovendien worden de activa van het Fonds gescheiden van de activa van de Bewaarder, waardoor het risico dat het Fonds enig verlies lijdt in geval van wanbetaling van de Bewaarder wordt beperkt. U kunt een financieel verlies lijden als uw effectenmakelaar of de entiteit van wie u het Fonds heeft gekocht in gebreke blijft.

Als belegger in het Fonds heeft u geen recht op compensatie en bestaat er geen garantiestelsel.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes:

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de andere aanhoudingsperiodes gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10 000 is belegt.

Belegging 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	889 EUR	2 013 EUR
Effect van de kosten per jaar*	8,9 %	3,7 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,0% vóór de kosten en 0,4% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	5,00% maximum van het bedrag dat u betaalt bij het instappen in deze belegging. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	500 EUR
Uitstapkosten	1,00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	101 EUR
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,95% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	245 EUR
Transactiekosten	0,38% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken als wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	42 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar

De aanbevolen aanhoudingsperiode van het Fonds is 5 jaar, aangezien het Fonds voor de lange termijn belegt. Beleggers kunnen hun participaties op verzoek verkopen op elke werkdag (zoals gedefinieerd in het prospectus van het Fonds). Voor meer informatie over de verkoopprocedure van het Fonds en wanneer verkoop mogelijk is, wordt verwezen naar het hoofdstuk "Terugkoop van participaties" in het prospectus van het Fonds.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u een klacht heeft met betrekking tot het Fonds, Barings International Fund Managers (Ireland) Limited en/of een persoon die advies geeft over het Fonds of het verkoopt, kunt u zich rechtstreeks tot ons wenden. De contactgegevens vindt u hieronder. Elke klacht zal worden behandeld in overeenstemming met onze interne klachtenafhandelingsprocedures.

Website: www.barings.com
E-mail: compliancelreland@barings.com
Postadres: 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings neemt uw verzoek in behandeling en zal u zo snel mogelijk feedback geven.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over dit Fonds, inclusief het volledige prospectus, is gratis verkrijgbaar op www.barings.com.

Onverminderd ad-hocevaluaties wordt dit document met essentiële beleggersinformatie ten minste om de 12 maanden bijgewerkt.

Een gedetailleerde lijst van de risico's verbonden aan het beleggen in dit product, samen met de risico's die relevant zijn voor de markt waarin deze Vennootschap belegt, is beschikbaar op www.barings.com.

De laatste jaar- en tussentijdse verslagen van de Vennootschap, de maandelijkse factsheet en de volledige portefeuillegegevens zijn eveneens beschikbaar op www.barings.com, samen met informatie over de hefboomratio en beheervergoeding van de Vennootschap.

De prestaties van dit product in het verleden zijn te vinden op barings.com of via deze link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0004852103_nl_BE-NL.pdf

De in het verleden behaalde resultaten tonen de prestaties van het fonds als het percentage verlies of winst per jaar over de afgelopen 0 jaar. Berekeningen van eerdere prestatiescenario's zijn te vinden op barings.com of via deze link https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0004852103_nl_BE-NL.csv.