

AVAIINTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Barings International Umbrella Fund Barings Australia Fund

TUOTE

Tuote:	Barings Australia Fund - Class A EUR Inc
Kehittäjä:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Tuotekoodi:	IE0004866665
Verkkosivusto:	www.barings.com
Yhteydenotonnumero:	+353 1 486 9700

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited on saanut toimiluvan maassa Ireland, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty kohteessa Ireland.

Asiakirja on voimassa alkaen: 25.04.2024

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Sateenvarjorahasto, joka on muodostettu vuoden 1990 sijoitusrahastolain (Unit Trusts Act, 1990) mukaisesti perustetuksi sijoitusrahastoksi.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole tavoiteltua sulkemispäivää, ja se voidaan asettaa selvitystilaan milloin tahansa, kuten esitteessä tarkemmin kerrotaan.

Tavoitteet: Tarjota pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla Australiaan.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 70 % kokonaisvaroistaan (käteinen ja käteistä vastaavat varat pois lukien) sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka on rekisteröity tai jotka harjoittavat pääosaa liiketoiminnastaan Australiassa tai joiden osakkeita noteerataan tai vaihdetaan Australian pörsseissä.

Rahasto sijoittaa vähintään 50 % kokonaisvaroistaan sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka ilmentävät myönteisiä tai paranevia ympäristö- ja yhteiskuntavastuuseen sekä hallintotapaan ("ESG") liittyviä piirteitä. Lisätietoja on salkunhoitajan "Public Equity: ESG Integration & Active Engagement Policy" -asiakirjassa, joka on saatavilla sivustolta www.barings.com.

Rahasto saa sijoittaa vähäisemmässä määrin myös muualla Aasian ja Tyynenmeren alueella (pl. Australia) sijaitsevien yritysten osakkeisiin tai muille markkinoille, joiden salkunhoitaja uskoo hyötyvän Aasian ja Tyynenmeren alueen talouskasvusta ja kehityksestä. Lisäksi se voi sijoittaa sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka ilmentävät vähemmän myönteisiä ympäristö- ja yhteiskuntavastuuseen sekä hallintotapaan ("ESG") liittyviä piirteitä.

Rahasto voi myös käyttää johdannaisia sekä salkunhoidon tehostamiseen että suojaustarkoituksiin. Johdannaisen tuotto on sidoksissa sen kohdeinstrumentin (esim. valuutta tai korkotaso) arvon muutoksiin. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.

Osuuslajin valuuttasuojaus: Tämä osuuslaji ei ole suojattu. Näin ollen osuuslajin kehitykseen vaikuttavat osuuslajin valuutan ja Rahaston perusvaluutan väliset kurssivaihtelut.

Voitonjakokäytäntö: Sijoitustulo ilmoitetaan ja jaetaan osinkona vuosittain.

Kaupankäyntiä: Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä on määritetty).

Vertailuindeksi: "MSCI Australia (Total Net Return) Index". Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sitä ole suunniteltu seuraamaan vertailuindeksiä; siten rahaston kehitys voi poiketa olennaisesti vertailuindeksin kehityksestä. Salkunhoitajalla on täysi valta tehdä sijoitukset oman harkintansa pohjalta, eikä vertailuindeksi rajoita sijoituspäätöksiä. Rahasto voi sijoittaa merkittävässä määrin sellaisiin instrumentteihin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Vertailuindeksiä käytetään ainoastaan riskinhallinnan apuna ja kehityksen vertailukohtana. Salkunhoitaja voi esimerkiksi ottaa huomioon kaikissa tapauksissa liikkeeseenlaskijoiden painotuksia, sektoripainoja, maapainoja sekä indeksipoikkeaman vertailuindeksin suhteen, mutta vertailuindeksi ei rajoita sijoituspäätösten tekoa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Rahasto on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman kasvua pitkällä aikavälillä. Sijoittajilla tulisi olla kyky kantaa tappioita siihen määrään asti, jonka he ovat sijoittaneet rahastoon. Rahasto ei tarjoa pääomasuojaa.

Säilytysyhteisö: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

Lisätietoja: Barings International Umbrella Fund -yhtiöllä on ns. sateenvarjorakenne: se koostuu monista eri alarahastoista, joista yksi on tämä rahasto. Tämä sijoittajalle annettava avaintietoasiakirja/avaintietoeseite koskee vain sitä rahastoa ja osuuslajeja, jotka on mainittu asiakirjan alussa. Lisätietoja muista osuuslajeista on rahaston tarjousesitteessä. Lisätietoja tästä rahastosta sekä täydellinen rahastoesite, vuosikertomus ja mahdollinen puolivuotiskatsaus sekä tilinpäätös (jotka laaditaan yhteisesti koko sateenvarjorahastolle) ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.barings.com tai pyytämällä Baringsin toimistoista.

Käytännön tiedot: Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteessa www.barings.com ja/tai www.euronext.com/en/markets/dublin. Tietoja osuuksien ostamisesta, myymisestä ja vaihtamisesta saa Baringsilta (yhteystiedot yllä).

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta päivämäärään 5Vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada takaisin vähemmän kuin alkuperäisen sijoituksensa. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava huomattavia lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonoita, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 Vuotta Sijoitus 10 000 EUR		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)	
Selviytymisnäkömät					
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.				
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	790 EUR	790 EUR		
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 92,08 %	- 39,88 %		
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 060 EUR	7 120 EUR		
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 29,39%	- 6,57%		
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 870 EUR	11 790 EUR		
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 1,33%	3,34%		
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 400 EUR	14 040 EUR		
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	44,04%	7,02%		

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04.2015 ja 03.2020.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2014 ja 01.2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2019 ja 12.2023.

MITÄ TAPAHTUU, JOS BARING INTERNATIONAL FUND MANAGERS (IRELAND) LIMITED ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahaston varat on erotettu Baring International Fund Managers (Ireland) Limitedin varoista. Säilytysyhteisö vastaa rahaston varojen säilyttämisestä. Tämän vuoksi Baring International Fund Managers (Ireland) Limitedin maksukyvyttömyydellä ei ole suoraa taloudellista vaikutusta rahastoon. Lisäksi rahaston varat on erotettu säilytysyhteisön varoista, mikä rajoittaa riskiä siitä, että rahasto kärsisi jonkin verran tappioita, jos säilytysyhteisö ei täytä velvollisuuksiaan. Sinulle voi aiheutua taloudellista tappiota, jos välittäjäsi tai yhteisö, jolta rahasto hankittiin, joutuu maksukyvyttömäksi.

Rahaston sijoittajille ei ole luotu korvaus- tai takuujärjestelmää.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Henkilö, joka myy sijoittajalle tämän tuotteen tai neuvoo sijoittajaa sen suhteen, voi veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään määrät, jotka veloitetaan sijoituksistasi erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä määrät riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja kuinka hyvin tuote menestyy. Tässä esitetyt määrät ovat esimerkiksi sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia:

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömänn mukaisesti.

- EUR 10 000 on sijoitettu.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta
Kokonaiskulut	719 EUR	1 796 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	7,2 %	3 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,3 prosenttia ennen kuluja ja 3,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Osallistumiskulut	5,00% enintään sen summan, jonka maksat tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Nämä kustannukset sisältyvät jo maksamaasi hintaan.	500 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	-
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,70% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	209 EUR
Liiketoimikulut	0,13% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	10 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottopalkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	-

MITEN PITKÄSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: **5 Vuotta**

Rahaston suositeltu pitoaika on 5 vuotta, koska rahasto sijoittaa pitkällä aikavälillä. Sijoittajat voivat myydä osuuksiaan vaadittaessa jokaisena pankkipäivänä (määritellyn rahastoesitteessä). Lisätietoja rahaston myyntimenettelystä ja siitä, milloin myynti on mahdollista, on rahastoesitteen kohdassa "Osuuksien lunastaminen".

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA A?

Jos haluat valittaa rahastosta, Barings International Fund Managers (Ireland) Limitedistä ja/tai rahastoa neuvovasta tai myyvästä henkilöstä, voit kirjoittaa suoraan meille. Yhteystiedot ovat jäljempänä. Kaikki valitukset käsitellään sisäisten valitusmenettelyjemme mukaisesti.

Verkkosivusto: www.baring s.com
Sähköposti: compliancelreland@barings.com
Postiosoite: 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings käsittelee pyyntösi ja antaa sinulle palautetta mahdollisimman pian

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Saat lisätietoja rahastosta ja koko rahastoesitteen maksutta osoitteesta www.baring s.com.

Tämä avaintietoasiakirja päivitetään vähintään 12 kuukauden välein, sanotun kuitenkin rajoittamatta tapauskohtaisia tarkistuksia.

Yksityiskohtainen luettelo riskeistä, jotka liittyvät tähän tuotteeseen sijoittamiseen, sekä riskeistä, jotka liittyvät markkinoihin, joihin tämä yhtiö sijoittaa, on saatavilla osoitteesta www.baring s.com.

Yhtiön viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuosisikatsaukset, kuukausittainen tietopaketti ja täydelliset salkkutiedot ovat myös saatavilla osoitteesta www.baring s.com, samoin kuin tiedot yhtiön velkaantumisasteesta ja hallinnointipalkkiosta.

Tuotteen aiemmat tulokset ovat nähtävissä osoitteesta barings.com tai tästä linkistä:

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE000486665_fi_FI.pdf

Aiempi kehitys osoittaa rahaston kehityksen prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa edellisen 10 vuoden aikana. Aiemmat tulosskenaariolaskelmat löytyvät osoitteesta barings.com tai tästä linkistä:

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE000486665_fi_FI.csv