DOKUMENT MED NØKKELINFORMASJON

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Barings International Umbrella Fund
Barings Hong Kong China Fund

PRODUKT:

Produkt:	Barings Hong Kong China Fund - Class A EUR Inc
Produsent:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Produktkode:	IE0004866889
Nettsted:	www.barings.com
Ring nummer:	+353 1 486 9700

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited er autorisert i Ireland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland.

Denne PRIIP er autorisert i Ireland.

Dokumentet er gyldig per: 23.07.2024

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Et paraplyfond er opprettet som et investeringsfond etablert i henhold til loven Unit Trusts Act, 1990.

Varighet: Fondet har ikke målsatt en stengingsdato og kan bli avviklet til enhver tid, slik det er forklart mer detaljert i prospektet

Mål: Å gi langsiktig kapitalvekst ved å investere i Hong Kong, Kina og Taiwan.

Investeringspolitikk: Fondet investerer minst 70 % av sine totale eiendeler (bortsett fra kontanter og kontantekvivalenter) i aksjer i selskaper som er registrert i Hong Kong eller Kina, utfører hoveddelen av sin økonomiske aktivitet der eller noteres eller omsettes på de tilsvarende børsene.

Fondet vil investere minst 50 % av sine totale eiendeler i aksjer i selskaper som oppviser positive eller forbedrede karakteristikker med hensyn til miljø, samfunn og styring (ESG). Ytterligere informasjon fra investeringsforvalterens dokument "Public Equity: ESG Integration & Active Engagement Policy" angående aksjefond inkludert Fondet er tilgjengelig på forvalterens nettsted, www.barings.com.

Fondet kan også, i mindre grad, investere i aksjer i selskaper utenfor Fondets viktigste geografiske områder (herunder, men ikke begrenset til Taiwan), markedssektorer, valutaer og aktivaklasser. Det kan også investere i aksjer i selskaper som oppviser mindre positive karakteristikker med hensyn til miljø, samfunn og styring (ESG).

Fondet kan bruke derivatinstrumenter for både investerings- og sikringsformål.Avkastningen på et derivat er knyttet til bevegelser i et underliggende instrument som derivatet henviser til, som valutakurser eller rentesatser.Fondets basisvaluta er USD.

Valutasikring av andelsklasser: Denne andelsklassen er ikke beskyttet.Derfor vil resultatene til denne andelsklassen bli påvirket av kurssvingninger mellom andelsklassens valuta og Fondets basisvaluta.

Utbyttepolitikk: Inntekter vil bli erklært og utbetalt som årlig utbytte.

Omsetningsfrekvens: Daglig. Investorer kan kjøpe og selge sine andeler på forespørsel på hver virkedag (som definert i prospektet).

Referanseindeks: MSCI China 10/40 (Total Net Return) Index.Fondet forvaltes aktivt, og er ikke beregnet på å følge Referanseindeksen, og dermed kan avkastningen avvike materielt fra Referanseindeksen.Investeringsforvalteren har full frihet til å foreta investeringer, og er ikke bundet av Referanseindeksen.Fondet kan investere mye i instrumenter som ikke er inkludert i Referanseindeksen. Referanseindeksen brukes bare med sikte på risikoforvaltning og sammenligning av avkastning.Investeringsforvaltereren kan for eksempel i hvert tilfelle overveie utstedereksponeringer, sektorvektinger, landvektinger og sporingsfeil i forhold til Referanseindeksen, men bruker ikke denne som investeringsbegrensning.

Ment for privatinvestorer: Fondet er beregnet på alle investorer som ønsker kapitalvekst over en lang investeringshorisont. Investorer bør ha evne til å bære tap opptil beløpet de har investert i fondet. Fondet tilbyr ikke kapitalbeskyttelse.

Depotmottaker: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

Mer informasjon: Barings International Umbrella Fund er et paraplyselskap som består av en rekke underfond. Et av disse er dette fondet. Dette KID/KIID-dokumentet er spesifikt for det fondet og den andelsklassen som er angitt i begynnelsen av dokumentet. Mer informasjon om andre andelsklasser finner du i fondets prospekt. Du kan få mer informasjon om dette fondet, inklusive det komplette prospektet, den siste årsberetningen og det siste årsregnskapet samt eventuelt nyere halvårsrapport og halvårsregnskap (som utarbeides for hele paraplyselskapet), vederlagsfritt på www.barings.com eller ved henvendelse til Barings' kontorer.

Praktisk informasjon: Fondets kurs beregnes for hver handelsdag og publiseres på www.barings.com og/eller www.euronext.com/en/markets/dublin. Informasjon om hvordan man kjøper, selger og konverterer andeler kan fås ved henvendelse til Barings (se kontaktopplysninger ovenfor).

HVA ER RISIKOENE OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

Risikoindikator

1	2	3	4	**5**	6	7

Lavere risiko — Høyere risiko

Risikoindikatoren antar at du beholder produktet i 5År. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få tilbake mindre ennn din opprinnelige investering. Det kan hende du må betale betydelige ekstrakostnader for å innløse tidlig. Det kan hende du ikke vil være i stand å enkelt selge produktet, eller du blir kanskje nødt til å selge til en kurs som har en betydelig effekt på hvor mye du får tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori klasse 5 av 7, noe som er en middels høy risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene som skyldes fremtidig avkastning vurderes å være på et middels høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis påvirke fondets evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

I tillegg til markedsrisiko og andre risikoer som kan bli utløst andre risikoer, dvs. motpartsrisiko, valutarisiko, renterisiko, operasjonell risiko og likviditetsrisiko. Se prospektet for fullstendige detaljer.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige utviklingen til markedet. Markedsutviklinger i fremtiden er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet / en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: 5 År **Investering 10 000 EUR**			
Scenarioer		**Hvis du går ut etter 1 år**	**Hvis du går ut etter 5 År** (anbefalt eieperiode)
Minimum	**Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.**		
Stress-scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**1 680 EUR**	**1 260 EUR**
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	- 83,22 %	- 33,88 %
Ufordelaktig scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**5 550 EUR**	**4 980 EUR**
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	- 44,53%	- 13,02%
Moderat scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**9 810 EUR**	**12 790 EUR**
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	- 1,90%	5,04%
Fordelaktig scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**15 170 EUR**	**24 220 EUR**
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	51,69%	19,35%

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Ufordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 02.2021 og 06.2024.
Moderat: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 03.2015 og 02.2020.
Fordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 03.2016 og 02.2021.

HVA SKJER HVIS BARING INTERNATIONAL FUND MANAGERS (IRELAND) LIMITED IKKE ER I STAND TIL Å FORETA UTBETALING?

Fondets eiendeler er adskilt fra eiendelene til Baring International Fund Managers (Ireland) Limited. Det er depotmottakeren som er ansvarlig for å oppbevare fondets eiendeler. Hvis Baring International Fund Managers (Ireland) Limited skulle misligholde sine forpliktelser, vil det altså ikke ha noen direkte økonomisk effekt på fondet. I tillegg skal fondets eiendeler holdes adskilt fra depotmottakerens eiendeler, og det begrenser risikoen for at fondet pådras tap hvis depotmottakeren skulle misligholde sine forpliktelser. Du kan bli påført et økonomisk tap hvis megleren eller enheten du kjøpte fondet fra skulle misligholde sine forpliktelser.
Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass for deg som investor i fondet.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve deg for andre kostnader. I så fall, vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser hvor mye som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder:
Vi har forutsatt at:
- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenarioet.
- EUR 10 000 er investert.

Investering 10 000 EUR	Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 5 År
Samlede kostnader	**767 EUR**	**2 284 EUR**
Årlig kostnadseffekt*	7,7 %	3,5 %

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 8,6% før kostnader i 5,0% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du går ut etter 1 år
Startkostnader	5,00% maksimale beløpet du betaler når du inngår denne investeringen. Disse kostnadene er allerede inkludert i prisen du betaler.	500 EUR
Avslutningskostnader	Vi krever ikke sluttgebyr, men det kan personen som selger deg produktet gjøre.	I/A
Løpende kostnader		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,70% av verdien av investeringen din per år. Det er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	212 EUR
Transaksjonskostnader	0,54% av verdien av investeringen din per år. Det er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet kan variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	55 EUR
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorar	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	I/A

HVOR LENGE BØR JEG EIE DET OG KAN JEG TA PENGENE UT TIDLIG?

Anbefalt eieperiode: **5 År**

Fondets anbefalt eieperiode er 5 år ettersom fondet investerer på lang sikt. Investorer kan på anmodning selge sine andeler på hver virkedag (som definert i fondets prospekt). Du finner mer informasjon om fondets prosedyre for investeringsavvikling og når investeringsavvikling er mulig, i delen "Innløsning av andeler" i fondets prospekt.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du har en klage relatert til fondet, Barings International Fund Managers (Ireland) Limited og/eller personer som gir deg råd eller selger deg fondet, kan du skrive til oss direkte. Kontaktopplysningene er gitt nedenfor. Alle klager vil bli behandlet i samsvar med våre interne klagebehandlingsprosedyrer.

Nettsted: www.barings.com
E-post: compliancelreland@barings.com
Postadresse: 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings vil behandle forespørselen din og gi deg a tilbakemelding så snart som mulig

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Du finner mer informasjon om dette fondet, blant annet det fullstendige prospektet, kostnadsfritt, på www.barings.com.
Uten prejudise for uregelmessige oversikter, oppdateres dette dokument med nøkkelinformasjon minst hver 12. måned.
En detaljert liste med risikoene forbundet med å investere i dette produktet, sammen med risikoer som er relevante for markedet som selskapet investerer i, er tilgjengelig på www.barings.com.
Selskapets siste årsberetning og interimrapporter, månedlige faktaark og fullstendige porteføljedetaljer er også tilgjengelig på www.barings.com, sammen med informasjon relatert til selskapets giring og forvaltningshonorar.
Du finner tidligere avkastning for dette produktet på barings.com eller ved å følge denne lenken
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0004866889_no_NO.pdf
Tidligere avkastning viser fondets utvikling i prosentvis tap eller gevinst per år for de siste 10 årene.Du finner scenarioberegninger for tidligere avkastning på barings.com eller ved å følge denne lenken https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0004866889_no_NO.csv.