

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 Umbrella Fund plc Barings USD Liquidity Fund

PRODUCT

Product:	Barings USD Liquidity Fund - Tranche G USD Accumulation
Ontwikkelaar:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Productcode:	IE00BD3JRX66
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.

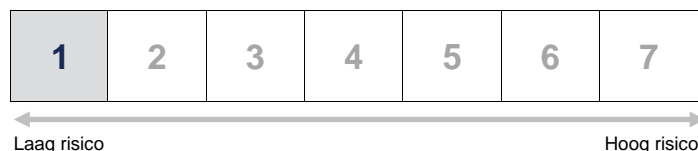
Document geldig per: 25-04-2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:	Een paraplufonds opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Iers recht
Looptijd:	Het Fonds heeft geen beoogde sluitingsdatum en kan te allen tijde worden geliquideerd, zoals nader beschreven in het Prospectus.
Doelstellingen:	<p>Te zorgen voor kapitaalbehoud van het Fonds en een rendement te genereren dat in lijn ligt met de geldmarktrente.</p> <p>Beleggingsbeleid: Het Fonds zal beleggen in geldmarktinstrumenten met een resterende looptijd tot en met 397 dagen. Het Fonds zal een gewogen gemiddelde looptijd aanhouden van 60 dagen of minder en een gewogen gemiddelde looptijd van 120 dagen of minder. Bij de berekening van beide wordt rekening gehouden met het effect van deposito's en eventuele repo- of omgekeerde repo-overeenkomsten die door het Fonds worden gebruikt.</p> <p>-- SUB_FUND.KIID_Objective_Sub_3 Is Empty --</p> <p>Het Fonds is geclassificeerd als een geldmarktfonds (Money Market Fund of MMF) op korte termijn en heeft een vergunning en wordt gereguleerd als een MMF met een intrinsieke waarde en een lage volatiliteit (low volatility net asset value - LVNAV) (zoals gedefinieerd in het Prospectus en het Supplement). Het Fonds kan een kredietrating aanvragen (maar is hiertoe niet verplicht) bij Fitch Ratings of bij een van de andere ratingsbureaus die zijn geregistreerd bij en onder het toezicht vallen van de ESMA. Het Fonds belegt uitsluitend in activa luidend in USD. Het Fonds maakt geen gebruik van derivaten. 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 toegevoegd aan de waarde van het Fonds.</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: Het Fonds wordt actief beheerd zonder referentie-index of resultaatdoelstelling. De Vermogensbeheerder wordt hierdoor niet beperkt door een referentie-index of resultaatdoelstelling in de selectie van effecten.</p>
Retailbeleggersdoelgroep:	Het Fonds is bedoeld voor alle beleggers die streven naar inkomsten uit hun kapitaal op korte termijn. Beleggers moeten verliezen kunnen dragen tot het bedrag dat zij in het Fonds hebben belegd. Het Fonds biedt geen kapitaalbescherming.
Bewaarder:	State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
Bijkomende informatie:	Het Fonds is een subfonds van Barings Umbrella Fund plc, een vermogensbeheerder met wisselend kapitaal en met gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Beleggers mogen hun aandelen in het Fonds inruilen voor aandelen in andere subfondsen van de Vennootschap. Raadpleeg het prospectus voor nadere informatie. Meer inlichtingen over het Fonds, alsmede kopieën van het huidige prospectus en supplement en de recentste jaarlijkse en halfjaarlijkse verslagen zijn verkrijgbaar bij State Street Fund Services (Ireland) Limited.
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 1 Jaar 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: 1 Jaar Belegging 10 000 USD		Als u uitstapt na 1 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 680 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	- 3,21 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 680 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	- 3,21%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 090 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	0,95%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 490 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	4,88%

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

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03-2015 en 02-2016.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06-2016 en 05-2017.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2023 en 12-2023.

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.

- USD 10 000 is belegt.

Belegging 10 000 USD		Als u uitstapt na 1 jaar
Totale kosten		52 USD
Effect van de kosten*		0,5 %

(* 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 0,5% vóór de kosten en 0,0% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	We berekenen geen instapkosten.	n.v.t.
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,52% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	52 USD
Transactiekosten	0,00% 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.	0 USD
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: 1 Jaar

De aanbevolen aanhoudingsperiode van het Fonds is 1 jaar, aangezien het Fonds voor de lange termijn belegt. Beleggers kunnen hun aandelen op verzoek verkopen op elke werkdag (zoals gedefinieerd in de aanvulling bij 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 aandelen" 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.baring.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.baring.com.

Onverminderd ad-hoc-evaluaties 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.baring.com.

De laatste jaar- en tussentijdse verslagen van de Vennootschap, de maandelijkse factsheet en de volledige portefeuillegegevens zijn eveneens beschikbaar op www.baring.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_IE00BD3JRX66_nl_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 4 jaar. Berekeningen van eerdere prestatiescenario's zijn te vinden op barings.com of via deze link https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BD3JRX66_nl_NL.csv.