

## 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 Umbrella Fund plc Barings Emerging Markets Debt Blended Total Return Fund

### TUOTE

<b>Tuote:</b>	Barings Emerging Markets Debt Blended Total Return Fund - Tranche A USD Accumulation
<b>Kehittäjä:</b>	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
<b>Tuotekoodi:</b>	IE00BSD9CV46
<b>Verkkosivusto:</b>	www.baring.com
<b>Yhteydenotonnumero:</b>	+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.**

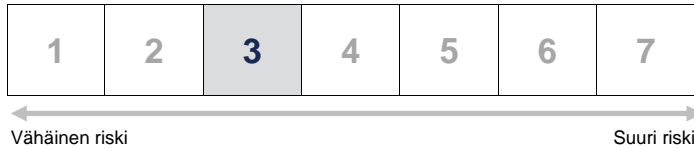
**Asiakirja on voimassa alkaen:** 25.04.2024

### MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

<b>Tyyppi:</b>	Sateenvarjorahasto, joka on Irlannin lainsäädännön mukaisesti perustettu vaihtuvapääomaiseksi sijoitusyhtiöksi.
<b>Sijoitusaika:</b>	Rahastolla ei ole tavoiteltua sulkemispäivää, ja se voidaan asettaa selvitystilaan milloin tahansa, kuten esitteessä tarkemmin kerrotaan.
<b>Tavoitteet:</b>	<p>Hankkia korkeiden tulojen sekä soveltuviissa tilanteissa pääoman arvonnousun avulla maksimaalista kokonaistuottoa pääoman säilyttämisen tavoite huomioon ottaen.</p> <p><b>Sijoituspolitiikka:</b> Rahasto sijoittaa vähintään 80 % nettovaroistaan sellaisista korkoinstrumenteista koostuvaan hajautettuun salkkuun, jotka liittyvät taloudellisesti kehittyvillä markkinoilla eri puolilla maailmaa sijaitseviin yrityksiin tai ovat sellaisten yritysten liikkeeseen laskemia. Kehittyvillä markkinoilla tarkoitetaan niitä maailman alueita, joilla maiden talousjärjestelmät ovat vielä kehitymässä. Rahaston sijoituskohteena oleviin korkoinstrumentteihin voi sisältyä yritysten joukkovelkakirjoja ja muita lainoja, valtionlainoja, vakuudellisia joukkolainoja, yritystodistuksia ja muita korkoa tuottavia arvopapereita. Korkeintaan 20 % Rahaston nettovaroista voidaan sijoittaa muunneltaviin arvopapereihin.</p> <p>Rahasto saa sijoittaa myös asuinkiinteistövakuudellisiin arvopapereihin, omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin ja vivuttamattomiin osakkuuslainapapereihin, toisiin Rahastoihin, käteiseen ja käteistä vastaaviin arvopapereihin sekä rahamarkkinainstrumentteihin. Rahasto voi ottaa opportunistisesti valuuttariskiä koko salkun laajuudelta eri valuuttoihin käteisen ja johdannaistuotteiden avulla.</p> <p>Rahasto voi myös käyttää johdannaisia sekä salkunhoidon tehostamiseen että suojaustarkoituksiin. Johdannaisen tuotto on sidoksissa sen kohdeinstrumentin (esim. valuutta tai korko) arvon muutoksiin. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.</p> <p><b>Osuuslajin valuuttasuojaus:</b> Tämä osuuslaji ei ole suojattu. Näin ollen osuuslajin kehitykseen vaikuttavat osuuslajin valuutan ja Rahaston perusvaluutan väliset kurssivaihtelut.</p> <p><b>Voitonjakokäytäntö:</b> Tuotto lisätään Rahaston arvoon.</p> <p><b>Kaupankäyntitiheys:</b> Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä on määritelty).</p> <p><b>Vertailuindeksi:</b> Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sijoituksia hoideta minkään Vertailuindeksin tai tuottotavoitteen pohjalta. Näin ollen salkunhoitajan sijoitusten valikointia ei rajoita mikään Vertailuindeksi tai tuottotavoite.</p>
<b>Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:</b>	Rahasto on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka tavoittelevat pääomalleen tuottoa pitkällä aikavälillä. Sijoittajilla tulisi olla kyky kantaa tappioita siihen määrään asti, jonka he ovat sijoittaneet rahastoon. Rahasto ei tarjoa pääomasuojaa.
<b>Säilytysyhteisö:</b>	State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
<b>Lisätietoja:</b>	Rahasto on vaihtuvapääomaisen Barings Umbrella Fund plc -sateenvarjorahaston alarahasto. Sateenvarjoryhtiössä vastuut on eroteltu sen alarahastojen kesken, ja sijoittajat voivat vaihtaa omistamiaan rahaston osuuksia yhtiön toisten alarahastojen osuuksiin. Lisätietoja on rahastoesitteessä. Lisätietoja rahastosta (mukaan lukien voimassa oleva rahastoesite liitteineen sekä viimeisimmät tilinpäätöstiedot) on saatavilla State Street Fund Services (Ireland) Limitediltä.
<b>Käytännön tiedot:</b>	Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteessa <a href="http://www.baring.com">www.baring.com</a> ja/tai <a href="http://www.euronext.com/en/markets/dublin">www.euronext.com/en/markets/dublin</a> . Tietoja osuuksien ostamisesta, myymisestä ja vaihtamisesta saa Baringsilta (yhteyshenkilöiltä).

## MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SJOITTAJA VOI SAADA?

### Riski-indikaattori



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.

### Tuottonäkyvät

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 näkyvät 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 USD			
Selviytymisnäkyvät		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 160 USD	3 400 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 68,43 %	- 19,42 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 120 USD	8 640 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 28,79%	- 2,89%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 550 USD	12 360 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,46%	4,33%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 920 USD	16 170 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	29,18%	10,08%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2021 ja 12.2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2014 ja 06.2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2016 ja 12.2020.

## 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 SJOITTAJALLE 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 näkömukan mukaisesti.

- USD 10 000 on sijoitettu.

Sijoitus 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>77 USD</b>	<b>484 USD</b>
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,8 %	0,8 %

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,1 prosenttia ennen kuluja ja 4,3 prosenttia kulujen jälkeen.

### Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
<b>Osallistumiskulut</b>	Emme peri osallistumismaksua.	-
<b>Irtautumiskulut</b>	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	-
<b>Jatkuvaluonteiset kulut</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	0,35% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	35 USD
<b>Liiketoimikulut</b>	0,38% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	42 USD
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tuottopalkkio</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	-

## MITEN PITKÄSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: **5 Vuotta**

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

## KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

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.com](http://www.baring.com)  
**Sähköposti:** [complianceireland@barings.com](mailto:complianceireland@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.com](http://www.baring.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.com](http://www.baring.com).

Yhtiön viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuosisikatsaukset, kuukausittainen tietopaketti ja täydelliset salkkutiedot ovat myös saatavilla osoitteesta [www.baring.com](http://www.baring.com), samoin kuin tiedot yhtiön velkaantumistasesta ja hallinnointipalkkiosta.

Tuotteen aiemmat tulokset ovat nähtävissä osoitteesta [barings.com](http://barings.com) tai tästä linkistä:

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_IE00BSD9CV46\\_fi\\_FI.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BSD9CV46_fi_FI.pdf)

Aiempi kehitys osoittaa rahaston kehityksen prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa edellisen 9 vuoden aikana. Aiemmat tulosskenaariolaskelmat löytyvät osoitteesta [barings.com](http://barings.com) tai tästä linkistä: [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_IE00BSD9CV46\\_fi\\_FI.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BSD9CV46_fi_FI.csv)