

AVANTIETOASIAKIRJA

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 Short Duration Fund

TUOTE

Tuote:	Barings Emerging Markets Debt Short Duration Fund - Tranche A USD Accumulation
Kehittäjä:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Tuotekoodi:	IE00BSD9CW52
Verkkosivusto:	www.baring.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.

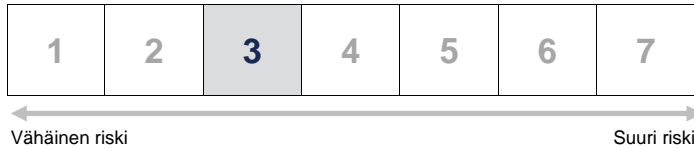
Asiakirja on voimassa alkaen: 25.04.2024

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi:	Sateenvarjarahasto, joka on Irlannin lainsäädännön mukaisesti perustettu vaihtuvapääomaiseksi sijoitusyhtiöksi.
Sijoitusaika:	Rahastolla ei ole tavoiteltua sulkemispäivää, ja se voidaan asettaa selvitystilaan milloin tahansa, kuten esitteessä tarkemmin kerrotaan.
Tavoitteet:	<p>Hankkia korkeiden tulojen sekä soveltuviissa tilanteissa pääoman arvonnousun avulla maksimaalista kokonaistuottoa pääoman säilyttämisen tavoite huomioon ottaen.</p> <p>Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 80 % nettovaroistaan sellaisista verraten lyhyen duraation 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. Duraatio mittaa sijoituskohteen herkkyyttä korkoriskille. Mitä pidempi duraatio on, sitä suurempi on herkkyyys korkotasojen muutoksille. Salkun duraation ei odoteta nousevan yli kolmeen vuoteen normaaleissa markkinaolosuhteissa. 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 muunnettaviin arvopapereihin.</p> <p>Rahasto saa sijoittaa myös asuinkiinteistövakuudellisiin arvopapereihin, omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin ja vivuttamattomiin osakkuuslainapapereihin, toisiin Rahastoihin, käteiseen ja käteistä vastaaviin arvopapereihin sekä rahamarkkinainstrumentteihin.</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>Osuuslajin valuuttasuojaus: Tämä osuuslaji ei ole suojattu. Näin ollen osuuslajin kehitykseen vaikuttavat osuuslajin valuutan ja Rahaston perusvaluutan väliset kurssivaihtelut.</p> <p>Voitonjakokäytäntö: Tuotto lisätään Rahaston arvoon.</p> <p>Kaupankäyntitiedot: Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä on määritelty).</p> <p>Vertailuindeksi: Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sijoituksia hoideta minkään Vertailuindeksiin tai tuottotavoitteen pohjalta. Näin ollen salkunhoitajan sijoitusten valikointia ei rajoita mikään Vertailuindeksi tai tuottotavoite.</p>
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida:	Rahasto on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka tavoittelevat pääomalleen tuottoa lyhyellä aikavälillä. Sijoittajilla tulisi olla kyky kantaa tappioita siihen määrään asti, jonka he ovat sijoittaneet rahastoon. Rahasto ei tarjoa pääomasuojaa.
Säilytysyhteisö:	State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
Lisätietoja:	Rahasto on vaihtuvapääomaisen Barings Umbrella Fund plc -sateenvarjarahaston alarahasto. Sateenvarjo-yhtiössä 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.
Käytännön tiedot:	Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteessa www.baring.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



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta päivämäärään 1Vuosi. 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 huonoitua, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 1 Vuosi Sijoitus 10 000 USD		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi (suositeltu sijoitusaika)	
Selviytymisnäkyvät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen		5 000 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain		- 50,03 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen		7 420 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain		- 25,81%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen		10 380 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain		3,81%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen		13 200 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain		31,95%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10.2021 ja 09.2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03.2018 ja 02.2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04.2020 ja 03.2021.

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 SIOITTAJALLE 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.

- USD 10 000 on sijoitettu.

Sijoitus 10 000 USD		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Kokonaiskulut		70 USD
Vaikutus tuottoon (*)		0,7 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,7 prosenttia ennen kuluja ja 0,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme peri osallistumismaksua.	-
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	0,59% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	60 USD
Liiketoimikulut	0,17% 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.	10 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottopalkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	-

MITEN PITKÄSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelu sijoitusaika: 1 Vuosi

Rahaston suositeltu pitoaika on 1 vuosi, koska rahasto sijoittaa pitkällä aikavälillä. Sijoittajat voivat myydä osakkeitaan vaadittaessa jokaisena pankkipäivänä (määriteltä rahastoesitteen täydennysosassa). Lisätietoja rahaston myyntimenettelystä ja siitä, milloin myynti on mahdollista, on rahastoesitteen kohdassa "Osakkeiden lunastaminen".

KUINKA SIOITTAJA 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
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.com.

Tämä avaintietoasiakirja päivitetään vähintään 12 kuukauden välein, sanotun kuitenkaan 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.

Yhtiön viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuosisikatsaukset, kuukausittainen tietopaketti ja täydelliset salkkutiedot ovat myös saatavilla osoitteesta www.baring.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_IE00BSD9CW52_fi_FI.pdf

Aiempi kehitys osoittaa rahaston kehityksen prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa edellisen 9 vuoden aikana. Aiemmat tulosskenaariolaskelmat löytyvät osoitteesta barings.com tai tästä linkistä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BSD9CW52_fi_FI.csv