

FAKTABLAD

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Barings Umbrella Fund plc Barings U.S. High Yield Bond Fund

PRODUKT

| | |
|-----------------------|--|
| Produkt: | Barings U.S. High Yield Bond Fund - Tranche A USD Accumulation |
| Tillverkare: | Baring International Fund Managers (Ireland) Limited |
| Produktkod: | IE00BYZRN158 |
| Webbplats: | www.barings.com |
| Inlösennummer: | +353 1 486 9700 |

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited är auktoriserad i Irland och tillsyn utövas av Irlands centralbank.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Irland.

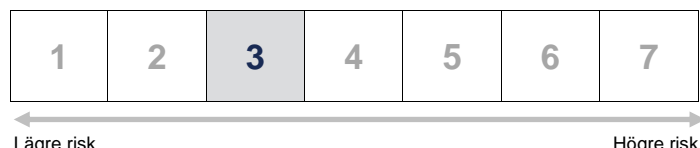
Dokumentet giltigt per den: 25-04-2024

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

| | |
|------------------------------|--|
| Typ Löptid: | En paraplyfond som har bildats som ett investeringsföretag med rörligt kapital enligt irländsk lagstiftning. |
| Mål: | Fonden har inget angivet avvecklingsdatum och kan avvecklas när som helst, vilket beskrivs närmare i prospektet. |
| Målgrupp: | Att generera höga löpande intäkter och, när så är tillämpligt, värdestegring. Placeringsinriktning: Fonden kommer främst att investera i en portfölj som består av högavkastande företagspapper, främst inriktade på högavkastande instrument i Nordamerika. I företagspapper ingår obligationer och korta skuldförbindelser. Ett högavkastande skuldinstrument/värdepapper (med lägre kreditvärdering) ger högre ränta, vanligen därför att investerarna godtar en högre risk. Fonden får även i mindre omfattning investera i andra typer av skuldinstrument, som till exempel andra typer av högavkastande företagspapper, obligationer med god kreditvärdering, andra fonder, kontanter och likvida värdepapper och penningmarknadsinstrument. Alla portföljinvesteringar kommer att noteras i US-dollar (USD). Fonden kommer att investera minst 50 procent av nettotillgångarna i räntebärande instrument från företag som uppvisar positiva eller förbättrade miljömässiga, sociala och styrningsmässiga egenskaper (ESG). Fonden kan använda derivatinstrument både i investerings- och säkringssyfte. Avkastningen på ett derivat är knuten till rörelser på ett underliggande instrument som derivatet refererar till som till exempel valutakurser eller räntesatser. Fondens basvaluta är US-dollar. Andelsklassens valutasäkring: Andelsklassen är inte säkrad. Resultatet av denna andelsklass kommer därför att påverkas av valutakursförändringar mellan andelsklassens valuta och Fondens basvaluta. Utdelningspolicy: Intäkter läggs till Fondens värde. Handelsfrekvens: Dagligen. Investerares kan på begäran köpa och sälja sina andelar i fonden varje bankdag (enligt definitionen i prospektet). Jämförelseindex: Bloomberg Barclays U.S. Corporate High Yield Index. Fonden förvaltas aktivt och är inte utformad för att följa jämförelseindexet. Dess resultat kan därför avvika avsevärt från jämförelseindexet. Investeringsförvaltaren investerar efter eget gottfinnande och måste inte följa jämförelseindexet. Fonden får investera avsevärt i instrument som inte ingår i jämförelseindexet. Jämförelseindexet används endast för riskhantering och för att jämföra resultat. Investeringsförvaltaren får till exempel överväga exponering mot emittenter, duration, sektorsviktningar, landsviktningar, kreditvärderingar och aktiv risk i varje enskilt fall i förhållande till jämförelseindexet, men använder inte jämförelseindexet som en begränsning för investeringarna. |
| Målgrupp: | Fonden är avsedd för alla investerare som strävar efter inkomster på sitt kapital på lång sikt. Investerares bör ha möjlighet att ta förluster upp till det belopp som de har investerat i fonden. Fonden erbjuder inte något kapitalskydd. |
| Förvaringsinstitut: | State Street Custodial Services (Ireland) Limited. |
| Mer information: | Fonden är en delfond tillhörig Barings Umbrella Fund plc, som är ett investeringsbolag med rörligt kapital med segregerad betalningsskyldighet delfonderna emellan. Investerares kan byta sina andelar i fonden mot andelar i Bolagets andra delfonder. Se prospektet för mer information. Ytterligare information om fonden (inklusive det aktuella prospektet och bilagan samt de senaste årsredovisningarna) finns tillgänglig hos State Street Fund Services (Ireland) Limited. |
| Praktisk information: | Fondens kurs beräknas varje handelsdag och finns tillgänglig online på www.barings.com och/eller www.euronext.com/en/markets/dublin . Information om hur andelar köps, säljs och byts kan erhållas genom att kontakta Barings (se kontaktuppgifter ovan). |

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5År. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka än din första investering. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen. Du kan kanske inte enkelt sälja din produkt, eller så tvingas du sälja den till ett pris som inverkar på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Resultat-Scenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

| Rekommenderad innehavstid: 5 År Investering 10 000 USD | | | |
|---|---|---------------------------|--|
| Scenarier | | Om du löser in efter 1 År | Om du löser in efter 5 År (rekommenderad innehavstid) |
| Minimum | Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering. | | |
| Stressscenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 4 490 USD | 4 790 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | - 55,08 % | - 13,67 % |
| Negativt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 670 USD | 10 070 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | - 13,29% | 0,14% |
| Neutralt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 10 370 USD | 12 380 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 3,71% | 4,36% |
| Positivt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 12 250 USD | 14 530 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 22,46% | 7,75% |

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 01-2022 och 12-2023.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 09-2014 och 08-2019.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 02-2016 och 01-2021.

VAD HÄNDER OM BARING INTERNATIONAL FUND MANAGERS (IRELAND) LIMITED INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar är åtskilda från tillgångarna hos Barings International Fund Managers (Ireland) Limited. Förvaringsinstitutet ansvarar för förvaringen av fondens tillgångar. Om Barings International Fund Managers (Ireland) Limited skulle hamna på obestånd kommer det därför inte att få några direkta ekonomiska konsekvenser för fonden. Dessutom ska fondens tillgångar vara åtskilda från förvaringsinstitutets tillgångar, vilket begränsar risken för att fonden ska drabbas av en viss förlust om förvaringsinstitutet inte kan fullgöra sina skyldigheter. Du kan drabbas av en ekonomisk förlust om din mäklare eller det företag från vilket du har köpt fonden inte kan betala.

Som investerare i fonden finns det inget kompensations- eller garantisystem.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här baseras på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder:

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- USD 10 000 har investerats.

| Investering 10 000 USD | Om du löser in efter 1 År | Om du löser in efter 5 År |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 51 USD | 317 USD |
| Årlig kostnadseffekt* | 0,5 % | 0,5 % |

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,9 % före kostnader och 4,4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 År |
|--|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift. | ej tillämpligt |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. | ej tillämpligt |
| Löpande kostnader | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,42% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 41 USD |
| Transaktionskostnader | 0,10% av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi säljer och köper. | 10 USD |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterad avgift | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | ej tillämpligt |

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: **5 År**

Fondens rekommenderade innehavstid är fem år eftersom fonden investerar på lång sikt. Investerare kan på begäran sälja sina andelar i fonden varje bankdag (enligt definitionen i fondens bilaga i prospektet). För mer information om fondens avyttringsförfarande och när avyttring är möjlig, se avsnittet "Inlösen av andelar" i fondens prospekt.

HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har ett klagomål som rör fonden, Barings International Fund Managers (Ireland) Limited och/eller en person som lämnar råd om eller säljer fonden kan du skriva till oss direkt. Kontaktuppgifter finns nedan. Alla klagomål kommer att hanteras i enlighet med våra interna förfaranden för klagomålshantering.

Webbplats: www.barings.com
E-post: complianceireland@barings.com
Postadress: 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings kommer att behandla din begäran och ge dig feedback så snart som möjligt

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Du kan få ytterligare information om denna fond, inklusive det fullständiga prospektet, kostnadsfritt på www.barings.com.

Utan att det påverkar särskilda översyner uppdateras detta faktablad minst var tolfte månad.

En detaljerad lista över de risker som är förknippade med att investera i denna produkt, tillsammans med risker som är relevanta för den marknad där bolaget investerar, finns tillgänglig på www.barings.com.

Bolagets senaste års- och delårsrapporter, månatliga faktablad och fullständiga uppgifter om portföljen finns också tillgängliga på www.barings.com, tillsammans med information om bolagets skuldsättning och förvaltningsavgift.

Tidigare resultat för denna produkt kan hittas på barings.com eller genom att följa denna länk

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BYZRN158_sv_SE.pdf

. Tidigare resultat visar fondens resultat som den procentuella förlusten eller vinsten per år under de senaste 7 åren. Tidigare beräkningar av scenarier kan hittas på barings.com eller genom att följa denna länk https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BYZRN158_sv_SE.csv.