

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Barings UK Unit Trusts Barings German Growth Trust

PRODUKT

Produkt:	Barings German Growth Trust - Class A EUR Acc
Hersteller:	Baring Fund Managers Limited
Produktcode:	GB0008192063
Internetseite:	www.barings.com
Telefonnummer:	(+44) 0333 300 0372

Baring Fund Managers Limited ist in United Kingdom zugelassen und wird durch Financial Conduct Authority reguliert.

Dieses PRIIP ist in United Kingdom zugelassen

Dokument gültig ab: 10.07.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art:	Ein nach dem Financial Services and Markets Act von 2000 errichteter Investmentfonds (Unit Trust).
Laufzeit:	Der Fonds wird auf unbestimmte Dauer errichtet und kann jederzeit aufgelöst werden, wie im Prospekt näher beschrieben
Ziele:	<p>Ziel des Fonds ist es, über einen gleitenden Fünfjahreszeitraum durch Anlagen in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren in Deutschland eine Gesamtrendite zu erzielen, die sowohl Kapitalwachstum als auch Dividendenerträge (nach Abzug der Gebühren) umfasst und über der des HDAX® (Total Return) Index liegt.</p> <p>Anlagepolitik:</p> <p>Direktes oder indirektes Anlegen von mindestens 75% des Fonds in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in Deutschland haben, dort börsennotiert sind oder den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit dort ausüben. Das Engagement des Fonds in indirekten Anlagen kann über andere Fonds (einschließlich solcher, die von Barings oder verbundenen Unternehmen verwaltet werden), über übertragbare Wertpapiere und Derivate erreicht werden. Der Fonds wird aktiv verwaltet, und der Anlageverwalter hat freien Ermessensspielraum bei seinen Anlageentscheidungen, um das Ziel des Fonds zu erreichen, und ist nicht durch einen Referenzindex eingeschränkt. Der Fonds strebt an, Unternehmen zu attraktiven Preisen auszuwählen, die langfristige Wachstumsaussichten haben, und verfolgt dabei die sogenannte GARP-Strategie (Growth at a Reasonable Price). Der Fonds konzentriert sich auf Unternehmen mit soliden Geschäftsmodellen, einem starken Management und sich verbessernden Bilanzen.</p> <p>Das übrige Fondsvermögen kann außerhalb von Deutschland und in Anleihen (wie z.B. Anleihen, die von Regierungen, Staaten, supranationalen Organisationen und Unternehmen weltweit ausgegeben werden) sowie Geldmarktpapieren angelegt werden.</p> <p>Der Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken Derivate einsetzen. Die Rendite eines Derivats ist mit Schwankungen seines Basisinstruments verknüpft, auf das sich das Derivat bezieht, wie Währungen oder Zinssätze. Die Basiswährung des Fonds ist der EUR.</p> <p>Währungsabsicherung Anteilsklasse: Die Anteilsklasse ist nicht abgesichert. Daher wird die Wertentwicklung dieser Anteilsklasse von Währungsschwankungen zwischen der Währung der Anteilsklasse und der Basiswährung des Fonds beeinflusst.</p> <p>Ausschüttungspolitik: k.A. – Die Erträge werden dem Wert Ihrer Anlage zugeschrieben.</p> <p>Handelshäufigkeit: Täglich. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage an jedem Geschäftstag kaufen und verkaufen (wie im Prospekt definiert).</p> <p>Vergleichsindex: HDAX® (Total Return) Index. Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt über einen Zeitraum von fünf Jahren eine bessere Wertentwicklung als der Referenzindex an. Es gibt jedoch keine Garantie dafür, dass dieses Ziel über einen bestimmten Zeitraum erreicht werden kann. Der Fonds ist nicht an die Benchmark gebunden und kann in Wertpapiere investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind. Unterschiede in der Wertentwicklung des Fonds im Vergleich zum Referenzindex können sich auch aus der Anwendung der britischen OGAW-Bestimmungen ergeben, welche Portfoliokonzentrations- und Liquiditätsgrenzen vorgeben, die auf den Referenzindex nicht angewendet werden.</p>
Kleinanleger-Zielgruppe:	Der Fonds richtet sich an alle Anleger, die Kapitalwachstum über einen langfristigen Anlagehorizont erzielen wollen. Anleger sollten in der Lage sein, Verluste bis zu dem Betrag zu verkraften, den sie in den Fonds investiert haben. Der Fonds bietet keinen Kapitalschutz.
Treuhänder/Verwahrstelle:	Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited
Sonstige Informationen:	Dieses Basisinformationsblatt („KID“)/diese wesentlichen Anlegerinformationen („KIID“) beziehen sich auf den Fonds und die Anteilsklasse, die am Anfang des vorliegenden Dokuments genannt werden. Weitere Informationen über andere Anteilsklassen können dem Prospekt des Fonds entnommen werden. Zusätzliche Informationen zu diesem Fonds einschließlich des vollständigen Prospekts, des aktuellsten Jahresberichts und -abschlusses und des eventuell darauffolgenden Halbjahresberichts und -abschlusses erhalten Sie kostenlos auf www.barings.com oder auf Anfrage bei Niederlassungen von Barings.
Praktische Informationen:	Der Preis des Fonds wird für jeden Handelstag berechnet und ist online unter www.barings.com verfügbar. Informationen über den Kauf, Verkauf und Tausch von Anteilen erhalten Sie bei Barings (Kontaktaten siehe oben).

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 5. Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger als Ihre anfängliche Investition zurück. Es können unter Umständen erhebliche zusätzliche Kosten bei einer vorzeitigen Einlösung anfallen. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich darauf auswirkt, wie viel Sie zurückerhalten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage 10 000 EUR		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Mindestwert	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1 050 EUR	1 040 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 89,45 %	- 36,45 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 200 EUR	7 670 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 27,96%	- 5,16%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 990 EUR	11 140 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 0,09%	2,18%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14 810 EUR	14 490 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	48,13%	7,70%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2015 und 03.2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2018 und 10.2023.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07.2016 und 06.2021.

WAS GESCHIEHT, WENN BARING FUND MANAGERS LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds sind rechtlich von denen der Baring Fund Managers Limited getrennt. Der Treuhänder ist für die Aufbewahrung der Vermögenswerte des Fonds zuständig. Wenn daher Baring Fund Managers Limited ihren Verpflichtungen nicht nachkommt, wird dies keine direkten finanziellen Auswirkungen auf den Fonds haben. Außerdem sind die Vermögenswerte des Fonds von den Vermögenswerten des Treuhänders rechtlich getrennt. Dadurch wird das Verlustrisiko des Fonds im Falle eines Ausfalls des Treuhänders begrenzt. Sie können einen finanziellen Verlust erleiden, wenn Ihr Makler oder das Unternehmen, von dem Sie den Fonds erworben haben, zahlungsunfähig wird.

Für Anleger in den Fonds besteht kein Entschädigungs- oder Sicherungsprogramm.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlage 10 000 EUR	Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen
Kosten insgesamt	719 EUR	1 696 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	7,2 %	2,9 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,1 % vor Kosten und 2,2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen
Einstiegskosten	5,00% maximal des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits in dem Preis enthalten, den Sie zahlen.	500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,56% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	195 EUR
Transaktionskosten	0,23% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	24 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer des Fonds beträgt 5 Jahre, da der Fonds langfristig anlegt. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage an jedem Geschäftstag (wie im Prospekt des Fonds definiert) verkaufen. Weitere Informationen über das Verkaufsverfahren des Fonds und darüber, wann ein Verkauf möglich ist, finden Sie im Abschnitt „Rücknahme von Anteilen“ des Fondsprospekts.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie eine Beschwerde in Bezug auf den Fonds, Baring Fund Managers Limited und/oder eine Person haben, die zu dem Fonds berät oder ihn verkauft, können Sie sich direkt schriftlich an uns wenden. Die Kontaktdaten finden Sie unten. Jede Beschwerde wird in Übereinstimmung mit unserem internen Beschwerdeverfahren bearbeitet.

Internetseite: www.barings.com
E-Mail: ldncompliance@barings.com
Postanschrift: 20 Old Bailey, London, EC4M 7AN

Barings wird Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen so bald wie möglich Rückmeldung geben

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Sie können weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des vollständigen Prospekts, kostenlos unter www.barings.com erhalten.

Vorbehaltlich Ad-hoc-Überprüfungen wird dieses Basisinformationsblatt mindestens alle 12 Monate aktualisiert.

Eine detaillierte Liste der Risiken, die mit einer Anlage in dieses Produkt verbunden sind, und der für den Markt, in den diese Gesellschaft investiert, relevanten Risiken ist unter www.barings.com verfügbar.

Die letzten Jahres- und Zwischenberichte, ein monatliches Factsheet und umfassende Portfolioinformationen der Gesellschaft sind ebenfalls unter www.barings.com zusammen mit Informationen über den Verschuldungsgrad und die Verwaltungsgebühr erhältlich.

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie auf der Website barings.com oder unter diesem Link https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_GB0008192063_de_DE.pdf Die frühere Wertentwicklung zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre. Frühere Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie auf der Website barings.com oder unter diesem Link https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_GB0008192063_de_DE.csv.