

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 International Umbrella Fund Barings ASEAN Frontiers Fund

TUOTE

Tuote:	Barings ASEAN Frontiers Fund - Class A GBP Inc
Kehittäjä:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Tuotekoodi:	IE00B3BC5T90
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: 02.01.2023

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Sateenvarjorahasto, joka on muodostettu vuoden 1990 sijoitusrahastolain (Unit Trusts Act, 1990) mukaisesti perustetuksi sijoitusrahastoksi.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole tavoiteltua sulkemispäivää, ja se voidaan asettaa selvitystilaan milloin tahansa, kuten esitteessä tarkemmin kerrotaan.

Tavoitteet: Tarjota pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla sellaisiin aasialaisiin yrityksiin, joiden Barings uskoo hyötyvän alueen talouskasvusta ja kehityksestä.

Sijoituspolitiikka:

Rahasto sijoittaa vähintään 70% kokonaisvaroistaan (käteinen ja käteistä vastaavat varat pois lukien) Kaakkois-Aasian yhteistyöjärjestön maissa (ASEAN-maat) rekisteröityihin tai noista maista suurimman osan tuloistaan saavien yritysten osakkeisiin. ASEAN-maihin kuuluvat mm. Singapore, Thaimaa, Filippiinit, Malesia, Indonesia ja Vietnam (lista ei ole kattava). Rahasto sijoittaa vähintään 50 % kokonaisvaroistaan sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka ilmentävät myönteisiä tai paranevia ympäristö- ja yhteiskuntavastuuseen sekä hallintotapaan ("ESG") liittyviä piirteitä. Lisätietoja on salkunhoitajan "Public Equity: ESG Integration & Active Engagement Policy" -asiakirjassa, joka on saatavilla sivustolta www.baring.com.

Rahasto saa sijoittaa vähäisemmässä määrin myös muualla Aasian ja Tyynenmeren alueella (pl. Japani) sijaitsevien yritysten osakkeisiin tai muille markkinoille, joiden salkunhoitaja uskoo hyötyvän Aasian ja Tyynenmeren alueen (pl. Japani) talouskasvusta ja kehityksestä. Lisäksi se voi sijoittaa sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka ilmentävät vähemmän myönteisiä ympäristö- ja yhteiskuntavastuuseen sekä hallintotapaan ("ESG") liittyviä piirteitä.

Rahasto voi myös käyttää johdannaisia sekä salkunhoidon tehostamiseen että suojaustarkoituksiin. Johdannaisen tuotto on sidoksissa sen kohdeinstrumentin (esim. valuutta tai korkotasot) arvon muutoksiin. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.

Osuuslajin valuuttasuojaus: Tämä osuuslaji ei ole suojattu. Näin ollen osuuslajin kehitykseen vaikuttavat osuuslajin valuutan ja Rahaston perusvaluutan väliset kurssivaihtelut.

Voitonjakokäytäntö: Sijoitustulo ilmoitetaan ja jaetaan osinkona vuosittain.

Kaupankäyntitiheys: Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä on määritelty).

Vertailuindeksi: MSCI AC ASEAN (Total Net Return) Index. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sitä ole suunniteltu seuraamaan Vertailuindeksiä; siten Rahaston kehitys voi poiketa olennaisesti Vertailuindeksin kehityksestä. Salkunhoitajalla on täysi valta tehdä sijoitukset oman harkintansa pohjalta, eikä Vertailuindeksi rajoita sijoituspäätöksiä. Rahasto voi sijoittaa merkittävästi sellaisiin instrumentteihin, jotka eivät sisälly Vertailuindeksiin. Vertailuindeksiä käytetään ainoastaan riskinhallinnan apuna ja kehityksen vertailukohtana. Salkunhoitaja voi esimerkiksi ottaa huomioon kaikissa tapauksissa liikkeeseenlaskijoiden painotuksia, sektoripainoja, maapainoja sekä indeksipoikkeaman Vertailuindeksin suhteen, mutta Vertailuindeksi ei rajoita sijoituspäätösten tekoa.

Säilytysyhteisö: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

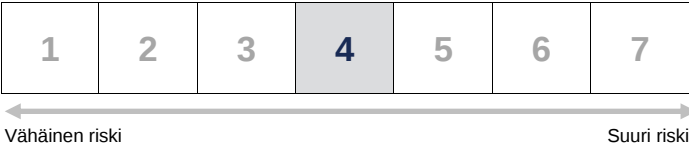
Lisätietoja: Barings International Umbrella Fund -yhtiöllä on ns. sateenvarjorakenne: se koostuu monista eri alarahastoista, joista yksi on tämä rahasto. Tämä sijoittajalle annettava avaintietoesite koskee vain sitä rahastoa ja osuuslajia, jotka on mainittu asiakirjan alussa. Lisätietoja tästä rahastosta sekä täydellinen rahastoesite, viimeisin vuosikatsaus ja (yhteisesti koko sateenvarjorahastolle laadittu) tilinpäätös sekä mahdollisesti sen jälkeen julkaistu puolivuosisikatsaus ja välitilinpäätös ovat saatavilla veloituksetta internetistä osoitteesta www.baring.com tai pyytämällä kirjallisesti jostakin Baringsin toimistosta.

Käytännön tiedot: Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteesta www.baring.com ja/tai www.euronext.com/en/markets/dublin. Tietoja osuuksien ostamisesta, myymisestä ja vaihtamisesta saa Baringsilta (yhteystiedot yllä).

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman kasvua pitkällä aikavälillä. Sijoittajilla tulisi olla kyky kantaa tappioita siihen määrään asti, jonka he ovat sijoittaneet rahastoon. Rahasto ei tarjoa pääomasuojaa.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA 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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Tämä arvioi tulevasta kehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskiuuriksi, ja huonot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahaston kykyyn maksaa sinulle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Markkinariskin lisäksi voi syntyä muita riskejä, kuten vastapuoliriski, valuuttariski, korkoriski, operatiivinen riski ja likviditeettiriski. Tarkemmat tiedot löytyvät esitteestä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

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 näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 Vuotta Sijoitus 10 000 GBP			
Selviytymisnäkymät		1 Vuosi	5 Vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 100 GBP	2 020 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 79,03 %	- 27,35 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 240 GBP	8 990 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 27,59%	- 2,10%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 980 GBP	13 730 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 0,23%	6,54%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 690 GBP	16 270 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	46,90%	10,22%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11.2021 ja 11.2022.
Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12.2012 ja 11.2017.
Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2016 ja 01.2021.

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 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 näkyvän mukaisesti.
- GBP10 000 on sijoitettu.

Sijoitus 10 000 GBP	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 Vuotta
Kokonaiskulut	782 GBP	2567 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	7,8 %	3,7 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,3 prosenttia ennen kuluja ja 6,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi
Osallistumiskulut	5,00% enintään sen summan, jonka maksat tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Nämä kustannukset sisältyvät jo maksamaasi hintaan.	500 GBP
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	1,70% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	212 GBP
Liiketoimikulut	0,69% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	70 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottopalkkio	Emme ei peri tuottopalkkiota.	0 GBP

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 Vuotta

Rahaston suositeltu pitoaika on 5 vuotta, koska rahasto sijoittaa pitkällä aikavälillä. Sijoittajat voivat myydä osuuksiaan vaadittaessa jokaisena pankkipäivänä (määriteltä rahastoesitteessä). Lisätietoja rahaston myyntimenettelystä ja siitä, milloin myynti on mahdollista, on rahastoesitteen kohdassa "Osuuksien 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
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 osavuositarkastukset, kuukausittainen tietopaketti ja täydelliset salkkutiedot ovat myös saatavilla osoitteesta www.baring.com.
Tuotteen aiemmat tulokset ovat nähtävissä osoitteesta barings.com tai tästä linkistä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00B3BC5T90_fi_FI.pdf
Aiempi kehitys osoittaa rahaston kehityksen prosentuaalisena tappiona tai voiton vuodessa edellisen 10 vuoden aikana. Aiemmat tulosskenaariolaskelmat löytyvät osoitteesta barings.com tai tästä linkistä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00B3BC5T90_fi_FI.csv