

Informations clés pour l'investisseur: Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Baring Europa Fund - Class I EUR Acc

ISIN: (IE00B3BCB020) un compartiment de Baring International Umbrella Fund

Le Compartiment est un fonds commun de placement. Baring International Fund Managers (Ireland) Limited est le Gestionnaire du Compartiment.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif: Assurer la croissance du capital à long terme.

Politique d'investissement: Investir dans des actions de sociétés de tout pays européen (y compris le Royaume-Uni) ou de sociétés qui tirent une part prédominante de leurs bénéfices d'Europe.

Il n'y a aucune limite au montant des actifs pouvant être investis dans un même pays.

Le Compartiment peut investir dans des instruments dérivés (tels que des contrats à terme, des options et des swaps), qui sont liés à la hausse et à la baisse d'autres actifs. Le Compartiment peut avoir recours à ces instruments dérivés pour produire un capital ou des revenus supplémentaires et pour se protéger contre les mouvements de change.

Le Compartiment peut investir dans les marchés émergents (p. ex. la Hongrie et la Pologne) qui sont des pays dont les économies sont encore en développement.

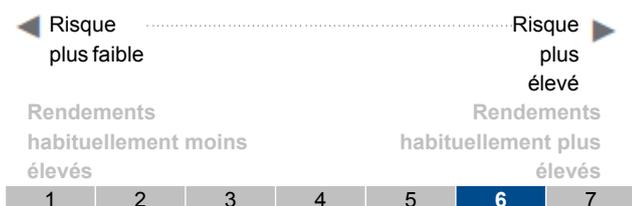
Politique de distribution: Les revenus sont ajoutés à la valeur du Compartiment.

Fréquence des négociations: Normalement 12 heures (midi) (heure de Dublin) du lundi au vendredi, sauf les jours fériés en Irlande ou au Royaume-Uni.

Durée de détention minimale recommandée: Ce Compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans 5 ans.

Pour plus de détails sur l'Objectif, la Politique d'investissement et la Politique de distribution, veuillez vous reporter au prospectus.

Profil de risque et de rendement



L'indicateur ci-dessus ne constitue pas une mesure du risque de perte de capital, mais une mesure du mouvement du cours du Compartiment au fil du temps, et plus sa valeur est élevée, plus le mouvement du cours est important, tant à la hausse qu'à la baisse. Il est calculé à partir d'une simulation de données historiques et ne constitue pas une indication fiable du profil de risque futur du Compartiment. La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque. Le Compartiment est classé dans la catégorie indiquée ci-dessus en raison de la nature de ses investissements, qui comportent les risques mentionnés ci-dessous. Il n'existe pas de garantie de capital. La valeur des investissements et les revenus qu'ils produisent peuvent évoluer à la baisse comme à la hausse et il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas le montant qu'ils ont investi.

- Les évolutions des taux de change entre la devise du Compartiment et les devises dans lesquelles les actifs du

Compartiment sont valorisés peuvent avoir pour effet d'augmenter ou de diminuer la valeur du Compartiment et de tous revenus produits.

- Les instruments dérivés peuvent générer un profit ou une perte, et il n'existe aucune garantie qu'un contrat sur dérivé financier donne le résultat escompté. Le recours aux instruments dérivés peut avoir pour effet d'augmenter les hausses ou baisses de valeur du Compartiment et pourrait amener le Compartiment à subir des pertes nettement supérieures au coût du dérivé concerné étant donné qu'une fluctuation relativement mineure peut avoir un impact plus important sur les dérivés que sur les actifs sous-jacents.
- Les marchés émergents ou les pays moins développés peuvent faire face à davantage de difficultés politiques, économiques ou structurelles que les pays développés. Ajouté au fait que la réglementation est moins développée, cela signifie que votre argent est soumis à un risque plus élevé.
- Les Compartiments Régionaux font l'objet d'une focalisation plus étroite que ceux qui investissent largement sur l'ensemble des marchés et sont donc considérés comme plus risqués.
- L'impossibilité pour une organisation au travers de laquelle nous achetons un actif (par ex. un ebanque) de respecter ses obligations peut engendrer une perte.

Baring Europa Fund - Class I EUR Acc

un compartiment de Baring International Umbrella Fund

Frais pour le Fonds

Les frais que vous payez couvrent les coûts de fonctionnement du fonds, y compris les coûts de marketing et de distribution de celui-ci. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement.

Frais d'entrée Aucun

Frais de sortie Aucun

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants 1,39%

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance Aucun

Les frais d'entrée et de sortie mentionnés constituent des montants maximaux. C'est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué. Dans certains cas, il est possible que payiez moins – votre conseiller financier pourra vous informer à ce sujet.

Le montant des frais courants communiqué ici est une estimation, la catégorie d'actions ayant moins d'une année complète d'existence. Le rapport annuel du Compartiment donnera le montant exact des frais encourus. Cela exclut les commissions de performance et les coûts des opérations de portefeuille, sauf dans le cas de frais d'entrée/de sortie payés par l'OPCVM lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Le Compartiment engage des coûts des opérations de portefeuille, qui sont payés sur les actifs du Compartiment.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous reporter aux sections concernées du Prospectus.

Performances passées

Veuillez noter: les performances passées ne sont pas indiquées avant que la catégorie d'actions ait atteint un bilan de performances d'une année civile complète.

Informations pratiques

Dépositaire: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

Informations complémentaires: Baring International Umbrella Fund est une structure à compartiments multiples, incluant le présent Fonds. Le présent document d'information clé pour l'investisseur (KIID) est propre au Fonds et à la catégorie de parts indiquée en début de document. Veuillez vous reporter au prospectus du Fonds pour obtenir plus de détails sur les autres catégories de parts. La ségrégation des actifs de chaque compartiment implique que si un fonds présente des dettes, les actifs des autres fonds ne peuvent servir à les couvrir. Vous pouvez obtenir, sans frais, des informations complémentaires sur ce Compartiment y compris le prospectus complet, le dernier rapport et les derniers comptes annuels et tout rapport semestriel et comptes semestriels ultérieurs (préparés pour l'ensemble du fonds à compartiments multiples) sur www.barings.com ou sur demande adressée à Client Services, Baring Asset Management Limited, 155 Bishopsgate, Londres, EC2M 3XY ou au numéro de téléphone +44 333 300 0372.

Informations pratiques: Le cours du Compartiment est calculé pour chaque jour de négociation et est disponible en ligne sur www.barings.com. Vous pouvez obtenir des informations sur les modalités d'achat, de vente et d'échange de parts en contactant Barings (voir les coordonnées plus haut).

Rémunération: La politique de rémunération de Baring International Fund Managers (Irlande) Limited veut que les dispositions applicables aux principaux membres du personnel soient conformes à la stratégie de l'entreprise, fassent la promotion d'une gestion efficace des risques et ne favorisent pas la prise de risques. D'autres renseignements notamment le mode de calcul de la rémunération et des avantages sociaux sont librement disponibles en ligne sur le site www.barings.com/investment-policies ou en nous contactant par écrit (cf. ci-dessus pour obtenir les coordonnées).

Législation fiscale: Le Compartiment n'est pas soumis à l'impôt irlandais sur ses revenus ou ses plus-values. Un investisseur qui n'est pas résident ni résident habituel d'Irlande et qui a rempli un bulletin de souscription du Compartiment ne devrait être soumis à aucun impôt irlandais. Pour obtenir plus de détails, il vous est conseillé de consulter un conseiller fiscal.

Déclaration de responsabilité: Baring International Fund Managers (Ireland) Limited La responsabilité de la société de ne peut être engagée que si les déclarations contenues dans le présent document sont trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.