



**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 Latin America Fund - Class A GBP Inc

ISIN: (IE00B674NR49) un compartiment de Baring Emerging Markets 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 en investissant dans des actions de sociétés d'Amérique latine.

**Politique d'investissement:** Investir dans des actions de sociétés d'un certain nombre de pays ou de sociétés latino-américaines qui tirent des bénéfices d'Amérique latine.

Il n'y a aucune limite au montant pouvant être investi dans un même pays, sauf la Colombie et le Pérou, qui ne peuvent pas faire l'objet d'investissements supérieurs à 10 % de la valeur du Compartiment.

Le Compartiment peut investir dans d'autres types d'instruments financiers tels que d'autres compartiments et des certificats de dépôt mondiaux ou américains (qui représentent des actions de sociétés et sont négociés sur des Bourses du monde entier). Le Compartiment peut également détenir des dépôts en numéraire.

Le Compartiment peut investir dans les marchés émergents (p. ex. le Brésil, le Chili et le Mexique) qui sont des pays dont les économies sont encore en développement.

**Politique de distribution:** Tous les revenus produits sont automatiquement réinvestis dans des parts/actions supplémentaires de même catégorie à moins qu'un versement ne soit spécifiquement demandé.

**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 les cinq 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 pays d'Amérique latine 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 spécifiques à certaines régions 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.
- Le Compartiment peut détenir des actions de sociétés plus petites qui peuvent être plus difficiles à acheter et à vendre, car elles sont négociées moins fréquemment et en petits volumes et leurs cours peuvent fluctuer davantage que ceux de sociétés plus grandes.

# Baring Latin America Fund - Class A GBP Inc

un compartiment de Baring Emerging Markets 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.	
<b>Frais d'entrée</b>	5,00%
<b>Frais de sortie</b>	Aucun
Frais prélevés par le fonds sur une année	
<b>Frais courants</b>	2,02%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
<b>Commission de performance</b>	Aucun

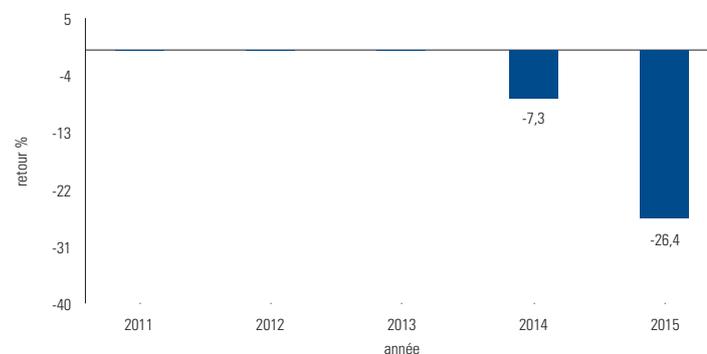
Les frais d'entrée et de sortie mentionnés constituent des montants maximaux. C'est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué. Dans certains cas, il est possible que payiez moins – votre conseiller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

Le montant des frais courants est basé sur les frais pour l'exercice clôturé en 30 avril 2016. 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 pertinentes du Prospectus.

## Performances passées



### Le graphique présente la performance annuelle en GBP pour la classe ayant été lancée en date du 28 février 2013

- Les performances passées ne préjugent pas des résultats futurs et peuvent ne pas se répéter.
- Les performances indiquées sont basées sur la valeur d'inventaire nette, déduction faite de tous les frais courants et coûts des opérations de portefeuille, les revenus distribuables étant réinvestis.
- Les frais d'entrée sont exclus du calcul des performances passées.
- Le Compartiment, dont la présente catégorie d'actions est une composante, a été lancé en avril 1993

## Informations pratiques

**Fiduciaire:** Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

**Informations complémentaires:** Baring Emerging Markets 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](http://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](http://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).

**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