

BASFAKTA FÖR INVESTERARE Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta ("fonden"). Det är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa det så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Barings Latin America Fund en delfond till Barings Emerging Markets Umbrella Fund Class A USD Inc - ISIN No. IE0000828933

Fonden är en värdepappersfond. Baring International Fund Managers (Ireland) Limited är fondens förvaltare.

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Mål: Att tillhandahålla långsiktig kapitaltillväxt genom investeringar i aktier i latinamerikanska företag.

Placeringsinriktning: Att investera i aktier i företag i ett antal latinamerikanska länder vilka härleder sina intäkter från Latinamerika.

- Det finns ingen begränsning för det belopp som kan investeras i ett visst land
- Fonden kan investera i andra typer av finansiella instrument som till exempel andra fonder och amerikanska och globala depåbevis (som representerar aktier i företag vilka omsätts på aktiemarknader världen runt). Fonden kan även innehålla kontanter i form av inlånade medel.
- Fonden kan investera i tillväxtmarknader (t.ex. Brasilien, Chile och Mexiko) vilka är länder vars ekonomier fortfarande är stadda under utveckling.

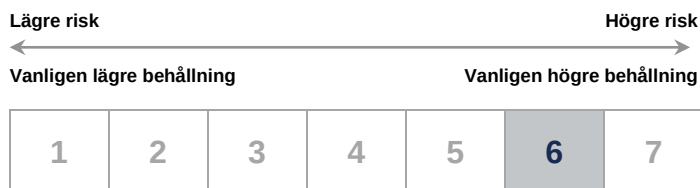
Utdelningspolicy: Genererade intäkter kommer automatiskt att återinvesteras i fler andelar i samma kategori såvida inte utbetalning uttryckligen efterfrågas.

Handelsfrekvens: Vanligen kl. 12.00 (irländsk tid) måndag till fredag såvida det inte är en irländsk eller brittisk helgdag.

Minsta rekommenderade innehavsperiod: Den här fonden kanske inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

För fullständig information om mål, placeringsinriktning och utdelningspolicy, vänligen se prospektet.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



Ovanstående indikator är inte ett mått på risken för kapitalförlust, utan ett mått på fondens kursrörelser sett över tid. Ju högre siffra, desto större kursrörelse både uppåt och nedåt. Den beräknas genom att använda historiska uppgifter och är inte en tillförlitlig indikation på fondens framtida riskprofil. Den angivna riskkategorin är inte garanterad och kan förändras med tiden. Den lägsta kategorin innebär inte att investeringen är riskfri. Fonden klassificeras i den kategori som anges ovan på grund av investeringarnas art och omfattar de risker som anges nedan. Det finns ingen kapitalgaranti. Värdet på och intäkter från investeringar kan öka och minska, och investerare kanske inte får tillbaka sitt investerade belopp.

- Valutakursrörelser mellan fondens valuta och de valutor i vilka fondens tillgångar värderas kan leda till ett ökat eller minskat värde på fonden och genererade intäkter.
- En mer fullständig beskrivning av riskfaktorerna anges i prospektet under rubriken "Risköversväganden" och i fondens bilaga.
- Latinamerikanska länder kan kännas vid fler politiska, ekonomiska eller strukturella utmaningar än de utvecklade länderna. I och med att lagstiftningen är mindre detaljerad kan dina pengar vara utsatta för en större risk.
- Lands- eller regionspecifika fonder har en smalare inriktning än de som investerar på de bredare marknaderna och anses därför vara mer riskfyllda.
- Fonden kan innehålla aktier i mindre företag, vilka kan vara svårare att köpa och sälja eftersom de handlas mer sällan och i mindre volymer, och aktiekurserna kan fluktuera mer än kurserna för större företag.
- Förluster kan inträffa om en organisation genom vilken vi köper en tillgång (som till exempel en bank) misslyckas att uppfylla sina skyldigheter.

AVGIFTER

De avgifter du betalar används för att betala fondens driftskostnader, inbegripet kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället:	
Teckningsavgift	5,00%
Inlösenavgift	Ingen
Följande maximibelopp kan tas ut av dina pengar innan de investeras och innan vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiteras fonden under året:	
Årliga avgifter	1,70%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter:	
Resultatrelaterade avgifter	Ingen

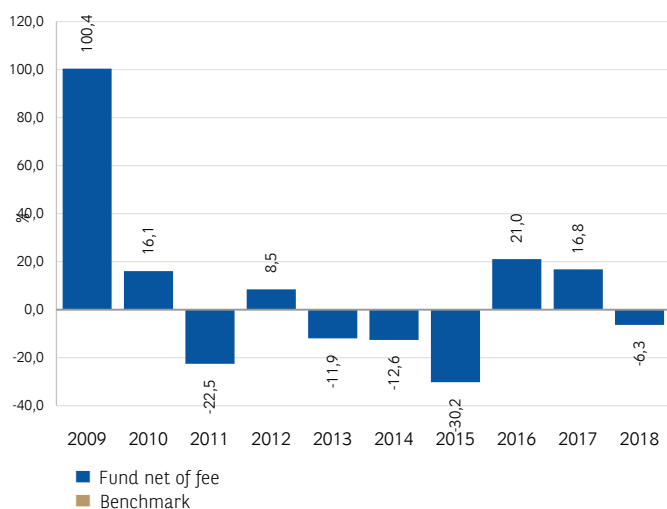
De tecknings- och inlösenavgifter som anges är maximibelopp. I vissa fall kan du få betala mindre. Mer information om detta kan du få från din ekonomiska rådgivare.

Det belopp för årliga avgifter som anges här är en skattning av avgifterna och kan variera från år till år. En uppskattning har används eftersom det ger den mest korrekta siffran. Den innehåller inte resultatrelaterade avgifter och portföljtransaktionskostnader, utom vid en tecknings-/inlösenavgift som betalas av fonden vid köp eller försäljning av andelar i en annan kollektiv investeringsfond.

Fonden kommer att ta bli föremål för portföljtransaktionskostnader som tas av fondens tillgångar.

För mer information om avgifter, se aktuellt avsnitt i prospektet.

TIDIGARE RESULTAT



Diagrammet visar det årliga resultatet i USD för klassen med ett lanseringsdatum: 05 april 1993

- Tidigare resultat är inte en vägledning för framtida avkastning.
- Angiven avkastning baseras på substansvärdet, efter avdrag för alla årliga avgifter och portföljtransaktionskostnader, med utdelningsbara intäkter återinvesterade.
- I beräkningen av det tidigare resultatet har hänsyn inte tagits till eventuella tecknings- och inlösenavgifter. Däremot har man tagit hänsyn till alla övriga årliga avgifter.
- Fonden, i vilken denna andelsklass ingår, lanserades i april 1993.

PRAKTISK INFORMATION

Förvaringsinstitut: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

Mer information: Barings Emerging Markets Umbrella Fund är en paraplyfundsstruktur som omfattar ett antal delfonder, av vilka en är denna fond. Detta faktablad med basfakta för investerare är specifikt för den fond och för den andelsklass som anges i början av faktabladet. Ytterligare information om andra andelsklasser finns i fondens prospekt. Tillgångarna i paraplystrukturens delfonder är segregerade vilket innebär att om en fond har skulder, får tillgångarna i de andra fonderna inte användas för att betala dessa skulder. Mer information om denna fond inklusive prospektet, senaste årsredovisning och bokslut samt eventuella senare halvårsrapporter (som är förberedda för hela paraplyfonden) kan erhållas kostnadsfritt på www.baring.com eller på begäran från Barings kontor.

Praktisk information: Fondens kurs beräknas varje handelsdag och finns tillgänglig online på www.baring.com. Information om hur andelar köps, säljs och byts kan erhållas genom att kontakta Barings (se kontaktuppgifter ovan).

Ersättning: Ersättning: Enligt Baring International Fund Managers (Ireland) Limiteds ersättningspolicy ska arrangemang för nyckelpersoner vara förenliga med bolagets strategi, främja effektiv riskförvaltning och inte uppmåna till risktagande. Mer information som avser men inte är begränsad till hur ersättning och intäkter beräknas finns tillgänglig kostnadsfritt antingen på www.baring.com/investment-policies eller kan erhållas från Barings på skriftlig begäran (se kontaktuppgifter ovan).

Skattelag: Fonden är inte föremål för irländsk skatt på intäkter eller kapitalvinster. Ingen irländsk skatt ska betalas av investerare som inte är bosatta eller fast bosatta i Irland och om personen i fråga har fyllt i en ansökningsblankett för fonden. För mer information, kontakta en skatterådgivare.

Ansvarsförklaring: Baring International Fund Managers (Ireland) Limited kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens prospekt.