

**VIKTIG INFORMASJON FOR INVESTORER** Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Lovverket krever denne informasjonen for at du skal forstå egenskapene og risikoene ved å investere i dette fondet. Du anbefales å lese det slik at du kan foreta en velbegrunnet beslutning om hvorvidt du ønsker å investere.

## Barings ASEAN Frontiers Fund ("Fondet") et underfond i Barings International Umbrella Fund ("paraplyfondet") Class A USD Inc - ISIN No. IE0000830236 ("Andelsklassen")

Fondet er et verdipapirfond av Unit Trust-typen. Baring International Fund Managers (Ireland) Limited er fondets forvalter.

### MÅL OG INVESTERINGSPOLITIKK

**Mål:** Å gi langsiktig kapitalvekst ved å investere i selskaper i Asia som Barings mener vil tjene på den økonomiske veksten og utviklingen til regionen.

**Investeringspolitikk:** Fondet investerer minst 70 % av sine totale eiendeler (bortsett fra kontanter og kontantekvivalenter) i aksjer i selskaper i land som er medlemmer av ASEAN (Association of South-East Asian Nations), eller selskaper som får størsteparten av sine inntekter fra disse landene. Medlemmene av ASEAN er blant annet Singapore, Thailand, Filippinene, Malaysia, Indonesia og Vietnam. Fondet vil investere minst 50 % av sine totale eiendeler i aksjer i selskaper som oppviser positive eller forbedrede karakteristikk med hensyn til miljø, samfunn og styring (ESG). Ytterligere informasjon fra investeringsforvalterens dokument "Public Equity: ESG Integration & Active Engagement Policy" angående aksjefond inkludert fondet er tilgjengelig på forvalterens nettsted, [www.barings.com](http://www.barings.com).

Fondet kan også, i mindre grad, investere i aksjer i selskaper etablert andre steder i Asia-Stillehavsregionen (utenom Japan) eller i andre markeder som investeringsforvalteren anser har potensial til å dra fordel av den økonomiske veksten og utviklingen i Asia-Stillehavsregionen (utenom Japan). Det kan også investere i aksjer i selskaper som oppviser mindre positive karakteristikk med hensyn til miljø, samfunn og styring (ESG).

Fondet kan bruke derivatinstrumenter for både investerings- og sikringsformål. Avkastningen på et derivat er knyttet til bevegelser i et

underliggende instrument som derivatet henviser til, som valutakurser eller rentesatser. Fondets basisvaluta er USD.

**Distribution Policy:** Inntekter vil bli erklært og utbetalt som årlig utbytte.

**Omsetningsfrekvens:** Daglig. Investorer kan på anmodning kjøpe og selge sine andeler på hver dag som er en virkedag for fondet (som definert i prospektet).

**Referanseindeks:** MSCI AC ASEAN (Total Net Return) Index. Fondet forvaltes aktivt, og er ikke beregnet på å følge referanseindeksen, og dermed kan avkastningen avvike materielt fra referanseindeksen. Investeringsforvalteren har full frihet til å foreta investeringer, og er ikke bundet av referanseindeksen. Fondet kan investere mye i instrumenter som ikke er inkludert i referanseindeksen. Referanseindeksen brukes bare med sikte på risikoforvaltning og sammenligning av avkastning. Investeringsforvalteren kan for eksempel i hvert tilfelle overveie utstedersponeringer, sektorvektinger, landvektinger og springseil i forhold til referanseindeksen, men bruker ikke denne som investeringsbegrensning.

**Les prospektet og tillegget for flere opplysninger.**

### RISIKO- OG AVKASTNINGSPROFIL



Risikotallet er basert på hvor raskt verdien av historiske og simulerte data har gått opp og ned tidligere, og er en indikator på absolutt risiko.

- Historiske og simulerte data er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator på fremtiden
- Fondets kategori er ikke garantert og den kan endre seg over tid
- Den laveste risikokategorien betyr ikke at investeringen er risikofri
- Fondet er kategorisert som 6 i denne tabellen på grunn av investeringenes natur
- Verdien av investeringer og inntekten fra dem, kan gå både opp og ned, og det er ingen garanti for at investorer får tilbake det beløpet de investerer.

**Følgende risikoer fanges kanskje ikke opp av risiko- og avkastningsindikatoren:**

- Under uvanlige markedsforhold kan det hende at det ikke er nok kjøpere og selgere til at fondet med enkelthet kan kjøpe og selge investeringer, noe som kan påvirke fondets evne til å innfri innløsningskrav fra investorer

- Det kan oppstå tap hvis en organisasjon som vi kjøper et aktivum gjennom (f.eks. en bank), ikke møter sine forpliktelser.
- Depotforvaring av aktiva medfører risiko for tap hvis depotmottakeren blir insolvent eller bryter sine forpliktelser
- Derivatinstrumenter kan gi fortjeneste eller tap, og det er ingen garanti for at en finansiell derivatkontrakt vil fungere etter hensikten. Bruken av derivater kan føre til at fondets verdi stiger eller synker mer, og kan utsette fondet for tap som er betydelig større enn kostnaden av derivatet, ettersom en relativt liten bevegelse kan ha større virkning på derivatene enn de underliggende aktiva.
- Endringer i valutakurser mellom fondets valuta og valutaene som fondets aktiva vurderes i kan føre til at verdien av fondet og eventuelle inntekter som genereres stiger eller faller.
- Landfond har et snevrere fokus enn fond som investerer bredt på tvers av markedene og anses derfor som mer risikable.
- Investeringer i aksjer kan bli utsatt for betydelige verdisvingninger.
- Det innebærer større risiko å investere i fremvoksende markeder enn i utviklede markeder. Dette skyldes økonomiske, politiske eller strukturelle utfordringer og det kan være nødvendig for fondet å etablere spesielle depotordninger i visse markeder før det investeres.
- Kina kan ha dårligere utviklet regulering og ha større politiske, økonomiske eller strukturelle utfordringer enn utviklede land. Kombinert med mindre utviklet regulering betyr dette at pengene dine utsettes for større risiko.
- Fondet kan eie aksjer i mindre selskaper, som kan være vanskeligere å kjøpe og selge, siden det kan hende at de omsettes sjelden, i små volumer, og aksjekursen kan svinge mer enn kursen på aksjer i større selskaper.
- Det står en mer fullstendig beskrivelse av risikofaktorene i prospektet under "Risikovurderinger" og i tillegget for fondet.

## GEBYRER FOR DETTE FONDET

Gebyrene du betaler brukes til å betale kostnadene ved å drive fondet, blant annet markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten av din investering.

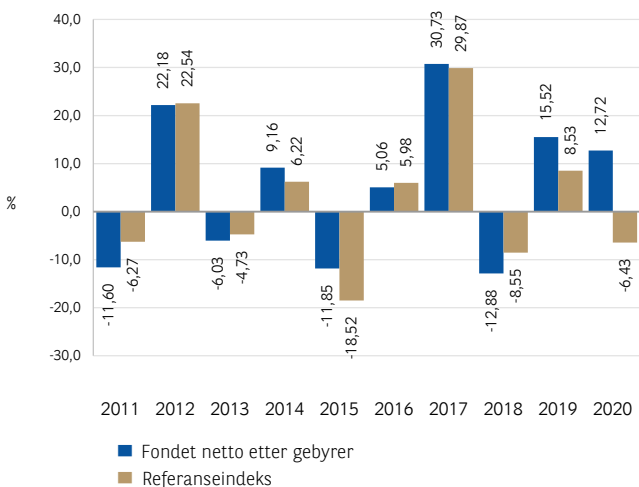
Engangsgebyrer som gjelder før eller etter at du investerer.	
Startgebyr	5,00%
Sluttgebyr	Ingen
Dette er det maksimale gebyret som kan trekkes fra dine penger før de investeres og før provenyet av investeringen utbetales.	
Gebyrer som belastes fondet i løpet av et år	
Løpende gebyrer	1,70%
Gebyrer som trekkes fra fondet i henhold til spesifikke vilkår	
Prestasjonshonorar	Ingen

Tegnings- og innløsningsgebyrene som vises er maksimalsatser. I noen tilfeller kan du betale mindre - dette kan du finne ut fra din økonomiske rådgiver. Tallet for løpende kostnader er basert på etterskuddskostnader for året som ble avsluttet 31.12.2020 og kan variere fra år til år. Tallet for løpende gebyrer omfatter ikke fondets transaksjonskostnader.

Fondet pådrar seg porteføljetransaksjonskostnader som betales ut av fondets kapital.

Du finner mer informasjon om gebyrer i de aktuelle delene av prospektet.

## TIDLIGERE UTVIKLING



- Tidligere utvikling sier ikke noe om fremtidig avkastning.
- Utviklingen som vises er basert på netto aktivverdien, etter fradrag av alle løpende gebyrer og porteføljens transaksjonskostnader, med inntekter tilgjengelig for utbytteutbetaling reinvestert.
- Fondet lansert i 2008. Andelsklassen lansert i 2008. Diagrammet viser tidligere utvikling for andelsklassen og referanseindeksen for alle hele kalenderår som det er data tilgjengelig for siden andelsklassen ble lansert.
- Beregningen av tidligere utvikling tar ikke hensyn til start- og sluttgebyrer, men har med alle andre løpende kostnader.
- Fondet er ikke beregnet på å følge referanseindeksen.

## PRAKTISK INFORMASJON

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

**Mer informasjon:** Barings International Umbrella Fund er et paraplyelskap som består av en rekke underfond. Et av disse er dette fondet. Denne nøkkelinformasjonen for investorer gjelder for det fondet og den andelsklassen som er angitt i begynnelsen av dokumentet. Mer informasjon om andre andelsklasser finner du i fondets prospekt. Du kan få mer informasjon om dette fondet, inklusive det komplette prospektet, den siste årsberetningen og det siste årsregnskapet samt eventuelt nyere halvårsrapport og halvårsregnskap (som utarbeides for hele paraplyelskapet), vederlagsfritt på [www.baring.com](http://www.baring.com) eller ved henvendelse til Barings' kontorer.

**Praktisk informasjon:** Fondets kurs beregnes for hver handelsdag og publiseres på [www.baring.com](http://www.baring.com) og/eller [www.ise.ie](http://www.ise.ie). Informasjon om hvordan man kjøper, selger og konverterer andeler kan fås ved henvendelse til Barings (se kontaktopplysninger ovenfor).

**Godtgjørelse:** Detaljer vedrørende forvalterens godtgjørelsespolitikk som er relevant for fondet, er tilgjengelig på [www.baring.com](http://www.baring.com). Detaljene omfatter informasjon om godtgjørelseskomiteen (hvis en slik komité er etablert) og beskrivelse av hvordan godtgjørelsen beregnes. Investorer kan få et eksemplar av dette regeldokumentet, kostnadsfritt, ved å kontakte Baring International Fund Managers (Ireland) Limited

**Skattelovgivning:** Fondet er underlagt irsk skattelovgivning, noe som kan ha en effekt på din personlige skatteposisjon som investor i fondet. Investorer bør rådføre seg med sin egen skatterådgiver før de investerer i fondet.

**Ansvarserklæring:** Baring International Fund Managers (Ireland) Limited kan kun stilles til ansvar for erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller inkonsekvente i forhold til de aktuelle delene av fondets prospekt.