

## AVAIINTIETOASIAKIRJA

### 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 Emerging Markets Umbrella Fund Barings Latin America Fund

### TUOTE

<b>Tuote:</b>	Barings Latin America Fund - Class A EUR Inc
<b>Kehittäjä:</b>	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
<b>Tuotekoodi:</b>	IE0004851022
<b>Verkkosivusto:</b>	www.barings.com
<b>Yhteydenotonnumero:</b>	+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.**

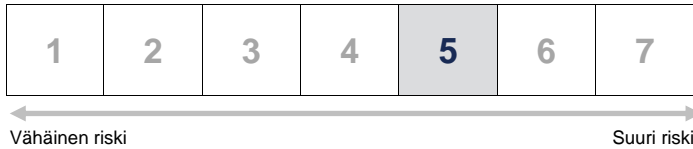
**Asiakirja on voimassa alkaen:** 27.03.2026

### MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

<b>Tyyppi:</b>	Sateenvarjorahasto, joka on muodostettu vuoden 1990 sijoitusrahastolain (Unit Trusts Act, 1990) mukaisesti perustetuksi sijoitusrahastoksi.
<b>Sijoitusaika:</b>	Rahastolla ei ole tavoiteltua sulkemispäivää, ja se voidaan asettaa selvitystilaan milloin tahansa, kuten esitteessä tarkemmin kerrotaan.
<b>Tavoitteet:</b>	<p>Tavoitella pitkän aikavälin pääomankasvua pääasiassa sijoittamalla Latinalaisen Amerikan osakesidonnaisiin arvopapereihin.</p> <p><b>Sijoituspolitiikka:</b> Sijoituspolitiikan mukaan vähintään rahaston 70 % kokonaisvaroista sijoitetaan kaikkina ajankohtina Latinalaisessa Amerikassa rekisteröityjen yritysten liikkeeseenlaskemiin arvopapereihin, joiden varoista tai muista intresseistä merkittävä osa keskittyy Latinalaiseen Amerikkaan tai jotka harjoittavat pääosaa liiketoiminnastaan Latinalaisessa Amerikassa tai sieltä käsin. Tältä osin kokonaisvaroihin ei lueta käteisvaroja eikä liitännäisvaroja.</p> <p>Rahasto saa sijoittaa vähäisemmässä määrin myös korkoinstrumentteihin ja käteistalletuksiin. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.</p> <p><b>osuuslaji valuuttasuojaus:</b> Tämä osuuslaji osuuslaji ei ole suojattu. Näin ollen osuuslajin osuuslaji kehitykseen vaikuttavat osuuslajin osuuslaji valuutan ja rahaston perusvaluutan väliset kurssivaihtelut.</p> <p><b>Voitonjakokäytäntö:</b> Sijoitustulo ilmoitetaan ja jaetaan osinkona vuosittain.</p> <p><b>Kaupankäyntiä:</b> Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä on määritelty).</p> <p><b>Vertailuindeksi:</b> MSCI Latin America 10/40 (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 merkittävässä määrin 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.</p>
<b>Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:</b>	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.
<b>Säilytysyhteisö:</b>	Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited
<b>Lisätietoja:</b>	Barings Emerging Markets Umbrella Fund -yhtiöllä on ns. sateenvarjorakenne: se koostuu monista eri alarahastoista, joista yksi on tämä rahasto. Tämä sijoittajalle annettava avaintietoasiakirja/avaintietoosite koskee vain sitä rahastoa ja osuuslajeja, jotka on mainittu asiakirjan alussa. Lisätietoja muista osuuslajeista on rahaston tarjousesitteessä. Lisätietoja tästä rahastosta sekä täydellinen tarjousesite, vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä tilinpäätös (jotka laaditaan yhteisesti koko sateenvarjorahastolle) ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta <a href="http://www.barings.com">www.barings.com</a> tai pyytämällä Baringsin toimistoista.
<b>Käytännön tiedot:</b>	Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteessa <a href="http://www.barings.com">www.barings.com</a> ja/tai <a href="http://www.euronext.com/en/markets/dublin">www.euronext.com/en/markets/dublin</a> . Tietoja Osuuksien ostamisesta, myymisestä ja vaihtamisesta saa Baringsilta (yhteyshenkilöt yllä).

## 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.

### Tuottonäkyvät

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 huonoitinta, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 Vuotta Sijoitus 10 000 EUR			
Selviytymisnäkyvät		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 450 EUR	2 540 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 65,52%	- 23,94%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 080 EUR	8 310 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 39,21%	- 3,64%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 920 EUR	10 950 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 0,77%	1,83%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 030 EUR	18 270 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	40,30%	12,81%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.  
Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11.2016 ja 10.2021.  
Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04.2017 ja 03.2022.  
Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03.2021 ja 02.2026.

## 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 sijoitustasi 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.

- EUR 10 000 on sijoitettu.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>760 EUR</b>	<b>1 912 EUR</b>
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	7,6%	3,3% kunakin vuonna

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,2 prosenttia ennen kuluja ja 1,8 prosenttia kulujen jälkeen.

### Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
<b>Osallistumiskulut</b>	5,00% enintään sen summan, jonka maksat tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Nämä kustannukset sisältyvät jo maksamaasi hintaan.	500 EUR
<b>Irtautumiskulut</b>	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	-
Jatkuvaluonteiset kulut		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	1,70% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	211 EUR
<b>Liiketoimikulut</b>	0,48% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	49 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
<b>Tuottopalkkio</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	-

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

Suosittelun sijoitusaika: **5 Vuotta**

Rahaston suositeltu pitoaika on 5 vuotta, koska rahasto sijoittaa pitkällä aikavälillä. Sijoittajat voivat myydä osuuksiaan vaadittaessa jokaisena pankkipäivänä (määritelty 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 myyvistä henkilöstä, voit kirjoittaa suoraan meille. Yhteystiedot ovat jäljempänä. Kaikki valitukset käsitellään sisäisten valitusmenettelyjemme mukaisesti.

**Verkkosivusto:** [www.barings.com](http://www.barings.com)  
**Sähköposti:** [compliancelreland@barings.com](mailto: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.barings.com](http://www.barings.com). Tämä avaintietoasiakirja päivitetään vähintään 12 kuukauden välein, sanotun kuitenkin rajoittamatta tapauskohtaisia tarkistuksia. Yksityiskohtainen luettelo riskeistä, jotka liittyvät tähän tuotteeseen sijoittamiseen, sekä riskeistä, jotka liittyvät markkinoihin, joihin tämä yhtiö sijoittaa, on saatavilla osoitteesta [www.barings.com](http://www.barings.com). Yhtiön viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuosikatsaukset, kuukausittainen tietopaketti ja täydelliset salkkutiedot ovat myös saatavilla osoitteesta [www.barings.com](http://www.barings.com), samoin kuin tiedot yhtiön velkaantumistasesta ja hallinnointipalkkiosta.

Tuotteen aiemmat tulokset ovat nähtävissä osoitteesta [barings.com](http://barings.com) tai tästä linkistä

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_IE0004851022\\_fi\\_FI.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0004851022_fi_FI.pdf)

Aiempi kehitys osoittaa rahaston kehityksen prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa edellisen 10 vuoden aikana. Aiemmat tuloskenaariolaskelmat löytyvät osoitteesta [barings.com](http://barings.com) tai tästä linkistä [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_IE0004851022\\_fi\\_FI.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0004851022_fi_FI.csv)