

AVANTIETOASIAKIRJA

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 International Umbrella Fund Barings Global Bond Fund

TUOTE

Tuote:	Barings Global Bond Fund - Class A EUR Inc
Kehittäjä:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Tuotekoodi:	IE0004866996
Verkkosivusto:	www.barings.com
Yhteydenotonnumero:	+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?

Tyyppi:	Sateenvarjarahasto, joka on Irlannin lainsäädännön mukaisesti perustettu vaihtuvapääomaiseksi sijoitusyhtiöksi.
Sijoitusajka:	Rahastolla ei ole tavoiteltua sulkemispäivää, ja se voidaan asettaa selvitystilaan milloin tahansa, kuten esitteessä tarkemmin kerrotaan.
Tavoitteet:	<p>Saavuttaa maksimaalista kokonaistuottoa sijoitusten juoksevasta tulosta sekä pääoman arvonnoususta.</p> <p>Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa ensisijaisesti aktiivisesti hallinnoituun, globaalisti hajautettuun salkkuun, jonka nettovarallisuusarvosta vähintään 80 % pidetään sijoitettuna korkoinstrumentteihin. Rahasto sijoittaa vähintään 50 % nettoarvostaan sellaisten maiden korkoinstrumentteihin, jotka ilmentävät myönteisiä tai paranevia ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan ("ESG") liittyviä piirteitä.</p> <p>Rahaston sijoituskohteena oleviin kiinteätuottoisiin instrumentteihin voi sisältyä valtionvelkakirjoja, vakuudellisia joukkovelkakirjoja, globaaleja yritysten joukkovelkakirjoja, yleisölainoja, debentureja, valtionobligatioita, yritystodistuksia, muita valtionlainoja, omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) sekä liike- ja asuinkiinteistövakuudellisia arvopapereita (CMBS ja RMBS). Rahasto voi sijoittaa sijoituskelpoisiksi luokiteltuihin ja korkeintaan 20 % rahaston nettovarallisuusarvosta sijoituskelpoista heikommaksi luokiteltuihin kiinteätuottoisiin instrumentteihin, korkeintaan 25 % nettovarallisuusarvostaan vakuudellisiin tai arvopaperistettuihin tuotteisiin, kuten vakuudellisiin joukkolainoihin, ABS-, CMBS- ja RMBS-arvopapereihin sekä korkeintaan 10 % nettovarallisuusarvostaan yksittäisen, sijoituskelpoista heikommaksi luokitellun valtiollisen tahon (mukaan lukien kyseinen valtio itse sekä kyseisen maan julkishallinnon tai paikallishallinnon elimet) liikkeeseen laskemiin ja/tai takaamiin arvopapereihin. Sijoituskelpoisiksi luokiteltujen korkopaperien riski on matalampi (mutta ei olematon) kuin sijoituskelpoista heikommaksi luokiteltujen, ja tämän vuoksi niille maksettava korkokin on tyypillisesti matalampi kuin korkeatuottoisten korkopaperien.</p> <p>Rahasto voi käyttää johdannaisia sekä salkunhoidon tehostamiseen että suojaustarkoituksiin. Johdannaisen tuotto on sidoksissa sen kohdeinstrumentin (esim. valuutta tai korko) arvon muutoksiin. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari (USD).</p> <p>osuuslaji valuuttasuojaus: Tämä osuuslaji osuuslaji ei ole suojattu. Näin ollen osuuslajin osuuslaji kehitykseen vaikuttavat osuuslajin osuuslaji valuutan ja rahaston perusvaluutan väliset kurssivaihtelut.</p> <p>Voitonjakokäytäntö: Sijoitustulo ilmoitetaan ja jaetaan osinkona puolivuositain.</p> <p>Kaupankäyntitiheys: Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoessitteessä on määritelty).</p> <p>Vertailuindeksi: FTSE World Government Bond Index'. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sitä ole suunniteltu seuraamaan Vertailuindeksiä; siten Rahaston kehitys voi poiketa olennaisesti Vertailuindeksin kehityksestä. Salkunhoitaja hallinnoi salkun kokonaisriskiä siten, että se pysyy 200 % sisällä Vertailuindeksin Value-at-Risk-luvusta ("VaR-luku"). Rahaston VaR-luku on päivittäinen arvio maksimitappiosta, jonka Rahasto saattaa kärsiä 1 päivän jaksolla. Salkunhoitajalla on täysi valta tehdä sijoitukset oman harkintansa pohjalta, eikä Vertailuindeksi muuten rajoita sijoituspäätöksiä. Rahasto voi sijoittaa merkittävästi sellaisiin instrumentteihin, jotka eivät sisälly Vertailuindeksiin. Tämän lisäksi Vertailuindeksiä käytetään ainoastaan riskinhallinnan apuna ja kehityksen vertailukohtana. Salkunhoitaja voi esimerkiksi ottaa huomioon kaikissa tapauksissa liikkeeseenlaskijoiden painotuksia, duraatioita, sektoripainoja, maapainoja, luottoluokituksia sekä indeksipoiikkeaman Vertailuindeksin suhteen, mutta Vertailuindeksi ei rajoita sijoituspäätösten tekoa (muutoin kuin edellä on esitetty).</p>
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida:	Rahasto on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka tavoittelevat pääomalleen tuottoa pitkällä aikavälillä. Sijoittajilla tulisi olla kyky kantaa tappioita siihen määrään asti, jonka he ovat sijoittaneet rahastoon. Rahasto ei tarjoa pääomasuojaa.
Säilytysyhteisö:	Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited
Lisätietoja:	Barings International Umbrella Fund -yhtiöllä on ns. sateenvarjarakenne: se koostuu monista eri alarahastoista, joista yksi on tämä rahasto. Tämä sijoittajalle annettava avaintietoasiakirja/avaintietoeseite koskee vain sitä rahastoa ja osuuslajia, jotka on mainittu asiakirjan alussa. Lisätietoja muista osuuslajeista on rahaston tarjousesitteessä. Lisätietoja tästä rahastosta sekä täydellinen rahastoeseite, vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä tilinpäätös (jotka laaditaan yhteisesti koko sateenvarjarahastolle) ovat saatavilla veloitusetta osoitteesta www.barings.com tai pyytämällä Baringsin toimistoista.
Käytännön tiedot:	Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteessa www.barings.com ja/tai www.euronext.com/en/markets/dublin. Tietoja Osuuksien ostamisesta, myymisestä ja vaihtamisesta saa Baringsilta (yhteydetiedot yllä).

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Vähäinen riski

Suuri riski



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.

Tuottonäkymät

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 Vuotta Sijoitus 10 000 EUR			
Selviytymisnäkymät		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	7 000 EUR	6 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 30,04%	- 9,23%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 040 EUR	7 480 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 19,60%	- 5,65%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 310 EUR	8 960 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 6,92%	- 2,16%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 120 EUR	10 140 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,18%	0,28%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2020 ja 06.2025.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08.2018 ja 07.2023.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12.2016 ja 11.2021.

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 SIJOITTAJALLE 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 sijoituksistasi 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 näkömukan mukaisesti.

- EUR 10 000 on sijoitettu.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta
Kokonaiskulut	686 EUR	1 210 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	6,9%	2,5% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,3 prosenttia ennen kuluja ja -2,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Osallistumiskulut	5,00% enintään sen summan, jonka maksat tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Nämä kustannukset sisältyvät jo maksamaasi hintaan.	500 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	-
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,20% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	156 EUR
Liiketoimikulut	0,29% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	30 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottopalkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	-

MITEN PITKÄSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositteltu sijoitusaika: **5 Vuotta**

Rahaston suositeltu pituus on 5 vuotta, koska rahasto sijoittaa pitkällä aikavälillä. Sijoittajat voivat myydä osakkeitaan vaadittaessa jokaisena pankkipäivänä (määritelty rahastoesitteen täydennysosassa). Lisätietoja rahaston myyntimenettelystä ja siitä, milloin myynti on mahdollista, on rahastoesitteen kohdassa "Osakkeiden lunastaminen".

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Jos haluat valittaa rahastosta, Barings International Fund Managers (Ireland) Limitedistä ja/tai rahastoa neuvovasta tai myyvästä henkilöstä, voit kirjoittaa suoraan meille. Yhteystiedot ovat jäljempänä. Kaikki valitukset käsitellään sisäisten valitusmenettelyjemme mukaisesti.

Verkkosivusto: www.baring.com
Sähköposti: complianceireland@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.baring.com. Tämä avaintietoasiakirja päivitetään vähintään 12 kuukauden välein, sanotun kuitenkaan rajoittamatta tapauskohtaisia tarkistuksia. Yksityiskohtainen luettelo riskeistä, jotka liittyvät tähän tuotteeseen sijoittamiseen, sekä riskeistä, jotka liittyvät markkinoihin, joihin tämä yritys sijoittaa, on saatavilla osoitteesta www.baring.com. Yhtiön viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuositarkastukset, kuukausittainen tietopaketti ja täydelliset salkkutiedot ovat myös saatavilla osoitteesta www.baring.com, samoin kuin tiedot yhtiön velkaantumistasasta ja hallinnointipalkkiosta.

Tuotteen aiemmat tulokset ovat nähtävissä osoitteesta barings.com tai tästä linkistä

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0004866996_fi_FI.pdf

Aiempi kehitys osoittaa rahaston kehityksen prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa edellisen 10 vuoden aikana. Aiemmat tulosskenaariolaskelmat löytyvät osoitteesta barings.com tai tästä linkistä https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0004866996_fi_FI.csv