

FAKTABLAD

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Barings Umbrella Fund plc Barings Global Investment Grade Credit Fund

PRODUKT

Produkt:	Barings Global Investment Grade Credit Fund - Tranche S USD Distribution
Tillverkare:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Produktkod:	IE000823E6A9
Webbplats:	www.barings.com
Inlösennummer:	+353 1 486 9700

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited är auktoriserad i Irland och tillsyn utövas av Irlands centralbank.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Irland.

Dokumentet giltigt per den: 27-03-2026

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ Löptid:	En paraplyfond som har bildats som ett investeringsföretag med rörligt kapital enligt irländsk lagstiftning.
Mål:	Fonden har inget angivet avvecklingsdatum och kan avvecklas när som helst, vilket beskrivs närmare i prospektet.
Målgrupp:	<p>Fondens investeringsmål är att generera löpande intäkter och, där så är lämpligt, kapitaltillväxt. Fonden kommer främst att investera genom en diversifierad portfölj av globala räntebärande tillgångar med god kreditvärdering (Investment Grade).</p> <p>Placeringsinriktning: Fonden strävar efter att uppnå investeringsmålet genom att minst investera två tredjedelar av substansvärdet i en diversifierad portfölj med skuldinstrument från företag med fast och rörlig ränta och statliga skuldinstrument globalt.</p> <p>Fondens investeringsområde omfattar obligationer, växlar, förlagsbevis, räntebärande instrument som är noterade eller handlas på erkända marknader på utvecklade marknader och tillväxtmarknader och som beskrivs i bilaga B till prospektet. Fonden investerar även i mindre utsträckning i andra räntebärande instrument med fast och rörlig ränta som emitterats av andra emittenter än företag, statsobligationer, räntebärande instrument som emitterats av städer, delstater eller lokala myndigheter, organ, kommunala obligationer, överstatliga enheter, statsstödda företag och halvstatliga organ, statliga emissioner på tillväxtmarknader och euroobligationer. Fondens investeringsområde omfattar räntebärande instrument som kan vara med eller utan säkerhet och prioriterade eller efterställda.</p> <p>Fonden får investera i skuldinstrument som emitterats i andra valutor än US-dollar. Fonden strävar i allmänhet efter att väsentligt säkra valutaexponeringen mot US-dollar som härrör från dessa tillgångar som är denominerade i andra valutor än US-dollar.</p> <p>Fonden får i mindre utsträckning investera i värdepapperiserade tillgångar, inklusive CLO:er (collateralized loan obligations), tillgångsbaserade värdepapper ("ABS"), kommersiella hypoteksbaserade värdepapper och bolånebaserade värdepapper ("CMBS" och "RMBS"). Exponeringen mot CLO:er ska begränsas till 10 % av substansvärdet. För att förtydliga kan fonden investera i värdepapperiserade tillgångar med höga och låga kreditbetyg.</p> <p>Fonden får även investera i säkerställda obligationer, konvertibla instrument (t.ex. konvertibla obligationer, inklusive coco-obligationer) och hybridvärdepapper, som inte förväntas ha någon väsentlig hävstång. Exponeringen mot coco-obligationer begränsas till 10 % av substansvärdet. I detta tillägg avses med konvertibla instrument konvertibla obligationer inklusive coco-obligationer, obligatoriska konvertibla obligationer och konvertibla preferensaktier. Hybridvärdepapper är en form av skuldförbindelser som har både skuld- och aktieegenskaper, t.ex. preferensaktier, som inte är rena aktier men som traditionellt har ansetts vara tillräckligt lika för att räknas in i en banks primär- eller sekundärkapitalrelation. Exponering mot sådana emittenter kan uppnås genom direktinvesteringar eller helt genom användning av derivat.</p> <p>Fonden får även i mindre utsträckning investera i kontanter och likvida tillgångar, inlåning, penningmarknadsinstrument (såsom kortfristiga företagscertifikat, bankaccepter, bankväxlar, bankcertifikat och, med en begränsning på 10 % av substansvärdet, vissa låneinstrument (som kan vara värdepapperiserade eller icke värdepapperiserade) som uppfyller kraven för penningmarknadsinstrument i enlighet med centralbankens krav) och andelar i företag för kollektiva investeringar (med en begränsning på 10 % av substansvärdet) där sådan investering är förenlig med fondens investeringsmål. Fonden investerar minst 50 % av substansvärdet i tillgångar som uppvisar positiva eller förbättrade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper.</p> <p>Fonden kommer huvudsakligen att investera i en portfölj bestående av skuldinstrument med god kreditvärdering enligt ovan, men kan också investera högst 10 procent av substansvärdet i skuldinstrument med sämre kreditbetyg. Fonden kommer i allmänhet att köpa värdepapper med ett kreditbetyg på minst B av ett internationellt erkänt kreditvärderingsinstitut.</p> <p>Fonden kommer att använda derivat för att säkra valuta- och ränterisker. Avkastningen på ett derivat är kopplad till rörelser i ett underliggande instrument som derivatet hänvisar till, till exempel valuta eller räntor. Fondens basvaluta är US-dollar.</p> <p>andelsklassen valutasäkring: Denna andelsklassen är inte säkrad.</p> <p>Utdelningspolicy: Intäkter kommer att deklarerars och betalas ut i form av utdelning varje kvartal.</p> <p>Handelsfrekvens: Dagligen. Investerare kan på begäran köpa och sälja sina andelar i fonden varje bankdag (enligt definitionen i prospektet).</p> <p>Jämförelseindex: Bloomberg Global Aggregate Credit Index. Fonden förvaltas aktivt och är inte utformad för att följa jämförelseindexet. Fondens resultat kan därför avvika avsevärt från jämförelseindexet. Investeringsförvaltaren investerar efter eget gottfinnande och måste inte följa jämförelseindexet. Fonden får investera avsevärt i instrument som inte ingår i jämförelseindexet. Jämförelseindexet används endast för riskhantering och för att jämföra resultat. Investeringsförvaltaren får till exempel överväga exponering mot emittenter, sektorsviktningar, landsviktningar och aktiv risk i varje enskilt fall i förhållande till jämförelseindexet, men använder inte jämförelseindexet som en begränsning för investeringarna.</p>

Målgrupp:	Fonden är avsedd för alla investerare som strävar efter inkomster på sitt kapital på lång sikt. Investerarna bör ha möjlighet att ta förluster upp till det belopp som de har investerat i fonden. Fonden erbjuder inte något kapitalskydd.
Förvaringsinstitut:	State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
Mer information:	Fonden är en delfond tillhörig Barings Umbrella Fund plc, som är ett investeringsbolag med rörligt kapital med segregerad betalningsskyldighet delfonderna emellan. Investerare kan byta sina andelar i fonden mot andelar i Bolagets andra delfonder. Se prospektet för mer information. Ytterligare information om fonden (inklusive det aktuella prospektet och bilagan samt de senaste årsredovisningarna) finns tillgänglig hos State Street Fund Services (Ireland) Limited.
Praktisk information:	Fondens pris beräknas varje handelsdag och finns tillgängligt online på www.bairings.com och/eller www.euronext.com/en/markets/dublin . Information om hur man köper, säljer och byter Units kan erhållas genom att kontakta Bairings (se kontaktuppgifter ovan).

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator

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

← Lågre risk Högre risk →



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5År. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka än din första investering. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen. Du kan kanske inte enkelt sälja din produkt, eller så tvingas du sälja den till ett pris som inverkar på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Resultat-Scenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 År Investering 10 000 USD			
Scenarier		Om du löser in efter 1 År	Om du löser in efter 5 År (rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 310 USD	8 420 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 16,91%	- 3,37%
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 310 USD	9 910 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 16,91%	- 0,18%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 420 USD	10 590 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	4,15%	1,16%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 300 USD	12 900 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	12,98%	5,22%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.
 Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 11-2017 och 10-2022.
 Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 02-2018 och 01-2023.
 Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 03-2016 och 02-2021.

VAD HÄNDER OM BARING INTERNATIONAL FUND MANAGERS (IRELAND) LIMITED INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar är åtskilda från tillgångarna hos Barings International Fund Managers (Ireland) Limited. Förvaringsinstitutet ansvarar för förvaringen av fondens tillgångar. Om Barings International Fund Managers (Ireland) Limited skulle hamna på obestånd kommer det därför inte att få några direkta ekonomiska konsekvenser för fonden. Dessutom ska fondens tillgångar vara åtskilda från förvaringsinstitutets tillgångar, vilket begränsar risken för att fonden ska drabbas av en viss förlust om förvaringsinstitutet inte kan fullgöra sina skyldigheter. Du kan drabbas av en ekonomisk förlust om din mäklare eller det företag från vilket du har köpt fonden inte kan betala. Som investerare i fonden finns det inget kompensations- eller garantisystem.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här baseras på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder:

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- USD 10 000 har investerats.

Investering 10 000 USD	Om du löser in efter 1 År	Om du löser in efter 5 År
Totala kostnader	33 USD	176 USD
Årlig kostnadseffekt*	0,3%	0,3% varje år

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 1,5 % före kostnader och 1,2 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 År
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	ej tillämpligt
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	ej tillämpligt
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgift er och andra administrations- eller driftskostnader	0,21% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	21 USD
Transaktionskostnader	0,12% av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi säljer och köper.	12 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterad avgift	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	ej tillämpligt

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: **5 År**

Fondens rekommenderade innehavstid är fem år eftersom fonden investerar på lång sikt. Investerare kan på begäran sälja sina andelar i fonden varje bankdag (enligt definitionen i fondens bilaga i prospektet). För mer information om fondens avyttringsförfarande och när avyttring är möjlig, se avsnittet "Inlösen av andelar" i fondens prospekt.

HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har ett klagomål som rör fonden, Barings International Fund Managers (Ireland) Limited och/eller en person som lämnar råd om eller säljer fonden kan du skriva till oss direkt. Kontaktpuppgifter finns nedan. Alla klagomål kommer att hanteras i enlighet med våra interna förfaranden för klagomålshantering.

Webbplats: www.barings.com
E-post: complianceIreland@barings.com
Postadress: 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings kommer att behandla din begäran och ge dig feedback så snart som möjligt

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Du kan få ytterligare information om denna fond, inklusive det fullständiga prospektet, kostnadsfritt på www.barings.com. Utan att det påverkar särskilda översyner uppdateras detta faktablad minst var tolfte månad. En detaljerad lista över de risker som är förknippade med att investera i denna produkt, tillsammans med risker som är relevanta för den marknadsdärbolaget investerar, finns tillgänglig på www.barings.com. Bolagets senaste års- och delårsrapporter, månatliga faktablad och fullständiga uppgifter om portföljen finns också tillgängliga på www.barings.com, tillsammans med information om bolagets skuldsättning och förvaltningsavgift.

Tidigare resultat för denna produkt kan hittas på barings.com eller genom att följa denna länk

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE000823E6A9_sv_SE.pdf

Tidigare resultat visar fondens resultat som den procentuella förlusten eller vinsten per år under de senaste 0 åren. Tidigare beräkningar av scenarier kan hittas på barings.com eller genom att följa denna länk

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE000823E6A9_sv_SE.csv