

## 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 Umbrella Fund plc Barings Emerging Markets Local Debt Fund

#### TUOTE

<b>Tuote:</b>	Barings Emerging Markets Local Debt Fund - Tranche A USD Accumulation
<b>Kehittäjä:</b>	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
<b>Tuotekoodi:</b>	IE00BKZGK917
<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.

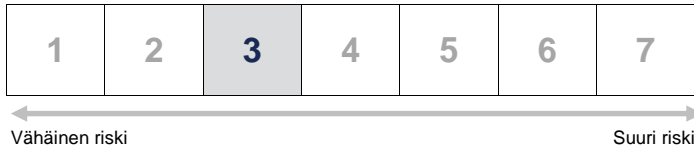
Asiakirja on voimassa alkaen: 22.05.2026

#### MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

<b>Tyyppi:</b>	Sateenvarjorahasto, joka on Irlannin lainsäädännön mukaisesti perustettu vaihtuvapääomaiseksi sijoitusyhtiöksi.
<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 kokonaistuottoa sijoittamalla kehittyvien markkinoiden paikallisen valuutan määräraisten velkapapereiden hajautettuun salkkuun.</p> <p><b>Sijoituspolitiikka:</b> Rahasto sijoittaa ensisijaisesti paikallisten valuuttojen määräisiin velka-arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijoina ovat kehittyvien markkinoiden valtiot, valtiosta riippuvaiset virastot ja muut liikkeeseenlaskijat. Kehittyvillä markkinoilla tarkoitetaan niitä maailman alueita, joilla maiden talousjärjestelmät ovat vielä kehitymässä. Minkään sijoituksen ostohetkellä (i) rahaston altistus kehittyvien markkinoiden millekään yksittäiselle maalle ei ylitä 20 % rahaston nettovarallisuusarvosta, eikä (ii) rahaston muun kuin Yhdysvaltain dollarin määräinen altistus ylitä 150 % rahaston nettovarallisuusarvosta. Korkeintaan 20 % rahaston nettovaroista voidaan sijoittaa muunnettaviin arvopapereihin. Rahasto sijoittaa vähintään 50 % nettoarvostaan omaisuuseriin, jotka ilmentävät positiivisia tai paranevia ympäristöön ("E") ja/tai yhteiskuntaan ("S") liittyviä piirteitä rahaston oman ESG-nykytilaa ja -näkömää kuvaavan yhdistetyn pisteytyksen perusteella.</p> <p>Rahasto saa sijoittaa myös muun tyyppisiin velka-arvopapereihin, toisiin Rahastoihin, käteiseen ja käteistä vastaaviin arvopapereihin sekä rahamarkkinainstrumentteihin. Rahasto voi ottaa opportunistisesti valuuttariskiä koko salkun laajuudelta eri valuuttoihin käteisen ja johdannaistuotteiden avulla.</p> <p>Rahasto voi myös käyttää johdannaisia sekä salkunhoidon tehostamiseen että suojaustarkoituksiin. Johdannaisen tuotto on sidoksissa sen kohdeinstrumenttiin (esim. valuutta tai korko) arvon muutoksiin. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.</p> <p><b>osuuslaji valuuttasuojaus:</b> Tämä osuuslaji osuuslaji ei ole suojattu.</p> <p><b>Voitonjakokäytäntö:</b> Tuotto lisätään Rahaston arvoon.</p> <p><b>Kaupankäyntiäheys:</b> Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä on määritelty).</p> <p><b>Vertailuindeksi:</b> J.P. Morgan Government Bond Index – Emerging Markets Global Diversified Index. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sitä ole suunniteltu seuraamaan vertailuindeksiä; siten rahaston kehitys voi poiketa olennaisesti vertailuindeksin kehityksestä. Salkunhoitaja hallinnoi salkun kokonaisuutena 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 rajoita sijoituspäätöksiä. Rahasto voi sijoittaa merkittävässä määrin sellaisiin instrumentteihin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Lisäksi vertailuindeksiä käytetään ainoastaan riskinhallinnan apuna ja kehityksen vertailukohtana. Salkunhoitaja voi esimerkiksi ottaa huomioon kaikissa tapauksissa liikkeeseenlaskijoiden painotuksia, duraatioita, sektoripainoja, maapainoja, luottoluokituksia sekä indeksoipokkeaman vertailuindeksin suhteen, mutta vertailuindeksi ei rajoita sijoituspäätösten tekoa (muilta osin kuin edellä on mainittu).</p>
<b>Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:</b>	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.
<b>Säilytysyhteisö:</b>	State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
<b>Lisätietoja:</b>	Rahasto on vaihtuvapääomaisen Barings Umbrella Fund plc -sateenvarjorahaston alarahasto. Sateenvarjo-yhtiössä vastuut on eroteltu sen alarahastojen kesken, ja sijoittajat voivat vaihtaa omistamiaan rahaston osuuksia yhtiön toisten alarahastojen osuuksiin. Lisätietoja on rahastoesitteessä. Lisätietoja rahastosta (mukaan lukien voimassa oleva rahastoesite liitteineen sekä viimeisimmät tilinpäätöstiedot) on saatavilla State Street Fund Services (Ireland) Limitediltä.
<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 (yhteystiedot 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.

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 Vuotta Sijoitus 10 000 USD			
Selvitysnäkymät		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
<b>Vähintään</b>	<b>Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.</b>		
<b>Stressinäkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	<b>5 520 USD</b>	<b>5 340 USD</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 44,84%	- 11,78%
<b>Epäsuotuisa näkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	<b>8 020 USD</b>	<b>8 320 USD</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 19,80%	- 3,61%
<b>Kohtuullinen näkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	<b>10 590 USD</b>	<b>10 780 USD</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,88%	1,52%
<b>Suotuisa näkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	<b>12 350 USD</b>	<b>13 320 USD</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	23,52%	5,90%

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10.2017 ja 09.2022.

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

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06.2016 ja 05.2021.

## 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 SIOITTAJALLE 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 näkyvän mukaisesti.

- USD 10 000 on sijoitettu.

Sijoitus 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>89 USD</b>	<b>486 USD</b>
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,9%	0,9% 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 2,4 prosenttia ennen kuluja ja 1,5 prosenttia kulujen jälkeen.

### Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
<b>Osallistumiskulut</b>	Emme peri osallistumismaksua.	-
<b>Irtautumiskulut</b>	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	-
<b>Jatkuvaluonteiset kulut</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	0,62% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	62 USD
<b>Liiketoimikulut</b>	0,26% 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.	26 USD
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tuottopalkkio</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	-

## MITEN PITKÄSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelu sijoitusaika: **5 Vuotta**

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

## KUINKA SIOITTAJA 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, onsaatavilla osoitteesta [www.barings.com](http://www.barings.com). Yhtiön viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuosisikatsaukset, 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\\_IE00BKZGK917\\_fi\\_FI.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BKZGK917_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\\_IE00BKZGK917\\_fi\\_FI.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BKZGK917_fi_FI.csv)