

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Barings Umbrella Fund plc Barings Income Navigator Fund

PRODUKT

| | |
|-----------------------|--|
| Produkt: | Barings Income Navigator Fund - Tranche E EUR Distribution |
| Hersteller: | Baring International Fund Managers (Ireland) Limited |
| Produktcode: | IE00BMNQLT42 |
| Internetseite: | www.barings.com |
| Telefonnummer: | +353 1 486 9700 |

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch Irische Zentralbank reguliert.

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen

Dokument gültig ab: 12.01.2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

| | |
|----------------------------------|--|
| Art: | Ein nach irischem Recht als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital errichteter Umbrella-Fonds. |
| Laufzeit: | Der Fonds wird auf unbestimmte Dauer errichtet und kann jederzeit aufgelöst werden, wie im Prospekt näher beschrieben |
| Ziele: | <p>Das Anlageziel besteht darin, attraktive laufende Erträge für die Anleger zu erwirtschaften, die mit dem Kapitalerhalt vereinbar sind.</p> <p>Anlagepolitik: Um Erträge zu erzielen, wird der Fonds, je nach Marktbedingungen und Attraktivität, in unterschiedlichen Sektoren investieren, darunter niedrig- und hochverzinsliche Investment-Grade-Anleihen sowie eine erhöhte Allokation in Hochzinsanleihen. Der Fonds wird mindestens 50 % seines Nettovermögens in Vermögenswerte investieren, die positive oder sich verbessernde Umwelt- („E“) und/oder Sozial- („S“) Merkmale aufweisen.</p> <p>Der Fonds wird vorwiegend in ein aktiv verwaltetes Portfolio von festverzinslichen Investment Grade-Instrumenten investieren, die an anerkannten Märkten notiert sind oder gehandelt werden. Der Fonds kann in die vorstehend genannten Instrumente investieren, wobei folgende Beschränkungen gelten: (i) Der Fonds investiert höchstens 35 % seines Nettoinventarwerts in Instrumente ohne Investment Grade-Rating; und (ii) der Fonds kann in geringerem Umfang in andere Arten von Schuldverschreibungen investieren, wie bestimmte Darlehensinstrumente (die besichert oder unbesichert sein können), die gemäß den Anforderungen der Zentralbank als Geldmarktinstrumente gelten, besicherte Darlehensverpflichtungen („CLOs“), Wandelanleihen, einschließlich CoCos. Eine Anlage in jede dieser Schuldverschreibungen darf 10 % des Nettoinventarwerts des Fonds nicht übersteigen und sie werden voraussichtlich nicht fremdfinanziert. Der Fonds darf zudem in Anteilen und/oder Aktien von Organismen für gemeinsame Anlagen (bis zu einer Obergrenze von 10 % des Nettoinventarwerts des Fonds) anlegen, sofern diese Anlagen mit dem Anlageziel des Fonds konform gehen.</p> <p>Zu den festverzinslichen Wertpapieren, in die der Fonds investiert, können Unternehmensanleihen und Notes, Staatsanleihen, gedeckte Anleihen, Commercial Paper und sonstige Wertpapiere gehören, die Erträge generieren. Zu den festverzinslichen Instrumenten gehören Anleihen, Notes, Schuldscheine, Schatzbriefe, Staatsanleihen, gedeckte Anleihen, Commercial Paper, Einlagenzertifikate, Bankakzepte und andere fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere.</p> <p>Währungsabsicherung Anteilsklasse: Diese Anteilsklasse wendet unter Nutzung von derivativen Instrumenten Währungsabsicherung an, um das Währungsrisiko der Anteilinhaber zu verringern, indem der Einfluss von Währungsschwankungen zwischen der Währung der Anteilsklasse und der Referenzwährung des Fonds gemindert wird.</p> <p>Ausschüttungspolitik: Erträge werden vierteljährlich als Dividende erklärt und ausgeschüttet.</p> <p>Handelshäufigkeit: Täglich. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage an jedem Geschäftstag kaufen und verkaufen (wie im Prospekt definiert).</p> <p>Vergleichsindex: 'Bloomberg Global Aggregate Bond Index'. Der Fonds wird aktiv verwaltet und soll sich nicht an einem Referenzindex orientieren, sodass seine Wertentwicklung erheblich von der des Referenzindex abweichen kann. Der Anlageverwalter hat vollen Ermessensspielraum bei seinen Anlageentscheidungen und ist in keiner Weise durch den Referenzindex gebunden. Der Fonds kann in erheblichem Umfang in Instrumente investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind. Der Referenzindex dient allein Zwecken des Risikomanagements und des Vergleichs der Wertentwicklung. Der Anlageverwalter kann beispielsweise Engagements in Emittenten, Duration, Sektorgewichtungen, Ländergewichtungen, Kreditratings und Tracking Error in Relation zum Referenzindex berücksichtigen, zieht den Referenzindex aber nicht als Anlagebeschränkung heran.</p> |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds richtet sich an alle Anleger, die bestrebt sind, attraktive laufende Erträge für die Anleger zu erzielen, die mit dem Kapitalerhalt vereinbar sind. Anleger sollten in der Lage sein, Verluste bis zu dem Betrag zu verkraften, den sie in den Fonds investiert haben. Der Fonds bietet keinen Kapitalschutz. |
| Depotstelle: | State Street Custodial Services (Ireland) Limited |
| Sonstige Informationen: | Der Fonds ist ein Teilfonds von Barings Umbrella Fund plc, eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds, und Anleger können ihre Anteile am Fonds gegen Anteile anderer Teilfonds der Gesellschaft umtauschen. Informationen dazu finden Sie im Prospekt. Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des aktuellen Prospekts und Nachtrags sowie der jüngsten Abschlüsse) sind bei State Street Fund Services (Ireland) Limited erhältlich. |
| Praktische Informationen: | Der Preis des Fonds wird für jeden Handelstag berechnet und steht online auf www.barings.com und/oder www.euronext.com/en/markets/dublin zur Verfügung. Informationen darüber, wie man Anteile kauft, verkauft und umschichtet, erhalten Sie von Barings (siehe Kontaktdaten weiter oben). |

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt.

| Anlage 10 000 EUR | | Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen |
|--------------------------|--|--|
| Kosten insgesamt | | 69 EUR |
| Auswirkungen der Kosten* | | 0,7% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,7 % vor Kosten und 0,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen |
|--|--|--|
| Einstiegskosten | Wir erheben keine Einstiegsgebühr. | Nicht zutreffend |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | Nicht zutreffend |
| Laufende Kosten | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,60% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 60 EUR |
| Transaktionskosten | 0,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 8 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühr | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | Nicht zutreffend |

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Die empfohlene Haltedauer des Fonds beträgt 1 Jahr, da der Fonds langfristig anlegt. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage an jedem Geschäftstag (wie im Anhang des Fondsprospekts definiert) verkaufen. Weitere Informationen über das Verkaufsverfahren des Fonds und darüber, wann ein Verkauf möglich ist, finden Sie im Abschnitt „Rücknahme von Anteilen“ des Fondsprospekts.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie eine Beschwerde in Bezug auf den Fonds, Barings International Fund Managers (Ireland) Limited und/oder eine Person haben, die zu dem Fonds berät oder ihn verkauft, können Sie sich direkt schriftlich an uns wenden. Die Kontaktdaten finden Sie unten. Jede Beschwerde wird in Übereinstimmung mit unserem internen Beschwerdeverfahren bearbeitet.

Internetseite: www.baring.com
E-Mail: complianceireland@barings.com
Postanschrift: 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings wird Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen so bald wie möglich Rückmeldung geben

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Sie können weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des vollständigen Prospekts, kostenlos unter www.baring.com erhalten.

Vorbehaltlich Ad-hoc-Überprüfungen wird dieses Basisinformationsblatt mindestens alle 12 Monate aktualisiert.

Eine detaillierte Liste der Risiken, die mit einer Anlage in dieses Produkt verbunden sind, und der für den Markt, in den diese Gesellschaft investiert, relevanten Risiken ist unter www.baring.com verfügbar.

Die letzten Jahres- und Zwischenberichte, ein monatliches Factsheet und umfassende Portfolioinformationen der Gesellschaft sind ebenfalls unter www.baring.com zusammen mit Informationen über den Verschuldungsgrad und die Verwaltungsgebühr erhältlich.

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie auf der Website barings.com oder unter diesem Link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BMNQLT42_de_AT-DE.pdf

Die frühere Wertentwicklung zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 0 Jahre. Frühere Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie auf der Website barings.com oder unter diesem Link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BMNQLT42_de_AT-DE.csv