

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Barings Umbrella Fund plc Barings Income Navigator Fund

PRODUCT

Product:	Barings Income Navigator Fund - Tranche E EUR Distribution
Ontwikkelaar:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Productcode:	IE00BMNQLT42
Website:	www.barings.com
Telefoonnummer:	+353 1 486 9700

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited is een vergunning verleend in Ireland en wordt gereguleerd door Ierse Centrale Bank.

Aan dit priip is in Ireland vergunning verleend.

Document geldig per: 22-05-2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:	Een paraplufonds opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Iers recht
Looptijd:	Het Fonds heeft geen beoogde sluitingsdatum en kan te allen tijde worden geliquideerd, zoals nader beschreven in het Prospectus.
Doelstellingen:	<p>Ernaar streven om beleggers aantrekkelijke lopende inkomsten te bieden die in overeenstemming zijn met kapitaalbehoud.</p> <p>Beleggingsbeleid: Het Fonds zal investeren in meerdere sectoren, waaronder investment grade vastrentende effecten van lage en hoge kwaliteit, evenals een verhoogde allocatie aan high yield, afhankelijk van de marktomstandigheden en de aantrekkelijkheid om inkomsten te genereren. Het Fonds zal ten minste 50% van zijn Netto-Inventariswaarde beleggen in activa die positieve of verbeterende milieu- ("E") en/of sociale ("S") kenmerken vertonen.</p> <p>Het Fonds zal voornamelijk beleggen in een actief beheerde gediversifieerde portefeuille van investment grade schuldinstrumenten die genoteerd staan of verhandeld worden op Erkende Markten. Het Fonds mag in de bovengenoemde schuldinstrumenten beleggen met inachtneming van de volgende beperkingen: (i) het Fonds zal niet meer dan 35% van zijn netto-inventariswaarde beleggen in instrumenten met een lagere rating dan investment grade; en (ii) het Fonds mag in mindere mate beleggen in andere soorten schuldinstrumenten zoals bepaalde leninginstrumenten (die al dan niet gesecuritiseerd kunnen zijn) die in overeenstemming met de vereisten van de Centrale Bank als geldmarktinstrumenten kwalificeren, collateralized loan obligations ("CLO's"), converteerbare obligaties, inclusief CoCo's. Beleggingen in elk type van dergelijke schuldinstrumenten mogen niet meer bedragen dan respectievelijk 10% van de netto-inventariswaarde van het Fonds en er wordt niet verwacht dat ze een wezenlijke hefboomwerking hebben. Het Fonds kan ook beleggen in deelbewijzen en/of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (met een limiet van 10% van de netto-inventariswaarde van het Fonds) indien een dergelijke belegging in overeenstemming is met de beleggingsdoelstelling van het Fonds.</p> <p>De vastrentende schuldinstrumenten waarin het Fonds belegt, kunnen instrumenten zijn die zijn uitgegeven door overheden, bedrijven en supranationale entiteiten. De vastrentende schuldinstrumenten omvatten obligaties, notes, schuldbewijzen, schatkistcertificaten, overheidsobligaties, covered bonds, commercial paper, depositocertificaten, bankaccepten en andere effecten met vaste en vlottende rente.</p> <p>Valutahedging Aandelenklasse: Deze Aandelenklasse gebruikt valutahedging met derivaten om het valutarisico voor de aandeelhouders te beperken, dat ontstaat door fluctuaties van de wisselkoers tussen de valuta van de Aandelenklasse en de basisvaluta van het Fonds.</p> <p>Uitkeringsbeleid: Opbrengsten worden driemaandelijks vastgesteld en als dividend uitgekeerd.</p> <p>Verhandelingsfrequentie: Dagelijks. Beleggers mogen hun aandelen op elke Werkdag van het Fonds kopen en verkopen (zoals bepaald in het prospectus).</p> <p>Referentie-index: 'Bloomberg Global Aggregate Bond Index'. Het Fonds wordt actief beheerd en is niet ontworpen om de Referentie-index te volgen. Het resultaat van het Fonds kan materieel afwijken van dat van de Referentie-index. De vermogensbeheerder mag volledig naar eigen inzicht beleggen en wordt niet beperkt door de Referentie-index. Het Fonds kan significant beleggen in instrumenten die niet in de Referentie-index zijn opgenomen. De Referentie-index wordt alleen gebruikt voor risicomanagement en voor vergelijkingsdoeleinden van het resultaat. De vermogensbeheerder kan bijvoorbeeld de positionering in bedrijven, duration, sectorwegingen, landenwegingen, kredietratings en de tracking error ten opzichte van de Referentie-index voor iedere belegging in overweging nemen, maar hoeft de Referentie-index niet als beperking voor de beleggingen te hanteren.</p>
Retailbeleggersdoelgroep:	Het Fonds is bedoeld voor alle beleggers die streven naar aantrekkelijke lopende inkomsten die in overeenstemming zijn met kapitaalbehoud. Beleggers moeten verliezen kunnen dragen tot het bedrag dat zij in het Fonds hebben belegd. Het fonds biedt geen kapitaalbescherming.
Bewaarder:	State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Bijkomende informatie:

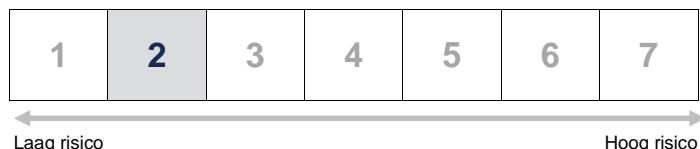
Het Fonds is een subfonds van Barings Umbrella Fund plc, een vermogensbeheerder met wisselend kapitaal en met gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Beleggers mogen hun aandelen in het Fonds inruilen voor aandelen in andere subfondsen van de Vennootschap. Raadpleeg het prospectus voor nadere informatie. Meer inlichtingen over het Fonds, alsmede kopieën van het huidige prospectus en supplement en de recentste jaarlijkse en halfjaarlijkse verslagen zijn verkrijgbaar bij State Street Fund Services (Ireland) Limited.

Praktische informatie:

De koers van het Fonds wordt iedere handelsdag vastgesteld en kan online worden geraadpleegd op www.baring.com en/of www.euronext.com/en/markets/dublin. Meer informatie over het kopen, verkopen en ruilen van Eenheden is beschikbaar via Barings (zie hiervoor voor contactgegevens).

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product gedurende 1 Jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen dan uw oorspronkelijke inleg.

U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen. U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen verkopen of u zult misschien moeten verkopen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

De potentiële verliezen uit toekomstige prestaties worden op een laag niveau geraamd, en slechte marktomstandigheden zijn zeer waarschijnlijk niet van invloed zijn op het vermogen van het fonds om u uit te betalen.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Naast het marktrisico kunnen ook andere risico's ontstaan, bijv. tegenpartijrisico, valutarisico, renterisico, operationeel risico en liquiditeitsrisico. Zie het Prospectus voor volledige details.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van [het product / een geschikte benchmark] over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 1 Jaar Belegging 10 000 EUR		Als u uitstapt na 1 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 860 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 11,35%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 900 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 11,01%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 280 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,76%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 850 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8,52%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2021 en 10-2022.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2016 en 04-2017.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2023 en 11-2024.

WAT GEBEURT ER ALS BARING INTERNATIONAL FUND MANAGERS (IRELAND) LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het Fonds zijn gescheiden van die van Baring International Fund Managers (Ireland) Limited. De Bewaarder is verantwoordelijk voor de bewaring van de activa van het Fonds. Als Baring International Fund Managers (Ireland) Limited in gebreke blijft, heeft dit geen directe financiële gevolgen voor het Fonds. Bovendien worden de activa van het Fonds gescheiden van de activa van de Bewaarder, waardoor het risico dat het Fonds enig verlies lijdt in geval van wanbetaling van de Bewaarder wordt beperkt. U kunt een financieel verlies lijden als uw effectenmakelaar of de entiteit van wie u het Fonds heeft gekocht in gebreke blijft.

Als belegger in het Fonds heeft u geen recht op compensatie en bestaat er geen garantiestelsel.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes:

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere aanhoudingsperiodes gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 is belegd.

Belegging 10 000 EUR		Als u uitstapt na 1 jaar
Totale kosten		67 EUR
Effect van de kosten*		0,7%

(* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,7% vóór de kosten en 0,0% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	We berekenen geen instapkosten.	n.v.t.
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,60% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	60 EUR
Transactiekosten	0,07% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken als wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	7 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 1 Jaar

De aanbevolen aanhoudingsperiode van het Fonds is 1 jaar, aangezien het Fonds voor de lange termijn belegt. Beleggers kunnen hun aandelen op verzoek verkopen op elke werkdag (zoals gedefinieerd in de aanvulling bij het prospectus van het Fonds). Voor meer informatie over de verkoopprocedure van het Fonds en wanneer verkoop mogelijk is, wordt verwezen naar het hoofdstuk "Terugkopen van aandelen" in het prospectus van het Fonds.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u een klacht heeft met betrekking tot het Fonds, Barings International Fund Managers (Ireland) Limited en/of een persoon die advies geeft over het Fonds of het verkoopt, kunt u zich rechtstreeks tot ons wenden. De contactgegevens vindt u hieronder. Elke klacht zal worden behandeld in overeenstemming met onze interne klachtenafhandelingsprocedures.

Website: www.baring.com
E-mail: complianceireland@barings.com
Postadres: 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings neemt uw verzoek in behandeling en zal u zo snel mogelijk feedback geven.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over dit Fonds, inclusief het volledige prospectus, is gratis verkrijgbaar op www.baring.com. Onverminderd ad-hocevaluaties wordt dit document met essentiële beleggersinformatie ten minste om de 12 maanden bijgewerkt. Een gedetailleerde lijst van de risico's verbonden aan het beleggen in dit product, samen met de risico's die relevant zijn voor de markt waarin deze Vennootschap belegt, is beschikbaar op www.baring.com. De laatste jaar- en tussentijdse verslagen van de Vennootschap, de maandelijkse factsheet en de volledige portefeuillegegevens zijn eveneens beschikbaar op www.baring.com, samen met informatie over de hefboomratio en beheervergoeding van de Vennootschap.

De prestaties van dit product in het verleden zijn te vinden op barings.com of via deze link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BMNQLT42_nl_NL.pdf

De in het verleden behaalde resultaten tonen de prestaties van het fonds als het percentage verlies of winst per jaar over de afgelopen 0 jaar. Berekeningen van eerdere prestatiescenario's zijn te vinden op barings.com of via deze link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BMNQLT42_nl_NL.csv