

AVAITIETOASIAKIRJA

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 Emerging Markets Umbrella Fund Barings Latin America Fund

TUOTE

Tuote:	Barings Latin America Fund - Class A USD Inc
Kehittäjä:	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Tuotekoodi:	IE0000828933
Verkkosivusto:	www.baring.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: 08.03.2024

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Sateenvarjorahasto, joka on muodostettu vuoden 1990 sijoitusrahastolain (Unit Trusts Act, 1990) mukaisesti perustetuksi sijoitusrahastoksi.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole tavoiteltua sulkemispäivää, ja se voidaan asettaa selvitystilaan milloin tahansa, kuten esitteessä tarkemmin kerrotaan.

Tavoitteet: Tarjota pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla Latinalaisen Amerikan yritysten osakkeisiin.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 70 % kokonaisvaroistaan (käteinen ja käteistä vastaavat varat pois lukien) sellaisten yritysten arvopapereihin, jotka on rekisteröity tai joiden varoista tai muista intresseistä merkittävän osan odotetaan keskittyvän Latinalaiseen Amerikkaan tai jotka harjoittavat pääosaa liiketoiminnastaan Latinalaisessa Amerikassa tai sieltä käsin. Yhteen maahan tehtävien sijoitusten määrää ei ole rajoitettu.

Rahasto saa sijoittaa vähäisemmässä määrin myös korkoinstrumentteihin ja käteistalletuksiin. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.

Osuuslajin valuuttasuojaus: Tämä osuuslaji ei ole suojattu. Näin ollen osuuslajin kehitykseen vaikuttavat osuuslajin valuutan ja Rahaston perusvaluutan väliset kurssivaihtelut.

Voitonjakokäytäntö: Sijoitustulo ilmoitetaan ja jaetaan osinkona vuosittain.

Kaupankäyntiä: Päivittäin. Sijoittajat voivat antaa osuuksien osto- ja myyntitoimeksiantoja kunakin rahaston kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä on määritelty).

Vertailuindeksi: MSCI Latin America 10/40 (Total NET Return) Index. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sitä ole suunniteltu seuraamaan vertailuindeksiä; siten rahaston kehitys voi poiketa olennaisesti vertailuindeksin kehityksestä. Salkunhoitajalla on täysi valta tehdä sijoitukset oman harkintansa pohjalta, eikä vertailuindeksi rajoita sijoituspäätöksiä. Rahasto voi sijoittaa merkittävässä määrin sellaisiin instrumentteihin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Vertailuindeksiä käytetään ainoastaan riskinhallinnan apuna ja kehityksen vertailukohtana. Salkunhoitaja voi esimerkiksi ottaa huomioon kaikissa tapauksissa liikkeeseenlaskijoiden painotuksia, sektoripainoja, maapainoja sekä indeksipoikkeaman vertailuindeksin suhteen, mutta vertailuindeksi ei rajoita sijoituspäätösten tekoa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Rahasto on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman kasvua 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 Emerging Markets Umbrella Fund -yhtiöllä on ns. sateenvarjorakenne: se koostuu monista eri alarahastoista, joista yksi on tämä rahasto. Tämä sijoittajalle annettava avaintietoasiakirja/avaintietoesite koskee vain sitä rahastoa ja osuuslajeja, jotka on mainittu asiakirjan alussa. Lisätietoja muista osuuslajeista on rahaston tarjousesitteessä. Lisätietoja tästä rahastosta sekä täydellinen tarjousesite, vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä tilinpäätös (jotka laaditaan yhteisesti koko sateenvarjorahastolle) ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.baring.com tai pyytämällä Baringsin toimistoista.

Käytännön tiedot: Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteessa www.baring.com ja/tai www.euronext.com/en/markets/dublin. Tietoja osuuksien ostamisesta, myymisestä ja vaihtamisesta saa Baringsilta (yhteystiedot yllä).

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskipitkää riskiluokkaa.

Tämä arvioi tulevasta kehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskusuriksi ja korkeiksi, ja huonot markkinaolosuhteet todennäköisesti vaikuttavat rahaston kykyyn maksaa sinulle.

Markkinariskin lisäksi voi syntyä muita riskejä, kuten vastapuoliriski, valuuttariski, korkoriski, operatiivinen riski ja likviditeettiriski. Tarkemmat tiedot löytyvät esitteestä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiansa, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkyvät

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 USD			
Selvitysmisnäkymät		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	550 USD	330 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 94,53 %	- 49,45 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 800 USD	6 290 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 41,99%	- 8,86%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 610 USD	9 250 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 3,91%	- 1,56%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 840 USD	12 840 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	38,38%	5,12%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04.2015 ja 03.2020.
Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11.2017 ja 10.2022.
Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2016 ja 12.2020.

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
Kokonaiskulut	784 USD	1 738 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	7,8 %	3,5 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,9 prosenttia ennen kuluja ja -1,6 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 USD
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	1,70% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	212 USD
Liiketoimikulut	0,70% 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.	72 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottopalkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulospäätteistä palkkiota.	-

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

Suosittelun sijoitusaika: 5 Vuotta

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

KUINKA SIOITTAJA 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 kuitenkään rajoittamatta tapauskohtaisia tarkistuksia.
Yksityiskohtainen luettelo riskeistä, jotka liittyvät tähän tuotteeseen sijoittamiseen, sekä riskeistä, jotka liittyvät markkinoihin, joihin tämä yhtiö 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 velkaantumisasteesta ja hallinnointipalkkiosta.
Tuotteen aiemmat tulokset ovat nähtävissä osoitteesta barings.com tai tästä linkistä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0000828933_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_IE0000828933_fi_FI.csv