

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund - klasse "B USD Accumulation"-aktier

Akkumulerende Aktier- ISIN IE000ILJY605. Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund ("fonden") er en afdeling af Baillie Gifford Worldwide Funds PLC ("selskabet" eller "PRIIP-selskabet"). Fonden forvaltes af **Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited** ("forvalteren"), som er et datterselskab af Baillie Gifford Overseas Limited [og indgår i Baillie Gifford Group]. Forvalteren er PRIIP-producenten og er autoriseret i Irland og reguleres af den irske centralbank. For flere oplysninger om dette PRIIP kan du besøge www.bailliegifford.com eller ringe på 00-353-1-241-7156. Den irske centralbank er ansvarlig for at føre tilsyn med Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited angående dette dokument med central information. Dette PRIIP er autoriseret i Irland.

Produktionsdata 15-02-2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund (omtalt som "fonden") er en afdeling af Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (omtalt som "selskabet"). Fonden forvaltes af Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Selskabet er et investeringsselskab med variabel kapital organiseret i henhold til irsk lovgivning som et aktieselskab i henhold til de irske Companies Acts og regulativerne for investeringsinstitutter.

Sigt

Fonden har ikke en fast løbetid. Alle aktier i fonden kan indløses af selskabet under visse omstændigheder som beskrives nærmere i prospektet, herunder hvis det besluttes af virksomhedens direktion efter samråd med forvalteren. Dermed kan forvalteren ikke ensidigt afvikle fonden.

Investeringsmål

Fonden søger at levere kapitalvækst på lang sigt ved at investere primært i aktier i selskaber, som overholder sharia-principper, som fortolket og fastsat af Sharia Supervisory Board, samt de relevante miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige kriterier. Fonden vil investere mindst 90 % i aktier i selskaber i hele verden, samtidig med at den udelukker selskaber, som er i uoverensstemmelse med sharia eller FN's Global Compact-principper for forretning. Fonden skal overholde investeringsforvalterens politik om vurdering af overtrædelser af FN's Global Compact-principper for forretning. Fonden vil ikke investere i selskaber, som henter mere end 30 % af deres samlede afkast fra produktionen eller distributionen af termisk kul. Fonden vil være koncentreret. Fonden forvaltes aktivt, og der anvendes ikke noget indeks til at begrænse sammensætningen af fondens portefølje. Fondens resultater (efter fradrag af omkostninger) måles i forhold til Dow Jones Islamic Market World Index. Fonden søger at opnå bedre resultater end indekset. Fondens afkast afhænger af de underliggende aktivers resultater. Indkomst vil blive geninvesteret. Der vil ikke blive købt flere aktier, men geninvesteringen vil blive afspejlet i prisen på dine eksisterende akkumuleringsaktier. Du kan sælge nogle eller alle dine aktier på alle dage, hvorpå bankerne i Irland er åbne, ved at kontakte overførselsagenten via telefon eller post. Fondens aktiver opbevares af selskabets depositar, som er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Hvis du vil indhente yderligere oplysninger og andre praktiske oplysninger, herunder priser og dokumentation, skal du gå til afsnittet "Anden relevant information" i dette dokument. Dokumentet med central information indeholder udelukkende en beskrivelse af fonden, og prospektet og års- og halvårsrapporter samt regnskaber udarbejdes med henblik på selskabet frem for fonden. Fondens aktiver er adskilt fra de aktiver, der tilhører selskabets andre fonde. Dette betyder, at aktiverne fra en fond ikke kan anvendes til at opfylde en anden fonds forpligtelser. Du kan til enhver tid skifte alle eller nogle af dine aktier i fonden til aktier i en af selskabets andre fonde. Du kan få yderligere oplysninger om dette under afsnittet om konvertering af aktier i prospektet.

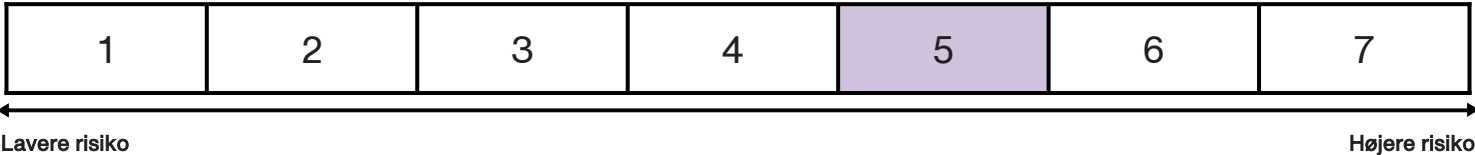
Tilsigtet detailinvestor

Fonden egner sig for alle investorer som ønsker en fond der søger at levere langsigtet kapitaltilvækst ved at investere i virksomheder som overholder shariapricipperne og fokuserer på positiv samfundspåvirkning. Fonden tager bæredygtighedsprincipper i betragtning igennem et minimum for mængden af bæredygtige investeringer og en kvalitativ vurdering af væsentlige negative følgerikninger med en eksklusionsbaseret tilgang. Investorer skal være forberedt på tab. Fonden er kompatibel med massemarkedsdistribution. Fonden er muligvis ikke egnet til investorer som har betænkeligheder om kortsigtet volatilitet og resultat, som ønsker en regelmæssig indtægtskilde og investerer i under fem år. Fonden yder ikke kapitalbeskyttelse.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator

Den summariske risikoindikator er en vejledning om dette produkts risikoniveau sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sandsynligt det er at produktet medfører tab på grund af markedsbevægelser eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.





Indtægtsindikatoren forudsætter at du beholder produktet i minimum 5 år. Den reelle risiko kan variere betydeligt hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre igen.

Vi har kategoriseret dette produkt som 5 ud af 7, hvilket er en mellemhøj risikoklasse.

Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til et mellemhøjt niveau, og dårlige markedsforhold vil sandsynligvis påvirke Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limiteds evne til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du modtager udbetalinger i en fremmed valuta, så det endelige afkast afhænger af kursforholdet mellem de to valutaer. Risikoen er ikke taget i betragtning i ovenstående indikator.

Fondens risiko kan stige som følge af at have en koncentreret portefølje med eksponering mod nye vækstmarkeder og fremmed valuta.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Resultater Scenarier

De viste beløb afspejler alle omkostninger ved selve produktet, men omfatter muligvis ikke alle omkostninger som du skal betale til din rådgiver eller distributør. Beløbene tager ikke højde for din personlige skattemæssige situation, som også kan påvirke hvor meget du får igen.

Dit udbytte af dette produkt afhænger af den fremtidige udvikling i markedet. Fremtidens markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

Den her viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er illustrationer baseret på produktets værste, gennemsnitlige og bedste resultater i de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: Eksempel på investering:		5 år USD 10,000	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Der er intet garanteret minimumsafkast. Du kan miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 1,820	USD 1,600
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-81.78%	-30.71%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 7,120	USD 3,610
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-28.80%	-18.43%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 11,270	USD 16,570
	Gennemsnitligt afkast hvert år	12.72%	10.62%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 17,870	USD 24,630
	Gennemsnitligt afkast hvert år	78.70%	19.76%

Stressscenariet viser hvad du får igen under ekstreme markedsforhold.

Dette produkt er ikke let at indløse. Hvis du forlader investeringen inden den anbefalede investeringsperiode, er der ingen garanti.

Ugunstig Denne type scenarie indtraf for en investering mellem januar 2022 og marts 2023.

Moderat Denne type scenarie indtraf for en investering mellem juni 2015 og juni 2020.

Gunstig Denne type scenarie indtraf for en investering mellem februar 2016 og februar 2021.

Hvad sker der, hvis Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Enhver misligholdelse fra Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limiteds side vil ikke væsentligt påvirke dine aktiers værdi. En misligholdelse hos fonden eller de underliggende beholdninger kan dog påvirke din investerings værdi. Det juridiske forhold mellem en investor og selskabet samt enhver af disses direkte beholdninger dækkes ikke af nogen investorgarantiordning i relation til hverken Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited eller selskabet.

Hvilke omkostninger er der?

Den person som rådgiver dig eller sælger dig dette produkt kan opkræve andre gebyrer. I så fald oplyser personen dig om disse omkostninger og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb der bliver trukket fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af hvor meget du investerer, hvor længe du beholder produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De her viste beløb er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløn og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget følgende:

- I det første år får du det beløb du har investeret igen (0 % årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget at produktet klarer sig som vist i det moderate scenarie.
- At dine USD 10,000.00 er blevet investeret.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	USD 47	USD 317
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0.5%	0.5% hvert år

(*) "Dette illustrerer hvordan omkostninger reducerer dit afkast hvert år i investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du indløser ved den anbefalede investeringsperiode, bliver dit gennemsnitlige afkast per år 10.8 % før afholdelse af udgifter og 10.4 % efter afholdelse af udgifter.

Sammensætnig af omkostninger

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Hverken Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited eller fonden opkræver et oprettelsesgebyr.	USD 0
Udtrædelsesomkostninger	Hverken Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited eller fonden opkræver et exitgebyr for dette produkt, men den person der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	USD 0
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0.40 % af værdien af din investering per år. Dette er et skøn baseret på reelle omkostninger i løbet af det seneste år.	USD 40
Transaktionsomkostninger	0.07 % af værdien af din investering per år. Dette er et skøn af de omkostninger der opstår når vi køber og sælger de underliggende investeringer i produktet. Det faktiske beløb afhænger af hvor meget vi køber og sælger.	USD 7
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatgebyr for dette produkt.	USD 0

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode 5 år

Den anbefalede investeringsperiode på 5 år er blevet udvalgt, da aktieinvesteringer bør anses for at være langsigtede investeringer. Der er dog ingen minimumsinvesteringsperiode (eller maksimumsinvesteringsperiode) for fonden. Fondens er ikke passende for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for fem år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage. Der opkræves ikke et exitgebyr for dette produkt, men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage om personen, som rådgiver om eller sælger produktet, skal du bede om oplysninger fra personen, som rådgav dig om eller solgte produktet. Hvis du har nogle klager om produktet eller den adfærd, der udvises af producenten, kan du indgive klager ved at kontakte producentens Client Relations Manager hos Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited, 4/5 School House Lane East, Dublin 2, ved at sende en e-mail til BGE@bailliegifford.com eller ringe på 00-353-1-241-7156.

Anden relevant information

Dette dokument med central information er produceret af Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Du kan få yderligere oplysninger om fonden samt de dokumenter som vi er juridisk pålagt at gøre tilgængelige, såsom prospektet, tidligere resultater for de seneste 10 år, de seneste aktiepriser og de seneste årsberetninger og periodiske beretninger fra Baillie Gifford eller ved at besøge webstedet på www.bailliegifford.com. Alle dokumenter af denne type kan rekvireres vederlagsfrit på engelsk i trykt udgave. Skattelovgivningen i Irland kan få indvirkning på din egen skattemæssige stilling. Resultatscenarier udregnes på månedsbasis, og disse udregninger findes på fondens websted www.bailliegifford.com. Den person som rådgiver dig om eller sælger dig produktet skal muligvis give dig yderligere oplysninger i henhold til krav fra dennes finanstilsyn eller national lovgivning. Den mest ajourførte udgave af dette dokument med central information kan findes på virksomhedens websted www.bailliegifford.com. Forvalteren kan kun drages til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i prospektet. Hvis du er i tvivl om hvad du skal gøre, bør du opsøge uafhængig finansiell rådgivning.