

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot ovat lain edellyttämiä, jotta sijoittaja voi ymmärtää tämän tuotteen luonteen, riskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot ja vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Baillie Gifford Worldwide China A Shares Growth Fund – Osuuslajin B GBP Accumulation osuudet.

Kertyminen Osuudet - ISIN IE000OXMWD49. Baillie Gifford Worldwide China A Shares Growth Fund ("rahasto") on Baillie Gifford Worldwide Funds PLC:n ("yhtiö" tai "PRIIP") alarahasto. Rahastoa hallinnoi **Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited** ("rahastonhoitaja"), joka on Baillie Gifford Overseas Limitedin tytäryhtiö [ja kuuluu Baillie Gifford -konserniin]. Hallinnoija on PRIIP-tuotteen kehittäjä, sillä on toimilupa Irlannissa ja se on Central Bank of Irelandin sääntelemä. Lisätietoja tästä PRIIP-tuotteesta on saatavilla osoitteesta [www.bailliegifford.com](http://www.bailliegifford.com) tai soittamalla numeroon 00-353-1-241-7156. Central Bank of Ireland on vastuussa Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

Laatimispäivä 14.02.2024

Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi**  
Baillie Gifford Worldwide China A Shares Growth Fund ("rahasto") on Baillie Gifford Worldwide Funds PLC:n ("yhtiö") alarahasto. Rahastoa hallinnoi Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Yhtiö on Irlannin lakien mukaisesti osakeyhtiöksi järjestäytynyt avoin sijoitusyhtiö, jolla on vaihtuva pääoma ja joka on perustettu Irlannin yrityslain (Companies Acts) ja UCITS-asetusten mukaisesti, ja sitä hallinnoi rahastonhoitaja.

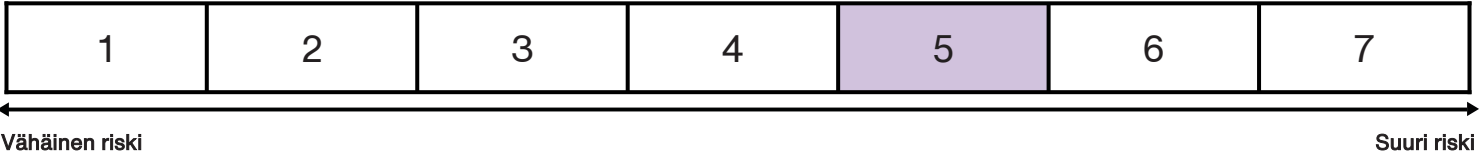
**Aikaväli**  
Rahastolla ei ole kiinteää maturiteettia. Yhtiö voi lunastaa kaikki rahaston osuudet tietyissä olosuhteissa, joista tarjousesitteessä on kerrottu yksityiskohtaisesti, mukaan lukien, jos yhtiön johtajat päättävät niin rahastonhoitajaa kuultuaan. Rahastonhoitaja ei näin ollen voi lopettaa yksipuolisesti rahaston toimintaa.

**Tavoitteet**  
Rahasto pyrkii kasvattamaan pääomaa pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa ensisijaisesti Kiinan A-osakkeisiin. Rahasto soveltaa tuloihin perustuvaa seulontaa, joka sulkee pois yritykset, jotka toimivat tietyntasoisesti tietyillä sektoreilla. Lisätietoja tästä on tarjousesitteessä. Rahasto noudattaa rahastonhoitajien periaatteita arvioidessaan Yhdistyneiden Kansakuntien yritystoimintaa koskevan Global Compact -aloitteen periaatteiden rikkomista. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, eikä rahaston salkun koostumusta määriteltäessä tai rajoitettaessa käytetä mitään indeksiä. Rahaston tuotto- ja arvonkehitystä (kulujen vähentämisen jälkeen) tulisi mitata MSCI China A Onshore Index -indeksiin verrattuna vain havainnollistamistarkoituksessa. Rahasto pyrkii tuottamaan indeksiä olennaisesti paremmin. Rahaston tuotto- ja arvonkehitys on riippuvainen kohde-etuutena olevien varojen kehityksestä. Tuotot sijoitetaan uudelleen. Uusia osakkeita ei osteta, mutta uudelleensijoitus heijastuu olemassa olevien kasvuosuuksien hintaan. Sijoittaja voi myydä osan osuuksistaan tai kaikki osuutensa minä tahansa päivänä, jolloin pankit Irlannissa ovat avoinna, ottamalla yhteyttä siirtoasiamieheen puhelimitse tai postitse. Rahaston varoja hallinnoi yhtiön säilytysyhteisö, joka on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Lisätietoja ja muita käytännön tietoja, kuten hinnat ja asiakirjat, on tämän asiakirjan kohdassa Muut olennaiset tiedot. Tämä avaintietoasiakirja kuvaa ainoastaan rahastoa. Tarjousesite sekä vuosi- ja osavuosikatsaukset ja tilinpäätökset on laadittu enemmänkin Yhtiötä kuin rahastoa varten. Rahaston varoja pidetään erillään yhtiön muista rahastoista. Tämä tarkoittaa, että yhden rahaston varoja ei voida käyttää toisen rahaston velkojen maksamiseen. Sijoittaja voi vaihtaa milloin tahansa kaikki rahaston osuudet tai osan niistä Yhtiön minkä tahansa muun rahaston osuuksiin. Lisätietoja on tämän tarjousesitteen osassa, joka koskee osuuksien vaihtamista.

**Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida**  
Rahasto sopii kaikille sijoittajille, jotka etsivät rahastoa, joka pyrkii kasvattamaan pääomaa pitkällä sijoitusajalla ja keskittyä sijoittamaan yhtiöihin, jotka edistävät ympäristö- ja yhteiskuntastandardien parantamista. Rahasto ottaa huomioon kestävyysmieltymykset huomioimalla laadullisesti pääasialliset haitalliset vaikutukset käyttäen poissulkevaa lähestymistapaa. Sijoittajan on oltava valmis kärsimään tappioita. Rahasto sopii massamarkkinajakeluun. Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajille, jotka ovat huolissaan lyhyen aikavälin volatiliiteetista ja tuotosta, etsivät säännöllistä tulonlähdettä ja sijoittavat alle viiden vuoden ajaksi. Rahasto ei tarjoa pääomasuojaa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

**Riski-indikaattori**  
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.





Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja omistaa tuotteen vähintään 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos sijoitus tehdään aikaisessa vaiheessa, ja sijoittaja voi saada vähemmän takaisin.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Tämä arvioi tulevasta tuotto- ja arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskinkertaisen korkeiksi, ja huonot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited:n kykyyn maksaa sijoittajalle.

**Sijoittajan on oltava tietoinen valuuttariskistä. Sijoittaja saa maksuja eri valuutassa, joten saatu lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä valuuttakurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon edellä esitetystä indikaattorissa.**

Keskitetty salkku ja altistuminen yksittäiselle markkinalle, Kiinaan ja ulkomaanvaluutoille voivat lisätä riskiä. Kulut otetaan tuotoista; jos kulut ylittävät tuotot, pääoman arvo laskee.

Tämä tuote ei sisällä suojaa markkinoiden tulevaa kehitystä vastaan, joten sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä kaikkia kuluja, jotka sijoittaja maksaa neuvonantajalle tai jakelijalle. 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuotto- ja arvonnekehitystä viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

| Suositeltu sijoitusaika:<br>Esimerkki sijoituksesta: |                                                                                               | 5 vuotta<br>GBP 10,000                       |                                              |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                      |                                                                                               | Jos sijoittaja lunastaa<br>1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa<br>5 vuoden kuluttua |
| Näkymät                                              |                                                                                               |                                              |                                              |
| Vähintään                                            | Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan. |                                              |                                              |
| Stressinäkö                                          | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                              | GBP 3,730                                    | GBP 2,480                                    |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                              | -62.71%                                      | -24.31%                                      |
| Epäsuotuisa näkö                                     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                              | GBP 5,670                                    | GBP 4,780                                    |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                              | -43.34%                                      | -13.73%                                      |
| Kohtuullinen näkö                                    | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                              | GBP 10,850                                   | GBP 13,970                                   |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                              | 8.51%                                        | 6.91%                                        |
| Suotuisa näkö                                        | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                              | GBP 28,600                                   | GBP 20,260                                   |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                              | 186.01%                                      | 15.17%                                       |

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Tätä tuotetta ei voi helposti lunastaa. Sijoittajalla ei ole takuuta, jos hän irtautuu sijoituksesta suositeltua sijoitusaikaa aiemmin.

**Epäsuotuisa** Tämän tyyppinen näkö toteutui sijoitukselle huhtikuussa 2014 ja huhtikuussa 2019 välisenä aikana.

**Kohtuullinen** Tämän tyyppinen näkö toteutui sijoitukselle huhtikuussa 2014 ja huhtikuussa 2019 välisenä aikana.

**Suotuisa** Tämän tyyppinen näkö toteutui sijoitukselle huhtikuussa 2014 ja huhtikuussa 2019 välisenä aikana.

Mitä tapahtuu, jos Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited on maksukyvytön?

Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limitedin mahdollinen laiminlyönti ei vaikuta olennaisesti sijoittajan osakkeiden arvoon. Rahaston tai jonkin sen kohde-etuutena olevan omistuksen maksukyvyttömyys voi kuitenkin vaikuttaa sijoittajan sijoituksen arvoon. Oikeussuhde on sijoittajan ja yhtiön välinen, eikä sijoitusten suora hallussapito kuulu minkään Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limitediin tai Yhtiöön liittyvien sijoittajien korvausjärjestelmien piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo sijoittajaa tai myy tämän tuotteen, voi veloittaa muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka sijoituksesta käytetään erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Että GBP 10,000.00 on sijoitettu.

|                                 | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua |
|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                   | GBP 30                                    | GBP 183                                   |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0.3%                                      | 0.3% kunakin vuonna                       |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5.4 % ennen kuluja ja 5.1 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä |                                                                                                                                                                                                                         | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Merkintäkulut                                              | Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited tai rahasto eivät peri osallistumismaksua.                                                                                                                       | GBP 0                                     |
| Lunastuskulut                                              | Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited tai rahasto ei peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.                                           | GBP 0                                     |
| Jatkuvaluonteiset kulut                                    |                                                                                                                                                                                                                         |                                           |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut  | 0.30 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                  | GBP 30                                    |
| Transaktiokulut                                            | 0.00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | GBP 0                                     |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut     |                                                                                                                                                                                                                         |                                           |
| Tulosperusteiset palkkiot                                  | Tästä tuotteesta ei peritä tulosperusteista palkkiota.                                                                                                                                                                  | GBP 0                                     |

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Suositteltava sijoitusaika on viisi vuotta, koska osakesijoitukset on nähtävä pitkäaikaisina sijoituksina. Rahastolle ei kuitenkaan ole asetettu vähimmäis- (tai enimmäis-) sijoitusaikaa. Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa viiden vuoden kuluessa. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos sijoitus tehdään aikaisessa vaiheessa, ja sijoittaja voi saada vähemmän takaisin. Rahasto ei peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittajalla on valitus tuotetta neuvoneesta tai myyneestä henkilöstä, hänen on toimitettava tiedot henkilölle, joka neuvoi häntä tuotteesta tai myi tuotteen hänelle. Jos sijoittajalla on valituksia tuotteesta tai sen kehittäjän toiminnasta, hän voi valittaa ottamalla yhteyttä kehittäjän asiakassuhdepääällikköön osoitteessa Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited, 4/5 School House Lane East, Dublin 2 lähettämällä sähköpostia osoitteeseen BGE@bailliegifford.com tai soittamalla numeroon 00-353-1-241-7156.

Muut olennaiset tiedot

Tämän avaintietoasiakirjan on laatinut Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Sijoittaja saa lisätietoja rahastosta sekä asiakirjat, jotka meidän on lain mukaan asetettava saataville, kuten tarjousesite sekä aiempi tuotto- ja arvonekehitys 10 vuoden ajalta, viimeisimmät osuushinnat sekä viimeisimmät vuosi- ja osavuositarkastukset Baillie Giffordilta tai verkkosivustolta osoitteesta [www.bailliegifford.com](http://www.bailliegifford.com). Kaikki tällaiset asiakirjat ovat pyynnöstä saatavilla maksutta englanninkielisinä paperiversioina. Irlannin verolainsäädännöllä voi olla vaikutusta sijoittajan verotukselliseen asemaan. Tuottonäkymät lasketaan kuukausittain, ja nämä laskelmat ovat saatavilla rahaston verkkosivuilla osoitteessa [www.bailliegifford.com](http://www.bailliegifford.com). Henkilö, joka neuvo sijoittajaa tai myy tämän tuotteen, voi joutua antamaan sijoittajalle lisätietoja, joita rahoitusalan sääntelyviranomaisen tai kansallinen lainsäädäntö edellyttää. Tämän avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla yhtiön verkkosivuilla osoitteessa [www.bailliegifford.com](http://www.bailliegifford.com). Rahastonhoitajaa voidaan pitää vastuullisena ainoastaan sellaisen tähän asiakirjaan sisältyvän väitteen perusteella, joka on harhaanjohtava, epätarkka tai ristiriidassa tarjousesitteen asiaankuuluvien osien kanssa. Jos sijoittaja on epävarma siitä, mihin toimiin tulisi ryhtyä, hänen on pyydyttävä riippumatonta taloudellista neuvontaa.