

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 Islamic Global Equities Fund – Osuuslajin B CHF Accumulation osuudet.

Kertyminen Osuudet - ISIN IE000ABP24M1. Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities 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 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 15.02.2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities 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 tarjoamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla ensisijaisesti sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, jotka täyttävät Sharia-periaatteet sellaisina kuin Sharian hallintoneuvosto tulkitsee ja määrittelee ne sekä asiaankuuluvat ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät kriteerit. Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan maailmanlaajuisesti toimivien yritysten osakkeisiin, mutta se ei sisällä yrityksiä, jotka ovat ristiriidassa Sharia-periaatteiden tai Yhdistyneiden Kansakuntien Global Compact -periaatteiden kanssa. Rahasto noudattaa rahastonhoitajien periaatteita arvioidessaan Yhdistyneiden Kansakuntien yritystoimintaa koskevan Global Compact -aloitteen periaatteiden rikkomista. Rahasto ei sijoita yrityksiin, jotka saavat yli 30 % kokonaistuloistaan lämpöhiilen tuotannosta tai jakelusta. Rahasto on keskitetty. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, eikä indeksiä käytetä rahaston salkun koostumuksen rajoittamiseen. Rahaston tuotto- ja arvonekehitystä (kulujen vähentämisen jälkeen) mitataan Dow Jones Islamic Market World Index -indeksiin verrattuna. Rahasto pyrkii tuottamaan indeksiä paremmin. Rahaston tuotto- ja arvonekehitys 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 osavuosiakatsaukset ja tilinpäätökset on laadittu enemminkin 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 tähtää pitkän aikavälin pääoman kasvuun sijoittamalla sharia-periaatteita noudattaviin ja positiiviseen yhteiskunnallisiin vaikutukseen keskittyviin yrityksiin. Rahasto ottaa huomioon kestävyysmielitykset siten, että kestävien sijoitusten vähimmäisosuus ja pääasialliset haitalliset vaikutukset huomioidaan käyttäen poissulkevaa lähestymistapaa. Sijoittajien on oltava valmiita kärsimään tappioita. Rahasto on yhteensopiva jakeluun massamarkkinoille. Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajille, jotka ovat huolissaan lyhyen aikavälin volatiliiteetista ja tuotosta, jotka etsivät säännöllistä tulonlähdettä ja jotka 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.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Vähäinen riski

Suuri riski



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 keskiparha riskiluokka.

Tämä arvioi tulevasta tuotto- ja arvonekehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskinäisen 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 esitettyssä indikaattorissa.

Rahaston riskiä voi lisätä keskitetty salkku, joka on altistunut kehittyville markkinoille ja ulkomaan valuuttoihin.

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

Sivu 1 \ 3

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 sijoitus aika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		CHF 10,000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	CHF 1,700	CHF 1,540
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-83.03%	-31.20%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	CHF 7,720	CHF 3,820
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22.78%	-17.52%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	CHF 11,280	CHF 17,070
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12.76%	11.28%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	CHF 16,970	CHF 22,860
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	69.67%	17.98%

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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

Epäsuotuisa Tämän tyyppinen näkö toteutui sijoitukselle marraskuussa 2016 ja marraskuussa 2021 välisenä aikana.

Kohtuullinen Tämän tyyppinen näkö toteutui sijoitukselle marraskuussa 2016 ja marraskuussa 2021 välisenä aikana.

Suotuisa Tämän tyyppinen näkö toteutui sijoitukselle marraskuussa 2016 ja marraskuussa 2021 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 sijoitus aikoihin.

Olettamuksena on, että:

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

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	CHF 47	CHF 323
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0.5%	0.5% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitus aikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus aikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10.7 % ennen kuluja ja 10.2 % 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.	CHF 0
Lunastuskulut	Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited tai rahasto ei peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	CHF 0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.40 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	CHF 40
Transaktiokulut	0.07 % 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.	CHF 7
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei peritä tulosperusteista palkkiota.	CHF 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, aiempi tuotto- ja arvonkehitys 10 vuoden ajalta, viimeisimmät osuushinnat sekä viimeisimmät vuosi- ja osavuosikatsaukset saa Baillie Giffordilta tai verkkosivustolta osoitteesta www.bailliegifford.com. Kaikki tällaiset asiakirjat ovat saatavilla englanninkielisinä paperiversioina, ja ne ovat pyynnöstä maksuttomia. Irlannin verolainsäädännöllä voi olla vaikutusta sijoittajan verotukselliseen asemaan. Tuottonäkymät lasketaan kuukausittain, ja nämä laskelmat ovat saatavilla rahaston verkkosivuilla osoitteessa 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. 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.