

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinstene og tapene ved dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Baillie Gifford Worldwide Asia ex Japan Fund - Klasse A USD Accumulation Aksjer

Akkumulering Aksjer- ISIN IE00BKYBTW37. Baillie Gifford Worldwide Asia ex Japan Fund ("Fondet") er et underfond for Baillie Gifford Worldwide Funds PLC ("Selskapet" eller "PRIIP"). Fondet forvaltes av **Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited** ("Forvalter"), som er et datterselskap for Baillie Gifford Overseas Limited [og er en del av Baillie Gifford Group]. Forvalteren er produsenten av PRIIP, og er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland. For mer informasjon om denne PRIIP kan du besøke www.bailliegifford.com eller ringe 00-353-1-241-7156. Central Bank of Ireland er ansvarlig for å overvåke Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited når det gjelder dette dokumentet med nøkkelinformasjon. Denne PRIIP er autorisert i Irland.

Produksjonsdato 14.02.2024

Hva er dette produktet?

Type

Baillie Gifford Worldwide Asia ex Japan Fund ("Fondet") er et underfond av Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (Selskapet). Fondet forvaltes av Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Selskapet er et åpent investeringsselskap med variabel kapital organisert underlagt lovene i Irland som et allmennaksjeselskap i henhold til selskapslovene og UCITS-forskriftene og administreres av forvalteren.

Periode

Fondet har ingen fast løpetid. Alle andelene i fondet kan innløses av selskapet under visse omstendigheter som er nærmere beskrevet i prospektet, blant annet hvis styret i selskapet bestemmer det etter samråd med forvalteren. Forvalteren kan derfor ikke ensidig terminere fondet.

Målsetninger

Fondet har som mål å oppnå langsiktig kapitalvekst. Fondet investerer i aksjer i selskaper av alle størrelser og i alle sektorer i Asia (unntatt Japan). Fondet investerer i selskaper som er børsnotert eller som har en vesentlig del av sin virksomhet i Asia (unntatt Japan). Fondet forvaltes aktivt, og ingen indeks brukes til å bestemme eller begrense sammensetningen av fondets portefølje. Fondets verdiutvikling (etter fradrag for kostnader) måles mot MSCI Asia ex Japan-indeksen. Fondet har som mål å oppnå vesentlig bedre verdiutvikling enn indeksen. Fondets verdiutvikling er avhengig av utviklingen i de underliggende aktivaene. Fondets verdiutvikling er avhengig av utviklingen i de underliggende aktivaene. Inntektene vil bli reinvestert. Det vil ikke bli anskaffet ytterligere andeler, men reinvesteringen vil gjenspeiles i kursen på dine eksisterende vekstandeler. Du kan selge noen eller alle andelene dine på en hvilken som helst dag bankene i Irland er åpne ved å kontakte overføringsagenten på telefon eller via post. Fondets eiendeler oppbevares via selskapets depotmottaker, som er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Ytterligere praktisk informasjon, deriblant priser og dokumentasjon, er å finne under avsnittet Annen relevant informasjon i dette dokumentet. Dette nøkkelinformasjonsdokumentet beskriver kun fondet, mens prospektet og års- og delårsrapportene og regnskapene er utarbeidet for selskapet og ikke for fondet. Fondets eiendeler er adskilt fra andre fond i selskapet. Det innebærer at eiendelene i ett fond ikke kan brukes til å dekke gjeld til et annet fond. Du kan når som helst bytte alle eller noen av dine andeler i fondet mot andeler i et annet av selskapets fond, og du kan få mer informasjon om dette i avsnittet om konvertering av andeler i prospektet.

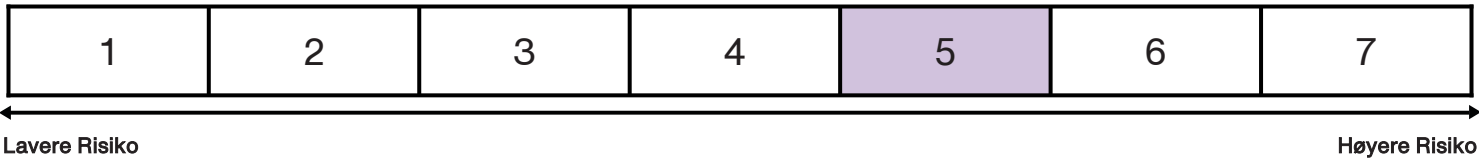
Tiltenkt privat investor

Fondet passer for alle investorer som søker et fond som har som mål å levere kapitalvekst over en langsiktig investeringshorisont. Investoren må være forberedt på å bære tap. Fondet er kompatibelt for massemarkedsdistribusjon. Fondet er kanskje ikke egnet for investorer som er bekymret for kortsiktig volatilitet og resultat, som søker en jevnlig inntektskilde og investerer i mindre enn fem år. Dette fondet tilbyr ikke kapitalbeskyttelse.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoinndikator

Oppsummeringsrisikoinndikatoren er en veiledning til risikonivået for dette roduktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.



Risikoinndikatoren antar at du beholder produktet i minst 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du trekker ut dine midler tidlig og du kan få mindre tilbake.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en medium-høy risikoklasse.

Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig resultat til et medium høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis påvirke muligheten til Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta, slik den endelige avkastningen du får avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Risikoen er ikke tatt med i indikatoren som vises over.

Risikoen øker med eksponering mot fremvoksende markeder, som inkluderer Kina, utenlandske valutaer og en konsentrert portefølje. Hvis gebyrene er høyere enn inntektene, vil det overskytende belastes kapitalen.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, så du kan miste noe av, eller hele, investeringen din.

Avkastningsscenarier

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke med i betraktningen din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få tilbake fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklinger i fremtiden er uvisse og kan ikke forutses nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenariene vist er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: Eksempel på investering:		5 år USD 10,000	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier				
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din.			
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 1,560	USD 2,070	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-84.37%	-27.05%	
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 5,360	USD 1,410	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-46.39%	-32.42%	
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 10,160	USD 13,880	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1.65%	6.78%	
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 22,580	USD 31,210	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	125.82%	25.56%	

Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Dette produktet kan ikke enkelt innløses. Hvis du avslutter investeringen tidligere enn den anbefalte eieperioden, har du ingen garanti. **Ugunstig** Denne typen scenario oppsto for en investering mellom november 2021 og mars 2023. **Moderat** Denne typen scenario oppsto for en investering mellom juni 2015 and juni 2020. **Gunstig** Denne typen scenario oppsto for en investering mellom februar 2016 og februar 2021.

Hva om Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited ikke kan betale meg tilbake?

Eventuelt mislighold fra Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited sin side vil ikke ha noen vesentlig påvirkning på verdien av aksjene dine. Mislighold fra fondet eller noen av de underliggende beholdningene kan imidlertid påvirke verdien av investeringen din. Det juridiske forholdet er mellom en investor og selskapet, ingen direkte beholdninger av disse er dekket av noen investorkompensasjonsordninger når det gjelder verken Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited eller selskapet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre avgifter av deg. I såfall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringene din.

Omkostninger over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringene din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du har produktet og hvor bra produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempelinvesteringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at:

- I løpet av det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den andre eieperioden har vi antatt at produktets resultat blir som i det moderate scenariet.
- At ditt USD 10,000.00 har blitt investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	USD 667	USD 1,546
Virkningen av årlige kostnader (*)	6.8%	2.9% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer din avkastning hver år i løpet av eieperioden. Den viser for eksempel at hvis du avslutter ved den anbefalte eieperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 8.6 % før kostnader og 5.7 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	5,00 % av beløpet du betaler når du inngår denne investeringen	Opptil USD 500
Innløsningskostnad	Verken Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited eller Fondet krever en salgsavgift for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	USD 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.69% av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i løpet av det siste året.	USD 169
Transaksjonskostnader	0.12% verdien av investeringen per år. Dette er et estimat over kostnadene når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 12
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen resultatavgift for dette produktet.	USD 0

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt eieperiode: 5 år

Den anbefalte investeringsperioden på 5 år er valgt fordi aksjeinvesteringer er å betrakte som langsiktige investeringer. Det er imidlertid ingen minimums- (eller maksimums-) investeringsperiode for fondet. Dette fondet er kanskje ikke egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine før det er gått fem år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig tidspunkt, og du kan få mindre tilbake. Det belastes ikke innløsningsgebyrer, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage på personen som gir råd om eller selger produktet, må du oppgi detaljene til personen som ga deg råd eller solgte produktet. Hvis du har noen klager på produktet eller produsentens oppførsel, kan de sendes inn ved å kontakte produsentens kundeservice hos Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited, 4/5 School House Lane East, Dublin 2, ved å sende en e-post til BGE @bailliegifford.com eller ved å ringe 00-353-1-241-7156.

Annen relevant informasjon

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet er utarbeidet av Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Du kan få ytterligere informasjon om fondet, samt dokumenter som vi er lovpålagt å gjøre tilgjengelig, blant annet prospektet, historisk avkastning i opptil 10 år, de nyeste andelskursene og de nyeste års- og delårsrapportene fra Baillie Gifford eller ved å besøke nettstedet www.bailliegifford.com. Alle slike dokumenter er tilgjengelige på engelsk i papirutgave og fås gratis ved henvendelse. Skattelovgivningen i Irland kan påvirke din egen skatteposisjon. Verdiutviklingsscenarioer beregnes månedlig, og disse beregningene er tilgjengelige på fondets hjemmeside www.bailliegifford.com. Personen som gir råd om eller selger produktet, kan være nødt til å gi deg ytterligere informasjon i henhold til krav fra finanstilsynet eller nasjonal lovgivning. Den mest oppdaterte versjonen av dette nøkkelinformasjonsdokumentet finnes på selskapets hjemmeside www.bailliegifford.com. Forvalteren kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av uttalelser i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller uforenlige med de relevante delene av Prospektet. Hvis du er i tvil om hva du bør gjøre, bør du søke uavhengig finansiell rådgivning.