

**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 Discovery Fund - Klasse B CAD Accumulation Aksjer**

Akkumulering Aksjer- ISIN IE00BKLC2X16. Baillie Gifford Worldwide Discovery 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](http://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 Discovery Fund («Fondet») er et underfond i Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (Selskapet). Fondet forvaltes av Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Selskapet er et åpent investeringselskap 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 ikke en fast modningsgrad. Alle andelene i Fondet kan innløses av selskapet under visse omstendigheter som er beskrevet i Prospektet, inkludert hvis det bestemmes av selskapets Styremedlemmer, etter samråd med Forvalteren. Derfor kan ikke forvalteren ikke si opp Fondet alene.

**Målsetninger**

Fondet har som mål å gi attraktiv avkastning, hovedsakelig gjennom kapitalvekst, på lang sikt. Fondet investerer hovedsakelig i aksjer i selskaper over hele verden som vi mener har gode fremtidige vekstutsikter. Fondet investerer i aksjer i selskaper i alle land og sektorer som på kjøpstidspunktet vanligvis har en markedsverdi på 10 milliarder USD eller mindre. Fondet legger til grunn en inntektsbasert utsiling som utelukker selskaper med et definert aktivitetsnivå i visse sektorer, slik det er nærmere beskrevet i prospektet. Fondet vil følge investeringsforvalternes retningslinjer for vurdering av brudd på FNs Global Compact-prinsipper for næringslivet. Fondet forvaltes aktivt, og ingen indeks brukes til å bestemme eller begrense sammensetningen av fondets portefølje. Fondets verdiutvikling (etter fradrag for kostnader) skal kun måles mot MSCI ACWI Small Cap Index for illustrasjonsformål. Fondet har som mål å oppnå vesentlig bedre verdiutvikling enn indeksen. 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.

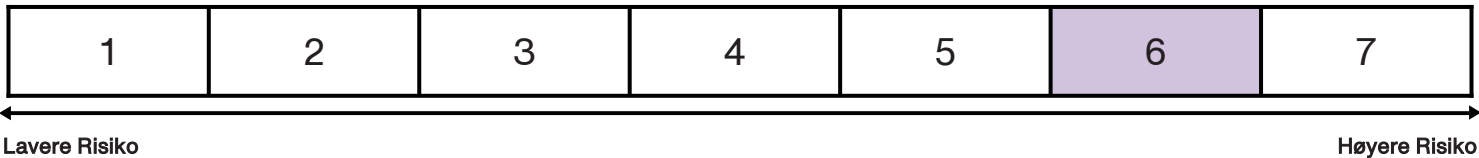
**Tiltentk privat investor**

Fondet er egnet for alle investorer som søker et fond som har som mål å levere kapitalvekst over en langsiktig investeringsperiode, ved å investere i selskaper med fokus på bærekraftig verdiskaping. Fondet integrerer hensynet til miljømessige, sosiale og styringsmessige forhold som en del av investeringsprosessen gjennom bruk av kvalitative analyser og kvantitative skjærmer. Investoren må være forberedt på å tape. Fondet er kompatibelt med massemarkedsdistribusjon. Fondet er kanskje ikke egnet for investorer som er bekymret for kortsiktig volatilitet og resultat, som søker en regelmessig inntektskilde og investerer i mindre enn fem år. Fondet tilbyr ikke kapitalbeskyttelse.

**Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?**

**Risikoindikator**

Oppsummeringsrisikoindikatoren 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.





Risikoindikatoren 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 6 av 7, som er den nest høyeste risikoklassen.

Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig resultat til et høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil svært sannsynlig 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.**

Den konsentrerte porteføljen og eksponering for mindre, umodne selskaper og utenlandske valuta kan øke risikoen. Kostnadene tas fra inntekt, hvis kostnadene overstiger inntekten, faller kapitalverdien.

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:<br>Eksempel på investering: |                                                                                              | 5 år<br>CAD 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                                                        | CAD 1,550          |                             | CAD 970                     |
|                                                  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år                                                          | -84.53%            |                             | -37.27%                     |
| Ugunstig                                         | Hva du kan få tilbake etter kostnader                                                        | CAD 4,820          |                             | CAD 4,540                   |
|                                                  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år                                                          | -51.83%            |                             | -14.62%                     |
| Moderat                                          | Hva du kan få tilbake etter kostnader                                                        | CAD 10,810         |                             | CAD 15,790                  |
|                                                  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år                                                          | 8.12%              |                             | 9.56%                       |
| Gunstig                                          | Hva du kan få tilbake etter kostnader                                                        | CAD 18,560         |                             | CAD 28,090                  |
|                                                  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år                                                          | 85.56%             |                             | 22.94%                      |

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 januar 2021 og desember 2023.  
**Moderat** Denne typen scenario oppsto for en investering mellom juni 2014 and juni 2019.  
**Gunstig** Denne typen scenario oppsto for en investering mellom januar 2016 og januar 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 CAD 10,000.00 har blitt investert.

|                                    | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Samlede kostnader                  | CAD 113                     | CAD 775                     |
| Virkningen av årlige kostnader (*) | 1.1%                        | 1.1% 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 10.7 % før kostnader og 9.6 % etter kostnader.

## Sammensetning av kostnader

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning                         |                                                                                                                                                                                                                              | Hvis du innløser etter ett år |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Tegningskostnad                                                       | Verken Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited eller Fund har en kjøpskostnad.                                                                                                                                | CAD 0                         |
| 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.                                                   | CAD 0                         |
| Løpende kostnader som belastes hvert år                               |                                                                                                                                                                                                                              |                               |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader   | 0.88% av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i løpet av det siste året.                                                                                                    | CAD 88                        |
| Transaksjonskostnader                                                 | 0.23% 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. | CAD 23                        |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter |                                                                                                                                                                                                                              |                               |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse                               | Det er ingen resultatavgift for dette produktet.                                                                                                                                                                             | CAD 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](http://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](http://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](http://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.