

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 Islamic Global Equities Fund - Klasse B USD Accumulation Aksjer

Akkumulering Aksjer- ISIN IE000ILJY605. Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities 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 15.02.2024

Hva er dette produktet?

Type

Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund ("Fondet") er et underfond for 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 generere kapitalvekst på lang sikt ved primært å investere i aksjer i selskaper som oppfyller sharia-prinsippene slik de tolkes og fastsettes av Sharia Supervisory Board, samt relevante miljømessige, sosiale og styringsmessige kriterier. Fondet skal investere minst 90 % i aksjer i selskaper globalt, men utelukke selskaper som er i strid med sharia eller FNs Global Compact-prinsipper for næringslivet. Fondet vil følge investeringsforvalternes retningslinjer for vurdering av brudd på FNs Global Compact-prinsipper for næringslivet. Fondet vil heller ikke investere i selskaper som får mer enn 30 % av sine samlede inntekter fra produksjon eller distribusjon av termisk kull. Fondet vil være konsentrert. Fondet forvaltes aktivt, og det anvendes ikke noen indeks til å begrense sammensetningen av fondets portefølje. Fondets verdiutvikling (etter fradrag for kostnader) måles mot Dow Jones Islamic Market World Index. Fondet søker å oppnå meravkastning i forhold til 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.

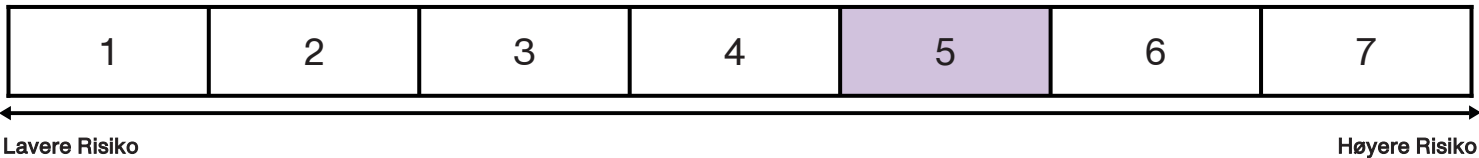
Tiltentk privat investor

Fondet passer for alle investorer som søker et fond som har som mål å levere langsiktig kapitalvekst ved å investere i selskaper som oppfyller sharia-prinsippene og som fokuserer på positiv samfunnsinnvirkning. Fondet vurderer bærekraftspreferanser via en minimumsandel av bærekraftige investeringer og kvalitativ vurdering av de viktigste negative virkningene ved bruk av en ekskluderende tilnærming. Investorer 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. 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 5 av 7, som er en medium-høy risikoklasse.

Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig resultat til et medium høyt nivå, og dårlige markedsførhold 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.

Fondets risiko kan økes ved at man holder en konsentrert portefølje med eskponering mot vekstmarkeder og fremmed valuta.

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 1,820	USD 1,600	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-81.78%	-30.71%	
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 7,120	USD 3,610	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-28.80%	-18.43%	
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 11,270	USD 16,570	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	12.72%	10.62%	
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 17,870	USD 24,630	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	78.70%	19.76%	

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 2022 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 47	USD 317
Virkningen av årlige kostnader (*)	0.5%	0.5% 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 10.8 % før kostnader og 10.4 % 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.	USD 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.	USD 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.40% av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i løpet av det siste året.	USD 40
Transaksjonskostnader	0.07% 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 7
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen suksesshonorar 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

Dokumentet med nøkkelinformasjon er laget av Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Du kan få mer informasjon om Fondet, samt dokumenter som vi er lovpålagt å gjøre tilgjengelig, for eksempel prospektet, tidligere resultater opp til 10 år, de siste aksjekursene og de siste års- og delårsrapportene fra Baillie Gifford eller ved å besøke nettstedet på www.bailliegifford.com. Alle slike dokumenter er tilgjengelige på engelsk på papir og fås kostnadsfritt ved forespørsel. Skattelovgivningen i Irland kan ha innvirkning på din skatteposisjon. Resultatscenarier beregnes på månedlig basis, og disse beregningene er tilgjengelige på Fondets nettside på www.bailliegifford.com. Personen som gir råd om eller selger produktet kan måtte gi deg tilleggsinformasjon som kreves av deres finansregulator eller nasjonal lovgivning. Den mest oppdaterte versjonen av dette dokumentet med nøkkelinformasjon finner du på selskapets nettsted www.bailliegifford.com. Forvalteren kan bare holdes ansvarlig på grunnlag av utsagn i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig, eller i uoverensstemmelse med relevante deler av prospektet. Hvis du er i tvil om hva du skal gjøre, bør du søke uavhengig økonomisk rådgivning.