

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund - Acciones de Clase B CHF Accumulation

Acumulación Acciones- ISIN IE000ABP24M1. Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund (el «Fondo») es un subfondo de Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (la «Sociedad» o el «PRIIP»). El Fondo está gestionado por **Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited** (el «Gestor»), que es una filial de Baillie Gifford Overseas Limited [y forma parte del Grupo Baillie Gifford]. El Gestor es el productor del PRIIP y está autorizado en Irlanda y regulado por el Banco Central de Irlanda. Para más información sobre este PRIIP, visite www.bailliegifford.com o llame al 00-353-1-241-7156. El Banco Central de Irlanda es responsable de la supervisión de Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited en relación con este Documento de Datos Fundamentales. Este PRIIP está autorizado en Irlanda.

Fecha de producción 15/02/2024

¿Qué es este producto?

Tipo

Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund (el «Fondo») es un subfondo de Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (la «Sociedad»). El Fondo está gestionado por Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. La Sociedad es una sociedad de inversión de tipo abierto con capital variable, organizada conforme a la legislación irlandesa como sociedad anónima pública de conformidad con las Leyes de Sociedades y el Reglamento sobre OICVM y gestionada por el Gestor.

Plazo

El Fondo no tiene ningún vencimiento fijo. Todas las Acciones del Fondo podrán ser rescatadas por la Sociedad en determinadas circunstancias, detalladas en el Folleto, incluyendo si así lo determinan los Consejeros de la Sociedad, previa consulta con el Gestor. Así, el Gestor no podrá terminar unilateralmente el Fondo.

Objetivos

El Fondo trata de lograr un crecimiento del capital a largo plazo, invirtiendo principalmente en acciones de empresas que cumplan los principios de la sharía, según la interpretación del Consejo de Supervisión de la Sharía, y determinados criterios ambientales, sociales y de gobernanza. El Fondo invertirá al menos un 90 % de sus activos en acciones de empresas de todo el mundo, excluyendo a aquellas que no se adhieran a la sharía o infrinjan los principios para empresas del Pacto Mundial de las Naciones Unidas. El Fondo cumplirá la política del Gestor de Inversiones a la hora de evaluar si una empresa ha infringido el Pacto Mundial de las Naciones Unidas. El Fondo tampoco invertirá en empresas que obtengan más del 30 % de sus ingresos a partir de la producción o la distribución de carbón térmico. El Fondo estará concentrado. El Fondo se gestiona de manera activa y no se utiliza ningún índice para limitar la composición de la cartera del Fondo. La rentabilidad del Fondo (tras la deducción de costes) se compara con la del Dow Jones Islamic Market World Index. El Fondo trata de obtener resultados mejores que los del índice. El rendimiento del Fondo depende de los resultados de los activos subyacentes. Los ingresos se reinvertirán. No se comprarán acciones adicionales, pero la reinversión se verá reflejada en el precio de sus acciones de acumulación existentes. Usted puede vender todas o algunas de sus acciones cualquier día hábil para los bancos de Irlanda, contactando con el Agente de Transferencias por teléfono o por correo. Los activos del Fondo se mantienen a través del Depositario de la Sociedad, que es Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Para obtener información adicional y práctica, incluidos los precios y la documentación, consulte la sección «Otros datos de interés» de este documento. Este documento de datos fundamentales describe únicamente el Fondo. El Folleto y los informes y las cuentas anuales y semestrales se preparan para la Sociedad en lugar de para el Fondo. Los activos del Fondo están segregados de los de otros fondos de la Sociedad. Eso significa que los activos de un fondo no pueden usarse para atender los pasivos de otro fondo. Usted podrá canjear en cualquier momento la totalidad o parte de sus acciones en el Fondo por acciones de otro fondo de la Sociedad. Para obtener más información, consulte el apartado de conversión de acciones del Folleto.

Inversor minorista al que va dirigido

El Fondo es adecuado para todos los inversores que buscan un fondo cuyo objetivo es ofrecer un crecimiento del capital a largo plazo invirtiendo en empresas que cumplen con los principios de la sharía y priorizan tener un impacto positivo en la sociedad. El Fondo tiene en cuenta las preferencias en materia de sostenibilidad mediante una proporción mínima de inversiones sostenibles y la consideración cualitativa de las principales incidencias adversas utilizando un enfoque de exclusiones. Los inversores deben estar preparados para soportar pérdidas. El Fondo es compatible con la distribución masiva en el mercado. Es posible que el fondo no sea adecuado para inversores preocupados por la volatilidad y el rendimiento a corto plazo, que busquen una fuente de ingresos periódica y una inversión inferior a cinco años. El Fondo no ofrece protección de capital.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a los movimientos en los mercados o porque no podamos pagarle.



El indicador de riesgo asume que va a mantener el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar significativamente si usted sale anticipadamente y podría recibir una cantidad inferior.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 5 en una escala de 7, en la que 5 significa un riesgo medio alto.

Este indicador evalúa las pérdidas potenciales del rendimiento futuro en un nivel medio alto, y es probable que las malas condiciones del mercado afecten a la capacidad de Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited para pagarle.

Tenga en cuenta el riesgo de divisas. Usted recibirá los pagos en una divisa diferente, por lo que la cantidad final que obtendrá dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se ha tenido en cuenta en el indicador anterior.

El riesgo del fondo puede aumentar con una cartera concentrada con exposición a los mercados emergentes y divisas extranjeras.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras mostradas incluyen todos los costes del producto en sí, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted pague a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que reciba de este producto dependerá del rendimiento futuro del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado: Ejemplo de inversión:		5 años CHF 10,000	
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 1,700	CHF 1,540
	Rendimiento medio cada año	-83.03%	-31.20%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 7,720	CHF 3,820
	Rendimiento medio cada año	-22.78%	-17.52%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 11,280	CHF 17,070
	Rendimiento medio cada año	12.76%	11.28%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 16,970	CHF 22,860
	Rendimiento medio cada año	69.67%	17.98%

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Este producto no se puede canjear fácilmente. Si sale de la inversión antes del período de mantenimiento recomendado, no tendrá ninguna garantía.

No favorable Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre enero de 2022 y marzo de 2023.

Moderado Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre julio de 2017 y julio de 2022.

Favorable Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre noviembre de 2016 y noviembre de 2021.

¿Qué pasa si Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited no puede pagar?

Cualquier impago por parte de Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited no afectará significativamente al valor de sus acciones. Sin embargo, un impago por parte del Fondo o de cualquiera de las tenencias subyacentes podría afectar al valor de su inversión. La relación legal es entre un inversor y la Sociedad, cualquier tenencia directa de estos no está cubierta por ningún plan de compensación a inversores en relación con Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited o la Sociedad.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependerán de cuánto haya invertido tiempo que mantenga el producto y del comportamiento del mismo. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se han invertido 10,000.00 CHF.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	CHF 47	CHF 323
Incidencia anual de los costes (*)	0.5%	0.5% cada año

(*) Ilustra cómo reducen los costes su rentabilidad cada año durante el período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que si sale durante el período de mantenimiento recomendado, se prevé que su rentabilidad media anual sea del 10.7 % antes de los costes y del 10.2 % después de los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Ni Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited ni el Fondo cobran una comisión de entrada.	CHF 0
Costes de salida	Ni Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited ni el Fondo cobran una comisión de salida por este producto, pero la persona que le venda el producto si podría hacerlo.	CHF 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0.40 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	CHF 40
Costes de operación	0.07 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	CHF 7
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplican comisiones de rentabilidad a este producto.	CHF 0

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Se ha seleccionado el período de mantenimiento recomendado de 5 años, ya que las inversiones en renta variable deben verse como inversiones a largo plazo. Sin embargo, no existe un período de mantenimiento mínimo (o máximo) para el Fondo. Este Fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de cinco años. El riesgo real puede variar significativamente si usted sale anticipadamente y podría recibir una cantidad inferior. No se cobran gastos de salida pero la persona que le vende el producto podría hacerlo.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene una reclamación sobre la persona que le asesora o vende el producto, tendrá que proporcionar los detalles de la misma a la persona que le asesoró o le vendió el producto. Si tiene alguna reclamación sobre el producto o la conducta del Productor, puede presentar las reclamaciones contactando con el responsable de relaciones con el cliente del Productor en Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited, 4/5 School House Lane East, Dublín 2, enviando un correo electrónico a BGE@bailliegifford.com o llamando al 00-353-1-241-7156.

Otros datos de interés

Este Documento de Datos Fundamentales ha sido producido por Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Puede obtener más información sobre el Fondo, así como los documentos que tenemos la obligación legal de poner a disposición, como el Folleto, la rentabilidad histórica de los últimos 10 años, los últimos precios de las acciones y los últimos informes anuales y semestrales de Baillie Gifford o visitando el sitio web www.bailliegifford.com. Todos esos documentos están disponibles en inglés, en papel y se entregan gratuitamente al solicitarlos. La legislación tributaria de Irlanda puede incidir en su situación tributaria personal. Los escenarios de rentabilidad se calculan mensualmente y estos cálculos están disponibles en el sitio web del Fondo en www.bailliegifford.com. Es posible que la persona que le asesore o venda el producto tenga que proporcionarle información adicional según lo requiera el regulador financiero o la legislación nacional. La versión más actualizada de este Documento de Datos Fundamentales se puede encontrar en el sitio web de la Sociedad en www.bailliegifford.com. El Gestor únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto. Si tiene alguna duda sobre la acción que debe tomar, busque asesoramiento financiero independiente.