

Nøkkelinformasjon for investorer



Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå naturen av og risikofaktorene ved å investere i dette fondet. Du rådes til å lese det, slik at du kan ta en informert avgjørelse om du skal investere.

Baillie Gifford Worldwide Positive Change Fund - Klasse A USD andeler

Akkumulering - ISIN IE00BK70ZP28

Baillie Gifford Worldwide Positive Change Fund («fondet») er et underfond i Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (selskapet). Fondet forvaltes av Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited.

Mål og investeringspolitikk

Målsetting

Fondet tar sikte på å skape kapitalvekst på lang sikt ved å investere i hovedsak i aksjer i selskaper med produkter, opptreden og/eller tjenester som har en positiv sosial virkning.

Politikk

Fondet vil investere minst 90% i aksjer i selskaper verden over som har som kjerne i virksomheten at de skal innvirke positivt sosialt, med produkter, opptreden og/eller tjenester som representerer en bedring i rådende praksis, og som utfører forretninger ærlig og med integritet. Dette vil omfatte selskaper som tar for seg kritiske utfordringer i våre fire temaer for innvirkning, hver av disse representerer en viktig global utfordring: (i) sosial inkludering og utdanning, (ii) miljø og ressursbehov, (iii) helse og livskvalitet og (iv) pyramidens fundament.

En analyse av innvirkningen gjennomføres for å vurdere om et selskap bidrar til en av disse temaene for sosial innvirkning. Analysen bygger på vurderingen av tre faktorer: (i) hensikt, (ii) innvirkning fra produktet og (iii) forretningspraksis.

Fondet vil være konsentrert.

Fondet er aktivt forvaltet og ingen indeks brukes med formål å bestemme eller begrense sammensetningen av fondets portefølje. Fondets resultat (etter at kostnader er fratrukket) måles mot MSCI ACWI-indeksen. Fondet søker å gjøre det vesentlig bedre enn indeksen over en rullende 5-årsperiode.

Annen informasjon

Du kan selge noen av eller alle dine andeler på alle irske bankdager ved å kontakte overføringsagenten per telefon eller post.

Inntektene vil bli reinvestert. Det vil ikke bli kjøpt ytterligere andeler, men skje en reinvestering som vil avspeile seg i prisen på dine eksisterende akkumulasjonsandeler.

For en nærmere forklaring og ytterligere informasjon henviser vi til avsnittet investeringsmål og -politikk i prospektet, som du kan få ved å kontakte oss.

Anbefaling: Dette fondet passer kanskje ikke for investorer som planlegger å ta ut pengene innen fem år.

Risiko- og avkastningsprofil

Risiko- og avkastningsindikatortabellen viser hvordan fondet klassifiseres når det gjelder potensiell risiko og avkastning. Jo høyere det klassifiseres, desto større er potensiell avkastning, men desto større er også risikoen for å tape penger. Det er basert på tidligere data, kan endres over tid og er kanskje ikke en pålitelig indikasjon på den fremtidige risikoprofilen til fondet. Det skraverte området i tabellen nedenfor viser fondets klassifisering når det gjelder risiko- og avkastningsindikator.

Normalt gjelder: lavere avkastning, lavere risiko

Normalt gjelder: høyere avkastning, høyere risiko



Legg merke til at selv den minst risikable klassen kan gi tap, og at ekstremt negative markedsforhold kan bety at man lider alvorlige tap under alle omstendigheter. Fondet er klassifisert i kategorien overfor fordi det investerer i aksjer som generelt gir høyere avkastning og risiko enn andre investeringstyper som obligasjoner eller kontanter. Der hvor det ikke finnes noen kurshistorikk for en periode i løpet av de siste fem årene (og dermed ingen avkastning), brukes i stedet avkastningen fra Fondets sammenligningsindeks til beregning av en risiko- og avkastningsindikator.

Indikatoren tar ikke hensyn til følgende relevante og betydelige risikofaktorer:

Kapitalmarkedene går både opp og ned, og markedsforholdene kan raskt endre seg. Verdien av en investering i fondet og de eventuelle inntektene fra denne kan både stige og falle. Derfor er det ikke sikkert at du vil få tilbake hele det investerte beløpet.

Fondet har eksponering mot utenlandske valutaer, og endringer i valutakursene vil føre til at verdien på alle investeringer og inntekter fra dem vil kunne både falle og stige. Derfor er det ikke sikkert at du vil få tilbake hele det investerte beløpet.

Fondet investerer i vekstmarkeder hvor det kan oppstå problemer med handel og depotmottak, noe som kan påvirke investeringen. Fondets konsentrerte portefølje kan, sammenlignet med andre fond, føre til store bevegelser i andelskursen på kort sikt.

Fondet investerer i selskaper med produkter eller opptreden som har en positiv innvirkning på samfunnet og/eller miljøet. Dette betyr at fondet ikke investerer i visse bransjer og selskaper og at utvalget med mulige investeringer vil være mer begrenset enn for andre fond som ikke benytter slike kriterier. Fondet kan derfor oppnå forskjellig avkastning enn fond uten slike begrensninger. Data som benyttes til å anvende kriteriene kan være levert av tredjeparter og bygger på tilbakeskuende analyse. Den subjektive karakteren på ikke-finansielle kriterier kan bety at det er stor variasjon i mulige utfall. Det er en risiko for at dataene som mottas ikke er tar for seg de underliggende detaljer vedrørende viktige ikke-finansielle forhold, på et egnet sett.

Gebyrer

Gebyrene du betaler blir brukt til å betale kostnadene for å drive fondet, inkludert markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten av investeringen din.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter du investerer

Tegningsgebyr	5,00%
Innløsningsgebyr	0,00%

Dette er maksimumsgebyrene som vi kan belaste dine penger før de investeres og før vi utbetaler salgspromyent fra din investering. I enkelte tilfeller kan du betale mindre, og du bør drøfte dette med din finansrådgiver.

Gebyrer som belastes fondet i løpet av et år

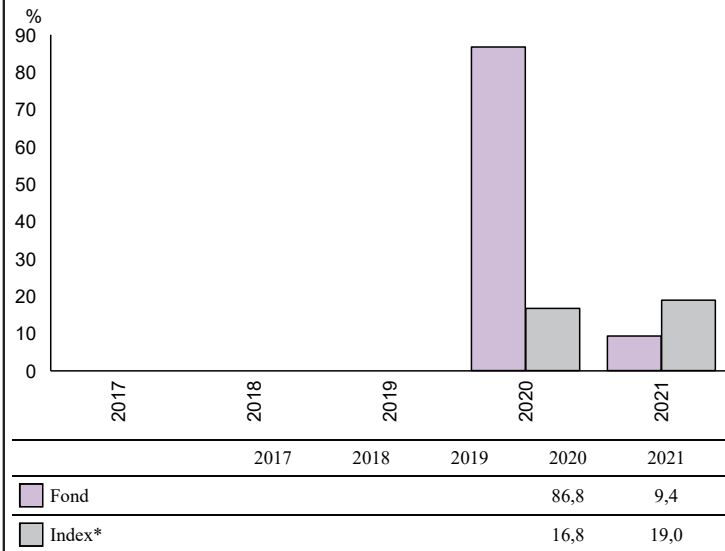
Løpende gebyr	1,55%
---------------	-------

Gebyrer som belastes fondet under spesielle forhold

Suksesshonorar	INGEN
----------------	-------

- Tallet for løpende gebyrer er basert på siste års utgifter og kan variere fra år til år. Det innregner ikke kostnadene til kjøp og salg av aktiva for fondet (med mindre disse aktivaene er andeler i et annet fond).
- Fondets årsrapport for hvert regnskapsår vil inneholde informasjon om de eksakte gebyrene som er oppkrevd.
- Du kan finne flere detaljer om gebyrer i avsnittet om avgifter og utgifter i prospektet, som er tilgjengelig på www.bailliegifford.com.

Tidligere resultater



Kilde: FE 2022

- Du må være klar over at tidligere resultater ikke er veiledende for fremtidige resultater.
- Fondets lanseringsdato: 08.05.2018.
- Andels-/enhetsklassens lanseringsdato: 13.12.2019.
- Resultatet beregnes i USD.
- Resultatene avspeiler årsgebyret, men innregner ikke betalte tegningsgebyrer.
- Resultattallene gjelder per 31. desember hvert år.
- Detaljer om fondets resultater i forhold til indeksen presenteres kun for illustrerende formål. Det kan ikke være noen garanti for at fondets resultater vil matche eller overskride resultatene til indeksen.
- * MSCI ACWI

Praktisk informasjon

- Selskapets depotmottaker er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
- Du kan få mer informasjon om fondet, prospektet de seneste andelskurser og de seneste årsrapporter og foreløpige rapporter fra Baillie Gifford eller ved å besøke nettstedet www.bailliegifford.com. Alle slike dokumenter er tilgjengelige på engelsk på papir og fås kostnadsfritt ved forespørsel. Opplysninger om forvalterens avlønningspolitik er tilgjengelig på www.bailliegifford.com/BGEremunerationpolicy. En papirkopi av avlønningspolitikken vil gjøres vederlagsfritt tilgjengelig fra forvalteren ved forespørsel.
- Dette nøkkelinformasjonsdokumentet for investorer beskriver kun fondet. Prospektet og årsrapporten og foreløpige rapporter og regnskap er utarbeidet for selskapet.
- Fondets aktiva er adskilt fra de andre fondene i selskapet. Dette betyr at aktivaene i et fond ikke kan brukes for å møte forpliktelsen til et annet fond.
- Skattelovgivningen i Irland kan ha innvirkning på din skatteposisjon.
- Du kan til enhver tid bytte noen eller alle dine andeler i fondet mot andeler i hvilken som helst av de andre fondene i selskapet og kan finne mer informasjon om dette i avsnittet om konvertering av andeler i prospektet.
- Forvalteren kan bare holdes ansvarlig på grunnlag av utsagn i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig, eller i uoverensstemmelse med relevante deler av prospektet.
- For å kontakte oss, ring Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited: 00-353-1-241-7156 (faks 00-353-1-241-7157) eller besøk nettstedet til Baillie Gifford på www.bailliegifford.com for mer informasjon.