

Informations clés pour l'investisseur



Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Baillie Gifford Worldwide European High Yield Bond Fund - Actions de Capitalisation de la Classe B EUR

Actions de Capitalisation - ISIN IE00BHTCM093

Ce Fonds est un compartiment de Baillie Gifford Worldwide Funds PLC.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif

- Le Fonds vise à réaliser une combinaison de la croissance du revenu et du capital.

Politique

- Investir principalement dans des obligations dont la qualité est inférieure à la catégorie Investment Grade.

- Le Fonds est géré de manière active et aucun indice n'est utilisé dans le but de limiter la composition de son portefeuille. La performance du Fonds (après déduction des frais) est mesurée par rapport à l'indice ICE BofAML European Currency High Yield Constrained (couvert en EUR). Le Fonds cherche à surperformer considérablement l'indice.

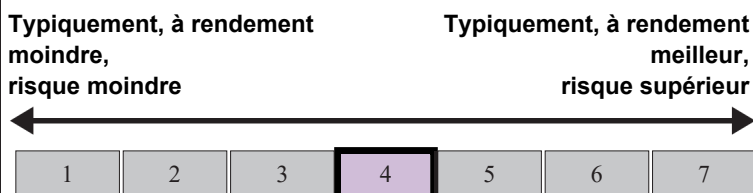
- Pour aider à atteindre l'objectif de rendement global, il est fait usage de produits dérivés, qui constituent un type de contrat financier.

Autres informations

- Les obligations sont un type d'investissement pouvant être émis par des sociétés quand elles souhaitent procéder à l'emprunt de capitaux. L'émetteur de l'obligation est redevable d'une dette vis-à-vis du détenteur du titre. L'émetteur est obligé de payer des intérêts et/ou de rembourser la dette à une date ultérieure.
- Les obligations de qualité inférieure à la catégorie Investment Grade impliquent généralement un risque élevé de non-paiement.
- Vous pouvez vendre tout ou partie de vos actions chaque jour où les banques irlandaises sont ouvertes en contactant l'Agent de transfert par téléphone ou par courrier.
- Les revenus seront réinvestis. Aucune autre action ne sera achetée, mais le réinvestissement sera répercuté dans le prix de vos actions de capitalisation existantes.
- Pour plus d'explications et d'informations, nous vous invitons à consulter la section intitulée « Objectif et politique d'investissement » du Prospectus, disponible en nous contactant.
- Recommandation : ce Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les trois ans.
- Les virus infectieux peuvent constituer des menaces importantes pour la santé humaine et peuvent être très perturbateurs pour les économies et les marchés mondiaux. Les perturbations économiques et de marché causées par les virus infectieux pourraient avoir une incidence sur la valeur des investissements du Fonds et sur les distributions versées par le Fonds aux actionnaires.

Profil de risque et de rendement

Le tableau d'indicateur de Risque et de Rendement décrit la position du Fonds en termes de risque et de rendement potentiels. Plus la position est haute, meilleur est le rendement potentiel mais plus grand est le risque de perdre de l'argent. Le tableau s'appuie sur des données précédentes ; il peut évoluer dans le temps et peut ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds. La partie grisée dans le tableau ci-dessous montre la position du Fonds d'après l'indicateur de Risque et de Rendement.



- Veillez noter que même la classe de risque la plus basse peut vous faire perdre de l'argent et que des situations de marché extrêmement défavorables peuvent vous faire subir des pertes sévères dans tous les cas. Le Fonds est classé dans la catégorie ci-dessus car il investit dans des obligations d'entreprise qui offrent généralement des rendements plus élevés et présentent des risques plus élevés que d'autres investissements tels que les obligations d'état et les liquidités. Lorsqu'aucun historique des cours n'est disponible au cours des cinq dernières années (et donc aucun rendement), les rendements de l'indice comparatif du Fonds sont utilisés pour cette période afin de calculer l'indicateur de Risque et de Rendement. L'indicateur ne prend pas en compte les risques significatifs suivants:
- Les marchés d'investissement peuvent baisser ou augmenter et les conditions du marché peuvent changer rapidement. La valeur d'un investissement dans le Fonds, ainsi que tout revenu provenant de celui-ci, peut augmenter ou diminuer et vous pourriez ne pas récupérer le montant investi. La conservation d'actifs comporte un risque de perte si un dépositaire devient insolvable ou s'il enfreint les obligations de diligence. Les fluctuations des taux d'intérêt les anticipations d'inflation et la baisse de la solvabilité de l'émetteur d'obligations peuvent avoir une incidence défavorable sur les obligations émises par les sociétés. Les émetteurs d'obligations dans lesquelles le Fonds investit peuvent ne pas être en mesure de payer le revenu de l'obligation comme ils s'y sont engagés ou pourraient ne pas rembourser le montant du capital. Le portefeuille concentré du Fonds par rapport à des fonds similaires peut entraîner de fortes variations du cours des actions à court terme. Les dérivés peuvent être utilisés pour obtenir, augmenter ou réduire l'exposition sur des actifs et peuvent avoir un effet de levier sur le Fonds. Cela peut entraîner des mouvements plus importants (à la hausse ou à la baisse) du cours des actions du Fonds. Il n'entre pas dans nos intentions que l'utilisation de produits dérivés modifie de manière significative le profil de risque global du Fonds. Dans certaines circonstances, il peut être difficile d'acheter ou de vendre des participations du Fonds, et même de petits achats ou ventes peuvent entraîner une fluctuation importante de leurs prix, ce qui affecte la valeur du Fonds et le prix des actions du Fonds. La valeur de marché des titres difficiles à négocier peut ne pas être facilement disponible et rien ne garantit que la valeur qui leur est attribuée reflète le prix que le Fonds pourrait recevoir lors de leur vente.

Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	0,00%
Frais de sortie	0,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué. Dans certains cas, vous pourriez payer moins de frais ; vous devriez en parler à votre conseiller financier.

Frais prélevés sur le Fonds sur une année

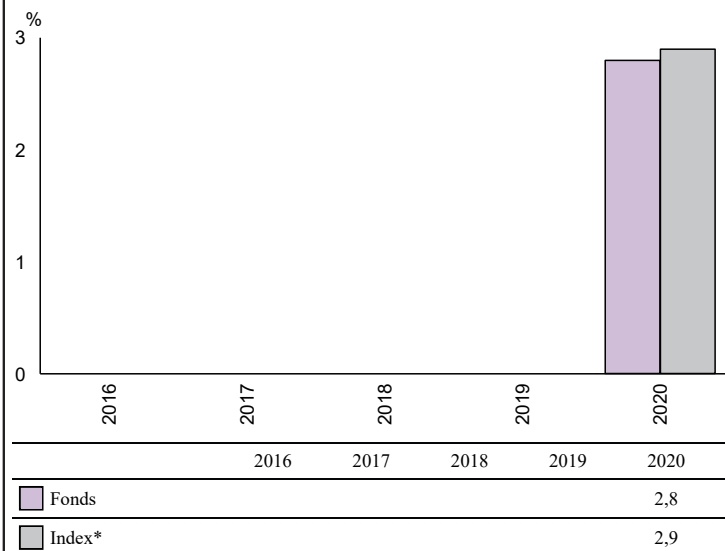
Frais courants	0,33%
----------------	-------

Frais prélevés sur le Fonds dans certaines conditions spécifiques

Commission de performance	AUCUNE
---------------------------	--------

- Les frais courants se fondent sur les frais de l'exercice précédent et peuvent varier d'un exercice à l'autre. Ils excluent les coûts d'achat ou de vente des actifs pour le Fonds (à moins que ces actifs ne soient des actions d'un autre fonds).
- Pour les frais courants, le chiffre est au 30/09/2020.
- Le rapport annuel du Fonds de chaque exercice inclura des informations détaillées sur les frais exacts.
- Vous pouvez trouver plus de détails sur les frais dans la section intitulée « Frais et dépenses » du Prospectus qui est disponible en nous contactant.
- Veuillez noter que les frais de gestion seront ramenés à un taux réduit, tel que spécifié dans le Prospectus, pour une période de temps limitée. Jusqu'à l'expiration de cette offre, les frais courants seront de 0,33%.

Performances passées



Source : la société FE fundinfo 2021

- Vous devriez être conscients que les performances passées ne représentent pas une indication fiable pour les performances futures.
- Date de lancement des Fonds : 19/02/2019.
- Date de lancement de la catégorie d'actions/de parts : 19/02/2019.
- Les performances sont calculées en EUR.
- La performance prend en compte les frais annuels mais exclut les éventuels frais initiaux payés.
- Les chiffres de performance sont au 31 décembre de chaque année.
- Les détails du rendement du Fonds par rapport à l'indice sont présentés à titre indicatif seulement. Rien ne garantit que la performance du Fonds correspondra ou dépassera la performance de l'indice.
- * ICE BofA European Currency High Yield Constrained Hedge EUR

Informations pratiques

- Le Dépositaire du Fonds est Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlande) Limited.
- Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Fonds, le Prospectus et les derniers rapports annuels et semestriels de Baillie Gifford ou en visitant le site internet à l'adresse www.bailliegifford.com. La politique de rémunération, qui comprend des informations détaillées sur (a) la manière dont la rémunération et les avantages sont calculés et (b) le comité chargé d'approuver toutes les politiques de rémunération au sein de l'entreprise, est également disponible sur le site internet indiqué. Tous ces documents sont disponibles en anglais, sur des documents imprimés et sont gratuits sur simple demande.
- Ce Document d'Information Clé pour l'Investisseur décrit uniquement le Fonds Baillie Gifford Worldwide European High Yield Bond Fund. Le Prospectus et les rapports et comptes annuels et semestriels sont préparés pour la société.
- Le Fonds Baillie Gifford Worldwide European High Yield Bond Fund est un compartiment de Baillie Gifford Worldwide Funds PLC. Les actifs du compartiment sont séparés des autres compartiments de la société. Cela signifie que les actifs d'un compartiment ne peuvent pas être utilisés pour couvrir le passif d'un autre compartiment.
- Les derniers cours des actions sont disponibles auprès de Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlande) Limited pendant les heures habituelles d'ouverture et sur le site internet de Baillie Gifford.
- Les lois fiscales de l'Irlande peuvent avoir un impact sur votre propre situation fiscale.
- Vous pouvez à tout moment convertir tout ou partie de vos actions du Fonds contre des actions de tout compartiment de la société. Des informations complémentaires à ce sujet sont disponibles dans la section relative à la conversion des actions du Prospectus du Fonds.
- La responsabilité de Baillie Gifford Worldwide Funds PLC ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document, qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.
- Pour nous contacter, nous vous invitons à appeler Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlande) Limited : 00-353-1-241-7156 (fax 00-353-1-241-7157) ou à visiter le site internet de Baillie Gifford à l'adresse www.bailliegifford.com pour de plus amples informations.