

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 Pan-European Fund - Klasse B CHF andeler

Akkumuleringsandeler - ISIN IE00BN15WY25

Baillie Gifford Worldwide Pan-European 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 sikter på å maksimere totalavkastningen gjennom å i hovedsak investere i selskaper i Europa som møter aktuelle kriterier innenfor miljø, samfunn og styring, med utelukkelse av selskaper i visse bransjer og selskaper som ikke er i overensstemmelse med FNs Global Compact for Business.

Politikk

- Fondet vil investere minst 90 % i aksjer i selskaper i Europa mens det vurderer bærekraft gjennom indikatorer som den langsiktige strategiske retningen og kulturen i et selskap, ledergruppens evner i allokeringen av kapital og graden av samstemthet med kunders, ansattes og eksterne eieres interesser.

- Investeringer vil velges ut ved hjelp av sektorbasert filtrering og regelbaserte vurderinger.

- Investeringer i selskaper som har en andel av de årlige inntekter utover et gitt nivå fra tobakk, alkohol, gambling, våpen, voksenunderholdning eller utvinning og produksjon av fossilt brensel er ikke tillatte. Fondet vil ikke investere i selskaper som anses å være i uoverensstemmelse med globale normer som dekker områder som omfatter menneskerettigheter, miljøikkerhet og kamp mot bestikkelser og korrupsjon.

- 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 Europe-indeksen. Fondet søker å gjøre det vesentlig bedre enn indeksen.

Annen informasjon

- Du kan selge noen av eller alle dine andeler på alle irske bankdager ved å kontakte oppgjørsagenten 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.

- 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 henhold til bærekraftige og ansvarlige investeringskriterier, noe som betyr at det ikke kan investere i visse bransjer eller selskaper. Utvalget med mulige investeringer vil være mer begrenset enn for andre fond som ikke benytter slike kriterier/utelukkelse, og derfor kan fondet oppnå forskjellig avkastning enn fond uten slike begrensinger. 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 betyr 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	0,00%
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

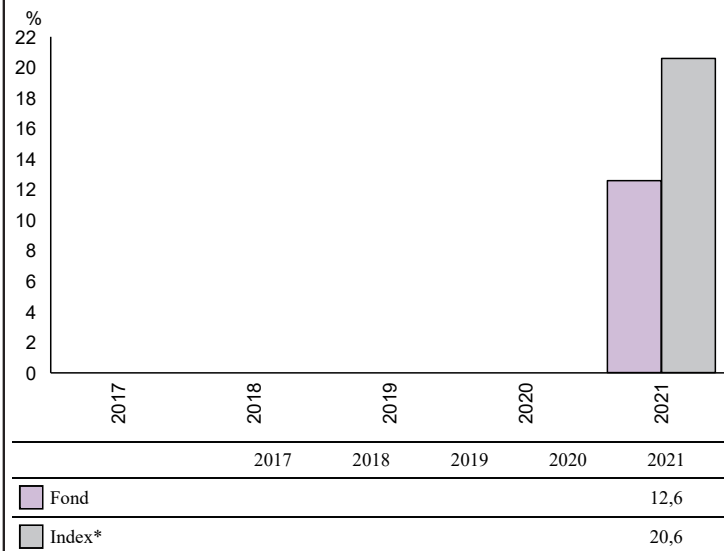
Løpende gebyr	0,65%
---------------	-------

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



- Du må være klar over at tidligere resultater ikke er veiledende for fremtidige resultater.
- Fondets lanseringsdato: 20.03.2013.
- Andels-/enhetsklassens lanseringsdato: 07.10.2020.
- Resultatet beregnes i CHF.
- Resultatene avspeiler årsgebyret, men innregner ikke betalte tegningsgebyrer.
- Resultattallene gjelder per 31. desember hvert år.
- Fondets resultat (etter fradrag av kostnader) skal måles mot MSCI Europe indeksen kun for illustrerende formål.
- * MSCI Europe

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 avlønningspolitikk 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.