

# Essentiële Beleggersinformatie



Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## Baillie Gifford Worldwide Diversified Return Euro Fund - Categorie B EUR aandelen

Kapitalisatieaandelen - ISIN IE00BFMHQK54

Dit Fonds is een subfonds van Baillie Gifford Worldwide Funds PLC.

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

#### Doelstelling

• Het Fonds streeft naar kapitaalopbouw op de lange termijn tegen een lager risico dan beleggen in aandelen van bedrijven.

#### Beleid

• Beleggen in uiteenlopende activacategorieën, hetzij direct, hetzij indirect of via andere fondsen. Voorbeelden van activacategorieën zijn: aandelen, obligaties, onroerend goed, infrastructuur, grondstoffen en valuta's.

• Er mag in overdraagbare effecten worden belegd (zoals obligaties en aandelen), andere fondsen, derivaten, geldmarktinstrumenten, contant geld en met contant geld vergelijkbare middelen. Valutatermijncontracten en derivaten, een soort financieel contract, mogen worden gebruikt om de waarde van het Fonds te beschermen of verhogen. Dit betekent dat het Fonds is blootgesteld aan vreemde valuta's.

• Het Fonds wordt actief beheerd en er wordt geen index gebruikt om de samenstelling van de portefeuille van het Fonds te beperken. Het rendement van het Fonds (na aftrek van de kosten) wordt louter ter illustratie vergeleken met de ECB Deposit Facility. Het fonds streeft ernaar de benchmark materieel te overtreffen.

#### Overige informatie

• Derivaten mogen gebruikt worden om een positie te verkrijgen in activa en deze te vergroten of verkleinen, wat een hefboomwerking in het Fonds tot gevolg kan hebben. Dit kan grotere bewegingen (omhoog of omhoog) van de aandelenkoersen in het Fonds veroorzaken. Het is niet onze bedoeling dat het gebruik van derivaten het algehele risicoprofiel van het Fonds in grote mate verandert.

• Onder bepaalde omstandigheden kan het moeilijk zijn de participaties van het Fonds te kopen of verkopen. Zelfs een kleine aanschaf of verkoop kan ervoor zorgen dat hun prijzen aanzienlijk bewegen, wat op de waarde van het Fonds en de aandelenkoersen in het Fonds van invloed is. Obligaties zijn een soort belegging die door overheden, bedrijven en andere organisaties kunnen worden uitgegeven wanneer deze geld willen lenen. De emittent van de obligatie is de houder geld verschuldigd. De emittent is verplicht op een latere datum rente te betalen en/of de schuld terug te betalen.

• U kunt alle of een aantal van uw aandelen verkopen op elke dag dat banken in Ierland voor handel zijn geopend door telefonisch of per post contact op te nemen met de transferagent. Inkomsten worden opnieuw belegd. Er worden geen nieuwe aandelen aangeschaft maar de herbelegging komt tot uitdrukking in de koers van de bestaande kapitalisatieaandelen. Zie voor verdere uitleg en informatie de sectie Doelstellingen en beleggingsbeleid in het Prospectus, dat u bij ons kunt aanvragen. Aanbeveling: dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen vijf jaar op te nemen.

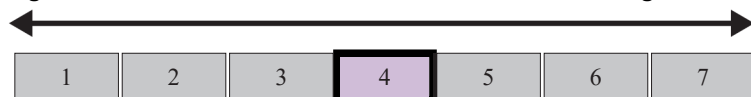
• Besmettelijke virussen kunnen een aanzienlijke bedreiging vormen voor de menselijke gezondheid en kunnen de wereldwijde economieën en markten zeer verstoren. De economische en marktverstoringen veroorzaakt door besmettelijke virussen kunnen de waarde van de website beïnvloeden beleggingen van een fonds.

### Risico- en opbrengstprofiel

De tabel met risico's en opbrengsten toont hoe het Fonds presteert op het gebied van potentiële risico's en opbrengsten. Hoe hoger de rangschikking, hoe groter de potentiële opbrengsten maar hoe groter ook de kans op verlies. Dit is gebaseerd op gegevens uit het verleden en kan na verloop van tijd veranderen, het is daarom mogelijk niet een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. Het gearceerde gebied in de onderstaande tabel toont de rangschikking van het Fonds wat betreft de risico's en opbrengsten.

Meestal lagere opbrengsten,  
lager risico

Meestal hogere opbrengsten,  
hoger risico



• Houd er rekening mee dat u zelfs in de laagste risicocategorie geld kunt verliezen en dat extreem negatieve marktomstandigheden kunnen inhouden dat u in alle gevallen ernstige verliezen lijdt. Het Fonds valt in de bovenstaande categorie, omdat het in uiteenlopende activacategorieën belegt, inclusief aandelen in bedrijven, obligaties, onroerend goed, infrastructuur, grondstoffen en valuta's, die in het algemeen hogere opbrengsten en hogere risico's hebben dan andere beleggingen, zoals een belegging die uitsluitend in obligaties of contant geld wordt gedaan. Wanneer er geen historische aandelenkoersen voorhanden is voor enig deel van de laatste vijf jaren (en dus geen rendement), wordt in plaats daarvan het rendement van de sector van het Fonds gebruikt om de indicator voor risico's en opbrengsten te berekenen. De indicator houdt geen rekening met de volgende relevante materiële risico's: Het Fonds garandeert geen positief rendement. Het streeft ernaar de omvang van verliezen in een korte periode te beperken tot een lager niveau dan dat van effecten. Beleggingsmarkten kunnen dalen en stijgen en marktomstandigheden kunnen snel veranderen. De waarde van een belegging in het Fonds, evenals de inkomsten ervan, kunnen dalen en stijgen en u ontvangt het ingelegde bedrag mogelijk niet terug. Het Fonds garandeert geen positief rendement. Het streeft ernaar de omvang van verliezen in een korte periode te beperken tot een lager niveau dan dat van effecten. Het Fonds heeft posities in vreemde valuta's en wijzigingen in de wisselkoersen veroorzaken stijgingen en dalingen in de waarde van een belegging en de inkomsten daaruit, en u ontvangt het ingelegde bedrag mogelijk niet terug. Het Fonds belegt in opkomende markten waar zich moeilijkheden in de handel kunnen voordoen. Dit zal de waarde van uw belegging negatief beïnvloeden. Bewaking van activa, met name in opkomende markten, brengt risico op verlies met zich mee als een bewaarnemer insolvent wordt of zijn zorgplicht niet nakomt. Door bedrijven en overheden uitgegeven obligaties kunnen negatief worden beïnvloed door wijzigingen in de rentevoet, de inflatieverwachtingen en een daling van de kredietwaardigheid van de obligatie-emittent. De emittenten van obligaties waarin het Fonds belegt, met name in opkomende markten, zijn mogelijk niet in staat het inkomen van obligaties zoals beloofd te betalen of deze zouden het kapitaalbedrag niet kunnen terugbetalen. Marktwwaarden voor effecten die moeilijk verhandelbaar zijn, of minder vaak gewaardeerd worden dan het Fonds, zoals participaties in fondsen die wekelijks of maandelijks worden verhandeld, zijn mogelijk niet direct beschikbaar. Er bestaat geen garantie dat een aan effecten toegekende waarde de prijs van het Fonds uitdrukt op het moment van hun verkoop.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw investering.

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	0,00%
Uitstapvergoeding	0,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald. In sommige gevallen kunt u minder betalen. Praat hierover met uw financieel adviseur.

### Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken

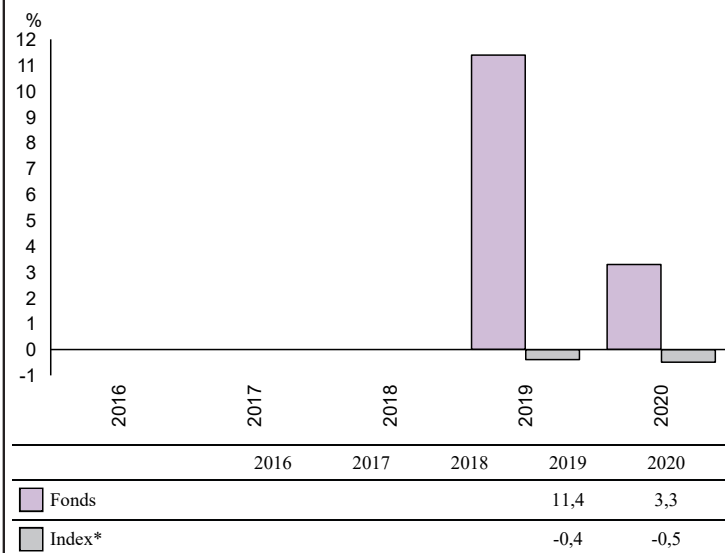
Lopende kosten	0,45%
----------------	-------

### Kosten die onder bepaalde specifieke omstandigheden aan het Fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	GEEN
---------------------	------

- Het cijfer voor de lopende kosten wordt geschat vanwege een verlaging van de jaarlijkse beheerskosten. Daarin zijn de kosten voor de aankoop of verkoop van activa voor het Fonds niet inbegrepen (behalve indien deze activa aandelen zijn in een ander fonds).
- Het jaarverslag van het Fonds voor ieder financieel jaar bevat nadere gegevens over de gemaakte kosten.
- Het cijfer van de lopende kosten is geldig per 01-07-2021.
- U vindt meer informatie over de kosten in de sectie Vergoedingen en Uitgaven van het Prospectus, dat u bij ons kunt aanvragen.
- Houd er rekening mee dat de beheersvergoeding gedurende een beperkte periode tegen een lager tarief zal zijn, zoals aangeduid in het Prospectus. De lopende kosten bedragen 0,45% totdat deze aanbieding komt te vervallen.

## In het verleden behaalde resultaten



- In het verleden behaalde resultaten vormen geen richtsnoer voor toekomstige resultaten.
- Introductiedatum van het Fonds: 2-10-2018.
- Introductiedatum van de categorie van aandelen of rechten: 2-10-2018.
- Opbrengsten worden berekend in EUR.
- De jaarlijkse kosten zijn in het resultaat opgenomen, maar eventueel betaalde initiële kosten zijn niet opgenomen.
- De resultaten zijn tot en met 31 december van elk jaar.
- Details van de prestaties van het Fonds ten opzichte van de index worden alleen ter illustratie gepresenteerd. Er kan geen garantie worden gegeven dat de prestaties van het Fonds overeenkomen met of beter zijn dan de prestaties van de index.
- \* ECB Deposit Facility

## Praktische informatie

- De Bewaarnemer van het Fonds is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
- U kunt verdere informatie verkrijgen over het Fonds, het Prospectus en het meest recente jaarverslag en de tussentijdse verslagen bij Baillie Gifford of door onze website te bezoeken op [www.bailliegifford.com](http://www.bailliegifford.com). Het beloningsbeleid, met daarin informatie over (a) hoe beloning en uitkeringen worden berekend en (b) het comité dat verantwoordelijk is voor de goedkeuring van alle beloningsbeleidlijnen binnen de firma, staat ook op de website. Al deze documenten zijn beschikbaar in het Engels, in papieren versie, en zijn op aanvraag kosteloos verkrijgbaar.
- Dit document met essentiële beleggersinformatie beschrijft uitsluitend het Baillie Gifford Worldwide Diversified Return Euro Fund. Het Prospectus, het jaarverslag, de tussentijdse verslagen en de rekeningen worden voor de maatschappij opgesteld.
- Baillie Gifford Worldwide Diversified Return Euro Fund is een subfonds van Baillie Gifford Worldwide Funds PLC. De activa van het subfonds zijn gescheiden van andere subfondsen in de maatschappij. Dit betekent dat de activa van één subfonds niet gebruikt kunnen worden om aan de passiva van een ander subfonds te voldoen.
- De meest recente aandelenkoers is beschikbaar bij Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited tijdens normale kantooruren en op de website van Baillie Gifford.
- De belastingwetgeving in Ierland kan op uw eigen belastingssituatie van invloed zijn.
- U mag te allen tijde alle of een deel van uw aandelen in het Fonds ruilen voor aandelen in een subfonds van de maatschappij. Meer informatie hierover vindt u in de sectie Conversie van aandelen van het Prospectus.
- Baillie Gifford Worldwide Funds PLC kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus voor het Fonds.
- Om met Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited contact op te nemen belt u: 00-353-1-241-7156 (fax 00-353-1-241-7157) of ga voor meer informatie naar de website van Baillie Gifford op [www.bailliegifford.com](http://www.bailliegifford.com).

Aan dit Fonds is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 25-6-2021.