

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 Global Strategic Bond Fund - Categorie B GBP Gehedegede aandelen

Inkomensaandelen - ISIN IE00BMZ81109

Baillie Gifford Worldwide Global Strategic Bond Fund ("het Fonds") is een subfonds van Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (de Maatschappij). Het Fonds wordt beheerd door Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstelling

- Het Fonds streeft naar een hoog totaalrendement door middel van een combinatie van vermogensgroei en betaling van inkomen. Het Fonds tracht ook bij te dragen aan de doelstellingen van het Klimaatakkoord van Parijs via een duurzame en koolstofarme benadering, gemeten aan de hand van de gewogen gemiddelde broeikasgasintensiteit van de portefeuille.

Beleid

- Hoofdzakelijk beleggen in beleggingswaardige obligaties die aan de relevante duurzaamheidscriteria voldoen. Beleggingen worden geselecteerd na toepassing van een op sectoren gebaseerde screening en een op normen gebaseerde evaluatie. Beleggingen in bedrijven die hun jaarlijkse opbrengsten boven een bepaald niveau afleiden uit tabak, wapens of de winning en productie van fossiele brandstoffen zijn niet toegestaan. Het Fonds zal voldoen aan het beleid van de Beleggingsbeheerder ten aanzien van de beoordeling van schendingen van de United Nations Global Compact Principles for Business. Het Fonds past een kwalitatieve beoordeling toe om vast te stellen hoe bedrijven aan de duurzaamheidsdimensies bijdragen, zoals uiteengezet door de Sustainability Accounting Standards Board; bedrijven die niet aan deze criteria beantwoorden zijn uitgesloten. Om de doelstelling voor het totaalrendement te bereiken, wordt van derivaten, een soort financieel contract, gebruik gemaakt. Het Fonds is afgedekt tegen 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. De resultaten van het Fonds (na aftrek van kosten) worden gemeten tegen de samenvoeging van 70% ICE BofA Global Corporate Index en 30% ICE BofA Global High Yield Index (afgedekt tegen de USD). Het Fonds tracht beter te presteren dan de index. De gewogen gemiddelde broeikasgasintensiteit van het Fonds wordt ook tegen die van de index afgezet waarbij het algemene doel is een gewogen gemiddelde broeikasgasintensiteit te hebben die lager is dan die van de index. Het gedeelte van de portefeuille van het Fonds dat aan een duurzaamheidsanalyse wordt onderworpen is minimaal 90% van de Intrinsieke waarde van het Fonds.

Overige informatie

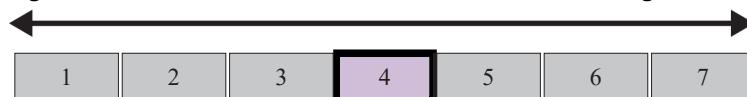
- Afgedekte aandelen categorieën streven ernaar beleggers van een rendement te voorzien dat is gecorreleerd aan het rendement in de basisvaluta van het Fonds, in dit geval de Amerikaanse dollar, door het effect van schommelingen in de wisselkoers te reduceren tussen de Amerikaanse dollar en de afgedekte valuta. Obligaties zijn een soort belegging die door bedrijven 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. Bij niet-beleggingswaardige obligaties is het risico op niet betalen doorgaans hoog. 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. Eventueel aan u verschuldigde inkomsten worden bijgeschreven op uw bankrekening op de in het Prospectus aangeduide data. 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.

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 bedrijfsobligaties belegt die in het algemeen hogere opbrengsten en hogere risico's hebben dan andere beleggingen, zoals in staatsobligaties en contant geld. De indicator houdt geen rekening met de volgende relevante materiële risico's die op het Fonds van invloed kunnen zijn en inhouden dat u het ingelegde bedrag mogelijk niet terug ontvangt: 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. Obligaties kunnen worden beïnvloed door wijzigingen in de rentevoet de inflatieverwachtingen en een daling van de kredietwaardigheid van de obligatie-emittent. De emittenten van obligaties zijn mogelijk niet in staat het inkomen van obligaties zoals beloofd te betalen of deze zouden het kapitaalbedrag niet kunnen terugbetalen. De geconcentreerde portefeuille ten opzichte van vergelijkbare fondsen kan op de korte termijn in grote bewegingen van de aandelenkoers resulteren. Derivaten mogen gebruikt worden om een positie in activa te wijzigen, wat een hefboomwerking in het Fonds tot gevolg kan hebben. Dit kan grotere bewegingen (omlaag of omhoog) van de aandelenkoersen in het Fonds veroorzaken. Het is niet onze bedoeling dat het gebruik ervan het algehele risicoprofiel van het Fonds in grote mate verandert. Marktwaarden voor illiquide effecten die moeilijk verhandelbaar zijn, zijn mogelijk niet direct beschikbaar, en er bestaat geen garantie dat een aan effecten toegekende waarde de prijs van het Fonds uitdrukt op het moment van hun verkoop. Onder bepaalde omstandigheden kan het moeilijk zijn de participaties 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 aandeelkoersen in het Fonds van invloed is. Het ESG-beleggingsbeleid van het Fonds beperkt het soort bedrijven dat het mag aanhouden. Het Fonds kan een ander rendement behalen dan fondsen zonder zulke beperkingen. De gewogen koolstofintensiteit van het Fonds wordt op portefeuilleniveau gemeten. In die zin kan het Fonds in individuele bedrijven beleggen die hoge uitstoters zijn. Alleen die beleggingen die over gegevens beschikken zullen in de berekening worden opgenomen. Sommige gegevens kunnen ramingen zijn.

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

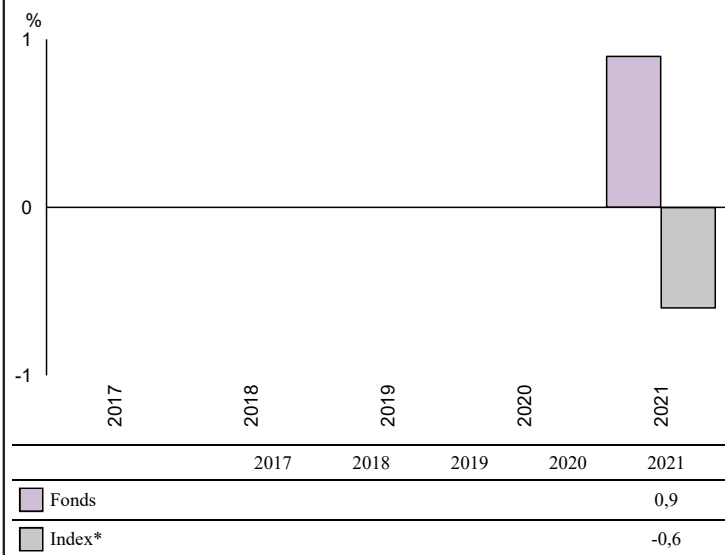
Lopende kosten	0,39%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke omstandigheden aan het Fonds worden onttrokken

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

- Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten van vorig jaar en ze kunnen van jaar tot jaar variëren. 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.
- U vindt meer informatie over de kosten in de sectie Vergoedingen en Uitgaven van het Prospectus, dat beschikbaar is op www.bailliegifford.com.
- 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 0,39% 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: 10-7-2012.
- Introductiedatum van de categorie van aandelen of rechten: 24-6-2020.
- Opbrengsten worden berekend in GBP.
- De jaarlijkse kosten zijn in de resultaten 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.
- * Bloomberg Barclays GC to 01/21 thereafter ICEBofAML(70%Glob Corporate/30%GlobHY)

Praktische informatie

- De Bewaarder van de Maatschappij is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
- U kunt verdere informatie verkrijgen over het Fonds, het Prospectus, de meest recente aandelenprijzen en het meest recente jaarverslag en de tussentijdse verslagen bij Baillie Gifford of door onze website te bezoeken op www.bailliegifford.com. Al deze documenten zijn beschikbaar in het Engels, in papieren versie, en zijn op aanvraag kosteloos verkrijgbaar. Informatie over het beloningsbeleid van de Beheerder vindt u op www.bailliegifford.com/BGRemunerationpolicy. Een papieren versie van het beloningsbeleid zal op aanvraag kosteloos door de Beheerder beschikbaar worden gesteld.
- Dit document met essentiële beleggersinformatie beschrijft uitsluitend het Fonds. Het Prospectus, het jaarverslag, de tussentijdse verslagen en de rekeningen worden voor de Maatschappij opgesteld.
- De activa van het Fonds zijn gescheiden van andere fondsen in de Maatschappij. Dit betekent dat de activa van één fonds niet gebruikt kunnen worden om aan de passiva van een ander fonds te voldoen.
- De belastingwetgeving in Ierland kan op uw eigen belasting situatie van invloed zijn.
- U mag te allen tijde alle of een deel van uw aandelen in het Fonds ruilen voor aandelen in een ander fonds van de Maatschappij. Meer informatie hierover vindt u in de sectie Conversie van aandelen van het Prospectus.
- De Beheerder 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.
- 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.