



## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot:	
Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	Ei sovelleta
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut:	
Juoksevat kulut	1,70%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut:	
Tuottopalkkiot	Ei sovelleta

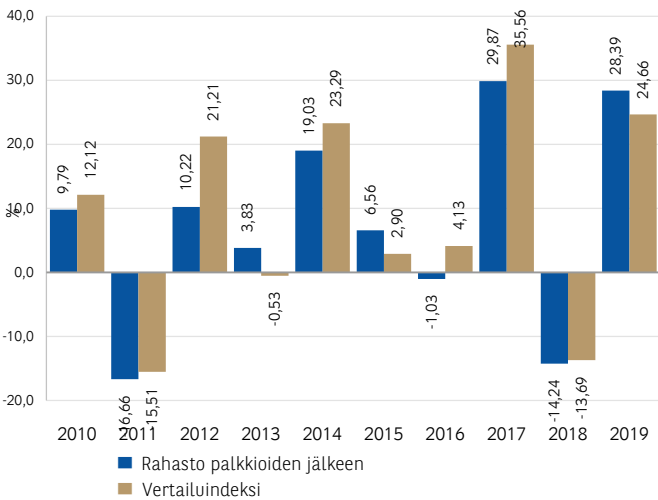
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Pyydä lisätietoja sijoitusneuvojaltasi.

Juoksevien kulujen määrä perustuu 31. joulukuuta 2019 päättyneen vuoden lukuhiin ja voi vaihdella vuosittain. Juoksevat kulut eivät sisällä rahaston kaupankäyntikuluja.

Rahaston maksettavaksi tulevat myös salkun kaupankäyntikulut, jotka maksetaan rahaston varoista.

Lisätietoja kuluista on rahastoesityksen vastaavassa kohdassa.

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei anna viitteitä tulevasta kehityksestä.
- Esitetty kehitys perustuu substanssiarvoon. Kehityksestä on vähennetty kaikki juoksevat kulut sekä salkun kaupankäyntikulut. Jakokelpoiset tulot on uudelleensijoitettu.
- Rahasto perustettiin vuonna 1982. Osuuslajin liikkeeseenlasku aloitettiin vuonna 1999. Kaaviossa näkyy osuuslajin ja vertailuindeksin kehitys kaikilta täysiltä kalenterivuosilta osuuslajin liikkeeseenlaskusta lähtien.
- Tuotto- tai arvonkehityksen laskennassa ei ole otettu huomioon merkintä- tai lunastuspalkkioita, mutta siinä on otettu huomioon kaikki muut juoksevat kulut.
- Rahaston vertailuindeksi oli 30.06.2018 asti MSCI China (Total Gross Return) Index. Vertailuindeksin tiedot 30.06.2018 asti koskevat MSCI China (Total Gross Return) Index -indeksiä.
- Rahastoa ei ole suunniteltu seuraamaan vertailuindeksiä.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

**Säilytysyhteisö:** Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

**Lisätietoja:** Barings International Umbrella Fund -rahastolla on ns. sateenvarjorakenne: se koostuu monista eri alarahastoista, joista yksi on tämä rahasto. Tämä sijoittajalle annettava avaintieto-osaite koskee vain sitä rahastoa ja osuuslajeja, jotka on mainittu asiakirjan alussa. Lisätietoja muista osuuslajeista on rahaston rahastoesityksessä. Sateenvarjorahaston kunkin alarahaston varat on eroteltu, mikä tarkoittaa että yhden alarahaston velkojen maksuun ei voida käyttää toisten alarahastojen varoja. Lisätietoja tästä rahastosta sekä täydellinen rahasto-osaite, viimeisin vuosikatsaus ja (yhteisesti koko sateenvarjorahastolle laadittu) tilinpäätös sekä mahdollisesti sen jälkeen julkaistu puolivuosisikatsaus ja välitilinpäätös ovat saatavilla veloittamatta internetistä osoitteesta [www.baring.com](http://www.baring.com) tai pyytämällä kirjallisesti jostakin Baringsin toimistosta.

**Käytännön tiedot:** Rahaston arvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä ja on nähtävillä internetissä osoitteessa [www.baring.com](http://www.baring.com). Tietoja osuuksien ostamisesta, myymisestä ja vaihtamisesta saa Baringsilta (yhteystiedot yllä).

**Palkitseminen:** Baring International Fund Managers (Ireland) Limitedin palkitsemiskäytäntö edellyttää, että avainhenkilöstön järjestelyt ovat yhtiön strategian mukaisia, edistävät tehokasta riskinhallintaa, eivätkä kannusta riskinottoon. Lisätietoja palkkioiden ja etujen laskentatavoista sekä muista palkitsemiseen liittyvistä asioista on saatavilla veloittamatta osoitteesta [www.baring.com/investment-policies](http://www.baring.com/investment-policies) tai kirjallisesti pyytämällä tiedot Baringsilta (yhteystiedot yllä).

**Verolainsäädäntö:** Rahasto ei ole verovelvollinen Irlannissa tuloista tai pääomavoitoista. Mikäli sijoittaja ei ole Irlannin asukas tai Irlannissa vakinaisesti oleskeleva henkilö ja täyttää rahaston hakemuslomakkeen, ei sijoittajan pitäisi joutua maksamaan veroa Irlantiin. Pyydä lisätietoja veroneuvojaltasi.

**Vastuulauseke:** Baring International Fund Managers (Ireland) Limited voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesityksen kanssa.