

Dokument med central investorinformation Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Det er ikke marketingmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå Fondens opbygning og de risici, der er forbundet ved at investere i Fonden. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Barings Emerging Markets Debt Blended Total Return Fund en afdeling af Barings Umbrella Fund plc

Tranche E USD Accumulating Shares - ISIN No. IE00BSL77153

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited er administrator af selskabet ("administratoren").

MÅL OG INVESTERINGSPOLITIK

Mål: At opnå maksimalt samlet afkast og kapitalbevarelse baseret på høj indtjening og efter behov kapitalvækst.

Investeringspolitik: Fonden investerer mindst 80 % af sine nettoaktiver i en diversificeret portefølje af fastforrentede instrumenter, som økonomisk er knyttet til eller udstedes af selskaber på nye markeder i hele verden. Nye markeder er de områder i verden, hvor økonomien fortsat er under udvikling. De fastforrentede instrumenter, som fonden investerer i, kan omfatte erhvervsobligationer og andre gældspapirer, statsobligationer, dækkede obligationer, commercial papers og andre værdipapirer.

- Fonden må også investere i værdipapirer med sikkerhed i fast ejendom, værdipapirer med sikkerhed i aktiver og værdipapirer fra ikke-gearede deltagelselslån, andre fonde, kontanter og likvide værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter. Fonden kan anvende valutaeksponering med hensyn til hele porteføljen mod flere valutaer ved hjælp af kontanter og afledte produkter.

- Fonden kan anvende afledte instrumenter til både investering og kurssikringsformål. Afkastet på et afledt instrument er baseret på udviklingen i det underliggende instrument, som det baseres på, fx valuta eller rente. Fondens basisvaluta er USD.

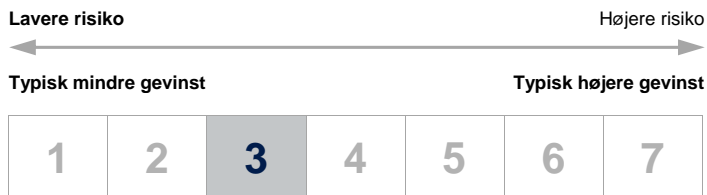
Udlodningspolitik: Indkomst tilføjes fondens værdi.

Handelsfrekvens: Dagligt. Investorer kan købe og sælge deres aktier på anmodning på hver bankdag (som defineret i prospektet og tillægget).

Benchmark: Fonden forvaltes aktivt uden benchmark eller afkastmål. Investeringsforvalteren begrænses derfor ikke i sit valg af investeringer af et benchmark eller et afkastmål.

For yderligere oplysninger henvises til prospektet og tillægget.

RISK/REWARD-PROFIL



Risikotallet baseres på værdien af de simulerede data for fonden og dens tidligere udvikling og angiver den absolutte risiko.

- Historiske og simulerede data er muligvis ikke en pålidelig indikator for fremtiden
- Fondens rangering garanteres ikke og kan ændre sig med tiden
- Den laveste risikokategori betyder ikke, at investeringen er risikofri
- Fonden kategoriseres som 3 med henblik på denne tabel som følge af dens investeringer
- Værdien af og indkomsten fra investeringerne kan både stige og falde, og investorer får muligvis ikke hele det investerede beløb tilbage

Følgende risici afspejles måske ikke af risk/reward-indikatoren:

- Under ekstraordinære markedsforhold kan der være utilstrækkelige købere og sælgere til, at fonden let kan købe og sælge investeringer, hvilket kan påvirke fondens evne til at imødekomme investorernes indløsningsanmodninger.

- Et tab kan opstå, hvis organisationen, som vi køber aktivet gennem (fx en bank) ikke opfylder sin forpligtelse.
- Deponering af aktier indebærer en risiko for tab, hvis depotinstitutionen går konkurs eller tilsidesætter sine forpligtelser.
- Afledte instrumenter kan give gevinst eller tab, og der er ingen garanti for, at en afledt finansiel kontrakt giver det forventede resultat. Brugen af afledte instrumenter kan øge det beløb, som fondens værdi stiger eller falder med og kan eksponere Fonden til tab, som er væsentlig større end værdien af det afledte instrument, idet en forholdsvis lille ændring kan have en stor indvirkning på de underliggende aktiver.
- Udviklingen i valutakurser mellem fondens valuta og de valutaer, som aktiverne i fonden opgøres i, kan øge eller reducere værdien af fonden og den indkomst, der skabes.
- Gældspapirer indebærer risiko for, at udstederen ikke opfylder sine betalingsforpligtelser (misligholdelse). Lavt vurderede (højt forrentede) eller tilsvarende, uvurderede gældspapirer af den type, som fonden investerer i, giver generelt højere afkast end højere vurderede gældspapirer men indebærer også større risici for udsteders misligholdelse.
- Der er større risici ved investering i nye markeder end i i-landes markeder på grund af de økonomiske, politiske eller strukturelle forandringer og Fonden kan være nødt til at indgå særlige depotbankaftaler i visse markeder inden dens investering.
- Risikofaktorerne er nærmere beskrevet i prospektet i "Risikovurderinger" og tillægget til fonden.

Gebyrer for fonden

De gebyrer, De betaler, anvendes til at dække Fondens driftsudgifter samt marketing- og distributionsomkostninger. Disse gebyrer reducerer den potentielle vækst i investeringen.

Engangsgebyr opkræves før eller efter Deres investering.	
Indtrædelsesgebyr	Intet
Udtrædelsesgebyr	Intet
Det er et maksimum, som kan trækkes fra dine midler, inden de investeres og inden provenu af din investering udbetales.	
Gebyrer der skal betales af fonden hvert år	
Løbende gebyrer	1,61%
Gebyrer der skal betales af fonden under særlige omstændigheder	
Resultatgebyr	Intet

Indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer er maksimumtal. I visse tilfælde skal der betales mindre - kontakt den finansielle rådgiver for yderligere information.

De løbende gebyrer, der vises her, er et estimat af gebyrerne og kan variere fra år til år. Der anvendes et estimat, idet det er mere præcist. Medtaget er ikke resultatafhængige honorarer og porteføljernes transaktionsomkostninger (undtagen i tilfælde af et indtrædelses-/udtrædelsesgebyr, der betales af fonden ved køb eller salg af andele i en anden investeringsforening).

Fonden vil skulle betale transaktionsomkostninger for porteføljen, som betales ud af fondens aktiver.

Mere information om gebyrer kan ses i de relevante afsnit i prospektet.

TIDLIGERE RESULTATER



- Tidligere resultater er ikke vejledende for fremtidige resultater.
- Den viste resultatudvikling er baseret på den indre værdi efter fratækning af alle løbende gebyrer og porteføljetransaktionsomkostninger med geninvesteret udlodtet indkomst.
- Fonden er lanceret i 2014. Aktietranchen er endnu ikke lanceret. Diagrammet viser tidligere resultater for aktietranchen for alle hele kalenderår, siden aktietranchen blev lanceret.
- Beregningen af tidligere resultater tager ikke hensyn til indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer, men tager hensyn til alle løbende gebyrer.

PRAKTISK INFORMATION

Depositar: Fondens aktiver besiddes via depotbanken, som er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Yderligere oplysninger: Fonden er en afdeling i Barings Umbrella Fund plc, som er en paraplyfond med adskilt ansvar mellem afdelingerne og investorerne kan bytte deres aktier i fonden med aktier i andre afdelinger i Selskabet. Der henvises til prospektet for yderligere information. Yderligere information om fonden samt det aktuelle prospekt og tillæg og seneste regnskab fås hos State Street Fund Services (Ireland) Limited.

Praktisk information: Den indre værdi pr. aktie for fonden oplyses af State Street Fund Services (Ireland) Limited.

Skattelovgivning: Fonden er underlagt irsk beskatning, som kan påvirke dine personlige skatteforhold som investor i fonden. Investorer skal rådføre sig med deres rådgivere inden investering i fonden.

Ansvarserklæring: Administratoren kan holdes ansvarlig udelukkende på grundlag af ethvert udsagn i nærværende, som er vildledende, ukorrekt eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af prospektet eller tillægget for fonden

Løn: Oplysninger om administratorens lønpolitik i forbindelse med fonden kan findes på www.barings.com. Oplysninger omfatter information om aflønningsudvalg (skal der etableres et sådan udvalg) og en beskrivelse af, hvordan løn beregnes. Investorer kan gratis indhente en kopi af denne politik ved at kontakte Baring Asset Management Limited.