# BASISINFORMATIONSBLATT

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Barings Emerging Markets Umbrella Fund**
**Barings Latin America Fund**

## PRODUKT

| | |
|---|---|
| **Produkt:** | Barings Latin America Fund - Class A EUR Inc |
| **Hersteller:** | Baring International Fund Managers (Ireland) Limited |
| **Produktcode:** | IE0004851022 |
| **Internetseite:** | www.barings.com |
| **Telefonnummer:** | +353 1 486 9700 |

**Baring International Fund Managers (Ireland) Limited ist in Ireland zugelassen und wird durch Irische Zentralbank reguliert.**

**Dieses PRIIP ist in Ireland zugelassen**

**Dokument gültig ab:** 30.10.2026

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

**Art:** Ein nach dem Unit Trusts Act von 1990 als Investmentfonds (Unit Trust) errichteter Umbrella-Fonds.

**Laufzeit:** Der Fonds wird auf unbestimmte Dauer errichtet und kann jederzeit aufgelöst werden, wie im Prospekt näher beschrieben

**Ziele:** Erwirtschaftung von langfristigem Kapitalzuwachs vorwiegend durch die Anlage in Aktien aus Lateinamerika.

**Anlagepolitik:** Gemäß der Anlagepolitik werden mindestens 70 % des Gesamtvermögens des Fonds jederzeit in Wertpapiere von Unternehmen mit Sitz in Lateinamerika oder die dort einen bedeutenden Teil ihrer Vermögenswerte oder anderer Interessen haben oder ihre Hauptgeschäftstätigkeit dort oder von dort aus ausüben, investiert. In diesem Sinne beinhaltet das Gesamtvermögen keine Barmittel und keine zusätzlichen liquiden Mittel.

Der Fonds darf in geringerem Maße auch in festverzinslichen Instrumenten und Bareinlagen anlegen. Die Basiswährung des Fonds ist USD.

**Währungsabsicherung Anteilsklasse:** Diese Anteilsklasse Klasse ist nicht abgesichert. Daher wird die Wertentwicklung dieser Anteilsklasse Klasse durch Wechselkursschwankungen zwischen der Anteilsklasse Währung der Klasse und der Basiswährung des Fonds beeinflusst.

**Ausschüttungspolitik:** Erträge werden jährlich als Dividende erklärt und ausgeschüttet.

**Handelshäufigkeit:** Täglich. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage an jedem Geschäftstag kaufen und verkaufen (wie im Prospekt definiert).

**Vergleichsindex:** MSCI Latin America 10/40 (Total Net Return) Index. Der Fonds wird aktiv verwaltetet und soll sich nicht an einem Referenzindex orientieren, sodass seine Wertentwicklung erheblich von der des Referenzindex abweichen kann. Der Anlageverwalter hat vollen Ermessensspielraum bei seinen Anlageentscheidungen und ist in keiner Weise durch den Referenzindex gebunden. Der Fonds kann in erheblichem Umfang in Instrumente investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind. Der Referenzindex dient allein Zwecken des Risikomanagements und des Vergleichs der Wertentwicklung. Der Anlageverwalter kann beispielsweise Engagements in Emittenten, Sektorgewichtungen, Ländergewichtungen und Tracking Error in Relation zum Referenzindex berücksichtigen, zieht den Referenzindex aber nicht als Anlagebeschränkung heran.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an alle Anleger, die Kapitalwachstum über einen langfristigen Anlagehorizont erzielen wollen. Anleger sollten in der Lage sein, Verluste bis zu dem Betrag zu verkraften, den sie in den Fonds investiert haben. Der Fonds bietet keinen Kapitalschutz.

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

**Sonstige Informationen:** Barings Emerging Markets Umbrella Fund ist als Umbrella-Fonds strukturiert und umfasst eine Reihe von Teilfonds, zu denen dieser Fonds gehört. Dieses Basisinformationsblatt („KID“)/ diese wesentlichen Anlegerinformationen („KIID“) beziehen sich auf den Fonds und die Anteilsklasse, die am Anfang des vorliegenden Dokuments genannt werden. Weitere Informationen über andere Anteilsklassen können dem Prospekt des Fonds entnommen werden. Zusätzliche Informationen zu diesem Fonds einschließlich des vollständigen Prospekts, des aktuellsten Jahresberichts und -abschlusses und des eventuell darauffolgenden Halbjahresberichts und -abschlusses (die für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt werden) erhalten Sie kostenlos auf www.barings.com oder auf Anfrage bei Niederlassungen von Barings.

**Praktische Informationen:** Der Preis des Fonds wird für jeden Handelstag berechnet und steht online auf www.barings.com und/oder www.euronext.com/en/markets/dublin zur Verfügung. Informationen darüber, wie man Anteile kauft, verkauft und umschichtet, erhalten Sie von Barings (siehe Kontaktdaten weiter oben).

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

### Risikoindikator

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 5Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger als Ihre anfängliche Investition zurück. Es können unter Umständen erhebliche zusätzliche Kosten bei einer vorzeitigen Einlösung anfallen. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich darauf auswirkt, wie viel Sie zurückerhalten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Zusätzlich zum Marktrisiko könnten andere Risiken ausgelöst werden, wie Gegenparteirisiko, Währungsrisiko, Zinsrisiko, operatives Risiko und Liquiditätsrisiko. Vollständige Informationen entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

### Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| **Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre<br>Anlage 10 000 EUR** | | | |
|---|---|---|---|
| **Szenarien** | | **Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen** | **Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen** (empfohlene Haltedauer) |
| **Mindestwert** | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **3 450 EUR** | **2 540 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 65,52% | - 23,95% |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **6 080 EUR** | **8 410 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 39,21% | - 3,41% |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **9 990 EUR** | **11 570 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 0,08% | 2,95% |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **14 030 EUR** | **18 270 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 40,30% | 12,81% |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2016 und 10.2021.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2019 und 01.2024.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2021 und 02.2026.

## WAS GESCHIEHT, WENN BARING INTERNATIONAL FUND MANAGERS (IRELAND) LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds sind rechtlich von denen der Baring International Fund Managers (Ireland) Limited getrennt. Die Verwahrstelle ist für die Aufbewahrung der Vermögenswerte des Fonds zuständig. Wenn daher Baring International Fund Managers (Ireland) Limited ihren Verpflichtungen nicht nachkommt, wird dies keine direkten finanziellen Auswirkungen auf den Fonds haben. Außerdem sind die Vermögenswerte des Fonds von den Vermögenswerten der Verwahrstelle rechtlich getrennt. Dadurch wird das Verlustrisiko des Fonds im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle begrenzt. Sie können einen finanziellen Verlust erleiden, wenn Ihr Makler oder das Unternehmen, von dem Sie den Fonds erworben haben, zahlungsunfähig wird.
Für Anleger in den Fonds besteht kein Entschädigungs- oder Sicherungsprogramm.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt.

| Anlage 10 000 EUR | Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen | Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | **766 EUR** | **2 060 EUR** |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten* | 7,7% | 3,4% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,4 % vor Kosten und 3,0 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | 5,00% maximal des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits in dem Preis enthalten, den Sie zahlen. | 500 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | Nicht zutreffend |
| **Laufende Kosten** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1,70% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 211 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,54% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 55 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühr** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | Nicht zutreffend |

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

**Empfohlene Haltedauer:** **5 Jahre**

Die empfohlene Haltedauer des Fonds beträgt 5 Jahre, da der Fonds langfristig anlegt. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage an jedem Geschäftstag (wie im Prospekt des Fonds definiert) verkaufen. Weitere Informationen über das Verkaufsverfahren des Fonds und darüber, wann ein Verkauf möglich ist, finden Sie im Abschnitt „Rücknahme von Anteilen“ des Fondsprospekts.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie eine Beschwerde in Bezug auf den Fonds, Barings International Fund Managers (Ireland) Limited und/oder eine Person haben, die zu dem Fonds berät oder ihn verkauft, können Sie sich direkt schriftlich an uns wenden. Die Kontaktdaten finden Sie unten. Jede Beschwerde wird in Übereinstimmung mit unserem internen Beschwerdeverfahren bearbeitet.

**Internetseite:** www.barings.com
**E-Mail:** complianceIreland@barings.com
**Postanschrift:** 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Barings wird Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen so bald wie möglich Rückmeldung geben

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Sie können weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des vollständigen Prospekts, kostenlos unter www.barings.com erhalten.

Vorbehaltlich Ad-hoc-Überprüfungen wird dieses Basisinformationsblatt mindestens alle 12 Monate aktualisiert.

Eine detaillierte Liste der Risiken, die mit einer Anlage in dieses Produkt verbunden sind, und der für den Markt, in den diese Gesellschaft investiert, relevanten Risiken ist unter www.barings.com verfügbar.

Die letzten Jahres- und Zwischenberichte, ein monatliches Factsheet und umfassende Portfolioinformationen der Gesellschaft sind ebenfalls unter www.barings.com zusammen mit Informationen über den Verschuldungsgrad und die Verwaltungsgebühr erhältlich.

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie auf der Website barings.com oder unter diesem Link
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0004851022_de_AT-DE.pdf

Die frühere Wertentwicklung zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre.Frühere Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie auf der Website barings.com oder unter diesem Link
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0004851022_de_AT-DE.csv