

Wesentliche Anlegerinformationen



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Baillie Gifford Worldwide Diversified Return US Dollar Fund - USD-Anteile Klasse B

Thesaurierende Anteile - ISIN IE00BYXQHG70

Der Baillie Gifford Worldwide Diversified Return US Dollar Fund (der „Fonds“) ist ein Teilfonds der Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (die Gesellschaft). Die Gesellschaft wird von der Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziele

- Der Fonds strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs bei einem niedrigeren Risikoniveau als bei Anlagen in Unternehmensaktien an.

Anlagepolitik

- Direkte oder indirekte Anlage in unterschiedliche Vermögensklassen oder in andere Fonds.
- Die Vermögensklassen umfassen u. a. Aktien, Anleihen, Immobilien, Infrastruktur, Rohstoffe und Devisen.
- Anlagen können in übertragbare Wertpapiere (wie Anleihen und Aktien), andere Fonds, Derivate, Geldmarktinstrumente, Barmittel und barmittelähnliche Wertpapiere erfolgen.
- Devisentermingeschäfte und Derivate, die eine Art Finanzkontrakte sind, können eingesetzt werden, um den Wert des Fonds zu schützen oder erhöhen. Das bedeutet, dass der Fonds in Fremdwährungen engagiert ist.
- Der Fonds wird aktiv verwaltet, und zur Festlegung oder Beschränkung der Zusammensetzung des Fondsportfolios wird kein Index verwendet. Die Wertentwicklung des Fonds (nach Abzug der Kosten) wird an der US-amerikanischen Federal Funds Rate gemessen. Der Fonds ist bestrebt, die Wertentwicklung des Referenzwerts deutlich zu übertreffen.

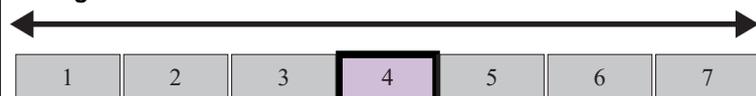
Sonstige Informationen

- Anleihen sind eine Anlageart, die von Regierungen, Unternehmen und anderen Organisationen emittiert werden können, wenn diese Gelder leihen möchten. Der Emittent der Anleihe ist in der Schuld des Halters einer Anleihe. Der Emittent ist verpflichtet, Zinsen zu entrichten bzw. die Schuld zu einem späteren Zeitpunkt zu begleichen.
- Sie können einen Teil Ihrer Anteile oder alle Anteile an jedem Tag, an dem die Banken in Irland für den Geschäftsverkehr geöffnet sind, verkaufen, indem Sie sich mit der Transferstelle telefonisch oder postalisch in Verbindung setzen.
- Erträge werden reinvestiert. Es werden keine weiteren Anteile erworben, die Wiederanlage schlägt sich jedoch im Kurs Ihrer bestehenden thesaurierenden Anteile nieder.
- Weitere Erläuterungen und Informationen finden sich in den Abschnitten Ziele und Anlagepolitik im Verkaufsprospekt, der bei uns auf Anfrage erhältlich ist.
- Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.
- Marktwerte von illiquiden Wertpapieren, die schwer handelbar sind oder nicht so häufig bewertet werden wie der Fonds, wie z. B. Positionen in wöchentlich oder monatlich gehandelten Fonds, sind eventuell nicht jederzeit verfügbar. Es kann nicht gewährleistet werden, dass der ihnen zugewiesene Wert tatsächlich den Preis widerspiegelt, den der Fonds bei deren Veräußerung erzielen würde.
- Unter bestimmten Umständen kann es schwierig sein, Bestände des Fonds zu kaufen oder zu verkaufen, und selbst geringe An- oder Verkäufe können zu erheblichen Kursschwankungen führen, was sich auf den Fondswert und den Preis der Fondsanteile auswirkt.

Risiko- und Ertragsprofil

Die Tabelle „Kennzahlen zum Risiko-Ertrags-Verhältnis“ zeigt, wo der Fonds unter dem Aspekt seines potenziellen Risikos und Ertrags einzuordnen ist. Je höher der Fonds eingeordnet ist, umso größer ist das Ertragspotenzial, aber umso größer ist auch das Risiko, Geld zu verlieren. Das Risiko-Ertrags-Verhältnis basiert auf Vergangenheitsdaten, kann sich mit der Zeit ändern und kann möglicherweise nicht als verlässlicher Hinweis für das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. Der schattierte Bereich der Tabelle unten zeigt an, wo der Fonds hinsichtlich seines Risiko-Ertrags-Verhältnisses rangiert.

Typischerweise gilt: niedrigere Erträge, niedriges Risiko Typischerweise gilt: höhere Erträge, hohes Risiko



- Bitte beachten Sie, dass Sie selbst in der niedrigsten Risikokategorie Geld verlieren können und dass Sie bei extrem widrigen Marktbedingungen in allen Fällen wesentliche Verluste erleiden können. Der Fonds fällt in die obige Kategorie, da er in unterschiedliche Vermögensklassen, einschließlich Unternehmensaktien, Anleihen, Immobilien, Rohstoffe und Devisen investiert, die im Allgemeinen höhere Erträge liefern und ein höheres Risiko in sich bergen als andere Anlagen wie z. B. ausschließliche Anlagen in Anleihen oder Barmittel. Wenn für einen Teil der vergangenen fünf Jahre keine historischen Kurse (und folglich keine Renditen) vorliegen, wird die Kennzahl zum Risiko-Ertrags-Verhältnis anhand der Renditen des Sektors ermittelt, zu dem der Fonds gehört. Die Kennzahl lässt die folgenden relevanten wesentlichen Risiken unberücksichtigt, die den Fonds betreffen und dazu führen können, dass Sie den von Ihnen investierten Betrag unter Umständen nicht zurückerhalten: Die Anlagemärkte können sich sowohl nach unten als auch nach oben bewegen, und die Marktbedingungen können sich rasch ändern. Der Wert einer Anlage in den Fonds und die daraus bezogenen Erträge können sowohl sinken als auch steigen. Der Fonds garantiert keine positiven Renditen. Er ist bestrebt, das Ausmaß kurzfristiger Verluste auf ein niedrigeres Niveau als bei Aktien zu beschränken. Der Fonds ist in Fremdwährungen engagiert, und der Wert einer Anlage und die daraus bezogenen Erträge können aufgrund von Wechselkursschwankungen sowohl sinken als auch steigen. Sie erhalten den angelegten Betrag unter Umständen nicht zurück. Der Fonds investiert in Schwellenländern, in denen Schwierigkeiten beim Handel und der Verwahrung von Vermögenswerten auftreten können, die sich auf ihre Anlage auswirken. Veränderungen der Zinssätze, Inflationserwartungen und eine nachlassende Bonität des Anleiheemittenten können sich auf von Unternehmen und Regierungen emittierte Anleihen negativ auswirken. Insbesondere in Schwellenländern sind die Emittenten der Anleihen, in die der Fonds investiert, möglicherweise nicht in der Lage, den Anleiheertrag wie vereinbart zu bezahlen oder den Kapitalbetrag zurückzuzahlen. Derivate können eingesetzt werden, um ein Engagement in Vermögenswerten zu erzielen, zu erhöhen oder zu reduzieren und können eine Hebelung des Fonds zur Folge haben. Das kann zu stärkeren Schwankungen (nach oben oder unten) beim Anteilspreis des Fonds führen. Wir beabsichtigen nicht, dass sich durch den Einsatz von Derivaten das Risikoprofil des Fonds wesentlich verändert.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschließlich seiner Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

| | |
|-------------------|-------|
| Ausgabeaufschlag | 0,00% |
| Rücknahmeabschlag | 0,00% |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

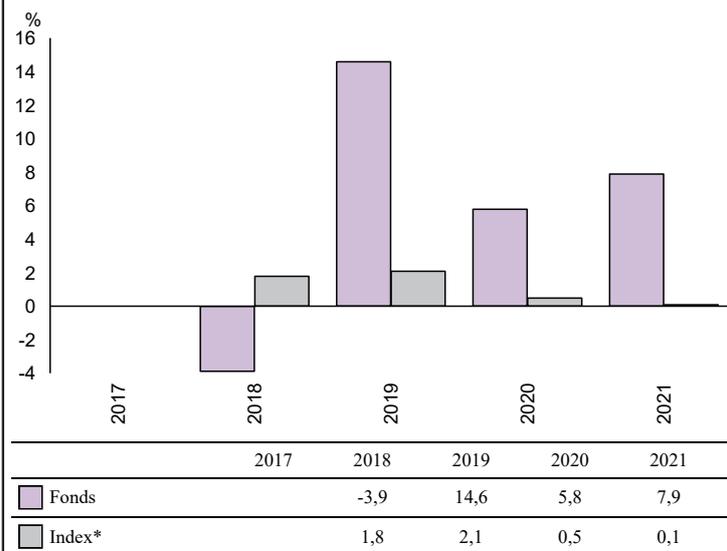
| | |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 0,69% |
|-----------------|-------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat

| | |
|---|----------|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | ENTFÄLLT |
|---|----------|

- Die laufenden Kosten stützen sich auf die Vorjahreswerte und können gegebenenfalls von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten des Fonds (es sei denn, diese Vermögenswerte sind Anteile eines anderen Fonds).
- Der Jahresbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält genaue Angaben über die erhobenen Kosten.
- Weitere Einzelheiten zu den Kosten finden Sie im Abschnitt Gebühren und Aufwendungen des Verkaufsprospekts, der unter www.bailliegifford.com verfügbar ist.

Frühere Wertentwicklung



Quelle: FE 2022

- Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für die künftige Wertentwicklung ist.
- Auflegungsdatum des Fonds: 04.04.2017.
- Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 04.04.2017.
- Die Wertentwicklung wird in USD berechnet.
- Die Jahresgebühr ist in der Wertentwicklung berücksichtigt, ein eventuell entrichteter Ausgabeaufschlag jedoch nicht.
- Die Wertentwicklung wird jeweils bis zum 31. Dezember des betreffenden Jahres ausgewiesen.
- Die Angaben zur Wertentwicklung des Fonds gegenüber dem Referenzwert dienen nur zur Veranschaulichung. Es kann nicht garantiert werden, dass die Wertentwicklung des Fonds der Wertentwicklung des Referenzwerts entspricht oder diese übertrifft.
- * FRB of New York United States Federal Funds Effective Rate

Praktische Informationen

- Verwahrstelle der Gesellschaft ist die Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
- Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt, die neuesten Anteilspreise und die letzten Jahres- und Zwischenberichte erhalten Sie bei Baillie Gifford oder auf der Website www.bailliegifford.com. Alle diese Dokumente sind in englischer Sprache und in Papierform erhältlich und sind auf Anfrage kostenlos. Angaben zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind unter www.bailliegifford.com/BGRemunerationpolicy verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar der Vergütungspolitik wird von der Verwaltungsgesellschaft auf Anfrage kostenfrei zur Verfügung gestellt.
- Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger beschreibt nur den Fonds. Der Verkaufsprospekt sowie die Jahres- und Zwischenberichte und -abschlüsse werden für die Gesellschaft erstellt.
- Das Vermögen des Fonds ist von anderen Fonds der Gesellschaft getrennt. Das bedeutet, dass die Vermögenswerte eines Fonds nicht zur Deckung von Verbindlichkeiten eines anderen Fonds herangezogen werden können.
- Die Steuergesetzgebung in Irland kann sich auf Ihre individuelle steuerliche Situation auswirken.
- Sie können jederzeit alle oder einen Teil Ihrer Fondsanteile in Anteile eines beliebigen Fonds der Gesellschaft umtauschen und weitere Informationen hierzu dem Abschnitt Umtausch von Anteilen im Verkaufsprospekt entnehmen.
- Die Baillie Gifford Worldwide Funds PLC kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.
- Um Kontakt mit uns aufzunehmen, rufen Sie bitte Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited an unter: 00-353-1-241-7156 (Fax: 00-353-1-241-7157) oder besuchen Sie unsere Website www.bailliegifford.com, wo Sie weiterführende Informationen finden.