

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.

Produkt

Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund - Anteile der Klasse B USD Accumulation

Thesaurierende Anteile- ISIN IE000ILJY605. Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund („Fonds“) ist ein Teilfonds von Baillie Gifford Worldwide Funds PLC („Gesellschaft“) bzw. „PRIIP“. Der Fonds wird von **Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited** verwaltet („Verwaltungsgesellschaft“), die eine Tochter von Baillie Gifford Overseas Limited [und Teil der Baillie Gifford Group] ist. Die Verwaltungsgesellschaft ist der Hersteller des PRIIP, ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert. Um weitere Informationen über dieses PRIIP zu erhalten, besuchen Sie bitte www.bailliegifford.com oder rufen Sie uns an unter 00-353-1-241-7156. Die Central Bank of Ireland ist verantwortlich für die Beaufsichtigung von Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt. Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

Datum der Erstellung 15.02.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Baillie Gifford Worldwide Islamic Global Equities Fund („Fonds“) ist ein Teilfonds der Baillie Gifford Worldwide Funds PLC („Gesellschaft“). Der Fonds wird von der Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited verwaltet. Die Gesellschaft ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, die gemäß den Gesetzen Irlands als „public limited company“ im Rahmen des irischen Aktiengesetzes (Companies Act) und der irischen OGAW-Durchführungsverordnung (UCITS Regulations) gegründet wurde und von der Verwaltungsgesellschaft verwaltet wird.

Laufzeit

Der Fonds hat keine feste Laufzeit. Alle Anteile des Fonds können von der Gesellschaft unter bestimmten Umständen eingelöst werden, die im Prospekt genau beschrieben sind, darunter auf Beschluss des Verwaltungsrats der Gesellschaft nach Rücksprache mit der Verwaltungsgesellschaft. Daher kann die Verwaltungsgesellschaft den Fonds nicht einseitig schließen.

Ziele

Der Fonds strebt langfristigen Kapitalzuwachs an, indem er vorrangig in Aktien von Unternehmen investiert, die die Grundsätze der Scharia laut Interpretation und Dokumentation durch den Scharia-Aufsichtsrat sowie die einschlägigen Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien einhalten. Der Fonds wird mindestens 90 % in Aktien von Unternehmen weltweit investieren, dabei jedoch Unternehmen ausklammern, die unvereinbar mit der Scharia oder den Grundsätzen des United Nations Global Compact for Business sind. Der Fonds wird sich an die Richtlinien des Anlageverwalters zur Beurteilung von Verstößen gegen die Grundsätze des United Nations Global Compact for Business halten. Der Fonds wird auch nicht in Unternehmen investieren, die mehr als 30 % ihrer Gesamteinnahmen aus der Förderung oder dem Vertrieb von Kraftwerkskohle erzielen. Der Fonds wird konzentriert sein. Der Fonds wird aktiv verwaltet, und zur Beschränkung der Zusammensetzung des Fondsportfolios wird kein Index verwendet. Die Wertentwicklung des Fonds (nach Abzug der Kosten) wird am Dow Jones Islamic Market World Index gemessen. Der Fonds ist bestrebt, die Wertentwicklung des Index zu übertreffen. Die Rendite des Fonds ist von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte abhängig. Erträge werden wieder angelegt. Es werden keine weiteren Anteile erworben, sondern die Wiederanlage schlägt sich im Preis Ihrer bestehenden thesaurierenden Anteile nieder. 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. Die Vermögenswerte des Fonds werden über die Verwahrstelle der Gesellschaft, Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited, gehalten. Wie Sie weitere und andere praktische Informationen, darunter Preisinformationen, sowie Unterlagen anfordern können, entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ dieses Dokuments. Dieses Basisinformationsblatt beschreibt nur den Fonds. Der Prospekt sowie die Jahres- und Zwischenberichte sowie -abschlüsse werden für die Gesellschaft erstellt, nicht für den Fonds. 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. 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 Prospekt entnehmen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für alle Anleger geeignet, die an einem Fonds interessiert sind, der langfristigen Kapitalzuwachs anstrebt, indem er in Unternehmen investiert, die die Grundsätze der Scharia einhalten und sich auf positive gesellschaftliche Auswirkungen konzentrieren. Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitspräferenzen durch einen Mindestanteil nachhaltiger Anlagen und eine qualitative Abwägung wesentlicher negativer Auswirkungen mittels eines Ausschlussprinzips. Anleger sollten bereit sein, Verluste in Kauf zu nehmen. Der Fonds ist für den Vertrieb am Massenmarkt geeignet. Der Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, für die kurzfristige Volatilität und Wertentwicklung ein wichtiger Aspekt sind, die an einer regelmäßigen Ertragsquelle interessiert sind und die für weniger als fünf Jahre anlegen. Der Fonds bietet keinen Kapitalschutz.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

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.



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 wahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited 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 in dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Das Risiko das Fonds kann durch den Besitz eines konzentrierten Portfolios mit Engagements in Schwellenmärkten und ausländischen Währungen erhöht sein.

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

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Wie viel Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt. Künftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

Das pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind eine Veranschaulichung anhand der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Produkts in den vergangenen 10 Jahren. Die künftige Marktentwicklung kann hiervon deutlich abweichen.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:	5 Jahre USD 10,000		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 1,820	USD 1,600
	Jährliche Durchschnittsrendite	-81.78%	-30.71%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 7,120	USD 3,610
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28.80%	-18.43%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 11,270	USD 16,570
	Jährliche Durchschnittsrendite	12.72%	10.62%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 17,870	USD 24,630
	Jährliche Durchschnittsrendite	78.70%	19.76%

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden. Wenn Sie vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus der Anlage aussteigen, haben Sie keine Garantie.

Pessimistisch Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen Januar 2022 und März 2023 eingetreten.

Mittel Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen Juni 2015 und Juni 2020 eingetreten.

Optimistisch Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2021 eingetreten.

Was geschieht, wenn Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Ausfall von Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited wird den Wert Ihrer Anteile nicht wesentlich beeinträchtigen. Ein Ausfall des Fonds oder beliebiger zugrunde liegender Bestände könnte den Wert Ihrer Anlage hingegen beeinträchtigen. Das Rechtsverhältnis besteht zwischen einem Anleger und der Gesellschaft. Etwaiges direktes Halten ist nicht von Entschädigungssystemen für Anleger abgedeckt, die in Bezug auf die Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited oder die Gesellschaft bestehen.

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 im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Aus den Tabellen geht hervor, welche Beträge Ihrer Anlage entnommen werden, um unterschiedliche Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge sind davon abhängig, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier ausgewiesenen Beträge sind Veranschaulichungen auf der Grundlage eines beispielhaften Anlagebetrags und unterschiedlicher möglicher Anlagezeiträume.

Wir sind von folgenden Annahmen ausgegangen:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die andere Haltedauer sind wir davon ausgegangen, dass sich das Produkt so entwickelt wie im mittleren Szenario angegeben.
- dass Ihre USD 10,000.00 angelegt worden sind.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	USD 47	USD 317
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.5%	0.5% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite in jedem Jahr der Haltedauer mindern. Es zeigt zum Beispiel, dass Ihre durchschnittliche Jahresrendite bei Einlösung nach der empfohlenen Haltedauer voraussichtlich 10.8 % vor Abzug der Kosten und 10.4 % nach Abzug der Kosten betragen wird.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Weder Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited noch der Fonds erheben eine Einstiegsgebühr.	USD 0
Ausstiegskosten	Weder Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited noch der Fonds berechnen eine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.40 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung anhand der tatsächlichen Kosten im vergangenen Jahr.	USD 40
Transaktionskosten	0.07 % des Werts Ihres Anlagebetrags pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen des Produkts kaufen und verkaufen. Die tatsächliche Höhe wird schwanken in Abhängigkeit davon, wie viel wir kaufen und verkaufen.	USD 7
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	USD 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer von 5 Jahren wurde ausgewählt, da Anlagen in Beteiligungspapiere als langfristige Anlagen betrachtet werden sollten. Es besteht jedoch keine Mindestheldauer (oder Höchstheldauer) für den Fonds. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren wieder zurückziehen wollen. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es wird keine Ausstiegsgebühr berechnet. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über die Person beschweren wollen, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie dazu beraten hat, müssen Sie Angaben zu der Person machen, die Sie beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat. Wenn Sie sich über das Produkt oder das Vorgehen des Herstellers beschweren möchten, können Sie Ihre Beschwerde an den Client Relations Manager des Herstellers per Post an Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited, 4/5 School House Lane East, Dublin 2, Irland, per E-Mail an BGE@bailliegifford.com oder telefonisch unter 00-353-1-241-7156 einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt wurde von Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited erstellt. Sie können weitere Informationen über den Fonds sowie Dokumente, zu deren Bereitstellung wir gesetzlich verpflichtet sind, wie den Verkaufsprospekt, die frühere Wertentwicklung für bis zu 10 Jahre, die aktuellen Anteilspreise und den letzten Jahres- und Zwischenbericht, bei Baillie Gifford oder auf der Website www.bailliegifford.com erhalten. Alle diese Dokumente sind in englischer Sprache und in Papierform erhältlich und sind auf Anfrage kostenlos. Die Steuergesetzgebung in Irland kann sich auf Ihre individuelle steuerliche Situation auswirken. Die Performance-Szenarien werden monatlich berechnet, und die entsprechenden Berechnungen stehen auf der Website des Fonds unter www.bailliegifford.com zur Verfügung. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann nach den Anforderungen ihrer Finanzaufsichtsbehörde oder nationalen Gesetze verpflichtet sein, Ihnen weitere Informationen zur Verfügung zu stellen. Die neueste Version dieses Basisinformationsblatts steht auf der Website der Gesellschaft unter der Adresse www.bailliegifford.com zur Verfügung. Die Verwaltungsgesellschaft 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. Falls sie unsicher sind, welche Maßnahmen Sie ergreifen sollten, wenden Sie sich bitte an einen unabhängigen Finanzberater.