

Documento de informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Baillie Gifford Worldwide Japanese Fund - Ações de categoria A EUR Accumulation Hedged

Acumulação Ações - ISIN IE00BVGX28. O Baillie Gifford Worldwide Japanese Fund ("o Fundo") é um subfundo da Baillie Gifford Worldwide Funds PLC ("a Sociedade" ou "o PRIIP"). O Fundo é gerido pela **Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited** ("a Sociedade Gestora"), que é uma subsidiária da Baillie Gifford Overseas Limited [e faz parte do Baillie Gifford Group]. A Sociedade Gestora é a Produtora do PRIIP e está autorizada na Irlanda, sendo regulamentada pelo Banco Central da Irlanda. Para obter mais informações sobre este PRIIP, visite www.bailliegifford.com ou telefone para o 00-353-1-241-7156. O Banco Central da Irlanda é a entidade responsável pela supervisão da Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited em relação ao presente Documento de informação fundamental. Este PRIIP é autorizado na Irlanda.

Data de Produção 01/05/2023

Em que consiste este produto?

Tipo

O Baillie Gifford Worldwide Japanese Fund ("o Fundo") é um subfundo da Baillie Gifford Worldwide Funds PLC (a Sociedade). O Fundo é gerido pela Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. A Sociedade é uma sociedade de investimento aberta com capital variável organizada ao abrigo das leis da Irlanda como sociedade anónima nos termos da Lei das Sociedades e do Regulamento de OICVM e é gerida pela Sociedade Gestora.

Prazo

O Fundo não possui uma maturidade fixa. Todas as ações do Fundo podem ser resgatadas pela Sociedade em determinadas circunstâncias, cujos pormenores são descritos no Prospeto, incluindo se tal for determinado pelos Administradores da Sociedade, após consulta com a Sociedade Gestora. Como tal, a Sociedade Gestora não pode rescindir o Fundo unilateralmente.

Objetivos

O Fundo visa maximizar o retorno total, principalmente através do crescimento do capital, a longo prazo. O Fundo pode investir, direta ou indiretamente, em qualquer setor económico no Japão. O investimento será principalmente em ações de sociedades. Os investimentos serão selecionados na sequência da aplicação de exclusões baseadas em atividades comerciais e avaliação baseada em normas. Não são permitidos investimentos em sociedades que obtenham receitas anuais superiores a um determinado nível a partir do tabaco, armamento, exploração do Ártico, produção de alcatrão e areias petrolíferas ou extração e produção térmica de carvão. O Fundo cumprirá a política dos Gestores de Investimento na avaliação das violações dos Princípios do Pacto Global das Nações Unidas para as Empresas. O Fundo é gerido ativamente e nenhum índice é utilizado para efeitos de determinar ou restringir a composição da carteira do Fundo. O desempenho do Fundo (após dedução dos custos) é medido em relação ao TOPIX Index. O Fundo procura superar materialmente o desempenho do índice. O retorno do Fundo está dependente do desempenho dos ativos subjacentes. Os rendimentos serão reinvestidos. Não serão adquiridas mais ações, mas o reinvestimento refletir-se-á no preço das suas ações de acumulação existentes. Esta categoria de ações cobertas visa remover a exposição cambial entre a moeda da categoria de ações e a da maioria dos ativos subjacentes do Fundo. Pode vender parte ou a totalidade das suas ações em qualquer dia em que os bancos na Irlanda estejam abertos, contactando o Agente de Transferências por telefone ou por correio. Os ativos do Fundo são detidos através da Sociedade Depositária da Sociedade, ou seja, a Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Para obter mais e outras informações práticas, incluindo preços e documentação, consulte a secção Outras Informações Relevantes deste documento. O presente Documento de informação fundamental para investidores descreve apenas o Fundo, o Prospeto, e os relatórios e contas anuais e provisórios são preparados pela Sociedade e não pelo Fundo. Os ativos do Fundo são segregados de outros fundos da Sociedade. Isto significa que os ativos de um fundo não podem ser utilizados para satisfazer os passivos de outro fundo. Poderá, em qualquer altura, trocar todas ou algumas das suas ações do Fundo por ações de qualquer outro fundo da Sociedade e poderá obter mais informações sobre isto na secção de conversão de ações do Prospeto.

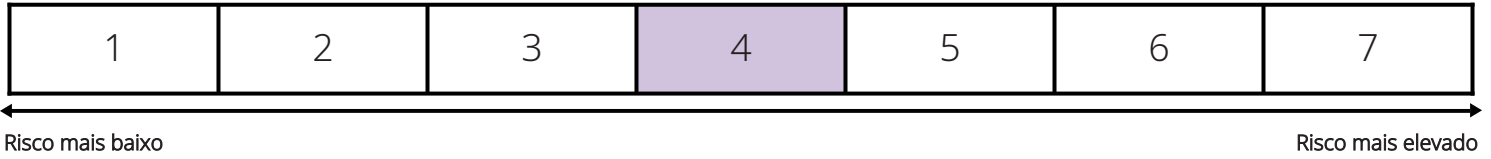
Investidor não profissional previsto

O Fundo é adequado para todos os investidores que procuram um fundo que vise o crescimento do capital num horizonte de investimento a longo prazo, investindo em sociedades centradas na criação de valor sustentável. O Fundo considera as preferências de sustentabilidade através da consideração qualitativa dos principais impactos adversos, utilizando uma abordagem de exclusão. O investidor deve estar preparado para suportar perdas. O Fundo é compatível para a distribuição em massa nos mercados. O Fundo pode não ser adequado para investidores que estejam preocupados com a volatilidade e desempenho a curto - prazo, procurando uma fonte de rendimento regular, e que invistam durante menos de cinco anos. O Fundo não oferece proteção de capital.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.



O indicador de risco assume que se mantém o produto durante um mínimo de 5 anos. O risco real pode variar significativamente se o dinheiro for depositado numa fase inicial, pelo que pode receber menos.

Classificámos este produto como 4 de 7, sendo esta a classe de risco médio.

Isto avalia as perdas potenciais de resultados futuros a um nível médio, e as más condições de mercado podem ter impacto na capacidade da Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited de lhe pagar.

A exposição a um único mercado e a moedas estrangeiras pode aumentar o risco. Os encargos são retirados dos rendimentos; se as despesas excederem os rendimentos, o valor do capital diminui.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o comportamento do mercado futuro, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

Os números apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os números não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, o que também pode afetar o quanto recupera.

Aquilo que obterá deste produto depende do futuro comportamento do mercado. Os desenvolvimentos do mercado no futuro são incertos e não podem previstos com exatidão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam os resultados piores, médios e melhores do produto durante os últimos 10 anos. Os mercados poderão desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		EUR 10000	
		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Cenários			
Mínimo	Não existe um retorno mínimo garantido. Poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 4170	EUR 2870
	Retorno médio anual	-58.28%	-22.09%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 7110	EUR 3270
	Retorno médio anual	-28.86%	-20.01%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 10360	EUR 14700
	Retorno médio anual	3.61%	8.01%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 16150	EUR 19670
	Retorno médio anual	61.50%	14.49%

O cenário de stress ilustra aquilo que pode receber em circunstâncias de mercado extremas.

Este produto não pode ser facilmente resgatado. Se sair do investimento antes do período de detenção recomendado, não tem qualquer garantia.

Desfavorável Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Setembro de 2021 e Março de 2023.

Moderado Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Outubro de 2016 e Outubro de 2021.

Favorável Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Fevereiro de 2016 e Fevereiro de 2021.

O que sucede se Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited não puder pagar?

Qualquer incumprimento por parte da Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited não afetará materialmente o valor das suas ações. Contudo, um incumprimento por parte do Fundo ou de qualquer das participações subjacentes pode afetar o valor do seu investimento. A relação jurídica é estabelecida entre um investidor e a Sociedade, qualquer detenção direta destes não é coberta por qualquer esquema de compensação do investidor em relação à Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited ou à Sociedade.

Quais são os custos?

A pessoa que o aconselha ou vende este produto pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre estes custos e como eles afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do quão bom é o desempenho do produto. Os montantes aqui mostrados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos que:

- No primeiro ano, receberá o montante que investiu (0% de retorno anual). Para o outro período de detenção assumimos que o produto tem o desempenho mostrado no cenário moderado.
- Tendo em conta que investiu EUR 10 000,00.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	EUR 679	EUR 1670
Impacto do custos anuais (*)	6.8%	2.9% ao ano

(*) Isto ilustra como os custos reduzem o seu retorno anualmente ao longo do período de detenção. Por exemplo, demonstra que se sair após o período de detenção recomendado, prevê-se que o seu retorno médio por ano seja de 10,5% antes dos custos e de 7,5% após os custos.

Composição de custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	5,00% do montante que paga ao participar neste investimento	Até EUR 500
Custos de saída	Nem a Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited nem o Fundo cobram uma comissão de resgate para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto pode fazê-lo.	EUR 0
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,71% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos reais ao longo do último ano.	EUR 171
Custos de transação	0,18% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes para o produto. O montante real irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	EUR 18
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe qualquer comissão de desempenho para este produto.	EUR 0

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos

O período de detenção recomendado de 5 anos foi selecionado já que os investimentos em ações devem ser vistos como investimentos a longo prazo. No entanto, não há período mínimo (ou máximo) de detenção para o Fundo. Este Fundo pode não ser apropriado para investidores que planeiem retirar o seu dinheiro no prazo de cinco anos. O risco real pode variar significativamente se o dinheiro for depositado numa fase inicial, pelo que pode receber menos. Não são cobradas comissões de resgate, mas a pessoa que lhe vende o produto pode fazê-lo.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver uma reclamação sobre a pessoa que o aconselhou ou vendeu o produto, terá de fornecer os detalhes a essa mesma pessoa. Se tiver alguma reclamação sobre o produto ou sobre a conduta do Produtor, as reclamações podem ser feitas contactando o Gestor de Relações com o Cliente do Produtos em Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited, 4/5 School House Lane East, Dublin 2, enviando um e-mail para BGE@bailliegifford.com ou telefonando para o 00-353-1-241-7156.

Outras informações relevantes

O Documento de informação fundamental foi produzido pela Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited. Pode obter mais informações sobre o Fundo, bem como documentos que somos legalmente obrigados a disponibilizar, tais como o Prospeto, os resultados anteriores de até 10 anos, os últimos preços das ações e os últimos relatórios anuais e intercalares junto da Baillie Gifford ou visitando o website em www.bailliegifford.com. Todos estes documentos estão disponíveis em inglês, em papel, e são gratuitos mediante pedido. O Prospeto está também disponível em francês e alemão. As leis fiscais da Irlanda podem ter um impacto na sua própria situação fiscal. Os cenários de desempenho são calculados numa base mensal e estes cálculos estão disponíveis no website do Fundo em www.bailliegifford.com. A pessoa que o aconselha ou lhe vende o produto pode ter de lhe fornecer informações adicionais, conforme exigido pelo seu regulador financeiro ou pela legislação nacional. A versão mais atualizada deste Documento de informação fundamental pode ser encontrada no website da Sociedade em www.bailliegifford.com. A Sociedade Gestora só pode ser responsabilizada com base em qualquer declaração contida neste documento que seja enganosa, imprecisa ou inconsistente com as partes relevantes do Prospeto. Se tiver alguma dúvida sobre a medida que deve tomar, procure aconselhamento financeiro independente.