

Schroders

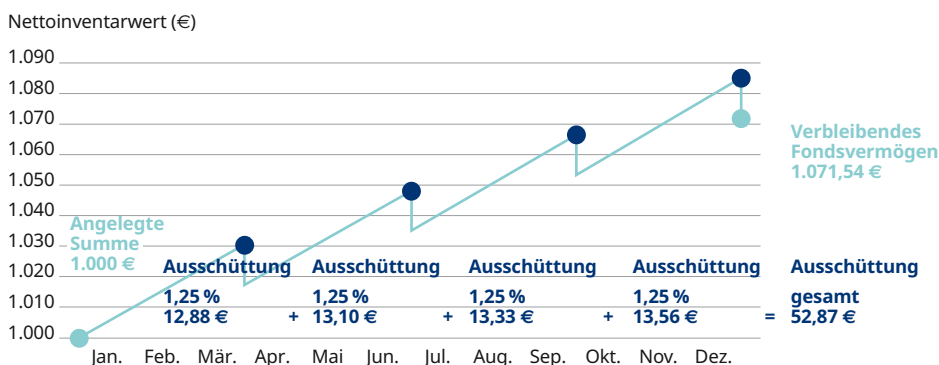
Anteilsklassen mit fester Ausschüttung



Anteilsklassen mit fester Ausschüttung

Ausschüttungen sind ein beliebter Weg für Anleger, die eigene Ertragsbasis zu erweitern. Von einigen ausgewählten Fonds gibt es Anteilsklassen, die monatlich, viertel- oder halbjährlich einen prozentual festgelegten Betrag ausschütten. Dies ist besonders für jene Anleger interessant, die regelmäßig über einen Teil ihres Vermögens verfügen wollen.

Wie funktionieren feste Ausschüttungen?¹



Monatlich, viertel- oder halbjährlich an einem festgelegten Stichtag wird ein fester Prozentsatz auf Basis des Nettoinventarwerts der ausschüttenden Anteilsklasse eines Fonds ausgeschüttet. Ist eine Ausschüttung von 5 Prozent pro Jahr auf vierteljährlicher Basis festgelegt, dann würden am Ende eines jeden Quartals 1,25 Prozent des dann aktuellen Nettoinventarwerts ausgeschüttet werden.

Chancen

- **Regelmäßige Erträge:** Es gibt viele Gründe, auf feste Ausschüttungen zu setzen: Zum Beispiel, um die Rente aufzustocken oder einen frühen Ruhestand zu finanzieren, um die Ausbildung der Kinder zu bezahlen oder um regelmäßige Zahlungen leisten zu können. Oder schlicht, um sich hin und wieder etwas zu gönnen. Doch es sind nicht nur Privatanleger, die sich feste Ausschüttungen zunutze machen können.
- **Zusätzliches Einkommenselement:** Ein Beispiel sind Stiftungen, die dieses regelmäßige Einkommenselement verwenden, um wiederkehrende Aufgaben zu erfüllen, ohne die Kapitalsubstanz anzugreifen.
- **Angelegtes Kapital könnte weiter wachsen:** Die Höhe der festen Ausschüttungen ist für jeden Fonds prozentual so festgelegt, dass die Auszahlung nach Möglichkeit aus dem geleistet werden kann, was ein Fonds zwischen den einzelnen Ausschüttungsterminen erwirtschaftet. Das ursprünglich angelegte Kapital verbleibt nach Möglichkeit im Fonds und kann dadurch weiter wachsen.
- **Planungssicherheit:** Mit einer festen Summe, regelmäßig monatlich, viertel- oder halbjährlich ausgezahlt, lässt sich finanziell gut planen.

Risiken

- **Gesamthöhe der Ausschüttung:** Die Ausschüttungsrendite errechnet sich aus der Summe der Ausschüttungen pro Jahr geteilt durch den durchschnittlichen Nettoinventarwert desselben Jahres. Alle Teilausschüttungen ergeben die angestrebte, prozentual festgelegte Gesamtausschüttung pro Jahr. In der Regel werden die Ausschüttungen jährlich überprüft.
- **Keine Garantie:** Die festen Ausschüttungen sind angestrebt, aber nicht garantiert. In extremen Marktsituationen kann die Ausschüttungshöhe angepasst bzw. ausgesetzt werden, um den Nettoinventarwert der Anteilsklasse zu schützen. Die Fonds gewähren zudem keinen Kapitalschutz. Der Wert der Fondsanteile kann jederzeit unter den Kaufpreis sinken, zu dem der Anleger die Fondsanteile erworben hat, und somit Verluste verursachen.
- **Ausschüttung aus dem Vermögen der Anteilsklasse möglich:** Falls die Anteilsklasse den angestrebten Betrag für die regelmäßige Ausschüttung nicht oder nicht in voller Höhe erwirtschaftet, wird die Differenz aus dem Vermögen der Anteilsklasse ausgeschüttet. Abhängig vom Beginn der Fondsanlage kann sich dadurch das ursprünglich investierte Kapital verringern.

¹ Das Modell zeigt einen Fonds, der monatlich um ein Prozent zulegt. Bei vierteljährlichen Ausschüttungen von 1,25 Prozent wächst das angelegte Vermögen in den 12 Monaten von 1.000 auf 1.071,54 Euro. Zudem werden 52,87 Euro ausgeschüttet. Quelle: Schroders. Es handelt sich nicht um die tatsächliche Wertentwicklung eines bestimmten Fonds, und es können keine Rückschlüsse auf künftige Renditen gezogen werden.

| Region | Schroder ISF ² | Anteils- klasse | Währung | Auflage | ISIN | Ausgabe- aufschlag ³ (%) | Laufende Kosten ⁴ (%) | Feste Ausschüttung | | |
|----------------------------|--|--------------------------------------|------------|------------|--------------|---|--|------------------------|-------------------|-----|
| | | | | | | | | Intervall ⁵ | Höhe (% p. a.) | |
| Multi-Asset-Fonds | | | | | | | | | | |
| Global | Emerging Multi-Asset Income | A | EUR hedged | 24.08.2016 | LU1469675745 | 5,0 | 1,66 | Q | 5,0 | |
| | | A | USD | 08.04.2015 | LU1196710351 | 5,0 | 1,66 | M | 5,0 | |
| | | C | USD | 08.04.2015 | LU1196710518 | 1,0 | 1,06 | M | 5,0 | |
| | | Global Diversified Growth | A | EUR | 02.07.2012 | LU0776411224 | 5,0 | 1,81 | Q | 3,0 |
| | | Global Multi-Asset Balanced | A | EUR | 02.07.2012 | LU0776414756 | 4,0 | 1,63 | Q | 3,0 |
| | | Global Multi-Asset Growth and Income | A | USD | 09.12.2015 | LU1326303135 | 4,0 | 1,61 | M | 4,0 |
| | | Global Multi-Asset Income | A | USD | 18.04.2012 | LU0757359954 | 5,0 | 1,60 | M | 5,0 |
| | C | | USD | 18.04.2012 | LU0757360374 | 1,0 | 1,00 | M | 5,0 | |
| | | Global Target Return | A | EUR hedged | 06.06.2018 | LU1823147654 | 4,0 | 1,73 | M | 5,0 |
| | A | | USD | 14.02.2018 | LU1751208403 | 4,0 | 1,65 | M | 5,0 | |
| Aktienfonds | | | | | | | | | | |
| Europa | European Dividend Maximiser | A | EUR | 05.10.2007 | LU0321371998 | 5,0 | 1,86 | Q | 7,0 | |
| | | C | EUR | 05.10.2007 | LU0321373267 | 1,0 | 1,06 | Q | 7,0 | |
| | European Equity Yield | A | EUR | 02.08.1993 | LU0012050729 | 5,0 | 1,89 | Q | 4,0 | |
| | | C | EUR | 31.10.1995 | LU0062905319 | 1,0 | 1,09 | Q | 4,0 | |
| Asien | Asian Dividend Maximiser | A | EUR hedged | 18.09.2013 | LU0955665376 | 5,0 | 1,98 | M | 7,0 | |
| | | A | EUR | 18.09.2013 | LU0955663751 | 5,0 | 1,97 | M | 7,0 | |
| | | A | USD | 18.09.2013 | LU0955648018 | 5,0 | 1,97 | M | 7,0 | |
| | Asian Equity Yield | A | USD | 11.06.2004 | LU0192582467 | 5,0 | 1,87 | M | 3,0 | |
| | | C | USD | 10.09.2004 | LU0192583275 | 1,0 | 1,32 | M | 3,0 | |
| Global | Global Dividend Maximiser | A | EUR hedged | 21.09.2011 | LU0671501129 | 5,0 | 1,90 | Q | 7,0 | |
| | | A | USD | 13.07.2007 | LU0306807586 | 5,0 | 1,86 | Q | 7,0 | |
| | | C | USD | 13.07.2007 | LU0306809798 | 1,0 | 1,06 | Q | 7,0 | |
| | Global Equity Yield | A | USD | 29.07.2005 | LU0225771236 | 5,0 | 1,86 | M | 3,0 | |
| | | C | USD | 29.07.2005 | LU0225771319 | 1,0 | 1,06 | Q | 3,0 | |
| Rentenfonds | | | | | | | | | | |
| USA | US Dollar Bond | A | EUR hedged | 21.09.2011 | LU0671503091 | 3,0 | 0,95 | Q | 3,0 | |
| | | A | USD | 22.01.1998 | LU0083284397 | 3,0 | 0,95 | Q | 3,0 | |
| Europa | EURO Bond | A | EUR | 19.04.1999 | LU0093472081 | 3,0 | 0,94 | Q | 2,5 | |
| | EURO Corporate Bond | A | EUR | 30.04.2009 | LU0425487740 | 3,0 | 1,04 | H | 3,0 | |
| | EURO Credit Conviction | A | EUR | 18.12.2013 | LU0995120242 | 3,0 | 1,30 | H | 3,0 | |
| Schwellen- lander | Emerging Markets Debt Absolute Return | A | EUR hedged | 09.04.2010 | LU0499925211 | 3,0 | 1,87 | Q | 4,0 | |
| | | A | USD | 29.08.1997 | LU0080733339 | 3,0 | 1,87 | Q | 4,0 | |
| Global | Global Conservative Convertible Bond | A | EUR hedged | 19.12.2014 | LU1148416842 | 3,0 | 1,52 | Q | 3,0 | |
| | | A | USD | 19.12.2014 | LU1148415794 | 3,0 | 1,51 | Q | 3,0 | |
| | | Global Convertible Bond | A | EUR hedged | 21.09.2011 | LU0671500402 | 3,0 | 1,60 | Q | 3,0 |
| | | Global Corporate Bond | A | EUR hedged | 30.09.2004 | LU0201325072 | 3,0 | 1,05 | Q | 3,0 |
| | | Global Credit Duration Hedged | A | EUR | 07.09.2011 | LU0671502796 | 3,0 | 1,09 | Q | 3,0 |
| | Global Credit Income | A | EUR hedged | 30.11.2016 | LU1514168027 | 3,0 | 1,44 | Q | 3,5 | |
| | | A | USD | 30.11.2016 | LU1514167136 | 3,0 | 1,40 | M | 4,5 | |
| | | C | EUR hedged | 30.11.2016 | LU1514168373 | 1,0 | 0,79 | Q | 3,5 | |
| | | C | USD | 30.11.2016 | LU1514167219 | 1,0 | 0,75 | M | 4,5 | |
| | Global High Income Bond | A | EUR hedged | 02.03.2011 | LU0592039753 | 3,0 | 1,38 | Q | 5,0 | |
| | | A | USD | 25.01.2011 | LU0575582704 | 3,0 | 1,38 | M | 5,0 | |
| | | Global Unconstrained Bond | A | EUR hedged | 24.04.2013 | LU0912259727 | 3,0 | 1,41 | Q | 3,0 |
| | | Strategic Credit | A | EUR hedged | 23.04.2014 | LU1046236037 | 3,0 | 1,31 | Q | 3,0 |
| Alternative Anlagen | | | | | | | | | | |
| Global | Schroder GAIA ² Cat Bond | F | USD | 30.11.2015 | LU1323608809 | 1,0 | 1,72 | M | 3,5 | |

M = Monatlich, Q = Vierteljährlich, H = Halbjährlich, J = Jährlich

2 Schroder ISF steht im gesamten Dokument für Schroder International Selection Fund. Schroder GAIA steht für Schroder Global Alternative Investor Access. **3** Die Angaben zum Ausgabeaufschlag verstehen sich wie folgt: 3,0 %, 4,0 % bzw. 5,0 % der gesamten Anlagesumme entsprechen 3,09278 % bzw. 4,16667 % bzw. 5,26315 % des Nettoinventarwerts pro Anteil. **4** Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen für das jeweils abgelaufene Geschäftsjahr auf den Kosten des Vorjahres. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken. **5** Die Ausschüttung erfolgt an einem festgelegten Stichtag. Der Ausschuttungskalender ist auf schroders.de veröffentlicht.

Schroders – für das, was am meisten zählt

Im Mittelpunkt unserer Arbeit stehen unsere Kunden, die Verwirklichung ihrer finanziellen Ziele und der Aufbau von künftigem Wohlstand.

Weltweit haben uns Anleger ein Vermögen von 508,2 Milliarden Euro anvertraut. Als globaler Investment-Manager bieten wir ein breites Anlagespektrum, entwickelt für die unterschiedlichsten Bedürfnisse von professionellen und privaten Anlegern, Finanzinstituten sowie vermögenden Kunden.

Seit mehr als 200 Jahren pflegen wir die partnerschaftliche Beziehung zu unseren Kunden und bleiben Prinzipien treu: Unsere Kunden stehen im Mittelpunkt bei allem, was wir tun. Sie vertrauen darauf, dass wir nachhaltige Erträge liefern, sowohl in Zeiten wirtschaftlicher Stärke als auch in Zeiten der Unsicherheit.

Wir sind ein globales Unternehmen, das lokal geführt wird. Unsere internationale Präsenz ermöglicht ein tiefes Verständnis für die Bedürfnisse unserer Kunden vor Ort – so bringen wir kontinuierlich über alle Geschäftsfelder hinweg die jeweils passende Expertise ein.

Als aktiver Investment-Manager können wir einen positiven Beitrag für unsere Kunden und die Gesellschaft als Ganzes leisten – davon sind wir überzeugt. Wir bringen Menschen und Daten zusammen, um genau die Trends zu identifizieren, die ausschlaggebend sein werden für den Wohlstand von Anlegern, Unternehmen und zukünftigen Generationen.

Quelle: Schroders. Stand: 30. Juni 2018



EST. 1804

Schroder Investment Management GmbH
Taunustor 1 (TaunusTurm), 60310 Frankfurt am Main
Tel.: +49 (0)69 97 57 17-0 E-Mail: invest@schroders.com

 **schroders.de | schroders.at**

 **@SchrodersDE**

Wichtiger Hinweis: Diese Teilfonds sind Bestandteil des Schroder International Selection Fund, Umbrellafonds nach Luxemburger Recht (die „Gesellschaft“). Verwaltet wird die Gesellschaft von Schroder Investment Management (Europe) S.A. Dieses Dokument stellt kein Angebot und keine Aufforderung dar, Anteile an der Gesellschaft zu zeichnen. Keine Angabe in diesem Dokument sollte als Empfehlung ausgelegt werden. Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihren Finanzberater. Die Zeichnung von Anteilen an der Gesellschaft kann nur auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospekts und des letzten geprüften Jahresberichts (sowie des darauf folgenden ungeprüften Halbjahresberichts, sofern veröffentlicht) erfolgen. Weitere fondsspezifische Informationen können den wesentlichen Anlegerinformationen in der geltenden Fassung und dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden, die kostenlos in Papierform bei den Zahl- und Informationsstellen in Deutschland (UBS Deutschland AG, OpernTurm, Bockenheimer Landstraße 2–4, D-60306 Frankfurt am Main sowie Schroder Investment Management GmbH, Taunustor 1, D-60310 Frankfurt am Main [nur Informationsstelle]) und in Österreich (Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9,

A-1030 Wien, Österreich) in deutscher Sprache erhältlich sind. Zusätzlich steht eine jeweils geltende Fassung der wesentlichen Anlegerinformationen unter schroders.de zur Verfügung. **Investitionen in die Gesellschaft sind mit Risiken verbunden, die in den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt ausführlicher beschrieben werden. Die in der Vergangenheit erzielte Performance gilt nicht als zuverlässiger Hinweis auf künftige Ergebnisse. Anteilspreise und das daraus resultierende Einkommen können sowohl steigen als auch fallen; Anleger erhalten eventuell den investierten Betrag nicht zurück.** Schroders ist ein Datenverantwortlicher in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten. Informationen dazu, wie Schroders Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, finden Sie in unserer Datenschutzrichtlinie, die Sie unter www.schroders.com/en/privacy-policy einsehen oder bei Schroders anfordern können, falls Sie auf diese Webseite keinen Zugriff haben. Diese Veröffentlichung wurde von Schroder Investment Management GmbH, Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main herausgegeben.

GER00228/SISF-DIS-01-2019