

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

# BRIC (Brazil Russia India China)

## A(z) Schroder International Selection Fund VABT részalapja

### Osztály A1 Felhalmozás EUR (LU0248178906)

Ez az alap a Schroder Investment Management (Europe) S.A., a Schroders Group tagja kezelésében áll.

## Célkitűzések és befektetési politika

### Célkitűzések

Az alap célja a(z) MSCI BRIC (Net TR) Index referenciaértéket meghaladó tökenövekedés biztosítása a díjak levonása után egy három-öt éves időszak alatt, brazil, orosz, indiai és kínai vállalatok részvényeibe befektetve.

### Befektetési politika

Az aktívan kezelt alap eszközeinek legalább kétharmadát brazil, orosz, indiai és kínai vállalatok részvényeinek széles köré fekteti be.

Az alap jellemzően 25-50 vállalatot tart.

Az alap kezelése a lényeges környezeti, társadalmi és vállalati irányítási tényezők figyelembevételével történik. Ez azt jelenti, hogy a vállalat értékelése során figyelembe vehetünk olyan tényezőket, amelyek hatással lehetnek a vállalat értékére, például az éghajlatváltozás, a környezeti teljesítmény, a munkaügyi normák vagy az igazgatóság összetétele.

Az alap ezenkívül közvetlenül vagy közvetve befektethet más értékpapírokba (akár más eszközosztályokba is), országokba, régiókba, iparágakba vagy devizákba, befektetési alapokba, opciós utalványokba és pénzügyi befektetésekbe, és pénzeszközöket tarthat.

Az alap befektetési nyereség elérése, a kockázatok csökkentése, valamint az alap hatékonyabb kezelése érdekében származékos eszközöket használhat.

### Referenciaérték

Az alap teljesítményét a célként megjelölt referenciaértékkel – MSCI BRIC (Net

TR) index hozamának felülteljesítése – szemben kell értékelni. Az alap befektetéseinek nagy része a referenciaértékben szereplő összetevőkbe történhet. A befektetéskezelő a befektetésekről saját belátása szerint dönt, amelyben nem korlátozza a megnevezett referenciaérték összetételének megfelelő befektetés. A befektetéskezelő a referenciaértékben nem szereplő vállalatokba vagy szektorokba is befektet bizonyos befektetési lehetőségek kihasználása érdekében.

### Kereskedés gyakorisága

Befektetését kérésre visszaváltjuk. Az alap naponta végez kereskedést.

### Hozamfizetési politika

Ez a részvényosztály az alap befektetéseiből származó bevételeket halmozza fel, ami azt jelenti, hogy a bevétel az alapon marad, és értéke megjelenik a részvényosztály árában.

## Kockázat/nyereség profil

### Alacsonyabb kockázat

Potenciálisan alacsonyabb nyereség

### Magasabb kockázat

Potenciálisan magasabb nyereség



### A kockázat és a nyereség mutatója

A kockázati kategóriát múltbéli teljesítményadatok alapján számítottuk ki, és lehetséges, hogy az alap jövőbeli kockázati profiljának nem megbízható mutatója.

Nincs garancia arra, hogy az alap kockázati kategóriája rögzített marad, és idővel változhat.

A legalacsonyabb kategóriába tartozó alap nem jelent kockázatmentes befektetést.

Az alap azért szerepel ebben a kategóriában, mert a nagyobb nyereség elérése érdekében nagyobb kockázatvállalásra hajlandó, és ára ennek megfelelően emelkedhet vagy csökkenhet.

A kategória azt is mutatja, hogy ennek a befektetési osztálynak a pénzneme eltér az alap pénznemétől.

### Kockázati tényezők

Koncentrációs kockázat: Előfordulhat, hogy az alap eszközei korlátozott számú földrajzi régióban, iparágban, piacon és/vagy egyedi pozícióban koncentrálnak. Ez jelentős változásokat idézhet elő az alap értékében, mind felfelé, mind pedig lefelé.

Devizakockázat: A devizaárfolyamok mozgása miatt az alap veszíthet az értékéből.

Fejlődő piacok és határpiacon kockázata: A fejlődő piacok, és különösen a határpiacon általában nagyobb politikai, jogi, partner-, működési és likviditási kockázatnak vannak kitéve, mint a fejlett piacok.

Likviditási kockázat: Bonyolult piaci körülmények között előfordulhat, hogy az alap nem tud teljes értékű eladni egy értékpapírt, vagy egyáltalán nem tudja azt eladni. Ez befolyásolhatja a teljesítményt, és azt okozhatja, hogy az alap elhalasztja vagy felfüggeszti részvényei visszaváltását.

Működési kockázat: Előfordulhat, hogy egyes működési folyamatok – köztük olyanok, amelyek az eszközök biztonságos megőrzéséhez kapcsolódnak – leállnak. Ez veszteségekkel járhat az alap számára.

Teljesítménykockázat: A befektetési célok valamilyen szándékolt eredményt fogalmazznak meg, de semmiféle garancia nincs arra, hogy az eredményt el is fogják érni. A piaci körülményektől és a makrogazdasági környezettől függően a befektetési célok elérése nehezebbnek bizonyulhat.

IBOR: A pénzügyi piacon megfigyelhető áttérés a bankközi kamatlábakról (IBOR) alternatív irányművelet kamatlábak használatára hatással lehet bizonyos állományok értékére és ronthatja egyes instrumentumok likviditását. Ez befolyásolhatja az alap befektetési teljesítményét.

Származékos eszközökkel kapcsolatos kockázat – Hatékony portfóliókezelés és befektetési célok: Származékos termékek a portfólió hatékony kezelése céljából használhatók. Előfordulhat, hogy egy származékos eszköz nem a várakozásoknak megfelelően teljesít, a származékos eszköz bekerülési költségénél nagyobb veszteségeket okozhat és veszteségeket eredményezhet az alapon. Hozam elérése céljából az alap lényeges befektetéseket tehet származékos eszközökbe, többek között short ügyletek és tőkeáttételi technikák alkalmazásával. Amikor egy eszköz értéke megváltozik, előfordulhat, hogy az adott eszközön alapuló származékos termék értéke sokkal nagyobb mértékben változik. Ez nagyobb veszteségeket eredményezhet, mint a mögöttes eszközbe történő befektetés.

# Díjak

## Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Jegyzési díj 4.00%

Visszaváltási díj Nincs

Ez az Ön pénzéből befektetés előtt maximálisan levonható összeg.

## Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek 2.35%

## Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj

Nincs

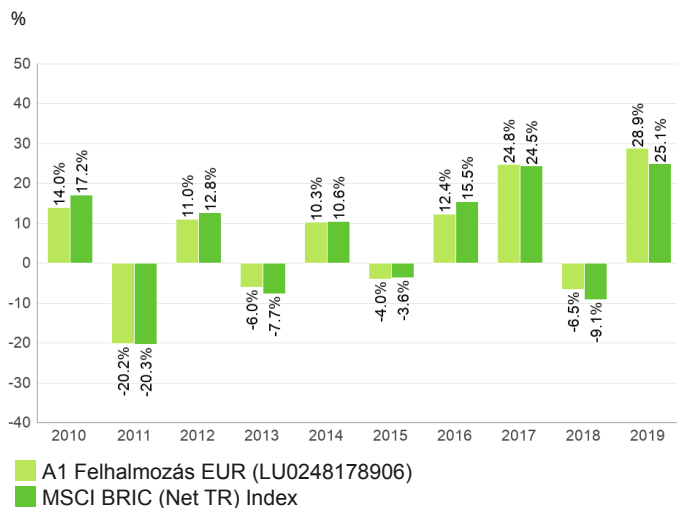
Az Ön által fizetett díjakat az alap működtetésére használják fel, többek között az alap marketing- és forgalmazási költségeire. Ezek a díjak csökkentik az Ön befektetésének potenciális növekedését.

Az itt feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak maximális összegek, és egyes esetekben előfordulhat, hogy Ön kevesebbet fizet. A jegyzési és visszaváltási díjak tényleges összegét pénzügyi tanácsadójától tudhatja meg.

A folyó költségek összege az elmúlt, 2019 decemberével végződő év költségein alapul, és évről évre változhat.

A díjakról további információt az alap tájékoztatójának 3. részében találhat.

## Múltbeli teljesítmény



A múltbeli teljesítmény nem szolgál útmutatásként a jövőbeni teljesítményre nézve, és előfordulhat, hogy nem ismétlődik meg. A befektetések értéke növekedhet vagy csökkenhet, és előfordulhat, hogy Ön nem kapja vissza az eredetileg befektetett összeget.

Az ábrán látható a teljesítmény alakulása euróban a folyó költségek és a portfólió tranzakciós költségeinek kifizetése után. A jegyzési díjakat nem vettük figyelembe a múltbeli teljesítmény kiszámításakor.

Az alap bevezetésének dátuma: 2005. október 31.

## Gyakorlati információk

**Letétkezelő:** J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

**További információk:** Az alapról szóló további információk (így a tájékoztató, a legfrissebb éves jelentés, a későbbi féléves jelentések és a legfrissebb részvényárak) az alapkezelő társaságtól szerezhetők be Luxemburgban az 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg címen, valamint az interneten a [www.schroders.lu/kid](http://www.schroders.lu/kid) címen. A dokumentumok ingyenesen elérhetők bolgár, angol, francia, német, görög, magyar, olasz, lengyel, flamand, holland, finn, portugál és spanyol nyelven.

**Adózási jogszabályok:** Az alap adóköteles Luxemburgban, ami hatással lehet az Ön személyes adóügyi helyzetére.

**Felelősség:** A Schroder Investment Management (Europe) S.A. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő bármely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

**Esernyőalap:** Az alap a dokumentum tetején megnevezett esernyőalap egy részalapja. A tájékoztató és az időszaki jelentések az esernyőalap egészére vonatkoznak. A befektetők védelme érdekében az egyes részalapok eszközei és forrásai jogilag elkülönülnek más részalapok eszközeitől és forrásaitól.

**Átváltások:** A befektetését bizonyos feltételek betartása mellett átválthatja másik részvényosztályba az alapon vagy a Schroder egy másik alapján belül. További részleteket a tájékoztatóban talál.

**Javadalmazási politika:** A Schroders javadalmazási politikájának összefoglalása és a kapcsolódó közlemények a [www.schroders.com/remuneration-disclosures](http://www.schroders.com/remuneration-disclosures) címen érhetők el. Kérésre kinyomtatott példány is elérhető ingyenesen.

A politika tartalmazza a javadalmazás és juttatások kiszámítási módjának leírását, valamint a javadalmazásért és juttatásokért felelős személyek személyazonosságára vonatkozó információkat.

**Szójegyzék:** A dokumentumban használt egyes kifejezések magyarázatát megtalálja a [www.schroders.lu/kid/glossary](http://www.schroders.lu/kid/glossary) címen.

**Referenciaérték:** Azért ezt a cél-referenciaértéket választottuk, mert jól tükrözi azokat a befektetéseket, amelyeket az alap valószínűleg eszközölni fog, ezért megfelelő cél az alap által biztosítani kívánt hozamhoz viszonyítva.

**Forgalmazási költség:** A forgalmazási költségek szintje miatt előfordulhat, hogy a befektetéskezelő egyes joghatóságokban nem lesz képes megfelelni az alap befektetési célkitűzéseinek minden részvényosztályban a díjak levonása után.