

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Sustainable Multi-Asset

Subfundusz spółki inwestycyjnej o zmiennym kapitale (SICAV) Schroder International Selection Fund

Klasa A1 Akumulacja EUR (LU2097342229)

Fundusz jest zarządzany przez Schroder Investment Management (Europe) S.A., która jest członkiem grupy Schroders.

Cele i polityka inwestycyjna

Cele

Celem funduszu jest zapewnienie wzrostu kapitału przekraczającego wartość 3-miesięcznej stopy procentowej Euribor (lub alternatywnej stopy referencyjnej) plus 3% na rok, po odliczeniu opłat*, w okresie pomiędzy pięcioma a siedmioma latami, poprzez inwestowanie w akcje, obligacje i waluty na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących, które spełniają kryteria zrównoważonego rozwoju ustanowione przez zarządzającego inwestycjami.

*W celu uzyskania informacji o docelowym zwrocie po odliczeniu opłat dla każdej klasy jednostek uczestnictwa należy odwiedzić stronę internetową Schroders:

<https://www.schroders.com/en/uk/private-investor/investing-with-us/historical-ongoing-charges>

Polityka inwestycyjna

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje co najmniej dwie trzecie swoich aktywów, bezpośrednio lub pośrednio za pośrednictwem instrumentów pochodnych, w akcje, obligacje lub alternatywne klasy aktywów.

Zarządzający inwestycjami uważa, że przedsiębiorstwa wykazujące się pozytywną charakterystyką w zakresie trwałego i zrównoważonego rozwoju, takie jak prowadzące działalność w sposób długoterminowy, uznające swoją odpowiedzialność wobec klientów, pracowników i dostawców oraz szanujące środowisko, posiadają lepsze pozycjonowanie pozwalające na utrzymanie wzrostu i stóp zwrotu w perspektywie długoterminowej.

Fundusz jest zarządzany w powiązaniu z istotnymi czynnikami środowiskowymi, czynnikami społecznymi i czynnikami z zakresu zarządzania. Oznacza to, że kwestie potencjalnie wpływające na wartość spółki, takie jak zmiany klimatyczne, wydajność środowiskowa, normy pracy czy skład zarządu, mogą być uwzględniane podczas oceny spółek.

Celem funduszu jest osiągnięcie docelowej stopy zwrotu przekraczającej 3-miesięczną wartość stopy procentowej EURIBOR plus 3% w okresie od trzech do pięciu lat, przy zmienności (wskaźniku potencjalnych wahań stopy zwrotu funduszu) na poziomie około dwóch trzecich wartości zmienności globalnego rynku akcji w tym samym okresie.

Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych w celu wypracowywania zysków z inwestycji, obniżania ryzyka lub efektywniejszego zarządzania funduszem.

Fundusz może także (w wyjątkowych sytuacjach) utrzymywać do 100% aktywów w środkach pieniężnych oraz instrumentach rynku pieniężnego.

Wskaźnik referencyjny

Wyniki funduszu należy oceniać w odniesieniu do docelowego wskaźnika referencyjnego, jakim jest przekroczenie 3-miesięcznej stopy procentowej Euribor (lub alternatywnej stopy referencyjnej) plus 3% i porównywane z Euribor (lub alternatywną stopą referencyjną). Zarządzający inwestycjami inwestuje w sposób uznaniowy i nie jest ograniczony do inwestycji wyłącznie zgodnie ze składem wskaźnika referencyjnego.

Częstotliwość obrotu

Na stosowny wniosek inwestor może zlecić umorzenie inwestycji. Obrót jednostkami uczestnictwa funduszu odbywa się codziennie.

Polityka wypłaty dywidend

W ramach klasy jednostek uczestnictwa następuje kumulacja bieżącego dochodu realizowanego na inwestycjach funduszu, co oznacza, że pozostaje on w funduszu a jego wartość znajduje odzwierciedlenie w cenie klasy jednostek uczestnictwa.

Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko

Potencjalnie niższy zwrot

Wyższe ryzyko

Potencjalnie wyższy zwrot



Wskaźnik ryzyka i zwrotu

Kategoria ryzyka funduszu nie ma charakteru gwarantowanego i może wraz z upływem czasu ulegać zmianie.

Fundusz z najniższej kategorii nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Fundusz należy do tej kategorii, ponieważ może podejmować wyższe ryzyko w poszukiwaniu wyższych stóp zwrotu, a jego cena może odpowiednio rosnąć, jak i spadać.

Czynniki ryzyka

Ryzyko walutowe: wartość funduszu może spaść w wyniku zmian kursów walutowych.

Ryzyko instrumentów kapitałowych / polityka dystrybucji: Ponieważ fundusz zamierza wypłacać dywidendy niezależnie od osiągniętych wyników, dywidenda może stanowić wypłatę części kapitału inwestora.

Ryzyko kredytowe: Pogorszenie kondycji finansowej emitenta może spowodować częściowy lub całkowity spadek wartości jego obligacji.

Ryzyko niedotrzymania warunków: Niedotrzymanie warunków obligacji znajdującej się w portfelu może zmniejszyć płatności odsetkowe i spowodować, że wartość kapitału funduszu w terminie zapadalności będzie niższa niż wartość inwestycji początkowej.

Ryzyko związane z instrumentami pochodnymi (maksymalizacja funduszy): Instrumenty pochodne wykorzystywane są w celu generowania dochodu (wypłacanego inwestorom) oraz zmniejszenia zmienności stóp zwrotu, jednak mogą one także wpływać negatywnie na wyniki funduszu lub uszczuplać wartość kapitału.

Ryzyko dotyczące rynków wschodzących i granicznych: Rynki wschodzące, a w szczególności rynki graniczne, zazwyczaj charakteryzują się większym ryzykiem politycznym, prawnym, kontrahenta, operacyjnym i płynności niż rynki rozwinięte.

Ryzyko dotyczące instrumentów ABS i MBS: Fundusz może inwestować w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami lub hipoteką. Bazowi kredytobiorcy tych papierów wartościowych mogą nie być w stanie spłacić pełnej kwoty swojego zadłużenia, co może spowodować straty dla funduszu.

Ryzyko dotyczące wysokodochodowych obligacji: Wysokodochodowe obligacje (zazwyczaj o niższym ratingu lub bez ratingu) wiążą się zasadniczo z wyższym ryzykiem rynkowym, kredytowym oraz ryzykiem płynności.

Międzybankowe stopy procentowe (IBOR): Przejście rynków finansowych od stosowania międzybankowych stóp procentowych (IBOR) do alternatywnych stóp referencyjnych może wpłynąć na wycenę niektórych aktywów oraz zakłócić płynność niektórych instrumentów. Może to wpłynąć na wyniki inwestycyjne funduszu.

Ryzyko płynności: W trudnych warunkach rynkowych fundusz może nie być w stanie dokonać sprzedaży papierów wartościowych w pełnej wartości lub wcale. Może to wpływać na wyniki funduszu i wymuszać na funduszu konieczność odroczenia lub zawieszenia operacji umarzania tytułów uczestnictwa.

Ryzyko wykonania: Cele inwestycyjne wyrażają zamierzony wynik, ale nie ma pewności, że taki wynik zostanie osiągnięty. W zależności od warunków rynkowych i otoczenia makroekonomicznego cele inwestycyjne mogą stać się trudniejsze do osiągnięcia.

Ryzyko operacyjne: Procesy operacyjne, w tym procesy związane z przechowywaniem aktywów, mogą zakończyć się niepowodzeniem. Może to skutkować stratami dla funduszu.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję 3.00%

Opłata za umorzenie Brak

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty bieżące 2.01%

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki

Brak

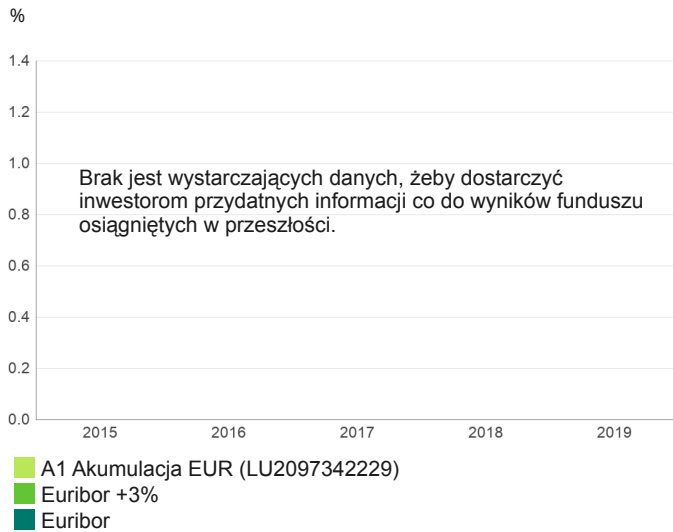
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działalności funduszu, w tym kosztów jego marketingu i dystrybucji. Opłaty obniżają stopę potencjalnego wzrostu wartości inwestycji.

Wyszczególnione opłaty za subskrypcję i umorzenie są wartościami maksymalnymi, w pewnych przypadkach inwestor może zostać obciążony niższymi kwotami. Inwestor może zapoznać się z aktualnie obowiązującymi opłatami za subskrypcję i umorzenie u swego doradcy finansowego.

Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy, ponieważ fundusz został ostatnio wprowadzony do obrotu i nie dysponuje kosztami za cały rok, na podstawie których można by obliczyć faktyczne opłaty. Raport roczny funduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierać dokładne wyszczególnienie wszystkich ponoszonych opłat.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w części 3 prospektu informacyjnego funduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został wprowadzony na rynek w dniu 21 stycznia 2020.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Dalsze informacje: Dodatkowe informacje o funduszu, w tym prospekt informacyjny, ostatni raport roczny, ewentualny późniejszy raport półroczny oraz informacje o ostatniej cenie jednostki uczestnictwa można uzyskać w siedzibie spółki zarządzającej funduszem pod adresem 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luksemburg, a także na stronie www.schroders.lu/kid. Udostępnia się je bezpłatnie w bułgarskiej, angielskiej, francuskiej, niemieckiej, greckiej, węgierskiej, włoskiej, polskiej, flamandzkiej, niderlandzkiej, fińskiej, portugalskiej i hiszpańskiej wersji językowej.

Przepisy podatkowe: Fundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym w Luksemburgu, co może wpływać na indywidualną sytuację podatkową inwestora.

Odpowiedzialność: Schroder Investment Management (Europe) S.A. może zostać pociągnięty do odpowiedzialności wyłącznie za zawarte w niniejszym dokumencie oświadczenia, które wprowadzają w błąd, są nieprawdziwe lub są niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego funduszu.

Fundusz parasolowy: Fundusz jest subfunduszem funduszu parasolowego, którego nazwa widnieje na górze niniejszego dokumentu. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządza się dla całego funduszu parasolowego. Żeby chronić inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od pozostałych subfunduszy.

Zamiana: Z zastrzeżeniem pewnych warunków, inwestor może zlecić zamianę posiadanych inwestycji na inną klasę jednostek uczestnictwa tego samego bądź dowolnego innego funduszu Schroder. Szczegółowe informacje można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

Polityka wynagrodzeń: Podsumowanie dotyczące polityki wynagrodzeń Schroders oraz powiązane informacje dostępne są na stronie www.schroders.com/remuneration-disclosures. Papierowy egzemplarz dostępny jest nieodpłatnie na życzenie.

Polityka zawiera opis sposobu obliczania wynagrodzeń i świadczeń oraz tożsamości osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzeń i świadczeń.

Słownik: Wyjaśnienie niektórych terminów stosowanych w niniejszym dokumencie można znaleźć pod adresem www.schroders.lu/kid/glossary.

Wskaźnik referencyjny: Docelowy wskaźnik dla dochodu wybrano, ponieważ zarządzający inwestycjami wdraża strategię mającą na celu osiągnięcie poziomu dochodów określonego w celu inwestycyjnym.

Porównawczy wskaźnik referencyjny wybrano, ponieważ zarządzający inwestycjami uważa, że wskaźnik zapewni odpowiednie porównanie uzyskiwanych wyników, zważywszy na cel inwestycyjny funduszu.