

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.

Changing Lifestyles

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

Klasa A Akumulacja USD (LU2096785519)

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

Cele i polityka inwestycyjna

Cele

Fundusz dąży do zapewnienia wzrostu wartości kapitału poprzez inwestycje w akcje spółek z całego świata, które w opinii zarządzającego inwestycjami będą czerpać korzyści ze zmieniających się wymagań współczesnych konsumentów.

Polityka inwestycyjna

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje co najmniej dwie trzecie swoich aktywów w akcje spółek z całego świata.

Celem funduszu jest zapewnienie inwestorom ekspozycji inwestycyjnej na przedsiębiorstwa uczestniczące w zmieniających się modelach konsumpcji w wielu obszarach życia konsumentów. Zarządzający inwestycjami dąży do inwestowania w przedsiębiorstwa, które jego zdaniem będą osiągały lepszy wzrost, ponieważ zaspokajają gusta i oczekiwania konsumentów w technologicznie zaawansowanym świecie.

Fundusz może również inwestować do jednej trzeciej swoich aktywów bezpośrednio lub pośrednio w inne papiery wartościowe (w tym inne kategorie aktywów), kraje, regiony, branże lub waluty, fundusze inwestycyjne, warranty i instrumenty rynku pieniężnego oraz posiadać środki pieniężne (z

zastrzeżeniem ograniczeń określonych w prospekcie).

Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania funduszem.

Wskaźnik referencyjny

Fundusz nie posiada docelowego wskaźnika referencyjnego. Wyniki Funduszu należy porównywać z indeksem MSCI All Country World (Net TR). Porównawczy wskaźnik referencyjny jest uwzględniony wyłącznie w celach porównawczych wyników i nie ma żadnego wpływu na sposób, w jaki zarządzający inwestycjami inwestuje aktywa funduszu. Oczekuje się, że spektrum inwestycji Funduszu będzie istotnie pokrywało się ze składnikami porównawczego wskaźnika referencyjnego. Zarządzający inwestycjami inwestuje na zasadzie uznaniowej i nie ma ograniczeń co do tego, w jakim stopniu portfel funduszu i jego wyniki mogą odbiegać od porównywanego wskaźnika referencyjnego. Zarządzający inwestycjami będzie inwestował w przedsiębiorstwa lub sektory nieobjęte porównywanym wskaźnikiem referencyjnym. Indeks porównawczy wybrano, ponieważ zarządzający inwestycjami uważa, że zapewnia on odpowiednie porównanie uzyskiwanych wyników, zważywszy na cel inwestycyjny i politykę inwestycyjną funduszu.

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

Kategorię ryzyka oblicza się na podstawie symulacji danych historycznych i może ona nie stanowić wiarygodnego wyznacznika przyszłego profilu ryzyka funduszu.

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 koncentracji: Fundusz może być skoncentrowany na ograniczonej liczbie regionów geograficznych, sektorów przemysłu, rynków lub poszczególnych pozycji. Może to znacząco wpływać na wartość funduszu, zarówno ją zwiększając, jak i obniżając.

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

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 umarzenia jednostek uczestnictwa.

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

Ryzyko związane z wynikami: 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.

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 związane z instrumentami pochodnymi: Instrumenty pochodne mogą być wykorzystywane do efektywnego zarządzania portfelem. Cena instrumentu pochodnego może nie kształtować się w oczekiwany sposób oraz powodować straty przekraczające koszt nabycia instrumentu pochodnego, czego konsekwencją mogą być straty dla funduszu.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Oplaty za subskrypcje 5.00%

Oplaty za umorzenie Brak

Jest to maksymalna kwota, jaka moze zostac pobrana z Panstwa srodkow przed ich zainwestowaniem.

Oplaty pobierane z funduszu w okreslonych warunkach szczegolnych

Oplaty biezace 1.90%

Oplaty pobierane z funduszu w okreslonych warunkach szczegolnych

Oplaty za wyniki

Brak

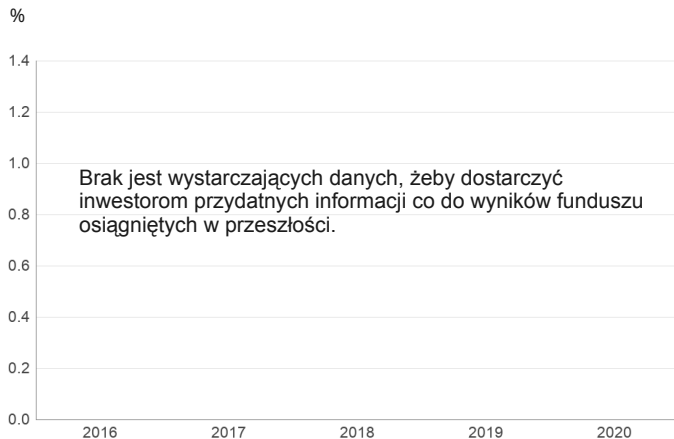
Oplaty ponoszone przez inwestora sluzą pokryciu kosztow dzialalnosci funduszu, w tym kosztow jego marketingu i dystrybucji. Oplaty obnizaja stopę potencjalnego wzrostu wartosci inwestycji.

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



A Akumulacja USD (LU2096785519)
MSCI AC World (Net TR) Index

Fundusz został wprowadzony na rynek w dniu 13 stycznia 2020.

Ta klasa jednostek uczestnictwa została wprowadzona na rynek w dniu 13 stycznia 2020.

Informacje praktyczne

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

Dodatkowe 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/kiids. Udostępnia się je bezpłatnie w angielskiej, bułgarskiej, fińskiej, flamandzkiej, francuskiej, greckiej, hiszpańskiej, niderlandzkiej, niemieckiej, polskiej, portugalskiej, węgierskiej i włoskiej 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.