

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.

Global Diversified Growth

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

Klasa A1 Akumulacja EUR (LU0776410762)

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

Cele i polityka inwestycyjna

Cele

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu kapitału i dochodu 3 Month Euribor + 4.5% po potrąceniu opłat w okresie od pięciu do siedmiu lat poprzez inwestowanie w zróżnicowany portfel aktywów na rynkach całego świata. Fundusz dąży do zapewnienia zmienności (wskaźnik potencjalnego poziomu wahań stopy zwrotu funduszu na przestrzeni roku) na poziomie do dwóch trzecich zmienności akcji globalnych w tym samym okresie.

Polityka inwestycyjna

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje w szerokie spektrum aktywów, w tym akcje, obligacje i alternatywne kategorie aktywów, korzystając bezpośrednio lub pośrednio z instrumentów pochodnych lub otwartych funduszy inwestycyjnych i funduszy ETF.

Fundusz może inwestować w obligacje o ratingu poniżej poziomu inwestycyjnego (będące obligacjami o ratingu poniżej poziomu inwestycyjnego według Standard & Poor's lub o dowolnym równorzędym ratingu innych agencji ratingowych).

Fundusz może też inwestować do 20% swoich aktywów w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami oraz papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką. Fundusz może inwestować pośrednio w alternatywne klasy aktywów takie jak towary lub nieruchomości za pośrednictwem instrumentów pochodnych, funduszy inwestycyjnych bądź strukturyzowanych papierów wartościowych.

Fundusz może stosować instrumenty pochodne, w tym długie i krótkie pozycje, w celu osiągnięcia zysków inwestycyjnych, zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania funduszem. Do 10% aktywów funduszu może być inwestowanych w otwartych funduszach inwestycyjnych (w tym innych funduszach Schroders). Fundusz może inwestować w inny fundusz, który pobiera opłatę za wyniki. Fundusz może inwestować w instrumenty rynku pieniężnego oraz utrzymywać salda środków pieniężnych.

Wskaźnik referencyjny

Wyniki funduszu należy oceniać w odniesieniu do docelowego wskaźnika referencyjnego, jakim jest osiągnięcie wartości indeksu 3 Month Euribor +

4.5% rocznie, a także porównywać ze zharmonizowanym wskaźnikiem cen konsumpcyjnych oraz indeksem MSCI AC World (Net TR) Hedged to EUR. W odniesieniu do indeksu MSCI AC World (Net TR) Hedged to EUR oczekuje się, że spektrum inwestycji Funduszu będzie w ograniczonym stopniu pokrywało się ze składnikami porównawczego wskaźnika referencyjnego. Wskaźniki referencyjne nie uwzględniają aspektu środowiskowego i społecznego ani celu zrównoważonego wzrostu (w stosownych przypadkach) funduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w załączniku III do prospektu informacyjnego funduszu.

Inne informacje

Fundusz utrzymuje wyższy ogólny wynik zrównoważonego rozwoju niż niestandardowe, ważone aktywami połączenie* indeksów MSCI World Index (zabezpieczony do EUR), MSCI Emerging Market Index (zabezpieczony do EUR), Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (zabezpieczony do EUR), Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% Index (zabezpieczony do EUR), ICE BofA US Treasury Index (zabezpieczony do EUR), JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (zabezpieczony do EUR), JPM EMBI Index EM Hard Currency (zabezpieczony do EUR), Thomson Reuters Global Convertible Bonds Index (zabezpieczony do EUR) w oparciu o system ratingowy zarządzającego inwestycjami.

*Połączenie będzie się zmieniać w miarę upływu czasu, zgodnie z rzeczywistym przydziałem aktywów funduszu.

Fundusz nie inwestuje bezpośrednio w określone rodzaje działalności, branże lub grupy emitentów powyżej limitów wymienionych w części „Informacje o zrównoważonym rozwoju” na stronie internetowej funduszu, dostępnej pod adresem www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

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

1 2 3 4 5 6 7

Wskaźnik ryzyka i zwrotu

Kategoria ryzyka wynika z docelowego poziomu ryzyka funduszu, nie ma jednak gwarancji, że fundusz rzeczywiście taki poziom ryzyka zrealizuje.

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 dotyczące papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami i hipoteką: 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 związane ze zrównoważonym rozwojem: Fundusz ma cechy środowiskowe i/lub społeczne. Oznacza to, że może posiadać ograniczoną ekspozycję na niektóre przedsiębiorstwa, gałęzie przemysłu lub sektory i może zrezygnować z pewnych możliwości inwestycyjnych lub zbywać niektóre posiadane aktywa, które nie są zgodne z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi przez zarządzającego inwestycjami. Fundusz może inwestować w przedsiębiorstwa, które nie odzwierciedlają przekonań i wartości konkretnego inwestora.

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

Ryzyko walutowe: Wartość funduszu może spaść w wyniku zmian kursów

walutowych.

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

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

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

Ryzyko związane ze stopą zwrotu: 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. Fundusz może również dokonywać znacznych inwestycji w instrumenty pochodne, w tym stosować techniki krótkiej sprzedaży i dźwigni finansowej w celu osiągnięcia zysku. 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.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję 4.00%

Opłata za umorzenie Brak

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana ze środków pieniężnych inwestora przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem wpływów z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące 2.07%

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.

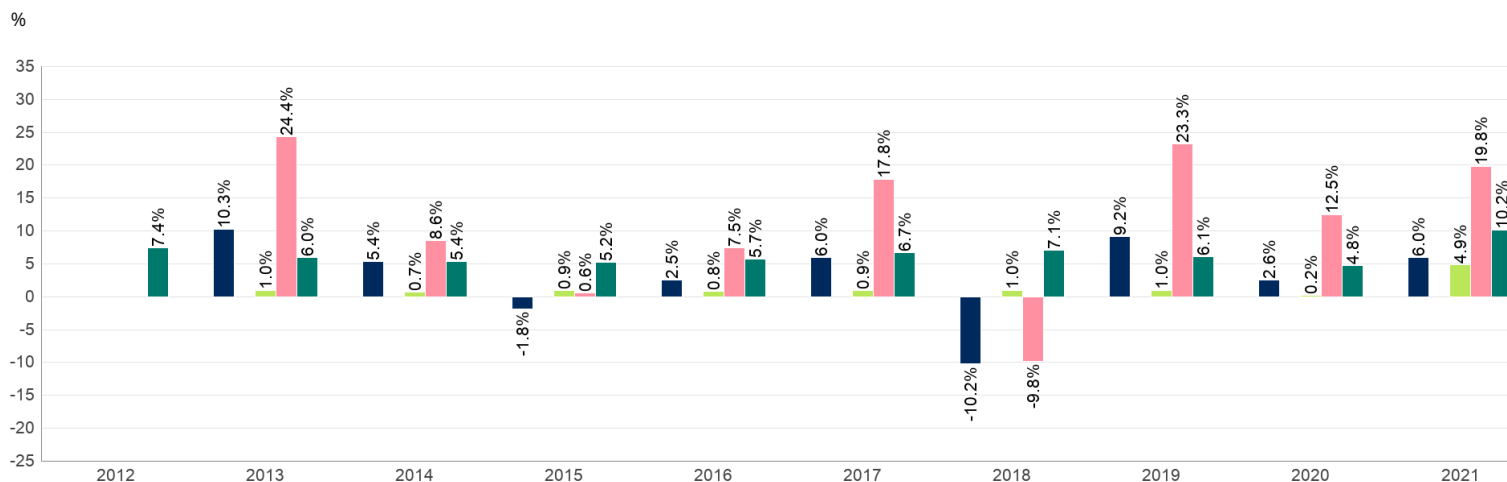
Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów poniesionych za rok zakończony w grudniu 2021 r. i mogą one z roku na rok ulegać zmianie.

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

Należy pamiętać, że fundusz może inwestować w inny fundusz, który pobiera opłatę za wyniki.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

■ A1 Akumulacja EUR (LU0776410762) ■ 3 Month Euribor + 4.5% ■ Harmonised Index of Consumer Prices (HICP)
■ MSCI AC World (Net TR) Hedged to EUR Index ■ Harmonised Index of Consumer Prices (HICP) +5% p.a.



Wyniki za okres pomiędzy rokiem 2012 a 2019 osiągnięto w warunkach i okolicznościach, które uległy trwałej zmianie. Należy pamiętać, że polityka inwestycyjna i wskaźniki referencyjne funduszu zostały zmienione 16 sierpnia 2022 r. Podane w powyższej tabeli wyniki osiągnięte w przeszłości oparto na celu, polityce inwestycyjnej i wskaźnikach referencyjnych funduszu (docelowy wskaźnik referencyjny: zharmonizowany wskaźnik cen konsumpcyjnych (HICP) +5%) (porównawcze wskaźniki referencyjne: zharmonizowany wskaźnik cen konsumpcyjnych (HICP) i indeks MSCI AC World (Net TR) Hedged to EUR), które obowiązywały przed tą datą. Kolejne wersje tej tabeli będą przedstawiać wyniki osiągnięte w przeszłości, począwszy od tej daty i z uwzględnieniem nowego celu inwestycyjnego, polityki inwestycyjnej i

wskaźnika referencyjnego (docelowy wskaźnik referencyjny: 3-miesięczna stopa Euribor + 4,5%) (porównawcze wskaźniki referencyjne: zharmonizowany wskaźnik cen konsumpcyjnych (HICP) i indeks MSCI AC World (Net TR) Hedged to EUR).

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji wyników przyszłych i mogą nie zostać powtórzone. Wartość inwestycji może zarówno spadać, jak i rosnać, a inwestor może nie odzyskać pierwotnie zainwestowanej kwoty.

Wykres pokazuje stopę zwrotu w euro po pokryciu opłat bieżących oraz kosztów transakcyjnych portfela. Opłaty za subskrypcję pomijają się podczas kalkulacji wyników osiągniętych w przeszłości.

Fundusz uruchomiono 02/07/2012.

Klasę jednostek uczestnictwa wprowadzono do oferty 02/07/2012.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: J.P. Morgan SE.

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, flamandzkiej, francuskiej, niemieckiej, włoskiej 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/kiid/glossary

Koszty dystrybucji: Poziom kosztów dystrybucji w niektórych jurysdykcjach może mieć wpływ na zdolność zarządzającego inwestycjami do realizacji celu inwestycyjnego funduszu we wszystkich klasach jednostek uczestnictwa w ujęciu po odliczeniu opłat.