

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 Multi-Asset Balanced

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

### Klasa A1 Wyplata dywidend EUR (LU0776414830)

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 i dochodu, w okresie od trzech do pięciu lat, po potrąceniu opłat poprzez inwestycje w zdywersyfikowany portfel aktywów i na rynkach z całego świata.

### Polityka inwestycyjna

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje bezpośrednio lub pośrednio poprzez instrumenty pochodne w akcje, obligacje i alternatywne klasy aktywów.

Do obligacji należą obligacje rządowe, obligacje przedsiębiorstw, instrumenty dłużne rynków wschodzących, obligacje o ratingu nieinwestycyjnym (tj. obligacje o ratingu kredytowym poniżej poziomu inwestycyjnego na bazie oceny agencji Standard & Poor's lub porównywalnej oceny innej agencji ratingowej), obligacje zamienne oraz obligacje indeksowane wskaźnikiem inflacji.

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 wykorzystywać instrumenty pochodne, długie i krótkie pozycje, w celu osiągnięcia zysków inwestycyjnych, zmniejszenia ryzyka, ograniczenia strat na spadających rynkach lub bardziej efektywnego zarządzania Funduszem.

Fundusz może (w wyjątkowych sytuacjach) utrzymywać do 100% aktywów w środkach pieniężnych oraz instrumentach rynku pieniężnego. Do 10% aktywów funduszu może być inwestowanych w otwartych funduszach inwestycyjnych.

### Wskaźnik referencyjny

Fundusz nie posiada docelowego wskaźnika referencyjnego. Wyniki funduszu należy porównywać z kategorią Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category. Porównawczy wskaźnik referencyjny jest uwzględniony wyłącznie w celach porównawczych wyników i nie decyduje o sposobie, w jaki zarządzający

inwestycjami inwestuje aktywa funduszu. Wskaźnik porównawczy został wybrany, ponieważ zarządzający inwestycjami uważa, że jest on odpowiedni do celów porównania wyników, biorąc pod uwagę cel inwestycyjny i politykę inwestycyjną funduszu.

Wskaźniki referencyjne nie uwzględniają aspektów środowiskowych i społecznych ani celu zrównoważonego wzrostu (w stosownych przypadkach) 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](http://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

Od klasy jednostek uczestnictwa wypłaca się kwartalną dywidendę według stałej stopy 2% rocznie wartości jednostki uczestnictwa. Polityka dywidendowa podlega regularnemu przeglądowi.

## Profil ryzyka i zysku

### Niższe ryzyko

Potencjalnie niższy zwrot

### Wyższe ryzyko

Potencjalnie wyższy zwrot



### 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 kapitału / polityka wypłat: Ponieważ fundusz zamierza wypłacać dywidendy niezależnie od osiąganych wyników, dywidenda może stanowić wypłatę części kapitału inwestora.

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 przekonania 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 3.00%

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 2.08%

## Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki

Brak

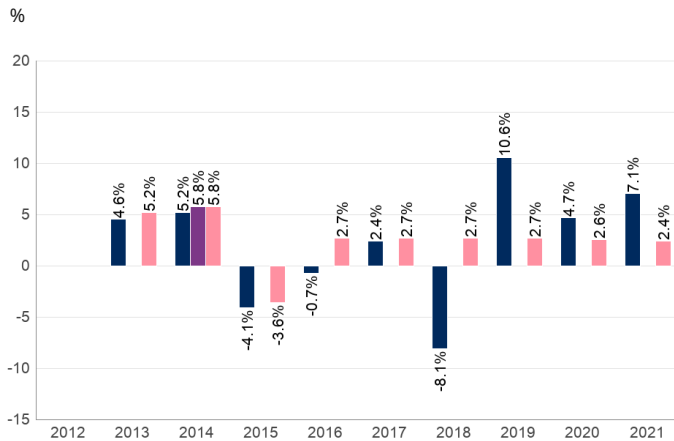
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działalności funduszu, w tym kosztów jego marketingu i dystrybucji. Opłaty obniżają stopę potencjalnego wzrostu wartości inwestycji.

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.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



Należy pamiętać, że cel, 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: 3-miesięczna stopa Euribor +3%), 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 porównawczego wskaźnika referencyjnego (porównawczy wskaźnik referencyjny: Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category).

- A1 Wyplata dywidend QF EUR (LU0776414830)
- Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category
- 3 Month Euribor + 3%

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 pomija 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](http://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](http://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](http://www.schroders.lu/kiid/glossary)

**Euribor:** W odniesieniu do dowolnego funduszu zarządzanego w powiązaniu ze wskaźnikiem Euribor Schroders jest w trakcie oceny potencjalnych alternatyw dla wskaźnika Euribor i powiadomi inwestorów o decyzji w odpowiednim czasie.