

Цел

В настоящия документ се предоставя ключова информация относно този инвестиционен продукт. Документът не е с рекламна цел. Законът изисква тази информация да Ви бъде предоставена, за да Ви помогне да разберете характера, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да го сравните с други продукти.

Продукт

Social Impact Credit

подфонд с Schroder International Selection Fund

Клас A Разпределение USD (LU2388134921)

Този продукт се управлява от Schroder Investment Management (Europe) S.A., част от Schroders Group. За повече информация за този продукт, моля, направете справка с www.schroders.lu или позвънете на +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF – Комисия за надзор на финансовия сектор) носи отговорност за надзора на Schroder Investment Management (Europe) S.A. във връзка с настоящия документ с ключова информация. Schroder Investment Management (Europe) S.A. е регистрирана в Люксембург и подлежи на регулиране от страна на CSSF.

Настоящият документ е публикуван на 05/10/2023г.

Възнамерявате да закупите продукт, който не е елементарен и може да се окаже трудно да го разберете.

Какъв е този продукт?

Тип

Това е фонд за ПКИПЦК (Предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа) от отворен тип.

Срок

Няма дата за падеж на фонда.

Инвестиционна цел

Фондът има за цел да осигури растеж на капитала чрез инвестиране в облигации, емитирани от правителства, правителствени агенции, наднационални институции и компании по целия свят, които спомагат за социалното развитие и които инвестиционният мениджър счита за устойчиви инвестиции.

Фондът се управлява активно и инвестира активите си в (i) устойчиви инвестиции, за които инвестиционният мениджър очаква да допринесат положително спрямо темите за социално развитие. Тези теми може да включват, но не се ограничават до:

- Устойчива инфраструктура (като свързаност, устойчива енергия и чиста вода)

- Икономическо приобщаване (като обучение, равенство на половете, разнообразие на служителите, достъп до финансиране и качество на труда)

- Здраве и благосъстояние (като медицински и здравни услуги);

и (ii) инвестиции, които инвестиционният мениджър счита за неутрални според своите критерии за устойчивост.

Инвестиционният мениджър ще избере инвестиции за фонда от вселена от допустими компании, за които е определено, че отговарят на критериите за устойчивост на инвестиционния мениджър. Критериите включват оценка на приноса на компанията за теми за социално въздействие, като самите те са в съответствие с ЦУР на ООН. Това означава, че при оценката на инвестициите на фонда се взема предвид степента, до която компанията оказват пряко или непряко положително въздействие върху обществото заедно с въздействието, което тези действия може да окажат върху стойността на компанията. Фондът може също да инвестира в социални облигации и облигации за устойчивост, които са облигации, специално предназначени за справяне със социалните предизвикателства.

Фондът инвестира най-малко две трети от активите си в набор от облигации, емитирани от правителства, правителствени агенции, наднационални институции и компании в целия свят.

Фондът може да инвестира:

- до 60% от активите си в облигации с кредитен рейтинг под инвестиционния (измерен по Standard & Poor's или друг равносетен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг за облигациите с кредитен рейтинг и подразбиращи се рейтинги на Schroders за облигации без кредитен рейтинг);

- до 30% от активите си в конвертируеми облигации, включително до 10% от активите си в условно конвертируеми облигации; и

- до 20% от активите си в ценни книжа, обезпечени с активи, и ценни книжа, обезпечени с ипотечи.

Фондът може също да инвестира до една трета от активите си пряко или непряко в други ценни книжа (включително в други класове активи), държави, региони, индустрии или валути, инвестиционни фондове, варианти и инвестиции на паричния пазар, както и да държи парични средства.

Инвестиционният мениджър ще избере инвестиции за фонда от вселена от допустими компании, за които е определено, че отговарят на критериите за устойчивост на инвестиционния мениджър. Критериите включват оценка на приноса на компанията за теми за социално въздействие, като самите те са в съответствие с ЦУР на ООН. Това означава, че при оценката на инвестициите на фонда се взема предвид степента, до която компанията оказват пряко или непряко положително въздействие върху обществото заедно с въздействието, което тези действия може да окажат върху стойността на компанията. Фондът може също да инвестира в социални облигации и облигации за устойчивост, които са облигации, специално предназначени за справяне със социалните предизвикателства.

Фондът не инвестира пряко в определени дейности, индустрии или групи емитенти над лимитите, изброени в „Оповестяване във връзка с устойчивостта“ на уебстраницата на фонда, <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc>

Фондът инвестира в компании, които не причиняват значителна екологична или социална вреда и имат добри практики на управление, както е определено съгласно критериите за рейтинг на инвестиционния мениджър. Инвестиционният мениджър може също така да се ангажира с емитенти, държани от фонда, за да оспори констатирани области на слабост по въпросите на устойчивостта. Повече подробности за подхода на инвестиционния мениджър към устойчивостта и ангажирането му с компании са на разположение на уебсайта <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures>

Референтен показател: Фондът няма целеви референтен показател. Резултатите на фонда трябва да бъдат сравнявани спрямо индекса Barclays Multiverse ex Treasury A+ to B-, хеджиран към щатски долари. Съпоставимият референтен показател е включен само с цел сравнение на резултатите и не определя начина, по който инвестиционният мениджър инвестира активите на фонда. Очаква се инвестиционната вселена на фонда да се припокрива до ограничена степен с компонентите на съпоставимия референтен показател. Инвестиционният мениджър инвестира на дискреционна основа и няма ограничения за степента, до която портфейлът и резултатите на фонда може да се отклоняват от съпоставимия референтен показател. Референтният(те) показател(и) не взема(т) предвид екологичните и социалните характеристики или устойчивата цел (според случая) на фонда. За повече подробности вижте приложение III към проспекта на фонда.

Фондът може да използва деривати с цел постигане на инвестиционни печалби, намаляване на риска или по-ефективно управление на фонда.

Фондът е оценен по отношение на нетната стойност на активите на базовите активи.

Честота на търгуване: Можете да изкупите обратно инвестицията си при поискване. Този фонд търгува ежедневно.

Политика на разпределение: Този клас акции изплаща разпределение на всеки шест месеца при променлива лихва въз основа на brutния доход от инвестициите.

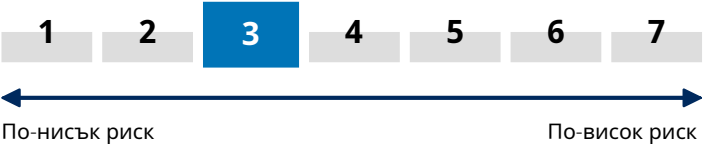
Депозитар: J.P. Morgan SE


Предвиждан инвеститор на дребно
Инвестиция в компанията може да е подходяща за професионално консултирани непрофесионални инвеститори, търсещи експозиция на дългосрочни инвестиции в активи със социално въздействие. Инвестиция в компанията може също така да е

подходяща за неполучаващи съвети непрофесионални инвеститори, които са способни да оценят рисковете и предимствата на такава инвестиция и които имат достатъчно ресурси да понесат всякаква загуба, която може да възникне от такава инвестиция.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Рискове



 Индикаторът за риск предполага, че задържате продукта в продължение на 3 години.
Обобщеният показател на риск е указание за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва колко вероятно е продуктът да загуби пари поради движенията на пазара или защото не сме в състояние да Ви платим.
Класифицирали сме този продукт като 3 от 7, което отговаря на клас със среднонисък риск.

Сценарии за резултатите

Фондът е в тази категория, защото се стреми да осигури възвръщаемост, като същевременно ограничава волатилността на цените.

Ликвиден риск: При трудни пазарни условия е възможно фондът да не успее да продаде дадени ценни книжа на пълната им стойност или изобщо. Това би могло да засегне резултатите и би могло да доведе до отлагане или преустановяване на обратното изкупуване на акциите от страна на фонда, което означава, че инвеститорите може да нямат незабавен достъп до своите участия.

Кредитен риск: Влошаване на финансовото състояние на емитент би могло да доведе до спад в стойността на облигациите му или до обезценяването им.

Можете да намерите повече информация за другите рискове в проспекта на: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

| | | | |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|---|
| Препоръчителен период на държане: | | 3 Години | |
| Примерна инвестиция: | | USD 10000 | |
| | | При изтегляне след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 3 години |
| Сценарии | | | |
| Минимална възвръщаемост | Няма минимална гарантирана доходност. Можете да загубите част от или цялата си инвестиция. | | |
| Кризисен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | USD 4900 | USD 6360 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -51.0% | -14.0% |
| Песимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | USD 8330 | USD 8520 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -16.7% | -5.2% |
| Умерен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | USD 10120 | USD 11140 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 1.2% | 3.7% |
| Оптимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | USD 11400 | USD 11910 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 14.0% | 6.0% |

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта. Цифрите не отчитат личната Ви данъчна ситуация, което може да повлияе и на това колко ще получите обратно.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта и подходящ референтен показател през последните 10 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Максималната загуба, която може да понесете, би била пълната стойност на Вашата инвестиция

Песимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2021-08-20 и 2023-04-20

Умереният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2014-04-20 и 2017-04-20

Оптимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2018-11-20 и 2021-11-20

Какво става, ако Schroder Investment Management (Europe) S.A. не е в състояние да изплати дължимото?

За Ваша защита активите на компанията се държат при отделна компания, депозитар, така че способността на фонда да изплаща не би се повлияла от несъстоятелността на Schroder Investment Management (Europe) S.A. Ако фондът бъде прекратен или ликвидиран, активите ще бъдат ликвидирани и ще получите подходящ дял от всички постъпления, но може да загубите част или цялата си инвестиция. Не сте застраховани по схемата за обезщетение в Люксембург.

Какви са разходите?

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на размера на примерна инвестиция и различните възможни периоди на инвестиране.

Нашите допускания са следните:

- През първата година ще получите обратно инвестираните средства (0% годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий
- инвестирани са USD 10 000,00

При изтегляне след 1 година

Ако изтеглите инвестицията си след 3 години

| | | |
|------------------------------------|---------|-------------------|
| Общи разходи | USD 469 | USD 937 |
| Годишно отражение на разходите (*) | 4.7% | 2.8% всяка година |

*Това илюстрира как разходите намаляват доходността Ви всяка година през периода на държане. Например показва, че ако напуснете в препоръчителния период на държане, средната Ви доходност за година се очаква да бъде 6,5% с разходите и 3,7% без разходите. Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

Структура на разходите

| Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията | | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година |
|---|--|---|
| Първоначална такса | Тази такса вече е включена в цената, която плащате при осъществяването на инвестицията. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса. [3.00%] | До USD 300 |
| Такса при изтегляне на инвестицията | Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава. | USD 0 |
| Текущи разходи, взимани всяка година | | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | Тези разходи са приблизителна стойност, основана на действителните разходи през последната година, които таксуваме ежегодно за управлението на Вашите инвестиции. [1.07%] | USD 107 |
| Разходи по сделки | Това е приблизителна стойност на направените разходи, когато купуваме и продаваме базовите инвестиции за продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме. [0.59%] | USD 59 |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства | | |
| Такса за постигнати резултати | При този продукт няма такса за постигнати резултати. | USD 0 |

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

За този фонд не се препоръчва минимален период за притежаване, но инвеститорите не трябва да гледат на него като на краткосрочна инвестиция. Въпреки това можете да изкупите обратно инвестицията си без санкция по всяко време в съответствие с проспекта на фонда.

Как мога да подам жалба?

Ако искате да подадете оплакване във връзка с фонда или който и да било друг аспект от обслужването, което Ви се предоставя от Schroders, можете да се свържете със служителя по законосъобразност на адрес Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Люксембург или да подадете оплакването си чрез формата за контакт на нашия уеб сайт www.schroders.lu или по имейл на EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Друга полезна информация

В зависимост от начина, по който купувате тези акции, може да Ви бъдат начислени други разходи, включително комисионна на брокера, такси за платформа и държавна такса. При необходимост дистрибуторът ще Ви предостави допълнителни документи.

Можете да получите допълнителна информация за този фонд, включително проспекта, последния годишен отчет, всички последващи шестмесечни отчети и последната цена на акциите, от управляващото дружество на фонда на адрес: 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Люксембург, както и на www.schroders.lu/kiids. Те са налични безплатно на английски, фламандски, френски, немски, италиански и испански език.

Данъчно законодателство: Фондът подлежи на данъчно облагане в Люксембург, което може да окаже влияние върху индивидуалния Ви данъчен статус.

Фондът има за цел устойчиво инвестиране (по смисъла на Член 9 от Регламента относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (SFDR). Това означава, че той може да има ограничена експозиция към някои компании, индустрии или сектори, и може да се откаже от определени инвестиционни възможности или да се лиши от определени участия, които не съответстват на критериите му за устойчивост, избрани от инвестиционния мениджър. Фондът може да инвестира в компании, които не отразяват вярванията и ценностите на който и да било конкретен инвеститор.

Фонд чадър: Този фонд е подфонд на фонд чадър, чието име е в горната част на този документ. Проспектът и периодичните доклади са изготвени за целия фонд чадър. За защита на инвеститорите активите и пасивите на всеки подфонд са разделени по закон от тези на другите подфондове.

Този документ с ключова информация се актуализира най-малко на всеки 12 месеца, освен ако няма специални промени.

Изчисленията за разходите, резултатите и риска, включени в този документ с ключова информация, следват методологията, предписана от правилата на ЕС.

Можете да прегледате графиката с резултати от минали периоди и данните от сценарии за резултати във времето на: www.schroderspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001CTDY/-/-/profile/