

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

Global Multi-Asset Income

подфонд с Schroder International Selection Fund

Клас A1 Натрупване USD (LU0757359525)

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 08/05/2024г.

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 доход и растеж на капитала, като инвестира в диверсифициран набор от активи и пазари в целия свят.

Фондът се управлява активно и инвестира поне две трети от активите си, пряко или непряко чрез деривати в дялови ценни книжа, облигации или алтернативни класове активи.

Фондът може да инвестира:

- до 50% от активите си в облигации с рейтинг под инвестиционния (облигации с кредитен рейтинг под инвестиционния, измерен по Standard & Poor's или друг равносетен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг) и в ценни книжа без кредитен рейтинг.

- над 50% от активите си в облигации на развиващи се пазари.

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

Фондът може също така да инвестира до 15% от активите си в континентален Китай чрез регулираните пазари (включително на Междубанковия облигационен пазар на Китай (CIBM) чрез Bond Connect или CIBM Direct).

Фондът може да инвестира непряко в алтернативни класове активи, като стоки или недвижими имоти, чрез деривати, инвестиционни фондове или структурирани ценни книжа.

Фондът може да инвестира до 10% от активите си в инвестиционни фондове от отворен тип. Фондът може да инвестира в инвестиции на паричния пазар и да държи парични средства.

Референтен показател: Фондът няма целеви референтен показател. Резултатите и волатилността на фонда трябва да бъдат сравнявани спрямо 30% от индекса MSCI AC World (USD), 40% от индекса Barclays Global Aggregate Corporate Bond (USD) и 30% от индекса Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% (USD). Съпоставимият референтен показател е включен с цел сравнение на резултатите и волатилността 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. Инвестиционният мениджър ще инвестира в компании или сектори, които не са включени в съпоставимия референтен показател.

Съпоставимият референтен показател е избран, защото инвестиционният мениджър счита, че този референтен показател дава възможност за подходящо сравнение за целите за волатилността, като се имат предвид инвестиционната цел и политиката на фонда. Сравнителният(те) показател(и) не взема(т) предвид екологичните и социалните характеристики или устойчивата цел (според случая) на фонда.

Фондът може да използва деривати, дълги и къси, 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 акумулира приходи, получени от инвестициите на фонда, което означава, че се съхраняват във фонда и стойността им се отразява в цената на класа акции.

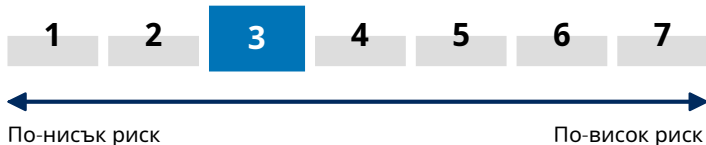
Депозитар: J.P. Morgan SE

Предвиждан инвеститор на дребно

Фондът е предназначен за непрофесионални инвеститори (i) с основни инвестиционни познания; (ii) които разбират основите на покупката и продажбата на акции на котирани на фондовия пазар компании и начина, по който се оценяват тези акции; (iii) които могат да приемат големи краткосрочни загуби; и (iv) които желаят растеж в [дългосрочен план], но с лесен достъп до своите пари. Тази инвестиция трябва да бъде част от разнообразен инвестиционен портфейл. Този продукт е подходящ за обща продажба на непрофесионални инвеститори и професионални инвеститори чрез всички канали за разпространение, със или без професионален съвет.

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.

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.

Сценарии за резултатите

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 4170 | USD 5350 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -58.3% | -18.8% |
| Песимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | USD 8090 | USD 8590 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -19.1% | -4.9% |
| Умерен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | USD 9770 | USD 9960 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -2.3% | -0.1% |
| Оптимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | USD 11880 | USD 11400 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 18.8% | 4.5% |

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 възниква за инвестиция между 2021-08-20 и 2023-04-20

Умереният сценарий възниква за инвестиция между 2017-08-20 и 2020-08-20

Оптимистичният сценарий възниква за инвестиция между 2018-12-20 и 2021-12-20

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 649 | USD 1165 |
| Годишно отражение на разходите (*) | 6.5% | 3.8% 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 3,8% с разходите и -0,1% 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.

| 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. [4.00%] | До USD 400 |
| 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. [2.09%] | USD 209 |
| 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. [0.34%] | USD 34 |
| 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

Фондът поддържа по-висока цялостна оценка за устойчивост от 30% от индекса MSCI AC World (USD), 40% от индекса Barclays Global Aggregate Corporate Bond (USD) и 30% от индекса Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% (USD) въз основа на системата за рейтинг на инвестиционния мениджър.

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

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 екологични и/или социални характеристики (по смисъла на Член 8 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_F00000O5RV/-/-/profile/