

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

Healthcare Innovation

подфонд с Schroder International Selection Fund

Клас A1 Натрупване PLN Хеджиран (LU2210347329)

Този продукт се управлява от Schroder Investment Management (Europe) S.A., член на Schroders Group. За повече информация за този продукт, моля, направете справка с www.schroders.com или позвънете на +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) отговаря за надзора на Schroder Investment Management (Europe) S.A. във връзка с този основен информационен документ. Schroder Investment Management (Europe) S.A. е лицензирана в Люксембург и се регулира от CSF.

Този документ е публикуван на 26/03/2025.

Какъв е този продукт?

Тип

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

Срок

Фондът е създаден за неограничен период от време. При определени обстоятелства фондът може да бъде едностранно прекратен в съответствие със законовите изисквания.

Инвестиционна цел

Фондът има за цел да осигури растеж на капитала, като инвестира в дялови ценни книжа на компании, свързани със здравеопазването и медицината, в цял свят, които отговарят на критериите за устойчивост на инвестиционния мениджър.

Фондът се управлява активно и инвестира най-малко две трети от активите си в дялови ценни книжа на компании в целия свят, които се занимават със здравеопазване, медицински услуги и свързани с тях продукти.

Фондът инвестира най-малко 75% от активите си в устойчиви инвестиции, които са инвестиции в компании, допринасящи за напредъка на една или повече от целите на ООН за устойчиво развитие чрез насърчаване на растежа в предоставянето на здравни грижи и медицинско лечение и подобряване на стандартите в здравеопазването, като използват подход, ориентиран към иновации.

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, вярности и инвестиции на паричния пазар, както и да държи парични средства (при спазване на ограниченията, предвидени в проспекта).

Фондът може да използва деривати с цел намаляване на риска или по-ефекасно управление на фонда.

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

Фондът инвестира най-малко 75% от активите си в устойчиви инвестиции, които са инвестиции в компании, допринасящи за напредъка на една или повече от целите на ООН за устойчиво развитие, като насърчават растежа в предоставянето на здравни грижи и медицинско лечение и подобряват стандартите в здравеопазването, използвайки ръководен от иновации подход.

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. Фондът може да инвестира в компании, за които инвестиционният мениджър смята, че ще подобрят своите устойчиви практики в разумен срок от време, обикновено до две години. Инвестиционният мениджър може

също така да се ангажира с компании, държани от фонда, за да оспори констатирани области на слабост по въпросите на устойчивостта. Повече подробности за подхода на инвестиционния мениджър към устойчивостта са на разположение в проспекта и на уебстраницата <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 с неговия съпоставим референтен показател, който е MSCI AC World (Net TR) Index. Съпоставимият сравнителен 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 съществено с компонентите на съпоставимия референтен показател. Инвестиционният мениджър инвестира по усмотрение 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.

Валута: Валутата на подфонда е USD. Валутата на категорията акции е PLN.

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 може да е подходящ за инвеститори, които са по-загрижени за увеличаване на дългосрочната възвръщаемост, отколкото за намаляване на възможните краткосрочни загуби. Фондът е предназначен за непрофесионални инвеститори с базови инвестиционни познания и способност да приемат големи краткосрочни загуби. Тази инвестиция трябва да бъде част от разнообразен инвестиционен портфейл. Този фонд е подходящ за обща продажба на непрофесионални и професионални инвеститори чрез всички дистрибуторски канали със или без професионални съвети.

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

Рискове



Обобщеният показател на риск е указание за нивото на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва ясно е продуктът да загуби пари поради движенията на пазара и защото не сме в състояние да Ви платим.

Повече информация за другите рискове можете да намерите в проспекта на www.schroders.com.

Препоръчителен период на държане:		3 Години	
Примерна инвестиция:		PLN 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	PLN 3040	PLN 3690
	Средногодишна възвръщаемост	-69.6%	-28.3%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	PLN 7550	PLN 9140
	Средногодишна възвръщаемост	-24.5%	-3.0%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	PLN 10430	PLN 13010
	Средногодишна възвръщаемост	4.3%	9.2%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	PLN 14690	PLN 19030
	Средногодишна възвръщаемост	46.9%	23.9%

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

Оптимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2018-12-01 и 2021-12-01

Активите на фонда се съхраняват от неговия депозитар, така че способността на фонда да изплаща да не бъде засегната от несъстоятелността на Schroder Investment Management (Europe) S.A.; освен това активите на фонда са отделени от активите на депозитара, което ограничава риска от загуба на фонда в случай на неизпълнение или несъстоятелност на депозитаря или на лице, действащо от негово име. В случай на загуба обаче не съществува схема за обезщетение или гаранция, която може да компенсира тази загуба.

– инвестирани са PLN 10 000,00

	При изтегляне след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общи разходи	PLN 679	PLN 1710
Годишно отражение на разходите (*)	6.8%	4.6% 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 13,8% с разходите и 9,2% 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. [4.00%]	До PLN 400
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	PLN 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. [2.38%]	PLN 238
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. [0.26%]	PLN 26
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	PLN 0

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

За този фонд не се изисква минимален период на държане, но инвеститорите не трябва да гледат на това като на краткосрочна инвестиция и трябва да сте подготвени да държите инвестициите си поне 3 години. Въпреки това, можете да изкупите обратно инвестицията си по всяко време при заплащане на всички приложими разходи и такси, свързани с продажбата или покупката на акциите, в съответствие с проспекта на фонда.

Как мога да подам жалба?

Ако желаете да се оплачете от фонда или от някой аспект на услугата, предоставяна Ви от Schroders, можете да се свържете със служителя по съответствието, Schroder Investment Management (Europe) S.A., на 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Люксембург, или да изпратите своето оплакване чрез формуляра за контакт на нашия уебсайт www.schroders.com, или да изпратите 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.

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 видите графиката за миналите резултати (през последните 4 години) и хронологични данни за сценариите за резултати на: www.schroderspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000015IBW/-/-/profile/