

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

Multi-Asset Growth and Income

подфонд на Schroder International Selection Fund SICAV

Клас A Разпределение AUD Хеджиран (LU1900986305)

Този фонд се управлява от Schroder Investment Management (Europe) S.A., който е част от Schroders Group.

Цели и инвестиционна политика

Цели

Фондът има за цел да осигури и да предостави нарастване на капитала преди приспадане на таксите* за период от три до пет години чрез инвестиране в диверсифициран набор от активи и пазари в целия свят. Това не е гарантирано и може да се променя в зависимост от пазарните условия.

* За целевата доходност след таксите за всеки клас акции посетете уебсайта на Schroder: <https://www.schroders.com/en/uk/private-investor/investing-with-us/historical-ongoing-charges>

Инвестиционна политика

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. Облигациите включват правителствени облигации, корпоративни облигации, облигации на възникващи пазари, конвертируеми облигации или инфлационно индексирани облигации.

Фондът има за цел да осигури рисков профил, сравним с две трети от волатилността на индекса MSCI All Countries World за период от три до пет години.

Фондът може да инвестира до половината от активите си в облигации с неинвестиционен кредитен рейтинг (облигации с кредитен рейтинг под инвестиционния, измерен по Standard & Poor's или друг равностоеен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг). Фондът може да инвестира до 20% от активите си в обезпечени с активи ценни книжа и обезпечени с ипотека ценни книжа.

Фондът може да използва деривати с дълги и къси позиции с цел

постигане на инвестиционни печалби, намаляване на риска или по-ефективно управление на фонда. Фондът може да държи парични средства и може да инвестира до 10% от активите си в инвестиционни фондове от отворен тип.

Сравнителен показател

Резултатите на фонда трябва да бъдат оценявани спрямо неговия целеви доход от 3 – 5% годишно. Резултатите за този клас акции се сравняват с резултатите за еквивалентния клас акции с нехеджирана валута.

Честота на търгуване

Можете да изкупувате обратно инвестициите си при поискване. Този фонд търгува ежедневно.

Политика на разпределение

Този клас акции разпределя доход всеки месец при годишна лихва 8% от стойността на акция плюс премия, когато лихвата на австралийския долар е по-висока от лихвата в базовата валута на фонда (щатски долар), и минус отбив, когато лихвата на австралийския долар е по-ниска. Политиката на разпределение е предмет на преразглеждане. Нивото на премията или отбива се определя от разликите между лихвените проценти в австралийски долари и щатски долари и не представлява част от целта или инвестиционната политика на фонда.

Профил на риска и на доходността

По- ниският риск

Потенциално по-ниска доходност

По- високият риск

Потенциално по-висока доходност



Индикаторът за риск и доходност

Категорията на риска се основава на целта за риск на фонда и няма гаранция за нейното постигане.

Не се гарантира, че рисковата категория на фонда ще остане постоянна и е възможно да се промени с времето.

Фонд в най-ниската категория не означава безрискова инвестиция.

Фондът е в тази категория, защото може да поема по-високи рискове в търсене на по-висока доходност и цената му може съответно да се повиши и понижи.

Рискови фактори

Риск от обезпечени с активи и обезпечени с ипотеки ценни книжа: Фондът може да инвестира в ценни книжа, обезпечени с ипотека или с активи. Базовите кредитополучатели на тези ценни книжа може да не могат да погасят пълния размер на задължението си, което може да доведе до загуби за фонда.

Капиталов риск/политика на разпределение: Тъй като фондът възнамерява да изплаща дивиденди независимо от резултатите си, дивидентът може да представлява връщане на част от инвестираната от Вас сума.

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

Валутен риск: Фондът може да загуби стойност в резултат на промени в обменни курсове.

Валутен риск/хеджиран клас акции: Хеджирането на клас акции може да не бъде напълно ефективно и може да съществува остатъчна валутна експозиция. Разходите, свързани с хеджирането, може да повлияят на постигнатите резултати, а потенциалните печалби да бъдат по-ограничени, отколкото при нехеджирани класове акции.

Риск от развиващи се и гранични пазари: Развиващите се пазари, и особено граничните пазари, като цяло носят по-висок политически, правен риск, риск, свързан с контрагентите, оперативен и ликвиден риск, отколкото развитите пазари.

Риск от облигации с висока доходност: Облигациите с висока доходност

(нормално с по-нисък рейтинг или без кредитен рейтинг) обикновено носят по-висок пазарен, кредитен и ликвиден риск.

Ликвиден риск: При трудни пазарни условия фондът може да не е в състояние да продава ценни книжа срещу пълната им стойност или да продава въобще. Това може да повлияе върху резултатите и да доведе до отлагане или спиране на обратното изкупуване на акциите му.

Оперативен риск: Оперативни процеси, включително свързаните със съхраняването на активи, може да не бъдат осъществени успешно. Това може да доведе до загуби за фонда.

Риск за резултатите: Инвестиционните цели изразяват желан резултат, но няма гаранция, че такъв резултат ще бъде постигнат. В зависимост от пазарните условия и макроикономическата среда инвестиционните цели може да се окажат по-трудни за постигане.

ВРЛП: Преходът на финансовите пазари от използването на вътрешнобанков референтен лихвен процент (ВРЛП) към алтернативни референтни проценти може да повлияе на оценката на определени участия и да влоши ликвидността при определени инструменти. Това може да повлияе на резултатите от инвестициите на фонда.

Риск от деривати – Ефективно управление на портфейла и инвестиционни цели: За ефективно управление на портфейла и инвестиционни цели: За ефективно управление на портфейла могат да се използват деривати. Дериватите може да не донесат очакваните резултати, може да породят загуби, по-големи от стойността им, и може да доведат до загуби за фонда. Фондът може също така да направи съществени инвестиции в деривати, включително, като използва техники на къси продажби и ливъридж с цел да реализира доходност. Когато стойността на даден актив се промени, стойността на деривати, базирани на този актив, може да се промени в много по-голяма степен. Това може да доведе до много по-големи загуби, отколкото инвестицията в базовия актив.

Такси

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията	
Такси за записване	4.00%
Такси за обратно изкупуване	Няма
Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране.	
Такси, поемани от фонда в рамките на една година	
Текущи такси	1.59%
Такси, поемани от фонда при определени условия	
Такса за постигнати резултати	
Няма	

Таксите, които плащате, се използват за покриване на административните разходи на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на фонда. Тези такси водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.

Таксите за записване и за обратно изкупуване на дялове са представени като максимални стойности и в някои случаи може да се плати по-малко. Можете да разберете действителните такси за записване и за обратно изкупуване на дялове от вашия финансов съветник.

Стойността на текущите такси се основава на разходите от предходната година за годината, която свършва през декември 2019 г., и може да се променя годишно.

Можете да намерите повече информация за таксите в раздел 3 от проспекта на фонда.

Резултати от минали периоди



Резултатите от минали периоди не са прогноза за бъдещите резултати и може да не се повтарят. Стойността на инвестициите може както да се повиши, така и да се понижи, и е възможно да не получите обратно сумата, която първоначално сте инвестирали.

Графиката показва резултатите в австралийски долари, след като текущите такси и свързаните със сделки от портфейла разходи са платени. Таксите за записване на дялове са изключени от изчисленията на резултатите от минали периоди.

Фондът е създаден на 02 юли 2012.

Практическа информация

Депозитар: J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Допълнителна информация: 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, Luxembourg, както и на www.schroders.lu/kid. Те са достъпни безплатно на български, английски, френски, немски, гръцки, унгарски, италиански, полски, фламандски, холандски, фински, португалски и испански език.

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

Отговорност: Schroder Investment Management (Europe) S.A. може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на фонда.

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

Премествания: При спазване на определени условия можете да кандидатствате за преместване на вашата инвестиция в друг клас акции в рамките на този фонд или в друг фонд на Schroder. Моля, вижте проспекта за повече информация.

Политика за възнаграждения: Резюме на политиката за възнаграждения на Schroders и свързана информация са достъпни на адрес www.schroders.com/remuneration-disclosures. Хартнено копие е достъпно безплатно при поискване.

Политиката включва описание на това как се изчисляват възнаграждението и обезщетенията и самоличността на лицата, отговорни за присъждането на възнаграждението и обезщетенията.

Речник: Можете да намерите обяснения на някои термини, използвани в този документ, на адрес www.schroders.lu/kid/glossary.

Сравнителен показател: Целевият доход е избран, защото инвестиционният мениджър прилага стратегии, целящи да предоставят нивото на доход, заявено в инвестиционната цел.

Този фонд е разрешен в Люксембург и регулиран от Комисията за надзор на финансовия сектор (Commission de Surveillance du Secteur Financier) (CSSF). Schroder Investment Management (Europe) S.A. е регистриран в Люксембург и е под надзора на CSSF. Към 17/02/2020 ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.