

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 информатирано решение относно евентуалната инвестиция.

Flexible Retirement

подфонд на Schroder International Selection Fund SICAV

Клас A Натрупване CHF Hedged (LU0975320101)

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 нарастване на капитала и доход в съответствие с 3 month Euribor + 2% (или алтернативна референтна стойност) преди приспадане на таксите* за период от три до пет години, като същевременно се стреми да намали загубите до максимум 8% от стойността на фонда за всеки инвестиционен период. Фондът цели да осигури тази възвръщаемост с волатилност (мярка за годишните изменения във възвръщаемостта на фонда за 3-годишни периоди) от 3–5% на година. Фондът се стреми да постигне тази цел, като инвестира в диверсифициран набор от активи и пазари в целия свят. Няма гаранция, че целта ще бъде постигната, а капиталът Ви е изложен на риск.

* За целевата доходност след таксите за всеки клас акции посетете уебсайта на Schroders:

<https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/investing-with-us/after-fees-performance-targets/>

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, облигации с кредитен рейтинг под инвестиционния (облигации с рейтинг, по-нисък от инвестиционния рейтинг, измерен по Standard & Poor's или друг равностоен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг), конвертируеми облигации или инфлационно индексирани облигации.

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 използва деривати с дълги и къси позиции с цел постигане на инвестиционни печалби, намаляване на риска или по-ефективно управление на фонда.

Освен това фондът може (по изключение) да държи до 100% от активите си в парични средства. Фондът 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 сравнителен показател, равен на 3-месечен EURIBOR (или еквивалентна референтна стойност) плюс 2% годишно и неговата целева волатилност от 3 – 5% годишно. Инвестиционният мениджър инвестира на дискреционна основа и не е ограничен до инвестиране в съответствие с композицията на сравнителен показател. Целевият сравнителен показател е избран, защото целевата доходност на фонда е да осигури или да превиши доходността по този сравнителен показател, както е посочено в инвестиционната цел. Schroders е в процес на оценяване на възможните алтернативи на EURIBOR и ще уведоми инвеститорите своевременно за всяко решение да се оттегли от използването на EURIBOR. 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 акумулира приходи, получени от инвестициите на фонда, което означава, че се съхраняват във фонда и стойността им се отразява в цената на класа акции.

Профил на риска и на доходността



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 се стреми да осигури доходност, като същевременно ограничава волатилността на цените.

Рискови фактори

Риск от концентриране: Фондът може да се концентрира в ограничен брой географски региони, промишлени сектори, пазари и/или отделни позиции. Това може да доведе до големи промени в стойността на фонда както в положителна, така и в отрицателна посока.

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.

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.

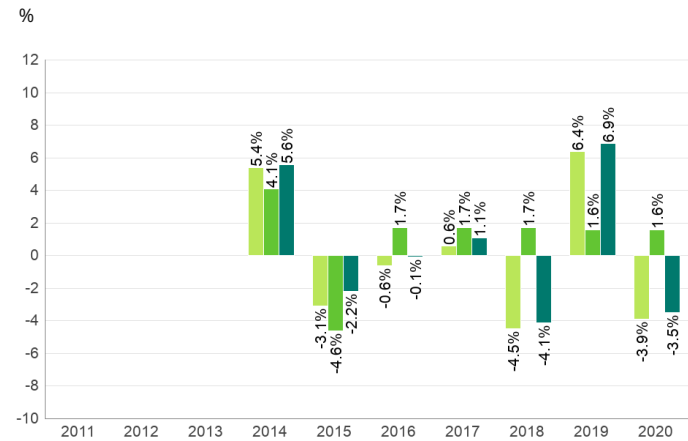
ВРЛП: Преходът на финансовите пазари от използването на вътрешнобанков референтен лихвен процент (ВРЛП) към алтернативни референтни проценти може да повлияе на оценката на определени участия и да влоши ликвидността при определени инструменти. Това може да повлияе на резултатите от инвестициите на фонда.

Риск от деривати: 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	3.00%
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	1.02%
Такси, поемани от фонда при определени условия	
Такса за постигнати резултати	
Няма	

Резултати от минали периоди



Резултатите, постигнати между 2009 г. и 2018 г., са постигнати при обстоятелства, които вече не са налице. Инвестиционните цели на фонда бяха променени през март 2018 г.

■ A Натрупване CHF Хеджирани (LU0975320101)
■ 3 month Euribor + 2%
■ A Accumulation EUR (LU0776413196)

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, Люксембург, както и на www.schroders.lu/kiids. 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

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 2020 г., и може да се променя годишно.

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

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 швейцарски франкове, след като текущите такси и свързаните със сделки от портфейла разходи са платени. Таксите за записване са изключени от изчисленията на резултатите от минали периоди. Резултатите на сравнителния показател са показани в базовата валута на фонда.

Фондът е създаден на 02 юли 2012.

Класът акции беше създаден на 23 октомври 2013.

Стойности за постигнати резултати са налични само от създаването на съответния клас акции.

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. Хартено 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 сравнителен показател е избран, защото целевата доходност на фонда е да осигури или да превиши доходността по този сравнителен показател, както е посочено в инвестиционната цел.

Euribor: Във връзка с всеки фонд, управляван с позоваване на Euribor, Schroders е в процес на оценка на потенциалните алтернативи на Euribor и ще уведоми инвеститорите за решението по приетия ред.