

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 IZ Натрупване USD (LU2016218013)

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

## Цели и инвестиционна политика

### Цели

Фондът цели да осигури растеж на капитала и доход за период от три до пет години след приспадане на таксите чрез инвестиране в диверсифициран набор от активи и пазари по целия свят. Фондът цели да осигури волатилност (мярка за годишните изменения във възвращаемостта на фонда) от 6–12% годишно.

\*За целевата доходност след приспадане на таксите за всеки клас акции, моля, посетете уебсайта на Schroder:

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

### Инвестиционна политика

Фондът инвестира най-малко две трети от активите си пряко или непряко чрез деривати в акции и облигации. Облигациите включват правителствени облигации, корпоративни облигации, облигации на развиващи се пазари, конвертируеми облигации или инфлационно обвързани облигации. 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 инвестира до 10% от активите си в инвестиционни фондове от отворен тип.

Фондът може да инвестира до 20% от активите си в ценни книжа,

обезпечени с активи и ипотечи.

Фондът може да инвестира пряко в китайски В-акции и китайски Н-акции и може да инвестира по-малко от 15% от активите си (на нетна база) пряко или непряко чрез деривати в китайски А-акции чрез Shanghai-Hong Kong Stock Connect и Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Фондът може да инвестира също в континентален Китай чрез регулирани пазари.

Фондът може да използва деривати, дълги и къси, 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 се оценяват спрямо целевия сравнителен показател, който е да осигури растеж на капитала и дохода и целта за волатилност от 6% – 12% годишно.

Целевият сравнителен показател е избран, защото целевата доходност на фонда е да осигури доходността по този сравнителен показател, както е посочено в инвестиционната цел. Целевата волатилност е избрана, защото инвестиционният мениджър прилага стратегии, целящи да предоставят нивото на волатилност, заявено в инвестиционната цел.

### 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

### 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 ипотечи ценни книжа:

Базовите кредитополучатели на тези ценни книжка може да не могат да погасят пълния размер на задължението си, което може да доведе до загуби за фонда.

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.

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: 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          | Няма |
| Такси за обратно изкупуване | Няма |

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди тяхното инвестиране или преди постъпленията от Вашата инвестиция да бъдат изплатени.

### Такси, поемани от фонда в рамките на една година

|              |       |
|--------------|-------|
| Текущи такси | 0.85% |
|--------------|-------|

### Такси, поемани от фонда при определени условия

#### Такса за постигнати резултати

Няма

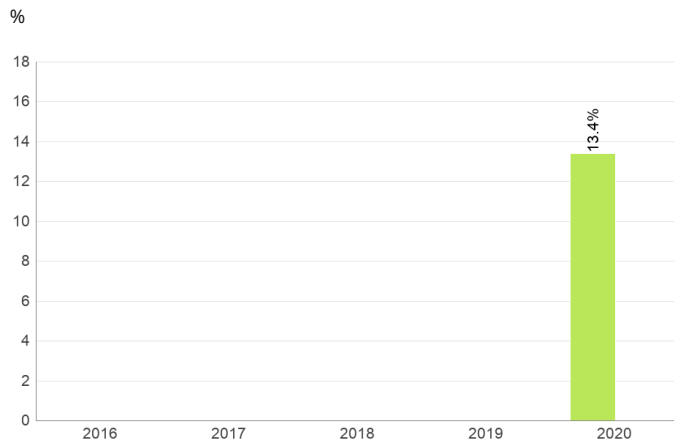
Таксите, които плащате, се използват за покриване на административните разходи на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на фонда. Тези такси водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.

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 2020 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, постигнати между 2012 г. и 2018 г., са постигнати при обстоятелства, които вече не са налице. Целите и инвестиционната политика на фонда бяха променени през февруари 2014 г. и на 6 юли 2018 г.

■ IZ Натрупване USD (LU2016218013)

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 щатски 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.

Класът акции беше създаден на 19 август 2019.

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

## 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](http://www.schroders.lu/kiids). Те са достъпни безплатно на български, английски, френски, немски, гръцки, унгарски, италиански, полски, фламански, 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](http://www.schroders.com/remuneration-disclosures). Хартиено 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](http://www.schroders.lu/kid/glossary).