

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 HKD (LU1900986487)

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 равностоен 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 разпределя доход всеки месец при фиксирана лихва от 8% годишно от стойността на акция. Политиката на разпределение е предмет на преразглеждане.

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.

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.

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.

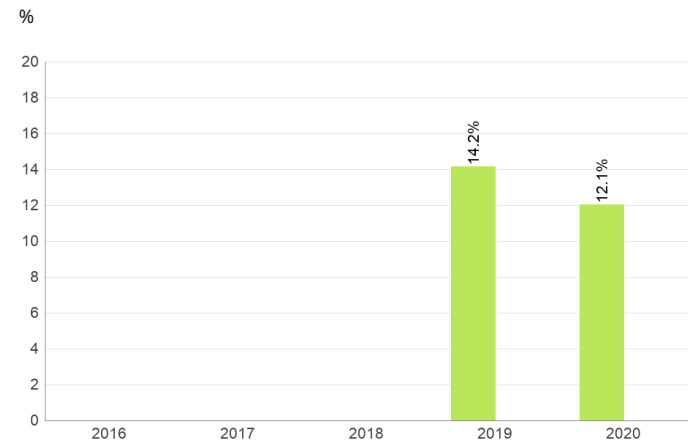
ВРЛП: Преходът на финансовите пазари от използването на вътрешнобанков референтен лихвен процент (ВРЛП) към алтернативни референтни проценти може да повлияе на оценката на определени участия и да влоши ликвидността при определени инструменти. Това може да повлияе на резултатите от инвестициите на фонда.

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	4.00%
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	1.58%
Такси, поемани от фонда при определени условия	
Такса за постигнати резултати	
Няма	

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.

Резултатите, постигнати между 2018 г. и 2019 г., са постигнати при обстоятелства, които вече не са налице. Инвестиционната политика на фонда беше променена на 19 февруари 2020 г.

■ A Разпределение MF HKD (LU1900986487)

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.

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 хонконгски 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 14 ноември 2018.

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

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. 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.