

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.

Cat Bond

подфонд на Schroder GAIA SICAV

Клас C Натрупване GBP Хеджиран (LU2197696102)

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 положителна възвръщаемост след приспадане на таксите за период от три години.

Инвестиционна политика

Фондът се управлява активно и ще инвестира в ценни книжа, които са свързани със застрахователни рискове (известни като свързани със застраховки ценни книжа), главно срещу риск от природни бедствия.

Фондът ще се фокусира върху застрахователния риск от природни бедствия, като урагани и земетресения, засягащи региони като Западна Европа, Япония и САЩ, където хората обикновено купуват застраховка. Фондът ще диверсифицира инвестициите си по опасност (напр. вятър, земетресение), география и сезон (някои рискове варират според времето на годината), но ще има пристрастие към рисковете от ураган и земетресение в САЩ, които формират по-голямата част от пазара за облигации срещу рискове от природни бедствия. Фондът има за цел да прави инвестиции, които не зависят от тяхната стойност в икономическия цикъл; вместо това те зависят от настъпването и тежестта на природните бедствия. Фондът може също така да прави инвестиции в други видове рискове, свързани със застраховки, например рискове, свързани с животозастраховане (като смъртност от пандемия), здравни рискове или двигателни рискове. Фондът няма да инвестира в политики за цялостно животозастраховане (известни като жизнени споразумения).

Фондът може да държи парични средства, депозити и инструменти на паричния пазар. За постигане на инвестиционната цел и за намаляване

на риска или за по-ефективно управление на фонда може да бъдат използвани деривати. Фондът няма да инвестира повече от 10% във фондове.

Препоръка: Инвеститорите трябва да потърсят независим съвет и да се убедят, че разбират техниките, използвани от мениджъра.

Сравнителен показател

Резултатите на Фонда трябва да бъдат оценявани спрямо неговия целеви сравнителен показател, който е да се осигури положителна възвръщаемост в рамките на период от три години. Целевият сравнителен показател е избран, защото целевата доходност на Фонда е да осигури доходността по този сравнителен показател, както е посочено в инвестиционната цел. Инвестиционният мениджър инвестира на дискреционна основа и не е ограничен до инвестиране в съответствие с композицията на сравнителен показател. От Фонда не се очаква да репликира постигнатите резултати на какъвто и да било сравнителен показател. Резултатите за този клас акции се сравняват с резултатите за еквивалентния клас акции с нехеджирана валута.

Честота на търгуване

Можете да купувате и продавате акции на всеки две седмици във 2-рия и 4-ия петък в месеца (или на следващия работен ден, ако петък не е работен ден) и в последния работен ден на месеца.

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 беше изчислена посредством данни за резултатите от минали периоди. Индикаторът за риска и доходността не може да представи по подходящ начин катастрофичния риск и не трябва да се приема като надежден индикатор за рисковия профил на фонда.

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

Катастрофичен риск: Облигация срещу риск от природни бедствия може да загуби голяма част или цялата си стойност, ако настъпи бедствие, което покрива, което може да доведе до загуби за фонда.

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 ограничени, отколкото при нехеджирани класове акции.

Риск от облигации с висока възвръщаемост: Облигациите с висока възвръщаемост (нормално с по-нисък рейтинг или без кредитен рейтинг) обикновено носят по-висок пазарен, кредитен и ликвиден риск.

Лихвен риск: Фондът може да загуби стойност като пряк резултат от промени в лихвените проценти.

Ликвиден риск: При трудни пазарни условия фондът е възможно да не успее да продаде дадени ценни книжа на пълната ми стойност или изобщо. Това би засегнало резултата и би могло да доведе до отлагане или преустановяване на обратното изкупуване на акциите.

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 той 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 1.00%

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 1.40%

Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати

Няма

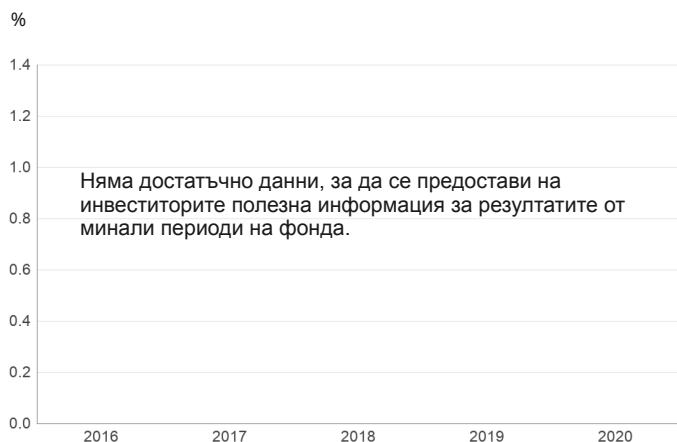
Таксите, които плащате, се използват за покриване на административните разходи на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на фонда. Тези такси водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.

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.

Така представената стойност на текущите такси представлява прогнозна оценка на таксите, тъй като фондът е създаден наскоро и няма разходи за една година, върху които да се изчисли стойността. Годишният отчет на фонда за всяка финансова година ще съдържа подробни данни за точните начислени такси.

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

Резултати от минали периоди



■ C Натрупване GBP Хеджирани (LU2197696102)

■ C Accumulation USD (LU2049315265)

Фондът е създаден на 21 октомври 2013.

Класът акции беше създаден на 14 август 2020

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

Практическа информация

Депозитар: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.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 Nöhenhof, L-1736 Senningerberg, Люксембург, както и на www.schroders.lu/kiids. Те са достъпни безплатно на английски, френски, немски, гръцки, италиански, фламандски, холандски, шведски, финландски, 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 декларирания 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. 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.

Разходи за разпределение: Нивото на разходите за разпределение в някои юрисдикции може да повлияе на способността на инвестиционния мениджър да посрещне инвестиционната цел на фонда по отношение на всички класове акции след приспадане на таксите.