

Цел

В настоящия документ се предоставя ключова информация относно този инвестиционен продукт. Документът не е с рекламна цел. Законът изисква тази информация да Ви бъде предоставена, за да Ви помогне да разберете характера, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да го сравните с други продукти.

Продукт

Oaktree Credit

подфонд с Schroder GAIA

Клас C Натрупване USD (LU2252519678)

Този продукт се управлява от Schroder Investment Management (Europe) S.A., част от Schroders Group. За повече информация за този продукт, моля, направете справка с www.schroders.lu или позвънете на +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF – Комисия за надзор на финансовия сектор) носи отговорност за надзора на Schroder Investment Management (Europe) S.A. във връзка с настоящия документ с ключова информация. Schroder Investment Management (Europe) S.A. е регистрирана в Люксембург и подлежи на регулиране от страна на CSSF.

Настоящият документ е публикуван на 01.01.2023 г.

Възнамерявате да закупите продукт, който не е елементарен и може да се окаже трудно да го разберете.

Какъв е този продукт?

Тип

Това е фонд за ПКПЦК (Предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа) от отворен тип.

Срок

Няма дата за падеж на фонда.

Инвестиционна цел

Фондът има за цел да осигури доход и растеж на капитала над ICE BofA 3 Month US Treasury Bill Index + 3-6% + 3 – 6% годишно след приспадане на таксите за период от три до пет години чрез инвестиране в облигации в целия свят, включително на развиващи се пазари.

Фондът се управлява активно и прилага подход с множество стратегии, за да инвестира в разнообразна гама от облигации с кредитен рейтинг, равен на инвестиционния или под него (измерен по Standard & Poor's или друг равносетен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг), издадени от компании, правителства, правителствени агенции и наднационални институции и компании в целия свят, включително на развиващи се пазари.

Фондът може да инвестира:

- До 100% от активите си в ценни книжа с кредитен рейтинг под инвестиционния (измерен по Standard & Poor's или друг равносетен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг);
- До 80% от активите си в структурирани ценни книжа, обезпечени с кредити (ABS, MBS, CMBS и облигации, обезпечени със задължения по заеми – „CLO“).
- до 20% от активите си в ценни книжа на предприятия в несъстоятелност; и
- До 50% от активите си в конвертируеми облигации (включително до 10% в условно конвертируеми облигации).

Фондът може също да инвестира до 15% от активите си в акции.

Фондът може също да инвестира в деривати, за да създава дълги и къси експозиции за базовите активи на тези деривати. Фондът може да държи и 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, който представлява осигуряване на приход и растеж на капитала над ICE BofA 3 Month US Treasury Bill Index + 3-6% годишно, като се прави сравнение спрямо индекса BofA Merrill Lynch Non-Financial Developed Market High Yield Constrained (хеджиран към USD). Съпоставимите

сравнителни показатели са включени само с цел сравнение на резултатите и нямат отношение към начина, по който инвестиционният мениджър инвестира активите на фонда. За инвестиционната вселена на фонда се очаква да се припокрива до ограничена степен с компонентите на съпоставимия сравнителен показател. Инвестиционният мениджър инвестира на дискреционна основа и няма ограничения за степента, до която портфейлът и резултатите на фонда може да се отклоняват от съпоставимия сравнителен показател. Инвестиционният мениджър ще инвестира в компании или сектори, които не са включени в съпоставимия сравнителния показател. Целевият сравнителен показател е избран, защото целевата доходност на фонда е да осигури доходността по този сравнителен показател, както е посочено в инвестиционната цел. Даден съпоставим сравнителен показател е избран, защото инвестиционният мениджър счита, че този сравнителен показател дава възможност за подходящо сравнение за целите за резултати, като се имат предвид инвестиционната цел и политика на фонда.

Фондът може да използва деривати с цел постигане на инвестиционни печалби, намаляване на риска или по-ефективно управление на фонда.

Фондът е оценен по отношение на нетната стойност на активите на базовите активи.

Честота на търгуване: Можете да купувате акции ежедневно и да продавате акции всяка седмица в сряда (или на следващия работен ден, ако сряда е неработен ден).

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.

Депозитар: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Предвиждан инвеститор на дребно

Фондът е предназначен за непрофесионални инвеститори (i) с основни инвестиционни познания; (ii) които разбират основите на покупката и продажбата на акции на котиран на фондовия пазар компании и начина, по който се оценяват тези акции; (iii) които могат да приемат големи краткосрочни загуби; и (iv) които желаят растеж в [дългосрочен план], но с лесен достъп до своите пари. Тази инвестиция трябва да бъде част от разнообразен инвестиционен портфейл. Този продукт е подходящ за обща продажба на непрофесионални инвеститори и професионални инвеститори чрез всички канали за разпространение, със или без професионален съвет.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?



Обобщеният индикатор на риска е указание за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Показва колко

вероятно е този продукт да загуби пари поради движенията на пазарите.

Класифицирали сме този продукт като 3 от 7, което отговаря на клас със среднонисък риск.

Ликвиден риск: При трудни пазарни условия е възможно фондът да не успее да продаде дадени ценни книжа на пълната им стойност или изобщо. Това би могло да засегне резултатите и би могло да доведе до отлагане или преустановяване на обратното изкупуване на акциите от страна на фонда.

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

Можете да намерите повече информация за другите рискове в проспекта на: <https://api.schroders.com/document-store/GAIA-Prospectus-LUEN.pdf>

Сценарии за резултатите

Препоръчителен период на държане:		3 Години	
Примерна инвестиция:		USD 10000	
		При изтегляне след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Сценарии			
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана доходност. Можете да загубите част от или цялата си инвестиция.		
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	USD 2460	USD 4140
	Средногодишна възвръщаемост	-75.4%	-25.5%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	USD 8810	USD 9080
	Средногодишна възвръщаемост	-11.9%	-3.2%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	USD 10370	USD 11610
	Средногодишна възвръщаемост	3.7%	5.1%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	USD 12210	USD 13080
	Средногодишна възвръщаемост	22.1%	9.4%

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта. Цифрите не отчитат личната Ви данъчна ситуация, което може да повлияе и на това колко ще получите обратно.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта и подходящ референтен показател през последните 10 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Максималната загуба, която може да понесете, би била пълната стойност на Вашата инвестиция

Песимистичният сценарий възниква за инвестиция между 30.9.2021 г. и 30.11.2022 г.

Умереният сценарий е симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 31.8.2013 г. и 31.8.2016 г.

Оптимистичният сценарий е симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 29.2.2016 г. и 28.2.2019 г.

Какво става, ако Schroder Investment Management (Europe) S.A. не е в състояние да изплати дължимото?

За Ваша защита активите на компанията се държат при отделна компания, депозитар, така че способността на фонда да изплаща не би се повлияла от несъстоятелността на Schroder Investment Management (Europe) S.A. Ако фондът бъде прекратен или ликвидиран, активите ще бъдат ликвидирани и ще получите подходящ дял от всички постъпления, но може да загубите част или цялата си инвестиция. Не сте застраховани по схемата за обезщетение в Люксембург.

Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на доходността (RIY) показва какъв ефект върху доходността на инвестицията, която може да получите, ще имат общите разходи, които заплащате. Общите разходи взимат предвид еднократните, текущите и случайните разходи.

Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт за два различни периода на държане. Те включват наказателни такси за потенциално ранно излизане. Стойностите предполагат, че инвестирате USD 10 000,00. Стойностите са приблизителни и може да се променят в бъдеще.

При изтегляне след 1 година		Ако изтеглите инвестицията си след 3 години	
Общи разходи	USD 240	USD 619	
Годишно отражение на разходите (*)	2.4%	1.8% всяка година	

*Това илюстрира как разходите намаляват доходността Ви всяка година през периода на държане. Например показва, че ако напуснете в препоръчителния период на държане, средната Ви доходност за година се очаква да бъде 6,9% с разходите и 5,1% без разходите.

Лицето, което продава или Ви консултира за продукта, може да Ви начисли други разходи. В такъв случай това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и ще Ви покаже ефекта, който тези разходи ще имат върху Вашата инвестиция във времето.

Структура на разходите

Таблицата по-долу показва:

- ежегодният ефект на различните типове разходи върху доходността на инвестицията, която може да получите в края на Препоръчителния срок за притежание;
- значението на различните категории разходи.

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Тази такса вече е включена в цената, която плащате при осъществяването на инвестицията. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса. [1.00%]	До USD 100
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	USD 0
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Тези разходи са приблизителна стойност, основана на действителните разходи през последната година, които таксуваме ежегодно за управлението на Вашите инвестиции. [1.05%]	USD 105
Разходи по сделки	Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме 0.34%	USD 34
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	USD 0

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

За този фонд не се препоръчва минимален период за притежаване, но инвеститорите не трябва да гледат на него като на краткосрочна инвестиция. Въпреки това можете да изкупите обратно инвестицията си без санкция по всяко време в съответствие с проспекта на фонда.

Как мога да подам жалба?

Ако искате да подадете оплакване във връзка с фонда или който и да било друг аспект от обслужването, което Ви се предоставя от Schroders, можете да се свържете със служителя по законосъобразност на адрес Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Люксембург или да подадете оплакването си чрез формата за контакт на нашия уеб сайт www.schroders.lu или по имейл на EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Друга полезна информация

В зависимост от начина, по който купувате тези акции, може да Ви бъдат начислени други разходи, включително комисионна на брокера, такси за платформа и държавна такса. При необходимост дистрибуторът ще Ви предостави допълнителни документи.

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 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.

Фонд чадър: Този фонд е подфонд 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 всеки подфонд са разделени по закон от тези на другите подфондове.

Този документ с ключова информация се актуализира най-малко на всеки 12 месеца, освен ако няма специални промени.

Изчисленията за разходите, резултатите и риска, включени в този документ с ключова информация, следват методологията, предписана от правилата на ЕС.

Можете да прегледате графиката с резултати от минали периоди и данните от сценарии за резултати във времето на: www.schroderspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc#/fund/SCHDR_F000016TMQ/-/profile/