

## 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

## Sustainable US Dollar High Yield

подфонд с Schroder International Selection Fund

## Клас A Разпределение EUR Хеджиран (LU2537425857)

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](http://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 10/07/2024г.

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 ПКИПЦК (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 нарастване на капитала и приход над индекса Bloomberg US High Yield след приспадане на таксите за период от три до пет години чрез инвестиране в облигации под инвестиционния рейтинг, деноминирани в щатски долари, и други валути, хеджирани към щатски долари, емитирани от компании от целия свят, които отговарят на критериите за устойчивост на инвестиционния мениджър.

Фондът се управлява активно и инвестира най-малко две трети от активите си в облигации с кредитен рейтинг под инвестиционния (измерен по Standard & Poor's или друг равностоен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг), емитирани от правителства, правителствени агенции, наднационални институции и компании от целия свят, деноминирани в щатски долари, включително държави с развиващи се пазари.

Фондът поддържа по-висока цялостна оценка за устойчивост от индекса Bloomberg US High Yield въз основа на рейтинговата система на инвестиционния мениджър.

Фондът не инвестира пряко в определени дейности, индустрии или групи емитенти, изброени в „Оповестяване във връзка с устойчивостта“ на уебстраницата на фонда <https://www.schroders.com/en-lu/lu/individual/fund-centre>.

Фондът инвестира в компании, които имат добри практики на управление, както е определено съгласно критериите за рейтинг на инвестиционния мениджър (моля, вижте проспекта за повече подробности).

Инвестиционният мениджър може също така да се ангажира с компании, държани от фонда, за да оспори констатирани области на слабост по въпросите на устойчивостта. Повече подробности за подхода на инвестиционния мениджър към устойчивостта и ангажираността с компании са на разположение на уебстраницата <https://www.schroders.com/en-lu/lu/individual/what-we-do/sustainable-investing/our-sustainable-investment-policies-disclosures-voting-reports/disclosures-and-statements/>.

Фондът може да инвестира:

- до 20% от активите си в конвертируеми облигации, включително до 10% от активите си в условно конвертируеми облигации;
- до 20% от активите си в държави с развиващи се пазари; и
- до 10% от активите си в ценни книжа, обезпечени с активи, и ценни книжа, обезпечени с ипотеки.

Фондът може също да инвестира до една трета от активите си пряко или непряко в други ценни книжа (включително в други класове активи), държави, региони, индустрии или валути, ванти и инвестиции на паричния пазар, както и да държи парични

средства (при спазване на ограниченията, предвидени в проспекта).

**Препоръка:** Инвеститорите трябва да се консултират с независим консултант или да се уверят, че разбират стратегиите и техниките, използвани от мениджъра.

**Референтен показател:** Резултатите на фонда трябва да бъдат оценявани спрямо неговия целеви референтен показател, който представлява надвишаване на индекса Bloomberg US High Yield, и сравнявани с категорията Morningstar USD High Yield Bond и индекса Bloomberg US High Yield ex-Energy. Очаква се инвестиционната вселена на фонда да се припокрива съществено с компонентите на целевия референтен показател и в ограничена степен с компонентите на индекса Bloomberg US High Yield ex-Energy. Съпоставимият референтен показател е включен само с цел сравнение на резултатите и не определя начина, по който инвестиционният мениджър инвестира активите на фонда. Инвестиционният мениджър инвестира на дискреционна основа и няма ограничения за степента, до която портфейлът и резултатите на фонда може да се отклоняват от целевия референтен показател и индекса Bloomberg US High Yield ex-Energy. Инвестиционният мениджър ще инвестира в компании или сектори, които не са включени в целевия референтен показател и в индекса Bloomberg US High Yield ex-Energy, за да се възползва от специфични възможности за инвестиции.

Целевият референтен показател е избран, защото е представителен за вида инвестиции, в които е най-вероятно да инвестира фондът, и поради това е подходяща цел по отношение на доходността, която фондът цели да предостави. Съпоставимият референтен показател е избран, защото инвестиционният мениджър счита, че този референтен показател дава възможност за подходящо сравнение за целите на резултати, като се имат предвид инвестиционната цел и политика на фонда.

Референтният(те) показател(и) не взема(т) предвид екологичните и социалните характеристики или устойчивата цел (според случая) на фонда. За повече подробности вижте приложение II към проспекта 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:** Може да изкупите обратно инвестицията си при поискване. Този фонд търгува ежедневно.

**Политика на разпределение:** Този клас акции изплаща разпределение всеки месец при променлива лихва въз основа на brutния приход от инвестициите.

**Депозитар:** J.P. Morgan SE

Предвиждан инвеститор на дребно

Фондът е предназначен за непрофесионални и институционални инвеститори.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Рискове

1

2

3

4

5

6

7

По-нисък риск По-висок риск

**!** Показателят на риск предполага, че задържате продукта в продължение на 3 години.

Обобщеният показател на риск е указание за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва колко вероятно е продуктът да загуби пари поради движенията на пазара или защото не сме в състояние да Ви платим.

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

Фондът е в тази категория, защото се стреми да осигури възвръщаемост, като същевременно ограничава волатилността на цените.

**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, което означава, че инвеститорите може да нямат незабавен достъп до своите участия.

**Кредитен риск:** Влошаване на финансовото състояние на емитент би могло 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/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Сценарии за резултатите

|                                   |  |                             |   |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|---|
| Препоръчителен период на държане: |  | 3 Години                    |   |
| Примерна инвестиция:              |  | EUR 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  | EUR 4950                    | EUR 6150                                    |
|                                   | Средногодишна възвръщаемост  | -50.5%                      | -15.0%                                      |
| Песимистичен                      | Какво бихте получили сред приспадане на разходите  | EUR 8230                    | EUR 9000                                    |
|                                   | Средногодишна възвръщаемост  | -17.7%                      | -3.5%                                       |
| Умерен                            | Какво бихте получили сред приспадане на разходите  | EUR 9940                    | EUR 11120                                   |
|                                   | Средногодишна възвръщаемост  | -0.6%                       | 3.6%  |
| Оптимистичен                      | Какво бихте получили сред приспадане на разходите  | EUR 12050                   | EUR 12770                                   |
|                                   | Средногодишна възвръщаемост  | 20.5%                       | 8.5%  |

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 беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2021-08-05 и 2023-07-05

Умереният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2013-09-05 и 2016-09-05

Оптимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2016-02-05 и 2019-02-05

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

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на размера на примерна инвестиция и различните възможни периоди на инвестиране.

Нашите допускания са следните:

- През първата година ще получите обратно инвестираните средства (0% годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий
- инвестирани са EUR 10 000,00

|                                    |         |   |  |
|------------------------------------|---------|---|--|
| При изтегляне след 1 година        |         | Ако изтеглите инвестицията си след 3 години |  |
| Общи разходи                       | EUR 493 | EUR 1038                                    |  |
| Годишно отражение на разходите (*) | 4.9%    | 3.1% 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 7,3% с разходите и 4,2% без разходите. Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

Структура на разходите

| 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. [3.00%] | До EUR 300                                  |
| Такса при изтегляне на инвестицията   | Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.   | EUR 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. [1.52%]  | EUR 152                                     |
| Разходи по сделки   | Това е приблизителна стойност на направените разходи, когато купуваме и продаваме базовите инвестиции за продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме. [0.37%]                          | EUR 37                                      |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства                     |  |   |
| Такса за постигнати резултати   | При този продукт няма такса за постигнати резултати.   | EUR 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](http://www.schroders.lu) или по имейл на [EUSIM-Compliance@Schroders.com](mailto: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](http://www.schroders.lu/kiids). Те са налични безплатно на английски, фламандски, френски, немски, италиански 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 доклади 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\\_F00001F8LF/-/profile/](http://www.schroderspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001F8LF/-/profile/)