

## 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

## Global Diversified Growth

подфонд с Schroder International Selection Fund

Клас A1 Натрупване EUR (LU0776410762)

Този продукт се управлява от Schroder Investment Management (Europe) S.A., член на Schroders Group. За повече информация за този продукт, моля, направете справка с [www.schroders.com](http://www.schroders.com) или позвънете на +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) отговаря за надзора на Schroder Investment Management (Europe) S.A. във връзка с този основен информационен документ. Schroder Investment Management (Europe) S.A. е лицензирана в Люксембург и се регулира от CSF.

Този документ е публикуван на 30/01/2025.

## Какъв е този продукт?

## Тип

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

## Срок

Фондът е създаден за неограничен период от време. При определени обстоятелства фондът може да бъде едностранно прекратен в съответствие със законовите изисквания.

## Инвестиционна цел

Фондът има за цел да предостави дългосрочен растеж на капитала и доход от 3 Month Euribor + 4.5% годишно преди приспадане на таксите\* за период от пет до седем години чрез инвестиране в диверсифициран набор от активи и пазари в целия свят. Фондът има за цел да осигури променливост (мярка за годишните изменения в възвръщаемостта на фонда) от до две трети от тази на глобалните дялови ценни книжа за същия период.

\*За целевата възвръщаемост след таксите за всяка категория акции посетете уебсайта на Schroder <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/investing-with-us/after-fees-performance-targets/>

Фондът се управлява активно и инвестира поне две трети от активите си пряко или непряко чрез деривати или инвестиционни фондове от отворен тип и борсово търгувани фондове в широк набор от активи, включващи ценни книжа, облигации или алтернативни класове активи.

Фондът може да инвестира в облигации с кредитен рейтинг под инвестиционния (облигации с рейтинг, по-нисък от инвестиционния рейтинг, 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 инвестира непряко в алтернативни класове активи, като стоки или недвижими имоти, чрез деривати, инвестиционни фондове или структурирани ценни книжа.

Фондът може да инвестира до 100% от активите си в инвестиционни фондове от отворен тип (включително в други фондове на Schroder). Фондът може да инвестира в друг фонд, който начислява такса за постигнати резултати.

Фондът може да инвестира в инвестиции на паричния пазар и да държи парични средства.

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

**Референтен показател:** Резултатите на фонда трябва да бъдат оценявани спрямо неговия целеви сравнителен показател, който

представлява постигане на целите на 3-месечния Euribor + 4,5% годишно, и сравнявани с Хармонизирания индекс на потребителските цени и индекса MSCI AC World (Net TR), хеджиран към евро. Съпоставимите референтни показатели са включени само с цел сравнение на резултатите и не определят начина, по който инвестиционният мениджър инвестира активите на фонда. По отношение на индекса MSCI AC World (Net TR), хеджиран към евро, се очаква инвестиционната вселена на фонда да се припокрива до ограничена степен с компонентите на съпоставимия референтен показател. Референтният(те) показател(и) не взема(т) предвид екологичните и социалните характеристики или устойчивата цел (според случая) на фонда. За повече подробности вижте приложение III към проспекта на фонда.

**Валута:** Валутата на подфонда е EUR. Валутата на категорията акции е EUR.

**Честота на търгуване:** Можете да изкупите обратно инвестицията 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.

**Депозитар:** J.P. Morgan SE

Предвиждан инвеститор на дребно

Фондът ще е подходящ за инвеститори, които са по-загрижени за увеличаване на дългосрочната възвръщаемост, отколкото за намаляване на възможните краткосрочни загуби. Фондът е предназначен за непрофесионални инвеститори с базови инвестиционни познания и способност да приемат големи краткосрочни загуби. Тази инвестиция трябва да бъде част от разнообразен инвестиционен портфейл. Този фонд е подходящ за обща продажба на непрофесионални и професионални инвеститори чрез всички дистрибуторски канали със или без професионални съвети.

Можете да получите допълнителна информация за този фонд, включително проспекта, последния годишен отчет, всеки последващ шестмесечен отчет и последната цена на акциите, от управляващото дружество на фонда на адрес: 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Люксембург, както и на [www.schroders.com/kiids](http://www.schroders.com/kiids). Те са на разположение безплатно на английски, фламандски, френски, немски, италиански и испански език.

## Рискове



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

Повече информация за другите рискове можете да намерите в проспекта на [www.schroders.com](http://www.schroders.com).

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 6170	EUR 6460
	Средногодишна възвръщаемост	-38.3%	-13.6%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 8280	EUR 8490
	Средногодишна възвръщаемост	-17.2%	-5.3%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 9610	EUR 9720
	Средногодишна възвръщаемост	-3.9%	-0.9%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 11600	EUR 11400
	Средногодишна възвръщаемост	16.0%	4.5%

Представените сценарии – пессимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта и подходящ референтен

Оптимистичният сценарий възниква за инвестиция между 2018-12-01 и 2021-12-01

Активите на фонда се съхраняват от неговия депозитар, така че способността на фонда да изплаща да не бъде засегната от несъстоятелността на Schroder Investment Management (Europe) S.A.; освен това активите на фонда са отделени от активите на депозитаря, което ограничава риска от загуба на фонда в случай на неизпълнение или несъстоятелност на депозитаря или на лице, действащо от негово име. В случай на загуба обаче не съществува схема за обезщетение или гаранция, която може да компенсира тази загуба.

– инвестирани sa EUR 10 000,00

	При изтегляне след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общи разходи	EUR 658	EUR 1195
Годишно отражение на разходите (*)	6.6%	3.9% всяка година

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.

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. [4.00%]	До EUR 400
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. [2.07%]	EUR 207
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 изисква минимален период на държане, но инвеститорите не трябва да гледат на това като на краткосрочна инвестиция и трябва да сте подготвени да държите инвестициите си поне 3 години. Въпреки това, можете да изкупите обратно инвестицията си по всяко време при заплащане на всички приложими разходи и такси, свързани с продажбата или покупката на акциите, в съответствие с проспекта на фонда.

**Как мога да подам жалба?**

Ако желаете да се оплачете от фонда или от някой аспект на услугата, предоставяна Ви от Schrodgers, можете да се свържете със служителя по съответствието, Schroder Investment Management (Europe) S.A., на 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Люксембург, или да изпратите своето оплакване чрез формуляра за контакт на нашия уебсайт [www.schrodgers.com](http://www.schrodgers.com), или да изпратите имейл на [EUSIM-Compliance@Schrodgers.com](mailto:EUSIM-Compliance@Schrodgers.com).

**Друга полезна информация**

Фондът поддържа по-висока цялостна оценка за устойчивост от специална комбинация, претеглена по активи,\* на индекса MSCI World (хеджиран към евро), индекса MSCI Emerging Market (хеджиран към евро), индекса Barclays Global Aggregate Corporate Bond (хеджиран към евро), индекса Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% (хеджиран към евро), индекса ICE BofA US Treasury (хеджиран към евро), индекса JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (хеджиран към евро), индекса JPM EMBI Index EM Hard Currency (хеджиран към евро), индекса FTSE Global Convertible Bonds (хеджиран към евро) въз основа на рейтинговата система на инвестиционния мениджър.

\*Комбинацията ще се развива с течение на времето в съответствие с действителната алокация на активите на фонда.

Фондът не инвестира пряко в определени дейности, индустрии или групи емитенти над лимитите, изброени в „Оповестяване във връзка с устойчивостта“ на уебстраницата на фонда <https://www.schrodgers.com/en/lu/private-investor/gfc>

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.

Данъчно законодателство: Фондът подлежи на данъчно облагане в Люксембург, което може да окаже влияние върху индивидуалния Ви данъчен статус.

Фондът има екологични и/или социални характеристики (по смисъла на Член 8 от Регламента относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (SFDR). Това означава, че той може да има ограничена експозиция към някои компании, индустрии или сектори, и може да се откаже от определени инвестиционни възможности или да се лиши от определени участия, които не съответстват на критериите му за устойчивост, избрани от инвестиционния мениджър. Фондът може да инвестира в компании, които не отразяват вярванията и ценностите на който и да било конкретен инвеститор.

*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 видите графиката за миналите резултати (през последните 10 години) и хронологични данни за сценариите за резултати на: [www.schrodgerspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR\\_F00000OIPB/-/-/profile/](http://www.schrodgerspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00000OIPB/-/-/profile/)