

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

Emerging Markets Multi-Asset

подфонд с Schroder International Selection Fund

Клас A Натрупване EUR (LU2382958077)

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 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 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 в развиващи се пазари по целия свят.

Фондът се управлява активно и инвестира най-малко две трети от активите си директно в дялови и свързани с дялово участие ценни книжа, ценни книжа с фиксирана доходност и алтернативни класове активи в държави от развиващите се пазари в цял свят или компании, които получават значителна част от своите приходи или печалби от държави с развиващи се пазари в цял свят.

Фондът може активно да разпределя активите си в инвестиции на паричния пазар и валути, особено за да смекчи загубите на пазарите с падаща доходност.

Фондът може да инвестира: – над 50% от активите си в ценни книжа (с фиксирана и плаваща лихва) с кредитен рейтинг под инвестиционния (ценни книжа с кредитен рейтинг под инвестиционния, измерен по Standard & Poor's или друг равностоеен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг) и ценни книжа без кредитен рейтинг; – над 50% от активите си в дългови ценни книжа (с фиксирана и плаваща лихва) на развиващи се пазари; – до 20% от активите си в обезпечени с активи ценни книжа и в ценни книжа, обезпечени с ипотеки; – до 10% от активите си в алтернативни класове активи (както са дефинирани в приложение III на настоящия проспект) непряко чрез борсово търгувани фондове, инвестиционни тръстове за недвижими имоти или инвестиционни фондове от отворен тип; и – до 10% от активите си в инвестиционни фондове от отворен тип.

Фондът може да инвестира пряко в китайски В-акции и китайски Н-акции и може да инвестира по-малко от 25% от активите си (на нетна база) пряко или непряко (например чрез бележки за участие) в китайски А-акции чрез Shanghai Hong Kong Stock Connect и Shenzhen-Hong Kong Stock Connect и акции, налични на борда STAR и ChiNext. Фондът може също да инвестира до 15% от активите си в континентален Китай чрез регулираните пазари (включително Междубанковия облигационен пазар на Китай (CIBM) чрез Bond Connect или CIBM Direct). Фондът може да държи парични средства.

Фондът възнамерява да използва деривати (включително суапове на обща възвръщаемост), с дълги и къси позиции, 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.

Референтен показател: Фондът няма целеви референтен показател. Резултатите и волатилността на фонда трябва да се сравняват спрямо 50% от индекса MSCI Emerging Market (USD), 16,7% от индекса JPM EMBI Index EM Hard Currency (USD), 16,7% от индекса JPM GBI Emerging Market - EM Local (USD), 16,7% от индекса JPM CEMB (USD). Съпоставимият референтен показател е включен само с цел сравнение на резултатите и риска и не определя начина, по който инвестиционният мениджър инвестира активите на фонда. Очаква се инвестиционната вселена на фонда да се припокрива до ограничена степен с компонентите на съпоставимия референтен 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 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 USD. 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 искат устойчиво ниво на доходи с известен ръст на капитала, предлагани чрез инвестиции в редица категории активи. 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. 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.

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 3040	EUR 4160
	Средногодишна възвръщаемост	-69.6%	-25.3%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 7550	EUR 7900
	Средногодишна възвръщаемост	-24.5%	-7.6%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 9740	EUR 11060
	Средногодишна възвръщаемост	-2.6%	3.4%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 15120	EUR 14570
	Средногодишна възвръщаемост	51.2%	13.4%

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

Оптимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2015-01-01 и 2018-01-01

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.

Разходи във времето

– инвестирани sa EUR 10 000,00

	При изтегляне след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общи разходи	EUR 742	EUR 1449
Годишно отражение на разходите (*)	7.4%	4.3% 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 7,8% с разходите и 3,4% 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. [5.00%]	До EUR 500
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. [1.61%]	EUR 161
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. [0.69%]	EUR 69
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 Schroders, 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.schroders.com, или да изпратите имейл на EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Друга полезна информация

Фондът поддържа по-висока цялостна оценка за устойчивост от 50% от индекса MSCI Emerging Market (USD), 16,7% от индекса JPM EMBI EM Hard Currency (USD), 16,7% от индекса JPM GBI Emerging Market - EM Local (USD), 16,7% от индекса JPM CEMB (USD) въз основа на критериите за рейтинг на инвестиционния мениджър.

Фондът не инвестира пряко в определени дейности, индустрии или групи емитенти над лимитите, посочени в „Оповестяване във връзка с устойчивостта“ на уебстраницата на фонда <https://www.schroders.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 3 години) и хронологични данни за сценариите за резултати на: www.schroderspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001CMIT/-/-/profile/