

## 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

## Alternative Securitised Income

подфонд с Schroder International Selection Fund

Клас A1 Разпределение USD (LU2114973865)

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 28/08/2025.

## 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 осигури доход и растеж на капитала от 50% JP CLOIE index + 50% ICE BofA CABS index преди приспадане на таксите\* за период от три до пет години чрез инвестиране в секюритизирани облигации, емитирани от субекти в целия свят. \*За целевата доходност след таксите за всеки клас акции посетете уебстраницата на Schroder: <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/investing-with-us/after-fees-performance-targets/>

Фондът се управлява активно и инвестира най-малко две трети от активите си в секюритизирани облигации, включително, но без да се ограничава до, ценни книжа, обезпечени с активи (ABS), ценни книжа, обезпечени с ипотечи на жилищни имоти (MBS) и издадени от специализиращи в това агенции или от други институции, включително ценни книжа с форуърден сетълмент, като търговски сделки с предстоящо обявяване (TBA), ценни книжа, обезпечени с търговска ипотека (CMBS), обезпечени кредитни задължения (CLO) и ценни книжа, прехвърлящи кредитен риск (CRT). Базовите активи на обезпечените с активи ценни книжа могат да включват вземания от кредитни карти, лични заеми, заеми за автомобили, финансиране на превози и малки бизнес заеми. Фондът може също така да инвестира в ценни книжа с фиксирана и плаваща лихва, издадени от правителства, държавни агенции, наднационални организации и компании в целия свят.

Стратегията на фонда обхваща период между нула и четири години, но това не възпрепятства инвестициите в облигации със срок над четири години.

Фондът може да инвестира до 100% от активите си в ценни книжа, издадени в целия свят, с кредитен рейтинг, равен на или под инвестиционния (измерен по Standard & Poor's или друг равностоен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг за облигациите с кредитен рейтинг и подразбиращи се рейтинги на Schroders за облигациите без кредитен рейтинг).

Фондът може също да инвестира до една трета от активите си пряко или непряко в други ценни книжа (включително в други категории активи), държави, региони, индустрии или валути, инвестиционни фондове, ванти и инвестиции на паричния пазар, както и да държи парични средства (при спазване на ограниченията, предвидени в приложение I в проспекта на фонда). Инвестиционният мениджър оценява характеристиките за устойчивост на потенциалните инвестиции, като използва вътрешнофирмен инструмент. Фондът инвестира единствено в активи, които са счетени за такива над минимален праг въз основа на рейтинговата система на инвестиционния мениджър.

Фондът може да използва деривати, дълги и къси, 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:** Резултатите на фонда трябва да бъдат оценявани спрямо неговия целеви референтен показател, равен на 50% от индекса JP CLOIE + 50% от индекса ICE BofA CABS, и сравнявани с 50% от индекса Bloomberg Barclays 1-5yr Global Credit (хеджиран към USD) и 50% от индекса Bloomberg Barclays 1-5yr Global HY (хеджиран към USD). Въпреки че като цяло се очаква инвестициите на фонда да се отклоняват значително от компонентите на съпоставимия референтен показател, в зависимост от вижданията на инвестиционния мениджър инвестициите на фонда може да се припокриват с тях. 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. За повече подробности вижте приложение III към проспекта на фонда. Референтният(те) показател(и) не взема(т) предвид екологичните и социалните характеристики или устойчивата цел (според случая) на фонда.

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

**Честота на търгуване:** Можете да изкупите обратно инвестицията си при поискване. Този фонд търгува ежедневно.

**Политика на разпределение:** Тази категория акции изплаща разпределение на всяко тримесечие при променлива лихва въз основа на brutния приход от инвестициите.

**Депозитар:** J.P. Morgan SE

Предвиждан инвеститор на дребно

Фондът може да е подходящ за инвеститори, които се стремят да съчетаят възможностите за растеж на капитала с доходи в относителната стабилност на дълговите пазари в дългосрочен план. 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



Класифицирали сме този продукт като 2 от 7, което отговаря на клас с нисък риск.

Препоръчителен период на държане:	3 Години
Примерна инвестиция:	USD 10000
	При изтегляне след 1 година
	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години

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

Оптимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2021-08-01 и 2024-08-01

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 депозитара, 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 са USD 10 000,00

	При изтегляне след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общи разходи	USD 395	USD 819
Годишно отражение на разходите (*)	4.0%	2.6% 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 2,9% с разходите и 0,3% 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. [2.00%]	До USD 200
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. [1.61%]	USD 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. [0.34%]	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 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](http://www.schroders.com), или да изпратите имейл на [EUSIM-Compliance@Schroders.com](mailto:EUSIM-Compliance@Schroders.com).

## Друга полезна информация

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.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 4 години) и хронологични данни за сценариите за резултати на: [www.schroderspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR\\_F000014YOA/-/-/profile/](http://www.schroderspriips.com/bg-bg/bg/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000014YOA/-/-/profile/)