

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

Cat Bond

подфонд с Schroder GAIA

Клас C Натрупване GBP Хеджиран (LU2197696102)

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 26/09/2025.

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

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 положителна доходност след приспадане на таксите за период от три години чрез осигуряване на експозиция към застрахователни рискове, които отговарят на критериите за устойчивост на мениджъра.

Фондът се управлява активно и ще инвестира глобално в диверсифициран портфейл, който осигурява експозиция към застрахователни рискове. Това включва свързани със застраховки ценни книжа и финансови деривативни инструменти, които имат експозиция към рискове от катастрофи, деноминирани в различни валути.

Фондът инвестира:

- най-малко 80% от активите си в инвестиции, свързани с природни бедствия и/или рискове за живота;
- най-малко 50% от активите си в инвестиции, свързани с метеорологични рискове;
- най-малко 5% от активите си в инвестиции, които са предназначени да се справят с липсата на достъпно застрахователно покритие срещу природни бедствия.

Фондът може да държи парични средства (при спазване на ограниченията, предвидени в приложение I към проспекта на фонда) и да инвестира в инвестиции на паричния пазар и ликвидни активи, различни от парични средства. Фондът няма да инвестира повече от 10% във фондове.

За постигане на инвестиционната цел и за намаляване на риска или за по-ефективно управление на фонда може да бъдат използвани деривати.

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

Фондът поддържа положителна абсолютна оценка на устойчивостта въз основа на рейтинговата система на мениджъра.

Фондът не инвестира пряко в определени класове на риска, дейности, индустрии или групи емитенти над лимитите, посочени в „Оповестяване във връзка с устойчивостта“ на уебстраницата на фонда, достъпна чрез www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

Фондът инвестира в инвестиции, емитирани от емитенти, които имат добри практики на управление, както е определено съгласно критериите за рейтинг на мениджъра. Мениджърът може също така да се ангажира с емитенти или трансакционни спонсори, държани от фонда, за да оспори констатирани области на слабост по въпросите на устойчивостта. Повече подробности за подхода

на мениджъра към устойчивостта и ангажирането му с компании са на разположение на уебсайта:

www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategic-capabilities/sustainability/disclosures.

Препоръка: Инвеститорите трябва да потърсят независим съвет и да се убедят, че разбират техниките, използвани от инвестиционния мениджър.

Референтен показател: Резултатите на фонда трябва да бъдат оценявани спрямо неговия целеви референтен показател, който има за цел да се осигури положителна възвръщаемост за период от три години. Целевият референтен показател е избран, защото целевата доходност на фонда е да осигури доходността по този референтен показател, както е посочено в инвестиционната цел. Инвестиционният мениджър инвестира по усмотрение и не е ограничен до инвестиране в съответствие със състава на референтен показател. От фонда не се очаква да репликира резултатите на какъвто и да било референтен показател.

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

Честота на търгуване: Можете да купувате и продавате акции на всеки две седмици във 2-рия и 4-ия петък в месеца (или на следващия работен ден, ако петък не е работен ден) и в последния работен ден на месеца.

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 може да е подходящ за инвеститори, които имат средносрочен и дългосрочен инвестиционен хоризонт и които търсят диверсификация чрез инвестиране в категория активи, чиито резултати не са свързани с други финансови активи. В допълнение, инвеститорът има поносимост към риска, която е достатъчно висока, за да поеме потенциалните загуби след появата на екстремни застрахователни бедствия. Фондът не е предназначен за непрофесионални инвеститори; той е предназначен за опитни инвеститори. Тази инвестиция трябва да бъде част от разнообразен инвестиционен портфейл.

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, френски, немски, гръцки, италиански, фламандски, холандски, шведски, финландски, португалски и испански.

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.

Сценарии за резултатите

Имайте предвид, че съществува валутен риск. В някои случаи може да получите плащания в различна валута, така че крайната възвръщаемост, която ще получите, може да зависи от обменния курс между двете валути. Рискът не е включен в показателя по-горе.

Ликвиден риск: Вие може да не сте в състояние лесно да продадете продукта си или може да се наложи да го продадете на цена, която съществено ще повлияе на Вашата възвръщаемост.

Повече информация за другите рискове можете да намерите в проспекта на www.schroders.com.

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.

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

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Умереният сценарий възниква за инвестиция между 2018-02-01 и 2021-02-01

Оптимистичният сценарий възниква за инвестиция между 2022-08-01 и 2025-08-01

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 депозитара 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

Нашите допускания са следните:

– инвестирани са GBP 10 000,00

*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 4,9% с разходите и 3,0% 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. [1.00%]	До GBP 100
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	GBP 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. [1.41%]	GBP 141
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. [0.07%]	GBP 7
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	GBP 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

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_F000015EDM/-/-/profile/