

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 Multi-Asset Income

подфонд с Schroder International Selection Fund

Клас A Разпределение EUR (LU2275662059)

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.

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 приход и нарастване на капитала чрез инвестиране в диверсифициран набор от активи и пазари в целия свят, които отговарят на критериите за устойчивост на инвестиционния мениджър.

Фондът се управлява активно и инвестира пряко или непряко чрез деривати в дялови ценни книжа, облигации и алтернативни категории активи.

Фондът може да инвестира:

- до 50% от активите си в облигации с рейтинг под инвестиционния (които представляват облигации с кредитен рейтинг под инвестиционния, измерен по Standard & Poor's или друг равностоен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг) и в ценни книжа без кредитен рейтинг.

- над 50% от активите си в дългови облигации на развиващи се пазари.

- до 20% от активите си в ценни книжа, обезпечени с активи, и ценни книжа, обезпечени с ипотечи.

Фондът може също така да инвестира до 10% от активите си в континентален Китай чрез регулираните пазари (включително на Междубанковия облигационен пазар на Китай (CIBM) чрез Bond Connect или CIBM Direct).

Фондът има за цел да осигури рисков профил, сравним с портфейл от 30% дялови ценни книжа и 70% облигации. Фондът може да използва деривати с цел постигане на инвестиционни печалби, намаляване на риска или по-ефективно управление на фонда. Освен това фондът може (по изключение) да държи до 100% от активите си в парични средства и инвестиции на паричния пазар. Фондът може също да инвестира до 10% от активите си в инвестиционни фондове от отворен тип.

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.

Фондът поддържа по-висока цялостна оценка за устойчивост от 30% от индекса MSCI AC World (хеджиран към евро), 40% от индекса Barclays Global Aggregate Corporate Bond (хеджиран към евро) и 30% от Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% (хеджиран към евро) въз основа на рейтинговата система на инвестиционния мениджър.

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>

Фондът инвестира в компании, които имат добри практики на управление, както е определено съгласно критериите за рейтинг на инвестиционния мениджър. 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 са на разположение в проспекта и на уебстраницата <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategic-capabilities/sustainability/disclosures>

Референтен показател: Фондът няма целеви референтен показател. Резултатите и волатилността на фонда трябва да бъдат сравнявани спрямо 30% от индекса MSCI AC World, хеджиран към EUR, 40% от индекса Barclays Global Aggregate Corporate Bond, хеджиран към EUR, и 30% от индекса Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2%, хеджиран към EUR. Съпоставимият референтен показател е включен с цел сравнение на резултатите и волатилността и не определя начина, по който инвестиционният мениджър инвестира активите на фонда. За инвестиционната вселена на фонда се очаква 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. Инвестиционният мениджър ще инвестира в компании или сектори, които не са включени в съпоставимия референтен показател. Референтният(те) показател(и) не отчита(т) екологичните и социалните характеристики или устойчивата цел (според случая) на фонда.

Съпоставимият референтен показател е избран, защото инвестиционният мениджър смята, че този референтен показател дава възможност за подходящо сравнение за целите за резултати, като се имат предвид инвестиционната цел и политика 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: 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 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.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?



Индикаторът за 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.

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 показания по-горе показател.

Този продукт не включва никаква защита от бъдещите резултати на пазара, така че можете да загубите част от инвестицията си или цялата.

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

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 5460 | EUR 6150 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -45.4% | -15.0% |
| Песимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | EUR 8080 | EUR 8420 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -19.2% | -5.6% |
| Умерен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | EUR 9520 | EUR 9500 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -4.8% | -1.7% |
| Оптимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | EUR 11270 | EUR 11020 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 12.7% | 3.3% |

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.

Песимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2017-03-01 и 2020-03-01

Умереният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2014-09-01 и 2017-09-01

Оптимистичният сценарий беше симулиран въз основа на подходящия референтен показател, използван за инвестиция между 2018-12-01 и 2021-12-01

Какво става, ако Schroder Investment Management (Europe) S.A. не е в състояние да изплати дължимото?

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.

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 711 | EUR 1148 | |
| Годишно отражение на разходите (*) | 7.1% | 3.8% 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 2,1% с разходите и -1,7% 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. [1.64%] | EUR 164 |
| 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. [0.30%] | EUR 30 |
| 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

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.

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_F000016DEL/-/profile/