Schroders

Основен информационен документ

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 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 22/10/2026.

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-withus/after-fees-performance-targets/

Фондът се управлява активно и инвестира най-малко две трети от активите си в секюритизирани инвестиции, включително, но не само, обезпечени с активи ценни книжа (ABS), обезпечени с жилищна ипотека ценни книжа (MBS) от агенции и не от агенции, включително ценни книжа, уреждани с форуърдни договори, като например сделки, които ще бъдат обявени (TBA), обезпечени с търговска ипотека ценни книжа (CMBS), ценни книжа с прехвърляне на кредитен риск (CRT), и до 49% от активите си в обезпечени с активи задължения по заеми (CLO), като базовите активи на обезпечените с активи ценни книжа могат да включват вземания по кредитни карти, лични заеми, автомобилни заеми, финансиране на транспорт и заеми за малкия бизнес. Фондът може също така да инвестира в ценни книжа с фиксирана и плаваща лихва, емитирани от правителства, правителствени агенции, наднационални институции и компании по 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, пряко или непряко (включително чрез суапове за кредитно неизпълнение и индекси на суапове за кредитно неизпълнение), в инвестиции с фиксирана и плаваща лихва и емитирани по целия свят с кредитен рейтинг, равен на инвестиционния или под него (измерен по Standard & Poor's или друг равностоен рейтинг на други агенции за кредитен рейтинг за ценни книжа с кредитен рейтинг и подразбиращи се рейтинги на Schroders за ценни книжа без кредитен рейтингг).

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, варанти и инвестиции на паричния пазар, както и да държи парични средства (при спазване на ограниченията, предвидени в приложение I към проспекта на фонда).

Фондът може 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. Когато Фондът използва суапове на обща възвръщаемост и договори за разлика, базовият актив се състои от инструменти, в които Фондът може да инвестира съгласно своята Инвестиционна цел и Инвестиционна политика. По-специално, целта е непрекъснато да се използват суапове на обща възвръщаемост. Брутната експозиция на суаповете на обща възвръщаемост и договорите за разлика няма да надвишава 30% и се очаква да остане в диапазона от 0% до 30% от Нетната стойност на активите. При някои обстоятелства тя може да бъде по-висока.

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 не инвестира директно в определени дейности, индустрии или групи емитенти над лимитите, посочени в „Оповестяване във връзка с устойчивостта“ на уебстраницата на Фонда https://www.schroders.com/enlu/ lu/individual/fund-centre

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), 50% от индекса Bloomberg Barclays 1–5yr Global HY (хеджиран към USD) и индекса ICE BofA 3 Month US Treasury Bill +3.5%. Съпоставимите референтни показатели са включени само с цел сравнение на резултатите и не определят начина, по който инвестиционният мениджър инвестира активите на фонда. Въпреки че като цяло се очаква инвестициите на фонда да се отклоняват значително от компонентите на целевия референтен показател и 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), 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 целевия референтен показател и 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).

Целевият референтен показател е избран, защото целевата доходност на Фонда е да осигури доходността по този референтен показател, както е посочено в инвестиционната цел. Съпоставимият референтен показател е избран, защото Инвестиционният мениджър счита, че този референтен показател дава възможност за подходящо сравнение за целите на резултати, като се имат предвид инвестиционната цел и политика 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 брутния 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 Heienhaff, 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?

Рискове



По-нисък риск По-висок риск

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 2 от 7, което отговаря на клас с нисък 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.

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.

Сценарии за резултатите

Препоръчителен период на държане:		**3** Години	
Примерна инвестиция**:**		**USD 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	**USD 7770**	**USD 8630**
	Средногодишна възвръщаемост	-22.3%	-4.8%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	**USD 9180**	**USD 9360**
	Средногодишна възвръщаемост	-8.2%	-2.2%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	**USD 10090**	**USD 10510**
	Средногодишна възвръщаемост	0.9%	1.7%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	**USD 10760**	**USD 12150**
	Средногодишна възвръщаемост	7.6%	6.7%

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 възниква за инвестиция между 2019-10-31 и 2022-10-31

Умереният сценарий възниква за инвестиция между 2016-11-30 и 2019-11-29

Оптимистичният сценарий възниква за инвестиция между 2022-10-31 и 2025-10-31

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 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.

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 USD 10 000,00

	При изтегляне след **1** година	Ако изтеглите инвестицията си след **3** години
Общи разходи	**USD 419**	**USD 873**
Годишно отражение на разходите **(*)**	**4.1%**	**2.8%** 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 4,5% 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. [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. [1.68%]	USD 172
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. [0.46%]	USD 47
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 Heienhaff, 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 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/