

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

EURO High Yield

subfondas Schroder International Selection Fund

Klasė C Kaupimas EUR (LU0849400030)

Šį produktą valdo bendrovė „Schroder Investment Management (Europe) S.A“, „Schroders“ grupės narė. Norėdami gauti daugiau informacijos apie šį produktą, apsilankykite www.schroders.lu arba skambinkite 352 341 342 212. „Commission de Surveillance du Secteur Financier“ (CSSF) yra atsakinga už „Schroder Investment Management (Europe) S.A.“ priežiūrą, susijusią su šiuo pagrindinės informacijos dokumentu. „Schroder Investment Management (Europe) S.A.“ yra įgaliota Liuksemburge ir yra reguliuojama CSSF.

Šis dokumentas buvo paskelbtas 2023-01-01.

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Tipas

Tai atvirasis KIPVPS fondas.

Terminas

Fondo išpirkimo datos nėra.

Investicijų tikslas

Fondas siekia užtikrinti kapitalo augimą ir pajamas, kurios viršytų ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index atskaičius mokesčius per trejų–penkerių metų laikotarpį, investuodamas į įmonių visame pasaulyje žemesnio už investicinio lygio reitingą obligacijas eurais.

Fondo lėšos aktyviai valdomos ir bent du trečdaliai jo lėšų investuojami į vyriausybių, vyriausybinių agentūrų, viršvalstybinių bendrovių ir bendrovių visame pasaulyje obligacijas eurais. Fondas taip pat investuoja mažiausiai du trečdalius savo turto į žemesnio nei investicinio lygio obligacijas (tai obligacijos, kurių kredito reitingas yra žemesnis už investicinį reitingą, įvertintą pagal Standard & Poor's arba bet kurį lygiavertį kitų kredito reitingų agentūrų reitingą).

Nors paprastai manoma, kad didelio pajamingumo obligacijos turi didesnę riziką, papildomos pajamos, kurias jos gali pasiūlyti už investicinio lygio obligacijas, yra skirtos tai kompensuoti.

Fondas gali investuoti iki 10 proc. savo lėšų į neužtikrintas konvertuojamąsias obligacijas.

Fondas taip pat gali tiesiogiai ar netiesiogiai investuoti iki trečdaliu savo turto į kitus vertybinius popierius (įskaitant kitas turto klases), šalis, regionus, pramonės šakas ar valiutas, investicinius fondus, varantus ir pinigų rinkos investicijas bei laikyti grynaisiais pinigais (atsižvelgiant į prospekte numatytus apribojimus).

Lyginamasis indeksas: fondo rezultatai turėtų būti vertinami pagal tikslinį lyginamąjį indeksą – viršyti ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index. Manoma, kad fondo investavimo laukas iš dalies sutaps su tikslinio lyginamojo indekso komponentais. Tačiau fondas greičiausiai atkartos kai kurias tikslinio lyginamojo indekso charakteristikas (tokias kaip kredito kokybė / trukmė, investavimas į konkrečius emitentus). Investicijų valdytojas investuoja savo nuožiūra ir nėra jokių apribojimų, kiek fondo portfelis ir rezultatai gali nukrypti nuo

tikslinio indekso. Lyginamajame (-uosiuose) indekse (-uose) neatsižvelgiama į aplinkosaugines ir socialines ypatybes ar į tvarų (jei taikytina) fondo tikslą. Daugiau informacijos žr. fondo prospekto III priede.

Kita informacija

Remiantis investicijų valdytojo reitingavimo sistema, fondas išlaiko aukštesnį bendrą tvarumo balą nei ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained indeksas.

Fondas tiesiogiai neinvestuoja į tam tikras veiklos sritis, pramonės šakas ar emitentų grupes, viršijančias fondo tinklalapyje „Informacija apie tvarumą“ nurodytas ribas, kurias galima rasti adresu www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

Fondas, siekdamas sudaryti ilgąsias arba trumpąsias turto, kuriuo grindžiamos išvestinės finansinės priemonės, pozicijas, taip pat gali investuoti į išvestines finansines priemones. Fondas gali naudoti išvestines priemones siekdamas padidinti investavimo pelną, sumažinti riziką ar veiksmingiau valdyti riziką.

Fondo vertė nustatoma pagal pagrindinio turto grynąją vertę.

Prekybos dažnumas: galite paprašę išpirkti savo investicijas. Šis fondas veikia kasdien.

Platinimo politika. Ši akcijų klasė kaupia pajamas, gautas iš fondo investicijų, t. y. jos yra laikomos fonde ir jų vertė atsispindi akcijų klasės kainoje.

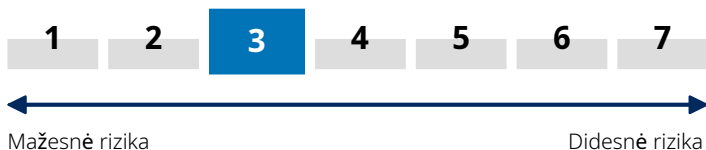
Depozitoriumas: J.P. Morgan SE

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Fondas skirtas mažmeniniams investuotojams i) turintiems pagrindinių investavimo žinių; ii) kurie supranta į vertybinių popierių biržos sąrašus įtrauktų bendrovių akcijų pirkimo ir pardavimo pagrindus ir kaip šios akcijos vertinamos; iii) kurie gali priimti didelius trumpalaikius nuostolius; ir (iv) nori augimo per [ilgesnį laikotarpį], bet ir turėti prieigą prie savo grynųjų pinigų. Ši investicija turėtų būti įvairaus investicijų portfelio dalis. Šis produktas tinka bendram pardavimui neprofesionaliesiems ir profesionaliesiems investuotojams visais platinimo kanalais su profesionaliais patarimais arba be jų.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizika



Skaičiuojant rizikos rodiklį daroma prielaida, kad produktą laikysite 3 metus.

Suvestinis rizikos rodiklis – tai rekomendacija dėl šio produkto rizikos lygio, palyginti su kitais produktais. Juo nurodoma, kokia tikimybė, kad produktas praras pinigų dėl rinkų pokyčių.

Šiam produktui skyrėme 3 balus iš 7, tai yra mažos arba vidutinės rizikos klasė.

Likvidumo rizika. Esant sudėtingoms rinkos sąlygoms, fondui gali nepavykti parduoti vertybinių popierių už visos vertės ar jos dalies kainą. Nuo to gali priklausyti rezultatai ir fondas gali būti priverstas atidėti ar sustabdyti akcijų išpirkimą.

Kredito rizika. Dėl pablogėjusios emitento finansinės būklės jo obligacijų vertė gali sumažėti arba jos gali tapti bevertės.

Daugiau informacijos apie kitas rizikas galite rasti prospekte: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Veiklos rezultatų scenarijai

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:	3 metų
Investicijos pavyzdys:	EUR 10000
	Jei pasitrauksite po 1 metų
	Jeigu pasitraukiate po 3 metų

Scenarijai			
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti visas savo investicijas arba dalį jų.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 2700	EUR 4670
	Metinė vidutinė grąža	-73.0%	-22.4%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 8120	EUR 8580
	Metinė vidutinė grąža	-18.8%	-5.0%
Nuosaukus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 10380	EUR 11520
	Metinė vidutinė grąža	3.8%	4.8%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 12820	EUR 12470
	Metinė vidutinė grąža	28.2%	7.6%

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaukus ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto ir tinkamo lyginamojo indekso veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Rodomi

scenarijai yra praeities rezultatai ir tam tikromis prielaidomis grindžiami pavyzdžiai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Didžiausias nuostolis, kurį galite patirti, būtų visa jūsų investicijos vertė

Investicijai nepalankus scenarijus buvo nuo 2021-08-31 iki 2022-11-30

Investicijai nuosaukus scenarijus buvo nuo 2015-10-31 iki 2018-10-31

Investicijai palankus scenarijus buvo nuo 2013-08-31 iki 2016-08-31

Kas atsitinka, jei Schroder Investment Management (Europe) S.A. negali sumokėti išmokų?

Dėl jūsų apsaugos įmonės turtas laikomas atskiroje įmonėje – depozitoriume –, todėl fondo galimybė išmokėti neturės įtakos Schroder Investment Management (Europe) S.A. nemokumui. Jei fondo veikla bus nutraukta arba fondas bus likviduotas, turtas taip pat bus likviduotas, o jūs gausite atitinkamą pajamų dalį, tačiau galite prarasti savo investiciją arba dalį jos. Jums netaikoma Liuksemburgo kompensavimo sistema.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos laikui bėgant

Pelningumo sumažėjimas parodo, kokį poveikį bendros išlaidos, kurias mokate, turės investicijų grąžai, kurią galite gauti. Apskaičiuojant visas išlaidas atsižvelgiama į vienkartinės, einamąsias ir atsitiktines išlaidas.

Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per du skirtingus laikymo laikotarpius. Jos apima galimas ankstyvo atsisakymo nuobaudas. Skaičiai reiškia, kad investuojate EUR 10 000,00. Skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

	Jeif pasitrauksite po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 3 metų
Bendrosios išlaidos	EUR 217	EUR 532
Metinis išlaidų poveikis (*)	2.2%	1.6% proc. kiekvienais metais

*Parodoma, kaip dėl išlaidų kasmet sumažėja jūsų grąža per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, jei pasitraukiate per rekomenduojamą laikymo laikotarpį, prognozuojama vidutinė grąža per metus bus 6,4 % neatskaičius išlaidų ir 4,8 % atskaičius išlaidas.

Asmuo, parduodantis šį produktą arba teikiantis konsultacijas, gali imti kitus mokesčius. Jei taip, šis asmuo pateiks jums informaciją apie šias išlaidas ir parodys, kokį poveikį visos išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijoms.

Išlaidų struktūra

Toliau pateiktoje lentelėje:

- įvairių išlaidų rūšių poveikis investicijų grąžai, kurią galite gauti rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Jeigu pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	Šios išlaidos jau yra įtrauktos į jūsų investuojant mokamą kainą. Tai yra didžiausia suma, kurią turėsite sumokėti. Asmuo, parduodantis jums šį produktą, informuos jus apie faktinį mokestį. [1.00%]	Iki EUR 100
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą, bet tai gali padaryti asmuo, parduodantis jums produktą.	EUR 0
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Šie mokesčiai apskaičiuoti remiantis faktiniais praėjusių metų mokesčiais, kuriuos kasmet imame už jūsų investicijų valdymą. [0.79%]	EUR 79
orių išlaidos	Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame 0.37 %	EUR 37
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Mokesčiai už veiklos rezultatus	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	EUR 0

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Šiam fondui nėra rekomenduojamo minimalaus laikymo laikotarpio, tačiau investuotojai neturėtų jo vertinti kaip trumpalaikės investicijos. Bet kuriuo metu galite išpirkti savo investiciją be baudos pagal fondo prospektą.

Kaip galima pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl fondo ar bet kurio „Schroders“ jums teikiamos paslaugos aspekto, galite susisiekti su atitikties pareigūnu, Schroder Investment Management (Europe) S.A., adresu 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg arba pateikti savo skundą užpildę kontaktinę formą mūsų svetainėje www.schroders.lu arba el. paštu EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Kita svarbi informacija

Atsižvelgiant į tai, kaip perkate šias akcijas, galite patirti kitų išlaidų, įskaitant tarpininko komisinį atlyginimą, platformos mokesčius ir žyminį mokestį. Platintojas prireikęs pateiks jums papildomus dokumentus.

Galite gauti daugiau informacijos apie šį fondą, įskaitant prospektą, naujausią metinę ataskaitą ir kitas pusmečio ataskaitas bei naujausią akcijų kainą, iš valdymo bendrovės, įsikūrusios 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Liuksemburge, ir adresu www.schroders.lu/kiids. Juos galima nemokamai gauti anglų, flamandų, prancūzų, vokiečių, italų ir ispanų kalbomis.

Mokesčių teisės aktai: Fondui taikomi Liuksemburgo mokesčių teisės aktai, kurie gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokesčių padėčiai.

Fondas turi aplinkosaugos ir (arba) socialinių savybių (apibrėžtų SFDR reglamento 8 straipsnyje). Tai reiškia, kad jis gali turėti ribotą poveikį kai kurioms įmonėms, pramonės šakoms ar sektoriams ir gali atsisakyti tam tikrų investavimo galimybių arba perleisti tam tikras akcijas, kurios neatitinka investicijų valdytojo pasirinktų tvarumo kriterijų. Fondas gali investuoti į įmones, kurios neatspindi konkretaus investuotojo įsitikinimų ir vertybių.

Skėtinis fondas: Šis fondas priklauso skėtiniam fondui, kurio pavadinimas nurodytas šio dokumento viršuje. Prospektas ir periodinės ataskaitos rengiamos visam skėtiniam fondui. Siekiant apsaugoti investuotojus, kiekvieno skėtinį fondą sudarančio fondo turtas ir įsipareigojimai pagal įstatymus yra atskirti nuo kitų fondų turto ir įsipareigojimų.

Šis pagrindinės informacijos dokumentas atnaujinamas ne rečiau kaip kas 12 mėnesių, išskyrus atvejus, kai nėra jokių ad hoc pakeitimų.

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateikti sąnaudų, veiklos rezultatų ir rizikos skaičiavimai atliekami pagal ES taisyklių nustatytą metodiką.

Ankstesnių veiklos rezultatų diagramą ir istorinių veiklos rezultatų scenarijų duomenis galite peržiūrėti adresu: www.schroderspriips.com/lt-lt/lt/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00000P15K/-/-/profile/