

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

Sustainable Multi-Asset Income

επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο Schroder International Selection Fund SICAV

Κατηγορία Α Διανομή EUR (LU2097343540)

Η διαχείριση του παρόντος αμοιβαίου κεφαλαίου γίνεται από την Schroder Investment Management (Europe) S.A., η οποία είναι μέλος του ομίλου Schroders.

Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Στόχοι

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει εισόδημα της τάξης του 3-5% ετησίως επενδύοντας σε ένα διαφοροποιημένο φάσμα στοιχείων ενεργητικού και αγορών παγκοσμίως, τα οποία πληρούν τα κριτήρια βιωσιμότητας του Διαχειριστή Επενδύσεων. Αυτός ο στόχος δεν είναι εγγυημένος και μπορεί να μεταβληθεί ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς.

Επενδυτική πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση και επενδύει τουλάχιστον τα δύο τρίτα του ενεργητικού του, άμεσα ή έμμεσα μέσω παραγώγων, σε μετοχές, ομόλογα και εναλλακτικές κατηγορίες στοιχείων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει:

- έως 50% του ενεργητικού του σε ομόλογα με αξιολόγηση κατώτερη του επενδυτικού βαθμού (δηλαδή, τίτλοι με αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας κατώτερη του επενδυτικού βαθμού όπως μετράται από τη Standard & Poor's ή ισοδύναμη αξιολόγηση άλλων οίκων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας) και σε τίτλους χωρίς αξιολόγηση

- άνω του 50% των στοιχείων ενεργητικού του σε ομόλογα χρέους αναδυόμενων αγορών.

- έως 20% του ενεργητικού του σε τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού και τίτλους εξασφαλισμένους με υποθήκη

Ο διαχειριστής επενδύσεων θεωρεί ότι οι εταιρείες που επιδεικνύουν θετικά χαρακτηριστικά βιωσιμότητας, όπως μακροπρόθεσμη διαχείριση της επιχείρησης, αναγνώριση των ευθυνών προς τους πελάτες, τους εργαζομένους και τους προμηθευτές τους, και σεβασμό προς το περιβάλλον, έχουν περισσότερες πιθανότητες να διατηρήσουν την ανάπτυξή τους και τις αποδόσεις τους μακροπρόθεσμα.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε διαχείριση με βάση ουσιώδεις περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης. Αυτό σημαίνει ότι

ζητήματα όπως η κλιματική αλλαγή, οι περιβαλλοντικές επιδόσεις, τα πρότυπα εργασίας ή η σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου, τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξία μιας εταιρείας, ενδέχεται να λαμβάνονται υπ' όψιν κατά την αξιολόγηση των εταιρειών.

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει ένα προφίλ κινδύνου ανάλογο με εκείνο ενός χαρτοφυλακίου που αποτελείται κατά 30% από μετοχές και 70% από τίτλους σταθερού εισοδήματος.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα με στόχο την επίτευξη επενδυτικών κερδών, τη μείωση των κινδύνων ή την πιο αποτελεσματική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί (κατ' εξαίρεση) να τηρεί έως 100% του ενεργητικού του σε μετρητά και μέσα χρηματαγοράς. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε επενδυτικά κεφάλαια ανοικτού τύπου.

Δείκτης αναφοράς

Οι επιδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου θα πρέπει να αξιολογούνται έναντι του εισοδήματος-στόχου του 3-5% ετησίως, καθώς και να συγκρίνονται έναντι ενός σύνθετου δείκτη που αποτελείται κατά 30% από τον δείκτη MSCI AC World 100% hedged to EUR και κατά 70% από τον δείκτη Barclays Global Aggregate Bond 100% hedged to EUR.

Συχνότητα συναλλαγών

Η εξαγορά της επένδυσής σας μπορεί να πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος. Το αμοιβαίο κεφάλαιο πραγματοποιεί συναλλαγές σε καθημερινή βάση.

Πολιτική διανομής

Αυτή η κατηγορία μεριδίων καταβάλλει σε τριμηνιαία βάση διανομές με μεταβλητό επιτόκιο βάσει των ακαθάριστων εσόδων από επενδύσεις.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος

Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση

Υψηλότερος κίνδυνος

Πιθανώς υψηλότερη απόδοση



Ο δείκτης κινδύνου και απόδοσης

Δεν παρέχονται εγγυήσεις ότι η κατηγορία κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου θα παραμείνει αμετάβλητη και μπορεί να μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου.

Η υπαγωγή ενός αμοιβαίου κεφαλαίου στην κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται σε αυτή την κατηγορία επειδή μπορεί να αναλαμβάνει υψηλότερους κινδύνους σε αναζήτηση υψηλότερων κερδών και, κατά συνέπεια, η τιμή του μπορεί να αυξηθεί καθώς και να μειωθεί.

Παράγοντες κινδύνου

Επιτόκιο IBOR: Η μετάβαση των χρηματοπιστωτικών αγορών από τη χρήση διαπραγματευτικών επιτοκίων δανεισμού (IBOR) σε εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς μπορεί να επηρεάσει την αποτίμηση ορισμένων συμμετοχών και να επιφέρει διαταραχές στη ρευστότητα ορισμένων μέσων. Το γεγονός αυτό μπορεί να επηρεάσει τις επιδόσεις των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Κίνδυνος αθέτησης: Τυχόν αθέτηση ενός ομολόγου που τηρείται στο χαρτοφυλάκιο, οι καταβολές τόκων μπορεί να μειωθούν, με αποτέλεσμα η κεφαλαιακή αξία του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη λήξη του να είναι χαμηλότερη από την αρχική επένδυση.

Κίνδυνος κεφαλαίου/ Πολιτική διανομής: Δεδομένου ότι πρόθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να καταβάλλει μερίσματα ανεξάρτητα από τις επιδόσεις του, ένα μερίσμα μπορεί να αποτελεί επιστροφή μέρους του ποσού που έχετε επενδύσει.

Κίνδυνος επιδόσεων: Οι επενδυτικοί στόχοι εκφράζουν ένα επιδιωκόμενο αποτέλεσμα, ωστόσο, δεν παρέχεται καμία εγγύηση ότι το εν λόγω αποτέλεσμα θα επιτευχθεί. Ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς και το μακροοικονομικό περιβάλλον, η επίτευξη των επενδυτικών στόχων μπορεί να καταστεί δυσκολότερη.

Κίνδυνος αναδυόμενων αγορών και μικρότερων αναδυόμενων αγορών: Οι αναδυόμενες αγορές, και ειδικότερα οι μικρότερες αναδυόμενες αγορές, κατά κανόνα ενέχουν μεγαλύτερο πολιτικό, νομικό και λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και ρευστότητας από ό,τι οι ανεπτυγμένες αγορές.

Κίνδυνος τίτλων ABS και MBS: Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε τίτλους εξασφαλισμένους με υποθήκη ή στοιχεία ενεργητικού. Οι υποκείμενοι δανειολήπτες αυτών των τίτλων ενδέχεται να μην είναι σε θέση να αποπληρώσουν ολόκληρο το ποσό που οφείλουν, γεγονός το οποίο μπορεί να επιφέρει ζημιές στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

Πιστωτικός κίνδυνος: Τυχόν επιδείνωση της χρηματοοικονομικής ευρωστίας ενός εκδότη θα μπορούσε να οδηγήσει σε πτώση ή απώλεια της αξίας των ομολόγων

του.

Συναλλαγματικός κίνδυνος: Το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να υποστεί απώλεια αξίας ως αποτέλεσμα των διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Κίνδυνος παραγώγων (αμοιβαία κεφάλαια maximiser): Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται για την παραγωγή εισοδήματος (το οποίο καταβάλλεται στους επενδυτές) και για τον περιορισμό της μεταβλητότητας των αποδόσεων. Ωστόσο, μπορούν επίσης να μειώσουν τις επιδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου ή να συρρικνώσουν την αξία του κεφαλαίου του.

Κίνδυνος ομολόγων υψηλής απόδοσης: Τα ομόλογα υψηλής απόδοσης (κατά κανόνα με χαμηλότερη αξιολόγηση ή χωρίς αξιολόγηση) γενικά ενέχουν υψηλότερο κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας, καθώς και πιστωτικό κίνδυνο.

Κίνδυνος ρευστότητας: Σε δύσκολες συνθήκες της αγοράς, το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να μην είναι σε θέση να πωλήσει έναν τίτλο στην πλήρη αξία του ή να μην είναι σε θέση να τον πωλήσει καθόλου. Το γεγονός αυτό θα μπορούσε να επηρεάσει τις επιδόσεις και να υποχρεώσει το αμοιβαίο κεφάλαιο να αναβάλει ή να αναστείλει την εξαγορά των μετοχών του.

Λειτουργικός κίνδυνος: Οι λειτουργικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων ενεργητικού, ενδέχεται να είναι ανεπαρκείς. Το γεγονός αυτό μπορεί να οδηγήσει σε ζημιές για το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Επιβαρύνσεις

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Επιβάρυνση εισόδου 5.00%

Επιβάρυνση εξόδου Τίποτα

Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους.

Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους

Τρέχουσα επιβάρυνση 1.72%

Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις

Αμοιβή επίδοσης

Τίποτα

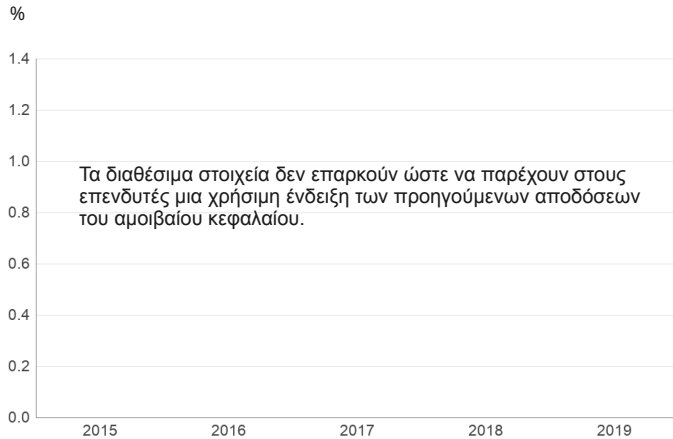
Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι μέγιστες επιβαρύνσεις και σε κάποιες περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Μπορείτε να πληροφορηθείτε τις πραγματικές επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων που εμφανίζεται εδώ αποτελεί εκτίμηση των επιβαρύνσεων επειδή η έναρξη διάθεσης του αμοιβαίου κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε πρόσφατα και τα έξοδά του δεν καλύπτουν ένα έτος ώστε να χρησιμοποιηθούν ως βάση για τον υπολογισμό του αριθμητικού στοιχείου. Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις παρατίθενται στην Ενότητα 3 του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Προηγούμενες επιδόσεις



■ A Διανομή EUR (LU2097343540)

■ 30% MSCI AC World 100% hedged to EUR/ 70% Barclays Global Aggregate Bond Index 100% hedged to EUR

Η έναρξη διάθεσης του αμοιβαίου κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε στις 21 Ιανουαρίου 2020.

Η έναρξη διάθεσης της κατηγορίας μεριδίων πραγματοποιήθηκε στις 21 Ιανουαρίου 2020.

Πρακτικές πληροφορίες

Θεματοφύλακας: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Πρόσθετες πληροφορίες: Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο, καθώς και το πλήρες ενημερωτικό δελτίο, η τελευταία ετήσια έκθεση, τυχόν μεταγενέστερη εξαμηνιαία έκθεση και η τελευταία τιμή των μεριδίων διατίθενται από την εταιρεία διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου στη διεύθυνση 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg και στην ιστοσελίδα www.schroders.lu/kiids. Αυτά τα έγγραφα διατίθενται στα βουλγαρικά, τα αγγλικά, τα γαλλικά, τα γερμανικά, τα ελληνικά, τα ουγγρικά, τα ιταλικά, τα πολωνικά, τα φλαμανδικά, τα ολλανδικά, τα φινλανδικά, τα πορτογαλικά και τα ισπανικά χωρίς επιβάρυνση.

Φορολογική νομοθεσία: Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στη νομοθεσία φορολόγησης του Λουξεμβούργου, γεγονός το οποίο μπορεί να επηρεάσει τη φορολογική σας θέση.

Ευθύνη: Η Schroder Investment Management (Europe) S.A. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ανακόλουθη με τα σχετικά τμήματα του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Αμοιβαίο κεφάλαιο «Ομπρέλα» (Umbrella Fund): Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο ενός αμοιβαίου κεφαλαίου «ομπρέλα», το όνομα του οποίου εμφανίζεται στην κορυφή του παρόντος εγγράφου. Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις καταρτίζονται για το σύνολο του αμοιβαίου κεφαλαίου «ομπρέλα». Για την προστασία των επενδυτών, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κάθε επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαχωρισμένα βάσει νόμου από αυτά άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων.

Μετατροπές: Υπό προϋποθέσεις, μπορείτε να υποβάλετε αίτηση μετατροπής της επένδυσής σας σε άλλη κατηγορία μεριδίων αυτού του αμοιβαίου κεφαλαίου ή σε άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο της Schroder. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.

Πολιτική αποδοχών: Η σύνοψη της πολιτικής αποδοχών της Schroders, καθώς και συναφείς κοινοποιήσεις, διατίθενται στην ιστοσελίδα www.schroders.com/remuneration-disclosures. Έντυπο αντίγραφο διατίθεται χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν αιτήματος.

Η πολιτική περιλαμβάνει μια περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και οι παροχές, καθώς και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για τον καθορισμό των αποδοχών και των παροχών.

Γλωσσάριο: Η επεξηγήση κάποιων όρων που χρησιμοποιούνται στο παρόν έγγραφο παρατίθεται στην ιστοσελίδα www.schroders.lu/kid/glossary.

Δείκτης αναφοράς: Ο στόχος εισοδήματος έχει επιλεγεί επειδή ο διαχειριστής επενδύσεων εφαρμόζει στρατηγικές που αποσκοπούν στην παροχή εισοδήματος στο επίπεδο που αναφέρεται στον επενδυτικό στόχο. Ο συγκριτικός δείκτης

αναφοράς έχει επιλεγεί επειδή ο διαχειριστής επενδύσεων πιστεύει ότι ο δείκτης αναφοράς αποτελεί κατάλληλο μέτρο σύγκρισης για τις επιδόσεις, δεδομένου του επενδυτικού στόχου και της πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοοικονομικού Τομέα (CSSF). Η Schroder Investment Management (Europe) S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από τη CSSF. Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 26/10/2020.