

Účel

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Tyto informace jsou vyžadovány ze zákona, abyste mohli lépe porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám tohoto produktu a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

EURO Bond

podfond Schroder International Selection Fund
Třída A Akumulace CZK (LU1808919945)

Tento produkt je spravován společností Schroder Investment Management (Europe) S.A., členem skupiny Schroders Group. Další informace o tomto produktu získáte na adrese www.schroders.com nebo na čísle +352 341 342 212. Za dohled nad společností Schroder Investment Management (Europe) S.A. v souvislosti s tímto sdělením klíčových informací je odpovědná Komise pro dohled nad finančním sektorem (Commission de Surveillance du Secteur Financier, dále uváděná jako CSSF). Společnosti Schroder Investment Management (Europe) S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu dohledového orgánu CSSF.

Tento dokument byl vytvořen 30/01/2025.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o otevřený fond UCITS.

Doba trvání

Fond je zřízen na dobu neurčitou. Za určitých okolností může být fond jednostranně ukončen v souladu s právními předpisy.

Investiční cíl

Fond usiluje o zajištění kapitálového růstu a příjmů přesahujících Bloomberg EURO Aggregate Index po odečtení poplatků po dobu tříletého až pětiletého období investicemi do dluhopisů denominovaných v eurech.

Fond je aktivně spravován a investuje nejméně dvě třetiny svých aktiv do dluhopisů s nominální hodnotou v eurech, vydaných vládami, vládními úřady, nadnárodními společnostmi a společnostmi na celém světě.

Fond může investovat až 30 % svých aktiv do dluhopisů, které mají úvěrové hodnocení nižší než hodnocení investičního stupně (podle hodnocení agentury Standard & Poor's nebo podle jakéhokoli ekvivalentního stupně ostatních ratingových agentur pro hodnocené dluhopisy a podle odvozeného hodnocení Schroders pro nehodnocené dluhopisy). Fond může investovat až 10 % svých aktiv do podmíněně konvertibilních dluhopisů.

Fond může také investovat až třetinu svých aktiv přímo nebo nepřímo do jiných cenných papírů (včetně jiných tříd aktiv), zemí, regionů, průmyslových odvětví nebo měn, investičních fondů, opčních listů a nástrojů peněžního trhu a může také držet hotovost (v souladu s omezeními uvedenými v prospektu).

Fond může používat deriváty s cílem dosáhnout zisku z investic, snížit riziko nebo efektivněji spravovat fond.

Hodnota fondu se stanoví s přihlédnutím k čisté hodnotě podkladových aktiv.

Srovnávací ukazatel: Výkonnost fondu by měla být hodnocena proti jeho cílovému srovnávacímu ukazateli, což je překonání Bloomberg EURO Aggregate Index. Očekává se, že se investiční svět

fondu bude do omezené míry překrývat se součástmi cílového srovnávacího ukazatele. Fond však pravděpodobně bude odrážet určité znaky cílového srovnávacího ukazatele (jmenovitě kvalitu / dobu trvání úvěru nebo expozici určitým emitentům). Investiční správce investuje na výběrové bázi a není nijak omezeno, do jaké míry se portfolio a výkonnost fondu mohou odchylovat od cílového srovnávacího ukazatele. Srovnávací ukazatele neberou v potaz environmentální a sociální charakteristiky ani cíl udržitelnosti (existují-li takové) fondu. Další informace naleznete v příloze III prospektu fondu.

Měna: Měnou podfondu je EUR. Měnou třídy akcií je CZK.

Četnost transakcí: Své investice si můžete nechat vyplatit na základě požadavku. Tento fond obchoduje denně.

Zásady distribuce: Tato třída akcií kumuluje příjmy z investic fondu, což znamená, že je uchovávána ve fondu a její hodnota se odráží v ceně třídy akcií.

Depozitář: J.P. Morgan SE

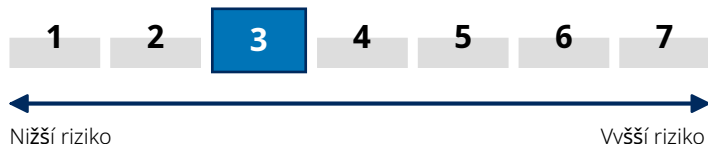
Zamýšlený retailový investor

Tento fond může být vhodný pro investory, kteří chtějí spojit příležitost ke kapitálovému růstu s příjmy v relativní stabilitě dluhopisových trhů v dlouhodobém horizontu. Fond je určen pro retailové investory, kteří mají základní investiční znalosti a schopnost nést velké krátkodobé ztráty. Tato investice by měla tvořit součást různorodého investičního portfolia. Tento fond je vhodný k obecnému prodeji profesionálním i retailovým investorům prostřednictvím všech distribučních kanálů, a to s odborným poradenstvím i bez něj.

Další informace o tomto fondu včetně jeho prospektu, nejnovější výroční zprávy, jakékoliv následující pololetní zprávy a nejnovějších cen akcií jsou k dispozici na adrese správcovské společnosti fondu: 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Lucembursko a na webu www.schroders.com/kiids. Jsou k dispozici bezplatně v angličtině, vlámštině, francouzštině, němčině, italštině a španělštině.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Rizika



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 let.

Souhrnný ukazatel rizik svědčí o úrovni rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Vyjadřuje pravděpodobnost, že u produktu dojde ke ztrátě peněz z důvodu pohybu na trhu nebo z toho důvodu, že vám nebudeme schopni zaplatit.

Scénáře výkonnosti

Tento produkt jsme klasifikovali jako 3 ze 7, což je třída středně nízkého rizika.

Fond je zařazen do této kategorie, protože usiluje o zajištění výnosů se současným snížením volatility ceny.

Upozorňujeme na měnové riziko. Za určitých okolností můžete obdržet platby v jiné měně, takže konečný výnos, který dostanete, může záviset na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Tento produkt neobsahuje ochranu před budoucí výkonností trhu a můžete proto přijít o celou svou investici nebo její část.

Více informací o dalších rizicích naleznete v prospektu na adrese www.schroders.com.

Doporučená doba držení:		3 let	
Příklad investice:		CZK 100000	
		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Scénáře			
Minimální	Není stanoven žádný minimální zaručený výnos. Můžete přijít o celou vaši investici nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	CZK 60520	CZK 65950
	Průměrný každoroční výnos	-39.5%	-13.0%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	CZK 74510	CZK 67510
	Průměrný každoroční výnos	-25.5%	-12.3%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	CZK 97940	CZK 101080
	Průměrný každoroční výnos	-2.1%	0.4%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	CZK 110350	CZK 113700
	Průměrný každoroční výnos	10.3%	4.4%

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Tyto údaje nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik dostanete zpět.

Výnosy z tohoto produktu závisí na budoucí výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budoucnu je nejistý a nelze jej přesně předvídat.

Do uvedených scénářů nepříznivého, střídavého a příznivého vývoje se promítá nejhorsí, průměrná a nejlepší výkonnost produktu a vhodného

referenčního indexu za posledních 10 let. Tyto scénáře vychází z výsledků z minulosti a určitých předpokladů.

Mimořádně nepříznivý scénář ukazuje, co by se vám mohlo vrátit za mimořádné tržní situace.

K nepříznivému scénáři došlo u investice v období mezi 09 2020 a 09 2023

K umírněnému scénáři došlo u investice v období mezi 01 2016 a 01 2019
K příznivému scénáři došlo u investice v období mezi 10 2017 a 10 2020

Co se stane, když Schroder Investment Management (Europe) S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva fondu jsou držena v úschově u depozitáře, díky čemuž by schopnost fondu vyplácet nebyla ovlivněna případnou insolvenčí společností Schroder Investment Management (Europe) S.A. Kromě toho jsou aktiva fondu oddělena od aktiv depozitáře, což omezuje riziko ztrát fondu v případě selhání nebo platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jej zastupující. V případě jakékoli ztráty však neexistuje žádný systém odškodnění nebo záruk, který by mohl tuto ztrátu kompenzovat.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v průběhu času

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- byla investována částka 100 000,00 CZK

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Náklady celkem	CZK 4427	CZK 7652
Dopad ročních nákladů (*)	4.4%	2.5% každý rok

*To ukazuje, jak náklady každoročně snižují váš výnos po dobu držení. Například to ukazuje, že pokud vystoupíte v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos se předpokládá ve výši 2,8 % před náklady a 0,4 % po nákladech.

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Složení nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v ceně, kterou zaplatíte při vstupu do této investice. To je nejvyšší částka, která vám bude účtována. Skutečnou výši poplatku vám sdělí osoba, která vám produkt prodává. [3.00%]	Až CZK 3000
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme výstupní poplatek, ale je možné, že vám ho bude účtovat osoba, která vám produkt prodává.	CZK 0
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Tyto náklady jsou odhadem založeným na skutečných nákladech za poslední rok, které každoročně vynakládáme na správu vašich investic. [0.95%]	CZK 947
Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. [0.52 %]	CZK 523
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Za tento produkt není účtován žádný výkonnostní poplatek.	CZK 0

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Pro tento fond neexistuje žádná požadovaná minimální doba držení, ale investoři by jej neměli považovat za krátkodobou investici a měli by být připraveni vložit své investice na dobu nejméně 3 let. Svou investici si však můžete nechat kdykoli vyplatit, přičemž bude podléhat příslušným nákladům a poplatkům souvisejícím s prodejem nebo nákupem akcií v souladu s prospektem fondu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud si přejete podat stížnost na fond nebo jakýkoli aspekt služby, kterou vám společnost Schroders poskytuje, můžete se obrátit na vedoucího pracovníka pro dodržování předpisů na adrese Compliance Officer, Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg nebo můžete svoji stížnost zaslat přes kontaktní formulář na našich webových stránkách, www.schroders.com, nebo e-mailem na adresu EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Jiné relevantní informace

Dle hodnotícího systému investičního správce si fond udržuje celkově vyšší skóre udržitelnosti než index Bloomberg EURO Aggregate Index. Fond přímo neinvestuje do určitých aktivit, průmyslových odvětví nebo skupin emitentů, jež se nachází nad limity uvedenými v oddílu „Informace o udržitelnosti“ na webových stránkách fondu: <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc>.

V závislosti na způsobu nákupu těchto akcií vám mohou vzniknout další náklady, včetně provize makléři, poplatků platformě a kolkovného. Distributor vám v případě potřeby poskytne další dokumenty.

Daňová legislativa: Fond podléhá daňové legislativě Lucemburska, která může mít vliv na vaši osobní daňovou pozici.

Fond má environmentální a/nebo sociální charakteristiky (ve smyslu článku 8 nařízení SFDR). To znamená, že může omezovat expozici fondu společností, průmyslovým odvětvím nebo sektorům a může se vzdát investičních příležitostí nebo se vzdát některých účastí, které nejsou v souladu s kritérii udržitelnosti, které zvolil investiční správce. Fond může investovat do společností, které neodpovídají přesvědčením a hodnotám konkrétního investora.

Zastřešující fond: Tento podfond je součástí zastřešujícího fondu, jehož název je uveden v záhlaví tohoto dokumentu. Prospekt a pravidelné zprávy jsou zpracovávány za celý zastřešující fond. Na ochranu investorů, aktiv a závazků jsou jednotlivé podfondy odděleny ze zákona od ostatních podfondů.

Tento dokument s klíčovými informacemi se aktualizuje nejméně jednou za 12 měsíců, pokud nedojde k ad hoc změnám.

Výpočty nákladů, výkonnosti a rizik obsažené v tomto sdělení klíčových informací byly provedeny podle metodiky předepsané pravidly EU.

Graf dosavadní výkonnosti (za posledních 6 let) a historické údaje o scénářích výkonnosti si můžete zobrazit zde: www.schroderspriips.com/cs-cz/cz/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000010IDE/-/profile/.