Schroders

Sdělení klíčových informací

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

Global Multi-Asset Balanced

podfond **Schroder International Selection Fund**

Třída A Akumulace CZK Zajištěno (LU2495977758)

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.lu nebo tel. +352 341 342 212. Za dohled nad společností Schroder Investment Management (Europe) S.A. v souvislosti s těmito klíčovými informacemi 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 publikován 23/02/2024.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o otevřený fondu UCITS.

Doba trvání

Nebylo stanoveno žádné datum splatnosti fondu.

Investiční cíl

Fond usiluje o zajištění kapitálového růstu a příjmů po odečtení poplatků po dobu tříletého až pětiletého období investicemi do diverzifikované škály aktiv a trhů na celém světě.

Fond je aktivně spravován a investuje nejméně dvě třetiny svých aktiv přímo nebo nepřímo prostřednictvím derivátů do akcií, dluhopisů a alternativních tříd aktiv.

Dluhopisy mohou zahrnovat vládní dluhopisy, dluhopisy společností, dluhy nově vznikajících trhů, dluhopisy podinvestičního stupně (jde o dluhopisy s úvěrovým hodnocením, které je podle Standard & Poor's nižší než investiční stupeň, nebo libovolným ekvivalentním stupněm hodnocení ostatních ratingových agentur), konvertibilní dluhopisy a inflační dluhopisy.

Fond může investovat nepřímo do alternativních tříd aktiv, například do komodit nebo nemovitostí prostřednictvím derivátů, investičních fondů nebo strukturovaných cenných papírů.

Fond může (výjimečně) držet až 100 % svých aktiv v hotovosti a v investicích do peněžního trhu. Fond může investovat až 10 % svých aktiv do otevřených investičních fondů.

Srovnávací ukazatel: Fond nemá cílový srovnávací ukazatel. Výkonnost fondu by měla být srovnána s Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category median. Srovnávací ukazatel je uveden pouze pro účely porovnání výkonnosti a neurčuje, jak investiční správce investuje aktiva fondu. Srovnávací ukazatel byl zvolen, protože se investiční správce domnívá, že daný srovnávací ukazatel poslouží jako vhodné srovnání k účelům výkonnosti uvedené v cílech a investiční politice.

Referenční hodnoty neberou v potaz environmentální a sociální vlastnosti ani cíl udržitelnosti (existují-li takové) fondu.

Fond může používat dlouhodobé i krátkodobé deriváty s cílem dosáhnout zisku z investic, snížit riziko, omezit ztráty na klesajících trzích nebo efektivněji spravovat fond.

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

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 je určen pro neprofesionální investory i) se základní znalostí investování; ii) kteří rozumí základům nákupu a prodeje akcií společností kótovaných na akciových trzích a tomu, jak jsou tyto akcie oceňovány; iii) kteří jsou schopni akceptovat vysoké krátkodobé ztráty; a iv) kteří mají zájem o růst [v dlouhodobém horizontu], avšak se snadným přístupem ke svým penězům. Tato investice by měla tvořit součást různorodého investičního portfolia. Tento produkt je vhodný k obecnému prodeji profesionálním i neprofesionálním investorům prostřednictvím všech distribučních kanálů, a to s odborným poradenstvím i bez něj.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Rizika

1	2	**3**	4	5	6	7

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 pohybů na trhu nebo z toho důvodu, že vám nebudeme schopni zaplatit.

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.

Riziko likvidity: Za složitých podmínek na trhu se může stát, že fond nebude schopen prodat cenný papír za plnou hodnotu nebo ho vůbec prodat. To by mohlo nepříznivě ovlivnit výkonnost a způsobit, že fond bude muset odložit nebo pozastavit vyplácení svých akcií. Investoři by tak nemuseli mít okamžitý přístup ke svým účastem.

Úvěrové riziko: Pokles finančního zdraví emitenta může způsobit pokles hodnoty jeho dluhopisů nebo jejich znehodnocení.

Více informací o dalších rizicích naleznete v prospektu na adrese: **https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf**

Scénáře výkonnosti

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 62830**	**CZK 67000**
	Průměrný každoroční výnos	-37.2%	-12.5%
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	**CZK 85630**	**CZK 88240**
	Průměrný každoroční výnos	-14.4%	-4.1%
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	**CZK 97250**	**CZK 98380**
	Průměrný každoroční výnos	-2.8%	-0.5%
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	**CZK 118190**	**CZK 120930**
	Průměrný každoroční výnos	18.2%	6.5%

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, střízlivého a příznivého vývoje se promítá nejhorší, 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.

Vaší maximální možnou ztrátou je ztráta celé investice

K nepříznivému scénáři došlo u investice v období mezi 03 2017 a 03 2020

K umírněnému scénáři došlo u investice v období mezi 06 2016 a 06 2019

K příznivému scénáři došlo u investice v období mezi 03 2020 a 03 2023

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

Pro vaši ochranu jsou aktiva společnosti držena u samostatné společnosti, depozitáře, aby nebyla schopnost fondu vyplatit částky ovlivněna insolvencí společnosti Schroder Investment Management (Europe) S.A. Dojde-li k ukončení či zrušení fondu, proběhne likvidace aktiv a vy obdržíte odpovídající podíl na případných výnosech. Může se však také stát, že o svoji investici nebo její část přijdete. Nevztahuje se na vás lucemburský kompenzační program.

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 5919**	**CZK 9867**
Dopad ročních nákladů (*)	**5.9%**	**3.3% 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 -0,3 % 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. [4.00%]	Až CZK 4000
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. [1.58%]	CZK 1581
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. [0.18 %]	CZK 184
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 není stanovena žádná minimální doba držení podílových jednotek, avšak investoři by jej neměli považovat za krátkodobou investici. Svoji investici si však můžete bez jakékoli sankce nechat kdykoli vyplatit 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.lu**, nebo e-mailem na adresu **EUSIM-Compliance@Schroders.com**.

Jiné relevantní informace

Dle hodnoticího systému investičního správce si fond udržuje celkově vyšší skóre udržitelnosti než přizpůsobená kombinace vyvážených aktiv* indexu MSCI World Index (hedged to EUR), MSCI Emerging Market Index (hedged to EUR), Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (hedged to EUR), Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% Index (hedged to EUR), ICE BofA US Treasury Index (hedged to EUR), JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (hedged to EUR), JPM EMBI Index EM Hard Currency (hedged to EUR), Thomson Reuters Global Convertible Bonds Index (hedged to EUR). *Kombinace se bude vyvíjet v průběhu času v souladu se skutečným přidělením aktiv fondu.
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.

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

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 společnostem, 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, výkonností a rizik obsažené v tomto sdělení klíčových informací byly provedeny podle metodiky předepsané pravidly EU.

Graf dosavadní výkonnosti a historické údaje o scénářích výkonnosti si můžete zobrazit zde: https://www.schroders.com/cs-cz/cz/soukromy-investor/centrum-fondu/#/fund/SCHDR_F00001E490/-/-/profile/