

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 Target Return

podfond Schroder International Selection Fund

Třída A Akumulace EUR Zajištěno (LU1900986727)

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 02/07/2025.

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 podle indexu ICE BofA 3 Month US Treasury Bill +5 % ročně před odečtením poplatků* po dobu klouzavých tříletých období investicemi do široké škály tříd aktiv na celém světě. Neexistují žádné záruky, že tohoto cíle bude dosaženo, a váš vložený kapitál je ohrožen.

*Cílový výnos po odečtení poplatků pro jednotlivé třídy akcií je uveden na webových stránkách společnosti Schroder:

<https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/investing-with-us/after-fees-performance-targets/>

Fond je aktivně spravován a investuje do akcií, dluhopisů vydaných vládami, vládními úřady, nadnárodními společnostmi a společnostmi, do cenných papírů založených na hypotékách a do cenných papírů založených na aktivech a do konvertibilních dluhopisů. Fond také investuje do měn a alternativních tříd aktiv, například do převoditelných cenných papírů vztahujících se k nemovitostem, infrastrukturám a komoditám. Fond může investovat výše uvedené třídy aktiv přímo nebo nepřímo prostřednictvím otevřených investičních fondů a derivátů.

Fond může držet až 40 % svých aktiv v otevřených investičních fondech. Jak ale fond poroste, investiční správce očekává, že fond bude držet méně než 10 % svých aktiv v otevřených investičních fondech.

Fond může investovat do dluhopisů, které mají úvěrové hodnocení podinvestičního stupně (podle hodnocení agentury Standard & Poor's nebo podle jakéhokoli ekvivalentního stupně ostatních ratingových agentur).

Fond může také investovat na peněžním trhu a držet hotovost.

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 cílové referenční hodnotě, což je dosažení výnosu indexu ICE BofA 3 Month US Treasury Bill Index plus 5 % před odečtením poplatků. Investiční správce investuje na výběrové bázi a není omezen na investování v souladu se složením tohoto 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 USD. Měnou třídy akcií je EUR.

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

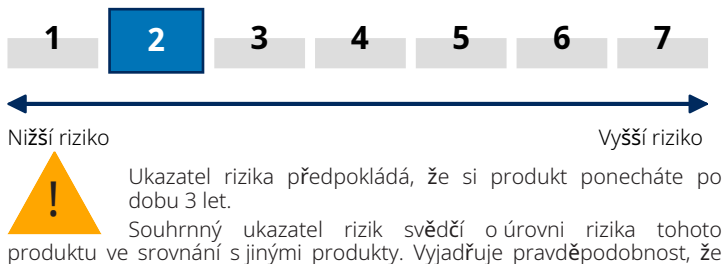
Zamýšlený retailový investor

Fond je středně rizikovým nástrojem vhodným pro investory, kteří hledají dlouhodobý růstový potenciál prostřednictvím investic do diverzifikovaného portfolia nabízejícího expozici celé řadě tříd aktiv. 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 podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Rizika



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 2 ze 7, což je třída 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.

Scénáře výkonnosti

Doporučená doba držení:		3 let	
Příklad investice:		EUR 10000	
		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	EUR 6930	EUR 7580
	Průměrný každoroční výnos	-30.7%	-8.8%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	EUR 8300	EUR 9100
	Průměrný každoroční výnos	-17.0%	-3.1%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	EUR 9710	EUR 9960
	Průměrný každoroční výnos	-2.9%	-0.1%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	EUR 11420	EUR 11400
	Průměrný každoroční výnos	14.2%	4.5%

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, střídavého 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.

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

Umírněný scénář byl simulován na základě příslušného srovnávacího ukazatele použitého pro investici v období od 07 2016 do 07 2019

Příznivý scénář byl simulován na základě příslušného srovnávacího ukazatele použitého pro investici v období od 12 2018 do 12 2021

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 insolvencí společnosti 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 10 000,00 EUR

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Náklady celkem	EUR 599	EUR 1010
Dopad ročních nákladů (*)	6.0%	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 3,2 % před náklady a -0,1 % 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 EUR 400
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme výstupní poplatek, ale je možné, že vám ho bude účtovat osoba, která vám produkt prodává.	EUR 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. [1.62%]	EUR 162
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. [0.37 %]	EUR 37
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Za tento produkt není účtován žádný výkonnostní poplatek.	EUR 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 přízpůsobená kombinace vyvážených aktiv* indexů MSCI World Index (hedged to USD), MSCI Emerging Market Index (unhedged), Bloomberg Global Aggregate Corporate Bond Index (hedged to USD), Bloomberg Global High Yield excl. CMBS & EMD 2% Index (hedged to USD), ICE BofA US Treasury Index (hedged to USD), JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (unhedged) a JPM EMBI Index EM Hard Currency (hedged to USD). *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.

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, výkonností 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_F000011GGH/-/-/profile/.