

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o produkcie inwestycyjnym. Nie są to materiały marketingowe. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Global Target Return

subfundusz Schroder International Selection Fund

Klasa A1 Akumulacja PLN Zabezpieczone (LU1814678782)

Niniejszy produkt jest zarządzany przez firmę Schroder Investment Management (Europe) S.A., która jest członkiem grupy Schroders. Więcej informacji na temat tego produktu można uzyskać na stronie www.schroders.lu lub pod numerem telefonu +352 341 342 212. Za nadzór nad firmą Schroder Investment Management (Europe) S.A. w związku z niniejszym dokumentem zawierającym kluczowe informacje odpowiada Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF). Firma Schroder Investment Management (Europe) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez CSSF.

Niniejszy dokument został opublikowany dnia 1.01.2023 r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Typ

Jest to otwarty fundusz UCITS.

Okres

Fundusz nie ma terminu wygaśnięcia.

Cel inwestycyjny

Fundusz ma na celu zapewnienie wzrostu dochodów i kapitału przekraczającego wartość ICE BofA 3 Month US Treasury Bill Index plus 5% rocznie przed potrąceniem opłat* w trzyletnich okresach kroczących poprzez inwestowanie w szerokie spektrum klas aktywów na całym świecie. Nie ma gwarancji, że cel zostanie osiągnięty, w związku z czym kapitał inwestora jest zagrożony.

* W celu uzyskania informacji na temat docelowego zwrotu po opłacie za każdą klasę jednostek uczestnictwa należy odwiedzić stronę internetową Schroder:

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

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje w akcje zwykłe, obligacje emitowane przez rządy, agencje rządowe, organizacje ponadnarodowe oraz spółki, papiery wartościowe zabezpieczone aktywami i papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką, a także obligacje zamienne. Fundusz inwestuje również w waluty i alternatywne klasy aktywów takie jak zbywalne papiery wartościowe związane z nieruchomościami, infrastrukturą i towarami. Fundusz może inwestować w powyższe klasy aktywów bezpośrednio lub pośrednio poprzez otwarte fundusze inwestycyjne i instrumenty pochodne.

Fundusz może inwestować do 40% swoich aktywów w otwartych funduszach inwestycyjnych. Jednak wraz z rozwojem funduszu zarządzający inwestycjami oczekuje, że fundusz będzie posiadał mniej niż 10% aktywów w otwartych funduszach inwestycyjnych.

Fundusz może inwestować w obligacje o ocenie wiarygodności kredytowej poniżej poziomu inwestycyjnego (według Standard & Poor's lub o dowolnym porównywalnym ratingu innej agencji oceniającej wiarygodność kredytową).

Fundusz może także inwestować w instrumenty rynku pieniężnego oraz posiadać środki pieniężne

Benchmark: Wyniki funduszu należy oceniać na podstawie docelowego wskaźnika referencyjnego, jakim jest osiągnięcie zwrotu na poziomie ICE BofA 3 Month US Treasury Bill Index plus 5% przed odliczeniem opłat. Zarządzający inwestycjami inwestuje w sposób uznaniowy i nie jest ograniczony do inwestycji wyłącznie zgodnie ze składem wskaźnika referencyjnego. Wskaźniki referencyjne nie uwzględniają aspektu środowiskowego i społecznego ani celu zrównoważonego wzrostu (w

stosownych przypadkach) funduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w załączniku III do prospektu informacyjnego funduszu.

Inne informacje

Fundusz utrzymuje wyższy ogólny wynik zrównoważonego rozwoju niż niestandardowe, ważone aktywami połączenie* indeksów MSCI World Index (zabezpieczonego do USD), MSCI Emerging Market Index (niezabezpieczonego), Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (zabezpieczonego do USD), Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% Index (zabezpieczonego do USD), ICE BofA US Treasury Index (zabezpieczonego do USD), JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (niezabezpieczonego) oraz JPM EMBI Index EM Hard Currency (zabezpieczonego do USD) w oparciu o system ratingowy zarządzającego inwestycjami. *Połączenie będzie się zmieniać w miarę upływu czasu, zgodnie z rzeczywistym przydziałem aktywów funduszu.

Fundusz nie inwestuje bezpośrednio w określone rodzaje działalności, branże lub grupy emitentów powyżej limitów wymienionych w części „Informacje o zrównoważonym rozwoju” na stronie internetowej funduszu pod adresem www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu osiągnięcia zysków inwestycyjnych, zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania funduszem.

Fundusz jest wyceniany w odniesieniu do wartości aktywów netto aktywów bazowych.

Częstotliwość transakcji: Na stosowny wniosek inwestor może zlecić umorzenie inwestycji. Fundusz ten dokonuje transakcji codziennie.

Polityka wypłat: W ramach klasy jednostek uczestnictwa następuje kumulacja bieżącego dochodu realizowanego na inwestycjach funduszu, co oznacza, że pozostaje on w funduszu a jego wartość znajduje odzwierciedlenie w cenie klasy jednostek uczestnictwa.

Depozytariusz: J.P. Morgan SE

Planowany inwestor detaliczny

Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów indywidualnych, którzy: (i) mają podstawową wiedzę inwestycyjną; (ii) rozumieją podstawy zakupu i sprzedaży akcji spółek giełdowych oraz sposób wyceny tych akcji; (iii) są gotowi zaakceptować wysokie straty krótkoterminowe; oraz (iv) chcą uzyskać wzrost w [dłuższej perspektywie], ale z łatwym dostępem do swoich środków pieniężnych. Inwestycja ta powinna stanowić część zróżnicowanego portfela inwestycyjnego. Ten produkt nadaje się do ogólnej sprzedaży skierowanej do inwestorów indywidualnych i profesjonalnych za pośrednictwem wszystkich kanałów dystrybucji z wykorzystaniem lub bez wykorzystania profesjonalnego doradztwa.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ryzyko



Niższe Ryzyko

Wyższe Ryzyko



Wskaźnik ryzyka zakłada przechowywanie produktu przez 3 lat.

Sumaryczny wskaźnik ryzyka jest wskazówką na temat poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jak

prawdopodobne jest, że inwestor straci środki na produkcie z powodu przepływów na rynkach.

Produkt ten został sklasyfikowany jako 2 z 7, co stanowi niską kategorię ryzyka.

Ryzyko płynności: W trudnych warunkach rynkowych fundusz może nie być w stanie sprzedać papieru wartościowego za pełną wartość lub w ogóle. Może to wpływać na wyniki funduszu i skutkować koniecznością odroczenia lub zawieszenia przez fundusz umarzania jednostek uczestnictwa.

Ryzyko kredytowe: Pogorszenie kondycji finansowej emitenta może spowodować częściowy lub całkowity spadek wartości jego obligacji.

Więcej informacji na temat innych rodzajów ryzyka można znaleźć w prospekcie informacyjnym pod adresem: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Scenariusze dotyczące wyników

| Zalecany okres utrzymywania: | | 3 latach | |
|------------------------------|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | | PLN 10000 | |
| | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | Nie istnieje minimalna gwarantowana stopa zwrotu. Możliwa jest utrata części lub całości zainwestowanych środków. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | PLN 7020 | PLN 7670 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29.8% | -8.4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | PLN 8750 | PLN 9010 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12.5% | -3.4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | PLN 9760 | PLN 10360 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2.4% | 1.2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | PLN 11550 | PLN 11750 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15.5% | 5.5% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. Dane te nie uwzględniają osobistej sytuacji podatkowej inwestora, co może również wpłynąć na wysokość jego zwrotu z inwestycji.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Maksymalna strata, jaką można ponieść, to pełna wartość inwestycji.

Niekorzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanych w okresie od 31.08.2021 r. do 30.11.2022 r.

Umiarkowany scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanych w okresie od 30.09.2017 r. do 30.09.2020 r.

Korzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanych w okresie od 31.12.2018 r. do 31.12.2021 r.

Co się stanie, jeśli Schroder Investment Management (Europe) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W celu ochrony majątek spółki jest przechowywany w osobnej spółce, depozytariuszu, tak więc zdolność funduszu do wypłaty nie ucierpiaby na skutek upadłości Schroder Investment Management (Europe) S.A. Jeżeli fundusz zostanie rozwiązany lub zlikwidowany, aktywa zostaną zlikwidowane, a inwestor otrzyma odpowiednią część wpływów, lecz może stracić część lub całość swojej inwestycji. Inwestor nie jest objęty luksemburskim systemem rekompensat.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Redukcja wyników (ang. Reduction in Yield, RIY) pokazuje, jaki wpływ na zwrot z inwestycji mają ponoszone koszty całkowite. Koszty całkowite uwzględniają koszty jednorazowe, bieżące i koszty dodatkowe.

Przedstawione tu kwoty stanowią skumulowane koszty samego produktu dla dwóch różnych okresów posiadania. Obejmują one potencjalne kary za przedterminowe zakończenie inwestycji. Dane zakładają inwestycję w wysokości 10 000,00 PLN. Dane są szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|--------------------------------|---|---|
| Łączne koszty | PLN 546 | PLN 1128 |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5.5% | 3.5% każdego roku |

*Ilustruje coroczny wpływ kosztów na zmniejszenie zwrotu w okresie posiadania. Pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu posiadania przewidywana średnia roczna stopa zwrot wyniesie 4,7% przed odliczeniem kosztów i 1,2 % po ich odliczeniu.

Osoba sprzedająca lub doradzająca w sprawie tego produktu może obciążyć inwestora innymi kosztami. Jeśli tak się stanie, osoba ta dostarczy informacji na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ w czasie będą miały wszystkie koszty na inwestycję.

Skład kosztów

Poniższa tabela przedstawia:

- każdoroczny wpływ różnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, jaki można uzyskać na koniec zalecanego okresu posiadania;
- znaczenie różnych kategorii kosztów.

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Koszty te są już zawarte w cenie, którą płacisz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca ci produkt poinformuje cię o rzeczywistej opłacie. [3.00%] | Do PLN 300 |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać. | PLN 0 |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Te szacunkowe koszty podano w oparciu o rzeczywiste koszty poniesione w ciągu ostatniego roku, które każdego roku naliczamy z tytułu zarządzania inwestycjami. [2.10%] | PLN 210 |
| Koszty transakcji | Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie zależeć od wartości kupionych i sprzedanych inwestycji – 0.30% | PLN 30 |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | PLN 0 |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Nie ma zalecanego minimalnego okresu utrzymywania inwestycji w tym funduszu, ale inwestorzy nie powinni postrzegać go jako inwestycji krótkoterminowej. Niemniej jednak inwestycję można umorzyć w dowolnym momencie bez jakiegokolwiek kary zgodnie z prospektem funduszu.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli chcesz złożyć skargę na fundusz lub jakikolwiek aspekt usług świadczonych przez Schroders, możesz skontaktować się ze specjalistą ds. zgodności (Compliance Officer) spółki Schroder Investment Management (Europe) S.A., pod adresem 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luksemburg lub złożyć skargę za pośrednictwem formularza kontaktowego na naszej stronie internetowej pod adresem www.schroders.lu lub przesyłając e-maila na adres EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Inne istotne informacje

W zależności od sposobu zakupu tych jednostek uczestnictwa inwestor może ponieść inne koszty, w tym prowizję na rzecz brokera, opłatę z tytułu użytkowania platformy i opłatę skarbową. W razie potrzeby dystrybutor dostarczy dodatkowe dokumenty.

Dodatkowe informacje o funduszu, w tym prospekt informacyjny, ostatni raport roczny, ewentualny późniejszy raport półroczny oraz informacje o ostatniej cenie jednostki uczestnictwa można uzyskać w siedzibie spółki zarządzającej funduszem pod adresem 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luksemburg, a także na stronie www.schroders.lu/kiids. Udostępnia się je bezpłatnie w angielskiej, flamandzkiej, francuskiej, niemieckiej, włoskiej i hiszpańskiej wersji językowej.

Przepisy podatkowe: Fundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym w Luksemburgu, co może wpływać na indywidualną sytuację podatkową inwestora.

Fundusz posiada cechy środowiskowe oraz/lub społeczne (w rozumieniu art. 8 rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji na temat zrównoważonego finansowania (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR). Oznacza to, że może posiadać ograniczoną ekspozycję na niektóre spółki, gałęzie przemysłu lub sektory i może zrezygnować z pewnych możliwości inwestycyjnych lub zbywać niektóre posiadane aktywa, które nie są zgodne z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi przez zarządzającego inwestycjami. Fundusz może inwestować w spółki, które nie odzwierciedlają przekonań i wartości konkretnego inwestora.

Fundusz parasolowy: Niniejszy fundusz jest subfunduszem funduszu parasolowego, którego nazwa widnieje na górze niniejszego dokumentu. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządza się dla całego funduszu parasolowego. W celu ochrony inwestorów aktywa i pasywa każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje jest aktualizowany co najmniej raz w ciągu 12 miesięcy, chyba że wprowadzono jakiegokolwiek doraźne zmiany.

Obliczenia kosztów, wyników i ryzyka zawarte w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje są zgodne z metodologią określoną w przepisach UE.

Wykres wyników z przeszłości i historyczne scenariusze zwrotów z inwestycji są dostępne pod adresem: www.schroderspriips.com/pl-pl/pl/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000010JEU/-/profile/