

## 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

## Healthcare Innovation

subfundusz Schroder International Selection Fund

### Klasa A1 Akumulacja PLN Zabezpieczone (LU2210347329)

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](http://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 dąży do zapewnienia wzrostu wartości kapitału poprzez inwestycje w akcje spółek świadczących usługi opieki zdrowotnej i powiązane usługi medyczne z całego świata, które zarządzający inwestycjami uzna za inwestycje zrównoważone.

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje co najmniej dwie trzecie swoich aktywów w akcje spółek na całym świecie, które zajmują się świadczeniem opieki zdrowotnej, usługami medycznymi i produktami pokrewnymi.

Fundusz inwestuje co najmniej 75% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, czyli inwestycje w spółki, które przyczyniają się do osiągnięcia jednego lub więcej celów zrównoważonego rozwoju ONZ poprzez wspieranie wzrostu w zakresie opieki zdrowotnej i leczenia oraz poprawę standardów opieki zdrowotnej przy wykorzystaniu podejścia opartego na innowacjach.

Fundusz może również inwestować do jednej trzeciej swoich aktywów bezpośrednio lub pośrednio w inne papiery wartościowe (w tym inne kategorie aktywów), kraje, regiony, branże lub waluty, fundusze inwestycyjne, warranty i instrumenty rynku pieniężnego oraz posiadać środki pieniężne (z zastrzeżeniem ograniczeń przewidzianych w prospekcie).

Fundusz inwestuje co najmniej 75% swoich aktywów w inwestycje zrównoważone, czyli spółki przyczyniające się do realizacji jednego lub wielu celów zrównoważonego rozwoju ONZ poprzez wspieranie wzrostu w zakresie opieki zdrowotnej i leczenia oraz poprawę standardów opieki zdrowotnej przy zastosowaniu podejścia opartego na innowacjach.

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](http://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc).

Fundusz inwestuje w spółki, które nie powodują znaczących szkód dla środowiska lub społeczeństwa oraz mają dobre praktyki zarządzania, określone przez kryteria oceny zarządzającego inwestycjami. Fundusz może inwestować w spółki, które zdaniem zarządzającego inwestycjami poprawią swoje praktyki w zakresie zrównoważonego rozwoju w rozsądnym terminie, zazwyczaj do dwóch lat. Zarządzający inwestycjami może również współpracować ze spółkami znajdującymi się w funduszu w

celu wzmocnienia słabych punktów w obszarach związanych ze zrównoważonym rozwojem. Więcej szczegółowych informacji na temat podejścia zarządzającego inwestycjami do zrównoważonego rozwoju jest dostępnych w prospekcie informacyjnym i na stronie [www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures](http://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures).

Benchmark: Fundusz nie posiada docelowego wskaźnika referencyjnego. Wyniki funduszu należy zestawiać z porównawczym wskaźnikiem referencyjnym, jakim jest MSCI AC World (Net TR) Index. Porównawczy wskaźnik referencyjny jest uwzględniony wyłącznie w celach porównawczych wyników i nie decyduje o sposobie, w jaki zarządzający inwestycjami inwestuje aktywa funduszu. Oczekuje się, że spektrum inwestycji funduszu będzie istotnie pokrywało się ze składnikami porównawczego wskaźnika referencyjnego. Zarządzający inwestycjami inwestuje w sposób uznaniowy i nie istnieją ograniczenia co do zakresu, w jakim portfel i wyniki funduszu mogą odbiegać od porównawczego 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.

Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu 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 4 z 7, co stanowi średnią kategorię ryzyka.

Fundusz należy do tej kategorii, ponieważ może podejmować wyższe ryzyko w poszukiwaniu wyższych stóp zwrotu, a jego cena może odpowiednio rosnąć, jak i spadać.

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.

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
<b>Scenariusze</b>			
<b>Minimum</b>	Nie istnieje minimalna gwarantowana stopa zwrotu. Możliwa jest utrata części lub całości zainwestowanych środków.		
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	<b>PLN 3040</b>	<b>PLN 3800</b>
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69.6%	-27.6%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	<b>PLN 7550</b>	<b>PLN 7810</b>
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24.5%	-7.9%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	<b>PLN 10650</b>	<b>PLN 12840</b>
	Średnia roczna stopa zwrotu	6.5%	8.7%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	<b>PLN 14690</b>	<b>PLN 19030</b>
	Średnia roczna stopa zwrotu	46.9%	23.9%

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.

Symulacja umiarkowanego scenariusza została przeprowadzona na podstawie odpowiedniego wskaźnika referencyjnego zastosowanego do inwestycji dokonanych w okresie od 31.07.2016 r. do 31.07.2019 r.

Symulacja korzystnego scenariusza została przeprowadzona na podstawie odpowiedniego wskaźnika referencyjnego zastosowanego do 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 ucierpiałaby 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
<b>Łączne koszty</b>	<b>PLN 687</b>	<b>PLN 1720</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>	<b>6.9%</b>	<b>4.7% każdego roku</b>

\*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 zwrotu wyniesie 13,3% przed odliczeniem kosztów i 8,7% 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:

- kaźdoroczny wpływ r33nych rodzaj33w koszt33w na zwrot z inwestycji, jaki moźna uzyskać na koniec zalecanego okresu posiadania;
- znaczenie r33nych kategorii koszt33w.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeźli oszcz33dzaj33cy wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Koszty te s33 juź zawarte w cenie, kt33r33 p33acisz, wchodz33c w t33 inwestycj33. Jest to najwyźsza kwota, jak33 zostaniesz obci33żony. Osoba sprzedaj33ca ci produkt poinformuje ci33 o rzeczywistej op33acie. [4.00%]	Do PLN 400
Koszty wyjścia	Nie pobieramy op33aty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedaj33ca ci produkt moźe tak33 op33at33 pobierać.	PLN 0
<b>Koszty bież33ce ponoszone kaźdego roku</b>		
Op33aty za zarz33danie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Te szacunkowe koszty podano w oparciu o rzeczywiste koszty poniesione w ci33gu ostatniego roku, kt33re kaźdego roku naliczamy z tytułu zarz33dania inwestycjami. [2.37%]	PLN 237
Koszty transakcji	Jest to szacunkowa kwota koszt33w ponoszonych przy zakupie i sprzedaźy bazowych wariant33w inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota b33dzie zależeć od wartośc33 kupionych i sprzedanych inwestycji – 0.42%	PLN 42
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczeg33lnych warunkach</b>		
Op33aty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma op33aty za wyniki.	PLN 0

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mog33 wczeźniej wyp33acić pieni33dze?

Nie ma zalecanego minimalnego okresu utrzymywania inwestycji w tym funduszu, ale inwestorzy nie powinni postrzegać go jako inwestycji kr33tkoterminowej. Niemniej jednak inwestycj33 moźna umorzyć w dowolnym momencie bez jakiegokolwiek kary zgodnie z prospektem funduszu.

## Jak mog33 z33łożyć skarg33?

Jeźli chcesz z33łożyć skarg33 na fundusz lub jakikolwiek aspekt us33g świadczonech przez Schroders, moźesz skontaktować si33 ze specjalist33 ds. zgodnośc33 (Compliance Officer) sp33łki Schroder Investment Management (Europe) S.A., pod adresem 5, rue H33hnhof, L-1736 Senningerberg, Luksemburg lub z33łożyć skarg33 za pośrednictwem formularza kontaktowego na naszej stronie internetowej pod adresem [www.schroders.lu](http://www.schroders.lu) lub przesyłaj33c e-maila na adres [EUSIM-Compliance@Schroders.com](mailto:EUSIM-Compliance@Schroders.com).

## Inne istotne informacje

W zaleźności od sposobu zakupu tych jednostek uczestnictwa inwestor moźe ponieść inne koszty, w tym prowizj33 na rzecz brokera, op33at33 z tytułu uźytkowania platformy i op33at33 skarbow33. W razie potrzeby dystrybutor dostarczy dodatkowe dokumenty.

Dodatkowe informacje o funduszu, w tym prospekt informacyjny, ostatni raport roczny, ewentualny p33źniejszy raport p33łroczny oraz informacje o ostatniej cenie jednostki uczestnictwa moźna uzyskać w siedzibie sp33łki zarz33dzaj33cej funduszem pod adresem 5, rue H33hnhof, L-1736 Senningerberg, Luksemburg, a takźe na stronie [www.schroders.lu/kiids](http://www.schroders.lu/kiids). Udost33pnia si33 je bezp33latnie w angielskiej, flamandzkiej, francuskiej, niemieckiej, w33łoskiej i hiszpańskej wersji j33zykowej.

**Przepisy podatkowe:** Fundusz podlega przepisom podatkowym obowi33zuj33cym w Luksemburgu, co moźe wp33ywać na indywidualn33 sytuacj33 podatkow33 inwestora.

Celem funduszu s33 zr33wnowaźone inwestycje (w rozumieniu art. 9 rozporz33dzenia w sprawie ujawniania informacji na temat zr33wnowaźonego finansowania (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR)). Oznacza to, że moźe posiadać ograniczon33 ekspozycj33 na niekt33re sp33łki, ga33lezie przemysłu lub sektory i moźe zrezygnować z pewnych moźliwośc33 inwestycyjnych lub zbywać niekt33re posiadane aktywa, kt33re nie s33 zgodne z kryteriami zr33wnowaźonego rozwoju określonymi przez zarz33dzaj33cego inwestycjami. Fundusz moźe inwestować w sp33łki, kt33re nie odzwierciedlaj33 przekonañ i wartośc33 konkretnego inwestora.

Fundusz parasolowy: Niniejszy fundusz jest subfunduszem funduszu parasolowego, kt33rego nazwa widnieje na g33rze niniejszego dokumentu. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporz33dza si33 dla ca33ego funduszu parasolowego. W celu ochrony inwestor33w aktywa i pasywa kaźdego subfunduszu s33 z mocy prawa oddzielone od aktyw33w i pasyw33w pozosta33ych subfunduszy.

Niniejszy dokument zawieraj33cy kluczowe informacje jest aktualizowany co najmniej raz w ci33gu 12 miesi33cy, chyba że wprowadzono jakiegokolwiek doraźne zmiany.

Obliczenia koszt33w, wynik33w i ryzyka zawarte w niniejszym dokumencie zawieraj33cym kluczowe informacje s33 zgodne z metodologi333 określona w przepisach UE.

Wykres wynik33w z przesz33ł33ci i historyczne scenariusze zwrot33w z inwestycji s33 dost33pne pod adresem: [www.schroderspriips.com/pl-pl/pl/priips/gfc/#/fund/SCHDR\\_F000015IBW/-/-/profile/](http://www.schroderspriips.com/pl-pl/pl/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000015IBW/-/-/profile/)