

Cél

Ez a dokumentum az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról tájékoztatja Önt. Ez a dokumentum nem reklámanyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Asian Bond Total Return

a következő alap részalapja: **Schroder International Selection Fund**
Osztály: A1 Hozamfelhalmozó USD (LU0133703115)

Ez a termék a Schroder Investment Management (Europe) S.A., a Schroders Group tagjának kezelésében áll. A termékkel kapcsolatos további információért látogasson el a www.schroders.lu weboldalra vagy hívja a +352 341 342 212-es telefonszámot. Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Schroder Investment Management (Europe) S.A. felügyeletéért a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felel. A Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.-t Luxemburgban engedélyezték, és működését a CSSF szabályozza.

Ezt a dokumentumot a következő napon adták ki: 2023. 01. 01.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és amelynek megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez egy nyílt végű ÁÉKBV-alap.

Időtartam

Az alapnak nincs lejárat ideje.

Befektetési célkitűzés

Az alap tőkenövekedés és jövedelem biztosítására törekszik ázsiai kormányzatok és vállalatok által kibocsátott kötvényekbe történő befektetéssel.

Az aktívan kezelt alap eszközeinek legalább kétharmadát kötvényekbe és az ezekhez a kötvényekhez, valamint devizákhoz kapcsolódó származékos eszközökbe fekteti be. A kötvények kibocsátói ázsiai kormányzatok, kormányzati szervek és vállalatok, ide tartoznak a Tájékoztatóban foglaltak szerinti nyugat-ázsiai országok is.

Az alap célja az emelkedő piacokban való részesedés, miközben zuhanó piacokon a veszteségek mérséklésére törekszik származékos eszközök használata útján. A veszteségek enyhítése nem garantálható.

Az alap befektethet a szárazföldi Kínában RMB minősített külföldi intézményi befektető („RQFII”) sémán keresztül, valamint szabályozott piacokon.

Az alap eszközeinek legfeljebb 50%-át befektetési minősítésnél alacsonyabb hitelminősítésű kötvényekbe fektetheti be (a Standard & Poor's vagy más hitelminősítő ügynökség ezzel egyenértékű minősítése alapján a minősített kötvények esetében, valamint a Schroders vélelmezett minősítése alapján a nem minősített kötvények esetében).

Az alap ezenkívül eszközeinek legfeljebb egyharmadát közvetlenül vagy közvetve befektetheti más értékpapírokba (akár más eszközosztályokba is), országokba, régiókba, iparágakba vagy devizákba, befektetési alapokba, opciós utalványokba és pénzügyi befektetésekre, és pénzeszközöket tarthat (a tájékoztatóban szereplő korlátozásoknak megfelelően).

Az alap (kivételesen) eszközeinek 100%-át tarthatja pénzügyi befektetésekre vagy pénzeszközben. Ez maximum hat hónapra fog korlátozódni (ellenkező esetben az alap megszüntetésére kerül). Az alap tőkeáttételt alkalmazhat és short pozíciókat vehet fel.

Referenciaérték: Az alap nem rendelkezik cél-referenciaértékkel. Az alap teljesítményét a(z) 50% Markit iBoxx Asian Local Currency Index + 50% JP Morgan Asian Credit Index referenciaértékkel kell összehasonlítani. Az összehasonlító referenciaérték csak teljesítmény-összehasonlítás céljából van feltüntetve, és nem befolyásolja, hogy a befektetéskezelő hogyan fekteti be az alap eszközeit. Az alap befektetési univerzuma és az összehasonlító referenciaértékek összetevői várhatóan számottevően átfedik egymást. A befektetéskezelő saját belátása szerint fektet be, és nincsenek korlátozások annak mértékére vonatkozóan, hogy az alap portfóliója és teljesítménye mennyiben térhet el az összehasonlító referenciaértéktől. További részletekért lásd az alap tájékoztatójának III. mellékletét.

Az alap származékos eszközöket is használhat befektetési nyereség érdekében, a kockázat csökkentése, valamint az alap hatékonyabb kezelése érdekében.

Az alap értékének meghatározása az alapul szolgáló eszközök nettó eszközértékére történő hivatkozással történik.

Kereskedés gyakorisága: Befektetését kérésre visszaváltjuk. Az alap naponta végez kereskedést.

Osztalékfizetési politika: Ez a részvényosztály az alap befektetéseiből származó bevételeket halmozza fel, ami azt jelenti, hogy a bevétel az alapon marad, és értéke megjelenik a részvényosztály árában.

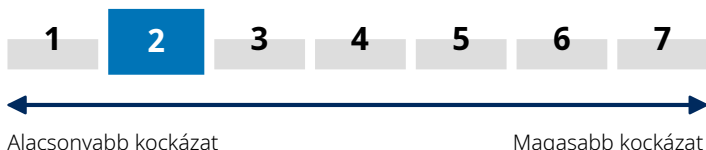
Letétkezelő: J.P. Morgan SE

Tervezett lakossági befektető

Az alapot olyan lakossági befektetőknek szánjuk, akik (i) alapvető befektetési ismeretekkel rendelkeznek; (ii) megértik a tőzsdéken jegyzett vállalatok részvényeinek vásárlásának és eladásának, valamint a részvények értékelésének alapjait; (iii) elfogadják a rövid távú, magas veszteségeket; és (iv) [hosszabb távú] növekedésre vágnak, miközben egyszerűen hozzáférnek a pénzükhöz. Ezt a befektetést egy változatos befektetési portfólió részeként javasoljuk. A termék megfelel a lakossági és hivatásos befektetők részére való általános értékesítésre minden forgalmazási csatornán, szakértői tanácsadással vagy anélkül.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázatok



A kockázati mutató a termék 3 évig történő tartását feltételezi.

Az összefoglaló kockázati mutató útmutatóként szolgál arra vonatkozóan, hogy ez a termék mennyire kockázatos a többi termékhez képest.

Bemutatja, hogy a termék mekkora valószínűséggel fog pénzesztétést okozni a piaci mozgások következtében.

Ezt a terméket 7-ből 2 kockázati értékűként soroltuk be, ami alacsony kockázati osztályt jelent.

Likviditási kockázat: Nehéz piaci körülmények között előfordulhat, hogy az alap nem képes teljes értékén eladni egy értékpapírt, vagy egyáltalán nem képes eladni. Ez hatással lehet a teljesítményre, és eredményeképpen az alap késleltetheti vagy felfüggesztheti a részvényeinek visszaváltását.

Hitelkockázat: Egy kibocsátó pénzügyi helyzetének romlása kötvényei értékének csökkenését vagy azok értéktelenné válását okozhatja.

A további kockázatokkal kapcsolatban bővebb információt a tájékoztatóban talál az alábbi címen: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ajánlott tartási idő:	3 évek		
Befektetés (példa):	USD 10000		
	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki	
Forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 6660	USD 7510
	Éves átlagos hozam	-33.4%	-9.1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 9110	USD 8850
	Éves átlagos hozam	-8.9%	-4.0%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 9940	USD 10100
	Éves átlagos hozam	-0.6%	0.3%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 10850	USD 11450
	Éves átlagos hozam	8.5%	4.6%

Az itt szereplő értékek tartalmazzák a termékre vonatkozó összes költséget, azonban a tanácsadónak vagy a forgalmazónak fizetendő díjakat nem tartalmazzák. Az értékek nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely hatással lehet a visszakapott összeg mértékére.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott

forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ön maximális veszteségként elveszítheti a befektetésének teljes értékét.

A kedvezőtlen forgatókönyv egy 2020. 12. 31. és 2022. 11. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozóan zajlott le.

A mérsékelt forgatókönyv egy 2013. 08. 31. és 2016. 08. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozóan zajlott le.

A kedvező forgatókönyv egy 2018. 06. 30. és 2021. 06. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozóan zajlott le.

Mi történik, ha a Schroder Investment Management (Europe) S.A. nem tud fizetni?

Az Ön védelme érdekében a társaság egy külön társaságnál – egy letétkezelőnél – tartja az eszközeit, így az alap fizetési képességét nem befolyásolja a Schroder Investment Management (Europe) S.A. fizetési képtelenné válása. Az alap megszűnése vagy felszámolása esetén az eszközök felszámolásra kerülnek és Ön megfelelő részesedést kap a bevételekből, azonban előfordulhat, hogy a teljes befektetés egy részét elveszti. A luxemburgi kártalanítási rendszer nem nyújt védelmet az Ön számára.

Milyen költségek merülnek fel?

Költségek az eltelt idő szerint

A Hozamcsökkenés (RIY) azt mutatja, hogy a kifizetett összes költség milyen hatással lesz a befektetés várható hozamára. Az összes költség az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket veszi figyelembe.

Az itt látható összegek magára a termékre vonatkozó, kettő különböző tartási időszakra vonatkozó kumulatív költségek. Tartalmazzák az esetleges idő előtti kilépés esetén fizetendő büntetést is. A számok 10 000,00 USD befektetését feltételezik. A számok feltételezések, és a jövőben változhatnak.

	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
Teljes költség	USD 427	USD 925
Éves költségkihatás (*)	4.3%	3.0% minden évben

*Ez mutatja, hogy a költségek hatására évente mennyit csökken a hozam a tartási időszak alatt. Azt is megmutatja például, hogy ha az ajánlott tartási időszak leteltével lép ki, akkor az éves átlaghozam előre láthatóan 3,3% lesz a költségek levonása előtt, azt követően pedig 0,3%.

Az a személy, aki ezt a terméket Önnek eladja vagy ajánlja, további költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy további tájékoztatást nyújt Önnek ezekről a költségekről, és ismerteti az összes költségnek az Ön befektetésére az eltelt idő alapján gyakorolt hatását.

Költségek összetétele

A lenti táblázat az alábbiakat mutatja:

- a különböző költség típusok évenkénti hatása a befektetés várható megtérülésére a javasolt tartási időszak végén;
- a különböző költség kategóriák jelentése.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az e befektetés kezdetekor ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett árban. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. [2.00%]	akár USD 200
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	USD 0
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Ezek a befektetése kezelése kapcsán felmerült tavalyi tényleges költségek alapján számított becsült költségek. [1.76%]	USD 176
Ügyleti költségek	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk – 0.47%	USD 47
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	USD 0

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ehhez az alaphoz nincs ajánlott legrövidebb tartási idő, a befektetőknek azonban nem szabad rövid távú befektetésként tekinteniük az alapra. A befektetését azonban bármikor, büntetőköltség nélkül visszaválthatja az alap tájékoztatójának megfelelően.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben panaszt kíván tenni az alappal, vagy a Schroders által nyújtott szolgáltatás bármely aspektusával kapcsolatban, vegye fel a kapcsolatot a Schroder Investment Management (Europe) S.A. megfelelésért felelős osztályával az 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg címen, vagy nyújtsa be panaszát a www.schroders.lu weboldalon elérhető űrlap segítségével vagy e-mailben, az EUSIM-Compliance@Schroders.com címen.

További fontos információk

Attól függően, hogy miként vásárolja meg ezeket a részvényeket, felmerülhetnek más költségek is, többek között brókeri jutalék, platformdíjak és bélyegilleték. Amennyiben szükséges, a forgalmazó további dokumentumokat bocsát a rendelkezésére.

Az alapról szóló további információk (így a tájékoztató, a legfrissebb éves beszámoló, a későbbi féléves beszámoló és a legfrissebb részvényárak) az alapkezelő társaságtól szerezhetők be Luxemburgban az 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg címen, valamint az interneten a www.schroders.lu/kiids címen. A dokumentumok ingyenesen elérhetők angol, flamand, francia, német, olasz és spanyol nyelven.

Adózási jogszabályok: Az alap adóköteles Luxemburgban, ami hatással lehet az Ön személyes adóügyi helyzetére.

Esernyőalap: Az alap a dokumentum tetején megnevezett esernyőalap egy részalapja. A tájékoztató és az időszaki beszámoló az esernyőalap egészére vonatkoznak. A befektetők védelmé érdekében az egyes részalapok eszközei és forrásai jogilag elkülönülnek más részalapok eszközeitől és forrásaitól.

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot legalább 12 havonta, alkalmi jellegű változtatások esetén gyakrabban is frissítik.

A jelen dokumentumban foglalt költségek, valamint a teljesítményre és a kockázatra vonatkozó számítások megfelelnek az EU által előírt szabályoknak.

A múltbéli teljesítmény ábrákat és a múltbéli teljesítmény-forgatókönyvek adatait itt tekintheti meg: www.schroderspriips.com/hu-hu/hu/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0GBR04EW5/-/-/profile/