

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

Global Convertible Bond

a következő alap részalapja: **Schroder International Selection Fund Osztály A1 Felhalmozás EUR Fedezett (LU0352097603)**

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.com weboldalra vagy hívja a +352 341 342 212-es telefonszámot. E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Schroder Investment Management (Europe) S.A. felügyeletét a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) látja el. A Schroder Investment Management (Europe) S.A. Luxemburgban engedélyezett és a CSSF által felügyelt.

Ez a dokumentum a következő napon készült: 02/03/2026.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez egy nyílt végű ÁÉKBV-alap.

Időtartam

Az alapot határozatlan időre hozták létre. Bizonyos körülmények között az alap a jogi követelményeknek megfelelően egyoldalúan megszüntethető.

Befektetési célkitűzés

Az alap célja a(z) FTSE Global Focus Hedged Convertible Bond Index (USD) referenciaértéket meghaladó tőkenövekedés biztosítása a díjak levonása után egy három-ötéves időszak alatt, a világ különböző részein működő vállalatok által kibocsátott átváltható értékpapírokba befektetve.

Az aktívan kezelt alap eszközeinek legalább kétharmadát a világ bármely részén működő vállalatok által kibocsátott átváltható kötvények diverzifikált portfóliójába fekteti be. Az alap a világ bármely részén működő vállalatok kötvényeibe és részvényeibe is befektethet.

Az átváltoztatható kötvények jellemzően vállalati kötvények, amelyek egy adott áron részvényre válthatók át. Ezért a befektetéskezelő megítélése szerint a befektetők kitétségre tehetnek szert globális részvénypiacok felé a kötvényekbe történő befektetések defenzív előnyeivel és kevésbé volatilis jellemzőivel.

Az alap eszközeinek több mint 50%-át közvetlenül vagy közvetve (beleértve a hitel-nemteljesítési csereügyleteket és a hitel-nemteljesítési csereügylet-indexeket is) 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 befektetésekbe, és pénzeszközöket tarthat (a tájékoztatóban szereplő korlátozásoknak megfelelően).

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

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

Referenciaérték: Az alap teljesítményét a célként megjelölt referenciaértékkel – a(z) FTSE Global Focus Hedged Convertible Bond Index (USD) index hozamának felülteljesítése – szemben kell értékelni. Az alap befektetési univerzuma és a cél-referenciaérték összetevői várhatóan lényeges mértékben átfedik egymást. A befektetéskezelő saját belátása szerint fektet be, és nincsenek korlátozások annak mértékére vonatkozóan, hogy az alap portfóliója és teljesítménye mennyiben térhet el a cél-referenciaértéktől. A referenciaérték(ek) nem veszi(k) figyelembe az alap környezeti és társadalmi jellemzőit vagy fenntarthatósági célját (amelyik az adott esetben értelmezhető). További részletekért lásd az alap tájékoztatójának III. mellékletét.

Pénznem: A részalap pénzneme: USD. A részvényosztály pénzneme: EUR.

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 alaphoz marad, és értéke megjelenik a részvényosztály árában.

Letétkezelő: J.P. Morgan SE

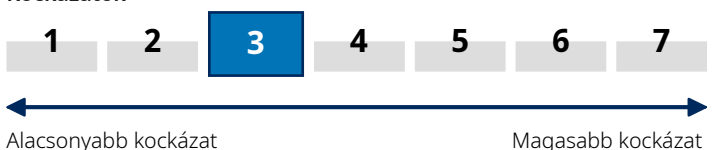
Tervezett lakossági befektető

Az alap olyan befektetők számára lehet megfelelő, akik a hitelpiacok viszonylagos stabilitását kihasználva tőkenövekedési lehetőségeket és ezzel együtt jövedelmet kívánnak elérni hosszú távon. Az alapot olyan lakossági befektetőknek szánjuk, akik alapvető befektetési ismeretekkel rendelkeznek, és képesek rövid távú, magas veszteségeket viselni. Ezt a befektetést egy változatos befektetési portfólió részeként javasoljuk. Az alap megfelel a lakossági és professzionális befektetők részére való általános értékesítésre minden forgalmazási csatornán, szakértői tanácsadással vagy anélkül.

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

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatnak cserébe?

Kockázatok



A kockázati mutató a termék 3 évig történő tartását feltételezi.

Az összesített kockázati mutató útmutatóként szolgál arra vonatkozóan, hogy ez a termék mennyire kockázatos a többi termékhez képest. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket 7-ből 3 kockázati értékűként soroltuk be, ami közepesen alacsony kockázati osztályt jelent.

Az alap azért szerepel ebben a kategóriában, mert az ár volatilitásának korlátozása mellett nyereséget kíván termelni.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. Bizonyos körülmények között a kifizetéseket egy másik pénznemben kaphatja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függhet. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Likviditási kockázat: Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

A további kockázatokkal kapcsolatban bővebb információt a tájékoztatóban talál az alábbi címen: www.schroders.com.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ajánlott tartási idő:	3 év		
Befektetés (példa):	EUR 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	EUR 2810	EUR 4620
	Éves átlagos hozam	-71.9%	-22.7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 7290	EUR 7430
	Éves átlagos hozam	-27.1%	-9.4%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 9870	EUR 10160
	Éves átlagos hozam	-1.3%	0.5%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 12870	EUR 12490
	Éves átlagos hozam	28.7%	7.7%

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.

A kedvezőtlen forgatókönyv egy 02 2021 és 02 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A mérsékelt forgatókönyv egy 09 2016 és 09 2019 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A kedvező forgatókönyv egy 10 2018 és 10 2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Az alap eszközeit letétkezelő őrzi, így az alap fizetési képességét nem befolyásolja a Schroder Investment Management (Europe) S.A. fizetési képtelenné válása. Ezenkívül az alap eszközeit elkülönítik a letétkezelő eszközeitől, ami korlátozza annak kockázatát, hogy az alap veszteséges legyen a letétkezelő vagy a nevében eljáró személy nemteljesítése vagy fizetési képtelensége esetén. Veszteség esetén azonban nincs olyan kompenzációs vagy garancia program, amely ellensúlyozhatná az ilyen veszteséget.

Milyen költségek merülnek fel?

Költségek az eltelt idő szerint

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít
- 10 000,00 EUR kerül befektetésre.

	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
Teljes költség	EUR 456	EUR 987
Éves költségkihatás (*)	4.6%	3.2% 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 3,1% lesz a költségek levonása előtt, azt követően pedig -0,1%.

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

Költségek összetétele

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 EUR 200
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	EUR 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. [2.01%]	EUR 206
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. [0.42%]	EUR 44
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	EUR 0

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

Ehhez az alaphoz nincs előírt minimális tartási idő, a befektetőknek azonban nem szabad rövid távú befektetésként tekinteniük rá, és késznek kell lenniük arra, hogy legalább 3 évig tartsák a befektetésüket. Befektetését azonban bármikor visszaválthatja a részvények eladásával vagy vásárlásával kapcsolatos költségek és díjak mellett, az alap tájékoztatójával összhangban.

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. megfelelőért felelős osztályával az 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg címen, vagy nyújtsa be panaszát a www.schroders.com weboldalon elérhető űrlap segítségével vagy e-mailben, az EUSIM-Compliance@Schroders.com címen.

További fontos információk

Az alap a befektetéskezelő értékelési kritériumai alapján magasabb átfogó fenntarthatósági pontszámot tart fenn, mint az FTSE Global Focus Hedged Convertible Bond index (USD).

Az alap nem fektet be közvetlenül bizonyos tevékenységekbe, iparágakba vagy kibocsátói csoportokba az alap weboldalán található „Fenntarthatósággal kapcsolatos közzététel” című részben – lásd: <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc> – ismertetett határértékek felett.

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.

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

Az alap környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkkel bír (az SFDR 8. cikke értelmében). Ez azt jelenti, hogy egyes vállalatokkal, iparágakkal vagy szektorokkal szembeni kitettsége korlátozott lehet, valamint lemondhat olyan befektetési lehetőségekről vagy eladhat a tulajdonában lévő olyan eszközöket, amelyek nincsenek összhangban a befektetéskezelő által támasztott, a fenntarthatóságra vonatkozó kritériumokkal. Előfordulhat, hogy az alap olyan vállalatokba fektet be, amelyek nem tükrözik az egyes befektetők meggyőződését vagy értékrendjét.

Esernyőalap: Az alap a dokumentum tetején megnevezett esernyőalap egy részalapja. A tájékoztató és a rendszeres jelentések az esernyőalap egészére vonatkoznak. A befektetők védelme 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 teljesítményre vonatkozó ábrákat (az elmúlt 10 évet illetően) és a múltbéli teljesítmény-forgatókönyvek adatait itt tekintheti meg: www.schroderspriips.com/hu-hu/hu/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000001GIT/-/-/profile/