

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 Sustainable Value

a következő alap részalapja: **Schroder International Selection Fund**
Osztály: A1 Hozamfelhalmozó EUR Fedezett (LU2665174160)

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: 09/07/2024.

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 célja a(z) MSCI World (Net TR) Index referenciaértéket meghaladó tőkenövekedés biztosítása a díjak levonása után egy három-öt éves időszak alatt, a világ bármely részén működő olyan vállalatok részvényeibe befektetve, melyek teljesítik a befektetéskezelő által támasztott, a fenntarthatóságra vonatkozó kritériumokat.

Az aktívan kezelt alap eszközeinek legalább kétharmadát a világ bármely részén működő vállalatok részvényeibe fekteti be.

Az alap közvetlenül befektethet kínai „B” részvényekbe és kínai „H” részvényekbe, valamint az eszközeinek legfeljebb 10%-át (nettó alapon) közvetlenül vagy (például részvételi kötelezvényeken keresztül) közvetve befektetheti kínai „A” részvényekbe a Shanghai-Hong Kong Stock Connecten és a Shenzhen-Hong Kong Stock Connecten, valamint a STAR Boardon és a ChiNexten jegyzett részvényeken keresztül. 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 befektetésekkbe, és pénzeszközöket tarthat (a tájékoztatóban szereplő korlátozásoknak megfelelően).

Az alap a Befektetéskezelő értékelési rendszere alapján magasabb átlagos fenntarthatósági pontszámot tart fenn, mint az MSCI World (Net TR) index.

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.

Az alap a befektetéskezelő értékelési kritériumai alapján olyan vállalatokba fektet be, amelyek jó vállalatirányítási gyakorlatokkal rendelkeznek. Az alap olyan vállalatokba is befektethet, amelyekről a befektetéskezelő úgy ítéli meg, hogy fenntarthatósággal kapcsolatos gyakorlataikat észszerű időkereten belül, jellemzően legfeljebb három éven belül javítani fogják. A befektetéskezelő az alap birtokában lévő vállalatokkal is kapcsolatba léphet a fenntarthatósági problémák területén megállapított hiányosságok megoldása érdekében. A befektetéskezelő fenntarthatósággal kapcsolatos szemléletéről és az egyes vállalatokkal való kapcsolatba lépéséről a következő weboldalon található további információ: <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategic-capabilities/sustainability/disclosures>.

Referenciaérték: Az alap teljesítményét a célként megjelölt referenciaértékkel – a(z) MSCI World (Net TR) Index hozamának felülteljesítése – szemben kell értékelni, és az MSCI World Value (Net TR) index értékével kell összehasonlítani. Az alap befektetési univerzuma, valamint a cél- és az összehasonlító referenciaértékek összetevői várhatóan korlátozott mértékben átfedik egymást. Az összehasonlító referenciaérték csak teljesítmény-összehasonlítás céljából van feltüntetve, és nem befolyásolja, hogy a befektetéskezelő hogyan fekteti be az alap eszközeit. A befektetéskezelő saját belátása szerint fektet be, és nincsenek korlátozások annak mértékére vonatkozóan, hogy az alap portfóliója és teljesítménye mennyiben térhet el a cél- vagy az összehasonlító referenciaértékektől. A befektetéskezelő a célként megjelölt vagy az összehasonlító referenciaértékekben nem szereplő vállalatokba vagy szektorokba is befektet bizonyos befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Azért erre a cél-referenciaértékre esett a választás, mert jól tükrözi a befektetések azon típusait, amelyekbe az alap valószínűleg befektet, ezért megfelelő célértéket jelent az alap által biztosítani kívánt hozam tekintetében. Azért erre az összehasonlító referenciaértékre esett a választás, mert a befektetéskezelő szerint az alap befektetési célkitűzését és politikáját figyelembe véve a referenciaérték a teljesítmény szempontjából megfelelő összehasonlítási alapot ad.

A referenciaérték(ek) nem veszi(k) figyelembe az alap környezeti és társadalmi jellemzőit vagy fenntarthatósági célját (adott esetben).

Az alap a kockázatok csökkentése, valamint az alap hatékonyabb kezelése érdekében származékos eszközöket használhat.

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 alapban marad, és értéke megjelenik a részvényosztály árában.

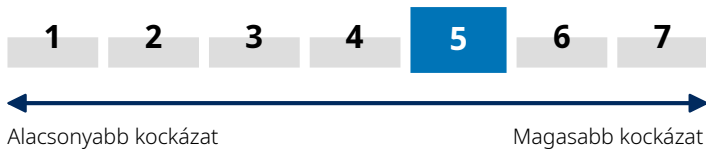
Letétkezelő: J.P. Morgan SE

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



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ajánlott tartási idő:	3 évек		
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.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 1550	EUR 2200
	Éves átlagos hozam	-84.5%	-39.6%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 6240	EUR 6260
	Éves átlagos hozam	-37.6%	-14.4%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 9290	EUR 10390
	Éves átlagos hozam	-7.1%	1.3%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 16430	EUR 15720
	Éves átlagos hozam	64.3%	16.3%

Az itt szereplő értékek tartalmaznak a termékre vonatkozó összes költséget, azonban a tanácsadónak vagy a forgalmazónak fizetendő díjakat nem tartalmaznak. 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

Ezt a terméket 7-ből 5 kockázati értékűként soroltuk be, ami közepesen magas kockázati osztályt jelent.

Az alap azért szerepel ebben a kategóriában, mert a nagyobb nyereség elérése érdekében nagyobb kockázatvállalásra hajlandó, és az ára ennek megfelelően emelkedhet vagy csökkenhet.

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

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

forogatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

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

Ön maximális veszteségként elveszítheti a befektetésének teljes értékét.

A kedvezőtlen forogatókönyvet egy 05 2017 és 05 2020 között végrehajtott befektetésre alkalmazott megfelelő referenciaérték alapján modellezték.

A mérsékelt forogatókönyvet egy 02 2020 és 02 2023 között végrehajtott befektetésre alkalmazott megfelelő referenciaérték alapján modellezték.

A kedvező forogatókönyvet egy 05 2020 és 05 2023 között végrehajtott befektetésre alkalmazott megfelelő referenciaérték alapján modellezték.

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

Az Ön védelme érdekében a társaság egy külön társaságnál – egy letétközvetítőnél – 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 elveszíti. A luxemburgi kártalanítási rendszer nem nyújt védelmet az Ön számára.

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 forogatókönyv szerint teljesít
- 10 000,00 EUR kerül befektetésre.

	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
Teljes költség	EUR 652	EUR 1299
Éves költségkihatás (*)	6.5%	4.0% 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 6,0% lesz a költségek levonása előtt, azt követően pedig 2,0%.

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. [4.00%]	akár EUR 400
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. [2.35%]	EUR 235
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. [0.13%]	EUR 13
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 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 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.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.

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 teljesítmény ábrákat és a múltbéli teljesítmény-forgatókönyvek adatait itt tekintheti meg: www.schroderspriips.com/hu-hu/hu/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001GO9J/-/-/profile/