Schroders

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 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 08/12/2023 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 z sektora medycyny i opieki zdrowotnej z całego świata spełniających ustalone przez zarządzającego inwestycjami kryteria z zakresu zrównoważonego rozwoju.

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 określonych w części „Ujawnianie informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem" na stronie internetowej funduszu pod adresem https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

Fundusz inwestuje w przedsiębiorstwa, które nie powodują znaczących szkód dla środowiska lub społeczeństwa oraz mają dobre praktyki zarządzania, określone przez kryteria oceny zarządzającego inwestycjami. Fundusz może inwestować w przedsiębiorstwa, które zdaniem zarządzającego inwestycjami poprawią ich 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 wyeliminowania zidentyfikowanych słabości w obszarze zrównoważonego rozwoju. Więcej szczegółowych informacji na temat podejścia zarządzającego inwestycjami do zrównoważonego rozwoju jest dostępnych w prospekcie i na stronie internetowej https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures.

Poziom referencyjny: Fundusz nie posiada docelowego poziomu referencyjnego. Wyniki funduszu należy porównywać z porównawczym poziomem referencyjnym, tj. MSCI AC World (Net TR) Index. Porównawczy poziom 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 poziomu referencyjnego. Zarządzający inwestycjami inwestuje w sposób uznaniowy i nie istnieją ograniczenia co do zakresu, w jakim portfel i wyniki funduszu mogą odbiegać od porównawczego poziomu referencyjnego. Poziomy referencyjne nie uwzględniają aspektu środowiskowego i społecznego ani celu zrównoważonego wzrostu (zależnie od przypadku) funduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w załączniku III do prospektu 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: Inwestycja może zostać zrealizowana na żądanie. Fundusz ten dokonuje transakcji codziennie.

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

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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe Ryzyko — Wyższe Ryzyko

Wskaźnik ryzyka zakłada przechowywanie produktu przez 3 lat.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

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 dokonać sprzedaży papierów wartościowych w pełnej wartości lub wcale. To może wpłynąć na wyniki i spowodować, że fundusz odroczy lub zawiesi umarzanie swoich udziałów, co oznacza, że inwestorzy mogą nie mieć natychmiastowego dostępu do swoich aktywów.

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 3040**	**PLN 3720**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69.6%	-28.1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	**PLN 7550**	**PLN 8150**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24.5%	-6.6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	**PLN 10370**	**PLN 13010**
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.7%	9.2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	**PLN 14690**	**PLN 19030**
	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.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 08 2021 a 04 2023

Scenariusz umiarkowany został symulowany na podstawie odpowiedniego poziomu referencyjnego zastosowanego w przypadku inwestycji między 03 2016 a 03 2019

Scenariusz korzystny został symulowany na podstawie odpowiedniego poziomu referencyjnego zastosowanego w przypadku inwestycji między 12 2018 a 12 2021

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

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym

– zainwestowano 10 000,00 PLN

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach**
Łączne koszty	**PLN 679**	**PLN 1711**
Wpływ kosztów w skali roku (*)	**6.8%**	**4.6% 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 stopu zwrot wyniesie 13,8% przed odliczeniem kosztów i 9,2 % po ich odliczeniu.

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Skład 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. [4.00%]	Do PLN 400
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. [2.37%]	PLN 237
Koszty transakcji	Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. [0.38%]	PLN 38
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 jakiejkolwiek 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.

Celem funduszu są zrównoważone inwestycje (w rozumieniu art. 9 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: Ten fundusz jest subfunduszem funduszu parasolowego, którego nazwa widnieje na górze niniejszego dokumentu. Prospekt oraz sprawozdania okresowe sporządza się dla całego funduszu parasolowego. Aby chronić inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje jest aktualizowany co najmniej raz w ciągu 12 miesięcy, chyba że wprowadzono jakiekolwiek 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: https://www.schroders.com/pl-pl/pl/inwestorzy-indywidualni/fundusze/#/fund/SCHDR_F000015IBW/-/-/profile/