

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

US Smaller Companies Impact

a következő alap részalapja: **Schroder International Selection Fund**
Osztály: A1 Hozamfelhalmozó USD (LU0133716109)

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 célja a(z) Russell 2000 Lagged (Net TR) Index referenciaértéket meghaladó tőkenövekedés biztosítása a díjak levonása után egy három-öt éves időszak alatt, olyan kisméretű USA-beli vállalatok részvényeibe történő befektetéssel, amelyek segítenek az ENSZ SDG-céljait előmozdítani és amelyeket a befektetéskezelő fenntartható befektetésnek ítélt meg.

Az aktívan kezelt alap befektetéseinek legalább 75%-át fenntartható befektetésekké fektetik be, amelyek a befektetéskezelő szerint hozzájárulnak az ENSZ fenntartható fejlődési céljaihoz (SDG-khez) kapcsolódó környezeti vagy társadalmi célok előreviteléhez, és hosszú távon megtérülnek a részvényesek számára.

Az alap az eszközeinek legalább kétharmadát kisméretű USA-beli vállalatok részvényeinek koncentrált körébe fekteti be. Ezek olyan vállalatok, amelyek a vásárlás idején piaci tőkésítési szintjük alapján az USA-beli részvénypiac legalsó 30%-át alkotják. Az alap általában kevesebb mint 50 vállalatot tart.

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 befektetésekké, és pénzeszközöket tarthat (a tájékoztatóban szereplő korlátozásoknak megfelelően).

A befektetéskezelő azokat a vállalatokat választja ki a jogosult vállalatok univerzumából, amelyekről megállapította, hogy megfelelnek a befektetéskezelő által a hatásra vonatkozó feltételeknek. A hatásra vonatkozó kritériumok tartalmazzák a vállalat hozzájárulását az ENSZ fenntartható fejlesztési céljaihoz. Ez azt jelenti, hogy a vállalatok értékelése során figyelembe veszik, hogy a vállalatok milyen mértékben gyakorolnak közvetlen vagy közvetett pozitív hatást a társadalomra az ENSZ fenntartható fejlesztési céljainak előmozdítása érdekében, valamint hogy ezek a cselekvések milyen hatással lehetnek a vállalat értékére.

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

Az alap a befektetéskezelő értékelési kritériumai alapján olyan vállalatokba fektet be, amelyek nem okoznak jelentős környezeti és társadalmi károkat, és jó vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek. Az alap befektethet olyan vállalatokba, amelyeket a befektetéskezelő úgy ítél meg, hogy fenntarthatósággal kapcsolatos gyakorlataik észszerű időkereten – általában két éven – belül javulni fognak. 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>.

Referenciaérték: Az alap teljesítményét a célként megjelölt referenciaértékkel – a(z) Russell 2000 Lagged (Net TR) Index hozamának felülteljesítése – szemben kell értékelni, valamint a Morningstar US Small-Cap Equity kategóriával és az S&P Small Cap 600 Lagged (Net TR) indexszel kell összehasonlítani. Az alap befektetési univerzuma, a célreferenciaérték, valamint az S&P Small Cap 600 Lagged (net TR) index összetevői várhatóan lényeges mértékben átfedik egymást. A referenciaérték(ek) nem veszi(k) figyelembe az alap környezeti és társadalmi jellemzőit vagy fenntarthatósági célját (adott esetben). További részletekért lásd az alap tájékoztatójának III. mellékletét.

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

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

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

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.		
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 1910	USD 2220
	Éves átlagos hozam	-80.9%	-39.4%
Kedvezőtlen foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 7380	USD 7990
	Éves átlagos hozam	-26.2%	-7.2%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 10410	USD 12070
	Éves átlagos hozam	4.1%	6.5%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	USD 17220	USD 16070
	Éves átlagos hozam	72.2%	17.1%

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

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

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 kockázattal vállalásra 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.

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

foratókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

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

Ön maximális veszteségként elveszítheti a befektetésének teljes értékét.

A kedvezőtlen foratókönyv egy 2017. 03. 31. és 2020. 03. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozóan zajlott le.

A mérsékelt foratókönyv egy 2014. 01. 31. és 2017. 01. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozóan zajlott le.

A kedvező foratókönyv egy 2018. 12. 31. és 2021. 12. 31. 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 670	USD 1553
Éves költségkihatás (*)	6.7%	4.4% 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 10,9% lesz a költségek levonása előtt, azt követően pedig 6,5%.

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. [4.00%]	akár USD 400
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. [2.34%]	USD 234
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 – 0.30%	USD 30
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.

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 az időszaki beszámoló 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_FOGBR05512/-/-/profile/