

Tarkoitus

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot, ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

EURO Government Bond

seuraavan alarahasto: Schroder International Selection Fund

Luokka A Tuotonjako EUR (LU0053903893)

Tuotetta hallinnoi Schroder Investment Management (Europe) S.A., joka on osa Schroders-konsernia. Lisätietoja tuotteesta on saatavilla osoitteessa www.schroders.lu tai puhelimitse numerosta +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa tähän avaintietoesitteeseen liittyvästä Schroder Investment Management (Europe) S.A:n toiminnan valvonnasta. Schroder Investment Management (Europe) S.A:lle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo CSSF.

Tämä asiakirja on julkaistu 1.1.2023.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on avoin UCITS-rahasto.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa.

Sijoitustavoite

Rahasto pyrkii tarjoamaan tuottoa ja pääomankasvua, joka ylittää palkkioiden vähentämisen jälkeen ICE BofA Merrill Lynch Euro Government Index -indeksin 3-5 vuoden jaksolla sijoittamalla euroalueen valtioiden liikkeeseenlaskemiin joukkolainoihin.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja vähintään kaksi kolmasosaa rahaston varoista sijoitetaan joukkovelkakirjoihin, joiden luottoluokitus (luokiteltujen joukkovelkakirjojen osalta Standard & Poor'sin mukainen tai muun luottoluokituslaitoksen vastaava luokitus ja luokittelemattomien joukkovelkakirjojen osalta Schrodersin oma luokitus) on sijoituskelpoinen tai sijoituskelpoista heikompi ja joiden liikkeeseenlaskijoita ovat euroa valuuttanaan käyttävät valtiot.

Rahasto voi myös sijoittaa enintään kolmasosan varoistaan suoraan tai välillisesti muihin arvopapereihin (mukaan lukien muut omaisuuslajit), maihin, alueisiin, toimialoihin, valuuttoihin, sijoitusrahastoihin, takuudistuksiin ja rahamarkkinainstrumentteihin sekä pitää omistuksessaan käteisvaroja (rahastoesitteen rajoitusten puitteissa).

Vertailuarvo: Rahaston tuotto- tai arvonkehitystä on arvioitava suhteessa sen tavoitteeseen ylittää ICE BofA Merrill Lynch Euro Government Index -vertailuarvo. Rahaston sijoitusuniversumin odotetaan rajoitetusti vastaavan tavoiteindeksin osatekijöitä. Rahaston tietyt ominaisuudet (etenkin luottolaatu ja -duraatio, valuutta-altistus ja altistus tietyille liikkeeseenlaskijoille) kuitenkin todennäköisesti vastaavat tavoiteindeksiä. Rahastonhoitaja sijoittaa rahaston varoja oman harkintansa mukaan eikä rahastolle ole asetettu rajoituksia siinä, missä määrin sijoitussalkku ja

tuotto- tai arvonkehitys voivat poiketa tavoiteindeksistä. Vertailuarvoissa ei huomioida rahaston ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia tai kestävyystavoitetta (jos tällaisia on). Katso lisätietoja rahastoesitteen liitteestä III.

Muita tietoja

Rahaston kestävyyspistemäärä on rahastonhoitajan luokituskriteerien mukaan korkeampi kuin ICE BofA Merrill Lynch Euro Government -indeksin.

Rahasto ei sijoita suoraan tiettyihin toimintoihin, teollisuudenaloihin tai liikkeeseenlaskijoiden ryhmiin, jotka ylittävät rajat, jotka on listattu kestävyyttä koskeissa tiedoissa rahaston verkkosivulla www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc

Johdannaisia voidaan käyttää tarkoituksena saavuttaa sijoitusvoittoa, pienentää riskiä tai hoitaa rahastoa tehokkaammin.

Rahasto arvostetaan suhteessa kohde-etuuksien substanssiarvoon.

Kaupankäyntiajat: Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa pyynnöstä. Rahasto käy kauppaa päivittäin.

Tuotonjako: Tämä osakeluokka jakaa vuosittain sijoituksen bruttotuottoon perustuvaa vaihtuvaa tuottoa.

Säilytysyhteisö: J.P. Morgan SE

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu yksityissijoittajille, (i) joilla on perustiedot sijoittamisesta; (ii) joilla on perustiedot noteerattujen yritysten osakkeiden ostopa ja myyntipa ja osakkeiden arvostuksesta; (iii) jotka kestävät suuria lyhyen aikavälin tappioita; ja (iv) jotka tavoittelevat [pitkän aikavälin] kasvua mutta jotka haluavat varojensa olevan helposti lunastettavissa. Sijoituksen tulisi olla osa hajautettua sijoitussalkkua. Tuote sopii yleiseen myyntiin yksityis- ja ammattisijoittajille kaikkien jakelukanavien kautta ammattimaisen sijoitusneuvonnan kera tai ilman sitä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskit



Vähäinen riski Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitusaika on 3 vuotta.

Tuottonäkymät

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän rahaston riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia.

Tuotteen riskiluokaksi on määritetty 3 (asteikolla 1-7), joka on keskitasoa alhaisempi riskiluokka.

Likviditeettiriski: Vaikeissa markkinaolosuhteissa rahasto ei ehkä pysty myymään arvopaperia täydellä hinnalla tai ollenkaan. Tämä voi vaikuttaa rahaston tuotto- tai arvonkehitykseen, ja sen vuoksi rahasto voi joutua lykkäämään osuuksien lunastuksia tai keskeyttämään ne.

Luottoriski: Liikkeeseenlaskijan taloudellisen tilan heikkenemisen seurauksena sen joukkovelkakirjojen hinnat voivat laskea tai menettää arvonsa.

Saat lisätietoja muista riskeistä tarjousesitteestä osoitteesta <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Suosittelun sijoitusaika:		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		EUR 10000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Sijoitukselle ei taata vähimmäistuottoa. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 6740	EUR 7080
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32.6%	-10.9%
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7790	EUR 7700
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22.1%	-8.3%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 9910	EUR 10470
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0.9%	1.5%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10940	EUR 11950
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.4%	6.1%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näköymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa

viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näköymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan enimmäistappio olisi sijoituksen täyden arvon menettäminen

Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.09.2019–30.09.2022

Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2018–31.03.2021

Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.08.2013–31.08.2016

Mitä tapahtuu, jos Schroder Investment Management (Europe) S.A. on maksukyvytön?

Sijoittajan turvaamiseksi yhtiön varoja säilytetään erillisessä säilytysyhteisössä, jotta Schroder Investment Management (Europe) S.A:n maksukyvyttömyys ei vaikuttaisi rahaston kykyyn maksaa sijoittajille. Jos rahasto lakkautetaan tai lopetetaan, sen varat realisoidaan, ja sijoittaja saa asianmukaisen osuuden tuotoista. Sijoittaja voi kuitenkin menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksen. Luxemburgin korvausjärjestelmä ei turvaa sijoittajia.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluihin sisältyvät kertaluonteiset kulut, jatkuvaluonteiset kulut ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt luvut sisältävät tuotteen kumulatiiviset kulut kahdelta eri sijoitusajalta. Ne sisältävät mahdolliset varhaisen irtautumisen seuraamukset. Luvuissa oletetaan, että sijoittaja sijoittaa 10 000,00 EUR. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 381	EUR 589
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	3.8%	1.9% kunakin vuonna

*Seuraavassa esitetään, millä tavalla kulut pienentävät sijoittajan tuottoja vuosittain sijoitusaikana. Siinä näytetään esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu heti suositellun sijoitusajan päättyessä, vuosittaisen keskimääräisen tuoton arvioidaan olevan 3,4 % ennen kuluja ja 1,5 % kulujen vähentämisen jälkeen. Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja esittelee tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään

- eri kulutyyppien vuosikohtainen vaikutus sijoittajan suositellun vähimmäissijoitusajan päättyessä sijoituksesta saamaan tuottoon
- eri kululuokkien merkitys.

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Nämä kulut sisältyvät jo hintaan, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun. [3.00 prosenttia]	Enintään EUR 300
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Kustannukset ovat arvio sijoituksen hallinnasta koituvista vuosittaisista kuluista. Arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. [0.59 prosenttia]	EUR 59
Transaktiokulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme - 0.22 prosenttia	EUR 22
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Rahastolla ei ole suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, mutta rahasto ei välttämättä sovellu lyhytaikaiseen sijoittamiseen. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa ilman seuraamuksia milloin tahansa rahastoesitteessä määritellyllä tavalla.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta tai jostakin Schrodersin tarjoamaan palveluun liittyvästä asiasta, voit ottaa yhteyttä vaatimustenmukaisuudesta vastaavaan henkilöön osoitteeseen Schroder Investment Management (Europe) S.A., at 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, tai voit lähettää valituksesi verkkosivuiltamme osoitteessa www.schroders.lu olevan yhteydenottolomakkeen kautta tai sähköpostitse osoitteeseen EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Muut olennaiset tiedot

Osakkeiden ostotavasta riippuen sijoittajalle saattaa aiheutua muita kuluja, mukaan lukien välittäjän palkkio, palvelumaksut ja leimavero. Jakelijalta saa tarvittaessa lisäasiakirjoja.

Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien tarjousesite, viimeisin vuosikertomus ja mahdollinen sitä tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä osuuksien viimeisimmät hinnat, on saatavilla rahastoyhtiöltä osoitteesta 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, ja verkko-osoitteesta www.schroders.lu/kiids. Ne ovat saatavilla maksutta englanniksi, flaamin kielellä, ranskaksi, saksaksi, italiaksi ja espanjaksi.

Verolainsäädäntö: Rahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen, mikä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Rahastolla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia (SFDR-säädöksen artiklan 8 määritelmän mukaisesti). Tämän vuoksi sen altistuminen tietyille yrityksille, toimialoille tai sektoreille voi olla rajallinen, ja se voi luopua tietyistä sijoitusmahdollisuuksista tai omistuksista, jotka eivät vastaa rahastonhoitajan valitsemissa kestävyyskriteereissä. Rahasto voi sijoittaa yrityksiin, jotka eivät vastaa tietyn sijoittajan uskomuksia ja arvoja.

Sateenvarjorahasto: Rahasto on tämän asiakirjan alussa mainitun sateenvarjorahaston alarahasto. Rahastoesite ja kausiraportit laaditaan koko sateenvarjorahastolle. Sijoittajien suojaamiseksi kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä muiden alarahastojen varoista ja vastuista.

Tämä avaintietoasiakirja päivitetään vähintään 12 kuukauden välein, jos kertaluonteisia muutoksia ei ilmaannu.

Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kulu-, tuotto- ja riskilaskelmat ovat EU:n säännöissä määriteltyjen menetelmien mukaisia.

Aiemman tuotto- ja arvonkehityksen kaaviot ja skenaariotiedot ovat nähtävissä osoitteessa www.schroderspriips.com/fi-fi/fi/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0GBR04P4X/-/profile/