

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Flexible Retirement

en delfond till Schroder International Selection Fund SICAV

Klass A Tillväxtandelar SEK Hedged (LU1388564293)

Den här fonden förvaltas av Schroder Investment Management (Europe) S.A., som ingår i Schroders-koncernen.

Mål och placeringsinriktning

Mål

Fonden har som mål att ge kapitaltillväxt och intäkter motsvarande 3 month Euribor + 2% (eller en alternativ referensränta), innan avdrag för avgifter* under en period på tre till fem år, samtidigt som den strävar efter att begränsa förlusterna till högst 8 % av fondens värde, oavsett investeringsperiod. Fonden har som mål att ge denna avkastning med en volatilitet (ett mått på hur mycket fondens avkastning varierar under löpande treårsperioder) på 3–5 % per år. Fonden har som mål att nå målet genom att investera i ett diversifierat urval av tillgångar och marknader världen över som uppfyller investeringsförvaltarens hållbarhetskriterier. Det finns ingen garanti för att målet uppnås – ditt kapital är utsatt för risker. *Du finner information om målavkastning efter avgifter för varje andelsklass på Schroder-webbplatsen:

<https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/investing-with-us/after-fees-performance-targets/>

Investeringspolicy

Fonden är aktivt förvaltd och investerar minst två tredjedelar av sina tillgångar direkt eller indirekt via derivat i aktier, obligationer och alternativa tillgångsklasser. Obligationer omfattar statsobligationer, företagsobligationer, skuldebrev från tillväxtmarknader, obligationer med ett lågt kreditbetyg (enligt Standard & Poors eller motsvarande betyg från andra kreditvärderingsinstitut), konvertibla obligationer och inflationsindexerade obligationer. Fonden kan investera indirekt i alternativa tillgångsklasser som råvaror eller fastigheter genom derivat, investeringsfonder eller strukturerade värdepapper.

Fonden har en högre total hållbarhetspoäng än en anpassad tillgångsviktad kombination* av MSCI AC World Index (säkrat till EUR), FTSE World Government Bond Index (säkrat till EUR), Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (säkrat till EUR), Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% (säkrat till EUR) och Bloomberg Barclays Emerging Markets Local Currency Government (10% Country Cap), baserat på investeringsförvaltarens betygssystem.

*Kombinationen utvecklas över tid i linje med fondens faktiska

tillgångsallokering.

Fonden investerar inte direkt i vissa aktiviteter, branscher och emittentgrupper över de gränser som är angivna under "Hållbarhetsinformation" på fondens webbsida, som du kan få tillgång till från

www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc. Fonden investerar i bolag med god bolagsstyrningspraxis enligt investeringsförvaltarens klassificeringskriterier. Investeringsförvaltare kan även samarbeta med bolag fonden innehar aktier i för att diskutera identifierade svaga områden i hållbarhetsfrågor. Mer information om investeringsförvaltarens metod för hållbarhet finns i prospektet och på webbplatsen www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategic-capabilities/sustainability/disclosures.

Fonden kan använda långa och korta derivat (inklusive totalavkastningsswappar och CFD-kontrakt) i syfte att skapa investeringsvinster, minska risker eller förvalta fonden på ett effektivare sätt. Fonden kan (i undantagsfall) inneha upp till 100 procent av tillgångarna i likvida medel. Fonden kan investera upp till 10 % av sina tillgångar i öppna investeringsfonder.

Riktmerke

Fondens resultat ska bedömas mot det jämförelseindex den har som mål och som är tre månaders EURIBOR (eller en alternativ referensränta) plus 2 % och dess volatilitetsmål på 3–5 % per år. Investeringsförvaltare gör investeringar efter eget gottfinnande och är inte begränsad till att investera i enlighet med sammansättningen av en jämförelsenorm. Måljämförelsenormen har valts ut eftersom fondens avkastningsmål är att ge samma avkastning som den jämförelsenormen, så som det framgår i investeringsmålet. Schroders håller på att bedöma de möjliga alternativen till EURIBOR och kommer i vederbörlig ordning meddela investerarna om eventuella beslut att överge EURIBOR. Jämförelseindexet/-indexen tar inte hänsyn till fondens miljöegenskaper eller sociala egenskaper eller hållbarhetsmål (beroende på vad som är relevant). Resultatet för den här andelsklassen jämförs med resultatet för motsvarande andelsklass med osäkrad valuta.

Handelsfrekvens

Du kan lösa in din investering på begäran. Fonden handlar dagligen.

Utdelningspolicy

Den här aktiekategorin samlar upp inkomsterna från fondens investeringar, vilket innebär att dessa behålls i fonden och att dess värde avspeglas i priset på aktiekategorin.

Risk/avkastningsprofil

Lägre risk

Potentiellt lägre avkastning

Högre risk

Potentiellt högre avkastning



Risk-/avkastningsindikator

Riskklassen baseras på fondens riskmål, och inga garantier ges för att fonden kommer att uppnå det.

Det finns ingen garanti för att fondens riskklass inte förändras över tiden.

Att en fond ingår i den lägsta riskklassen innebär inte att investeringen är riskfri.

Fonden tillhör den här kategorin eftersom den har som mål att ge avkastning och samtidigt begränsa kursvolatiliteten.

Risikfaktorer

Koncentrationsrisk: Fonden kan koncentreras till ett begränsat antal geografiska områden, branschsektorer, marknader och/eller enskilda positioner. Detta kan resultera i större ändringar av fondens värde, både upp och ned.

Kreditrisk: Försämrade ekonomisk hälsa hos en emittent kan leda till att värdet på dess obligationer sjunker eller blir värdelösa.

Valutarisk: Fonden kan tappa värde på grund av förändringar i valutakurser.

Valutarisk/valutasäkrad aktiekategori: Aktiekategoriens säkring är inte nödvändigtvis helt effektiv, och det kan finnas kvarstående valutaexponering. Kostnaden för säkring kan påverka resultatet, och potentiella vinster kan vara mer begränsade än vad som gäller för osäkrade aktiekategorier.

Hållbarhetsriskfaktor: Fonden har miljömässiga eller sociala egenskaper. Det

innebär att den kan ha begränsad exponering för vissa företag, branscher eller sektorer, och kan missa vissa investeringsmöjligheter eller avvyrta vissa innehav som inte överensstämmer med dess hållbarhetskriterier. Fonden kan därför underpresta jämfört med andra fonder som inte tillämpar liknande kriterier. Fonden kan investera i företag som inte återspeglar enskilda investerarens åsikter och värderingar.

Likviditetsrisk: Under svåra marknadsförhållanden kan det hända att fonden inte kan sälja ett värdepapper till fullständigt värde eller inte alls. Detta kan påverka resultatet och kan leda till att fonden skjuter upp eller stoppar inlösen av andelar.

Operativ risk: Operativa processer, däribland sådana som rör förvaring av tillgångar, kan misslyckas. Detta kan resultera i förluster i fonden.

Resultatrelaterad risk: Investeringsmål är uttryck för ett avsett resultat, men det finns ingen garanti att ett sådant resultat uppnås. Investeringsmål kan bli svårare att uppnå beroende på marknadsförhållanden och den makroekonomiska miljön.

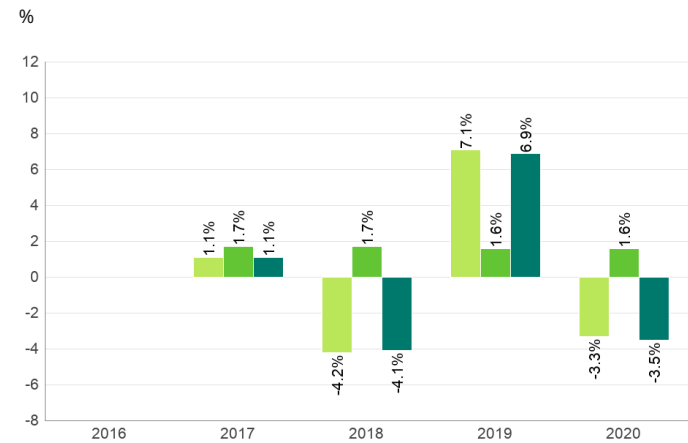
IBOR: Finansmarknadernas övergång från erbjudna räntor mellan banker (IBOR) till alternativa referensräntor kan påverka värderingen av vissa innehav samt stora likviditeten i vissa instrument. Detta kan påverka fondens investeringsresultat.

Derivatrisk: Ett derivat utvecklas kanske inte som förväntat, kan orsaka förluster som överstiger kostnaden för derivatet och kan orsaka förluster i fonden. Fonden kan även i väsentlig utsträckning investera i derivat, vilket kan inbegripa blankning och hävstångsinstrument med syftet att ge avkastning. När värdet av en tillgång ändras kan värdet av ett derivat som baseras på den tillgången ändras i en mycket större utsträckning. Detta kan resultera i större förluster än vid investering i den underliggande tillgången.

Avgifter

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Teckningsavgift	3.00%
Inlösenavgift	Ingen
Följande maximibelopp kan tas ut av dina pengar innan de investeras.	
Avgifter som debiteras fonden under året	
Årliga avgifter	0.99%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	
Ingen	

Tidigare resultat



Resultaten från perioden mellan 2009 och 2018 uppnåddes under förutsättningar som inte längre gäller. Fondens investeringsmål ändrades i mars 2018.

- A Tillväxtandelar SEK Säkrad (LU1388564293)
- 3 month Euribor + 2%
- A – ackumulering i EUR (LU0776413196)

Praktisk information

Förvaringsinstitut: J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Ytterligare information: Du kan få ytterligare information om fonden, inklusive prospekt, senaste årsrapport, följande halvårsrapport och senaste andelspriser från fondens förvaltningsbolag på 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, och från www.schroders.lu/kiids. Dokumenten finns tillgängliga på bulgariska, engelska, franska, tyska, grekiska, ungerska, italienska, polska, flamländska, nederländska, finska, portugisiska och spanska och kan erhållas kostnadsfritt.

Skattelagstiftning: Fonden omfattas av skattelagstiftningen i Luxemburg, vilket kan påverka din personliga skattesituation.

Ansvarsskyldighet: Schroder Investment Management (Europe) S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets prospekt.

Paraplyfond: Fonden utgör en delfond i en paraplyfond, vars namn återfinns överst i dokumentet. Prospektet och de periodiska rapporterna tas fram för hela paraplyfonden. För att skydda investerarna är varje delfonds tillgångar och skulder separerade enligt lag från övriga delfonders tillgångar och skulder.

Avgifterna används till att betala fondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

De tecknings- och inlösenavgifter som anges är maximibelopp och i en del fall kan du få betala mindre. Du kan få uppgifter om gällande tecknings- och inlösenavgifter från din finansiella rådgivare.

Beloppet för årliga avgifter grundas på föregående års utgifter för det år som slutade december 2020 och kan uppvisa variationer från år till år.

Mer information om avgifterna finns i avsnitt 3 i fondens prospekt.

Tidigare resultat utgör ingen vägledning om framtida resultat och det är inte säkert att de upprepas. Värdet på investeringarna kan både öka och minska och det är inte säkert att du får tillbaka det belopp du investerade från början.

Diagrammet visar resultatet i svenska kronor efter att de årliga avgifterna och transaktionskostnaderna har betalats. Teckningsavgifterna ingår inte i beräkningen av tidigare resultat. Jämförelsenormens resultat visas i fondens basvaluta.

Fonden lanserades den 02 juli 2012.

Andelsklassen lanserades den 13 april 2016.

Resultatsiffror finns bara för tiden efter lanseringen av respektive andelsklass.

Byten: Med vissa förbehåll kan du begära att få placera din investering i en annan aktiekategori inom fonden eller i någon annan Schroder-fond. Mer information finns i prospektet.

Ersättningspolicy: En sammanfattning av Schroders ersättningspolicy och tillhörande information återfinns på www.schroders.com/remuneration-disclosures. En papperskopia tillhandahålls kostnadsfritt på begäran.

I policyn finns en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas samt identiteterna på de personer som ansvarar för utdelning av ersättning och förmåner.

Ordlista: Du hittar förklaringar till en del av de termer som förekommer i det här dokumentet på www.schroders.lu/kid/glossary.

Jämförelseindex: Indexmålet har valts ut eftersom fonden enligt investeringsmålet har som målsättning att leverera eller överträffa avkastningen för detta jämförelseindex.

Euribor: I anknytning till alla fonder som förvaltas med referens till Euribor håller Schroders på att bedöma de möjliga alternativen till Euribor, och kommer i vederbörlig ordning meddela investerarna om beslutet.