Schroders

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir deg nøkkelopplysninger for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Dette er obligatorisk informasjon som skal hjelpe deg med å forstå de generelle betingelsene og risikoene ved å investere i dette fondet. Du anbefales å lese det, slik at du kan fatte et informert vedtak om eventuell investering.

Global Multi-Asset Income

a sub-fund of Schroder International Selection Fund SICAV

Klasse A utdeling NOK Sikring (LU1252709727)

Dette underfondet forvaltes av Schroder Investment Management (Europe) S.A., som er medlem av Schroders-gruppen.

Investeringsmål og -strategi

Investeringsmål

Fondet har som mål å gi en inntektsutdeling på 5 % per år og kapitalvekst i løpet av en markedssyklus ved å investere i et variert utvalg av aktiva og markeder over hele verden. Fondet har som mål å ha en volatilitet (et mål på hvor mye fondets avkastning kan variere i løpet av et år) på mellom 5-7% per år.

Investeringsstrategi

Fondet investerer to tredjedeler av sine aktiva direkte eller indirekte gjennom derivater i aksjer, obligasjoner og alternative aktivaklasser.

Fondet kan investere opptil 50 % av sine aktiva i obligasjoner under investeringsgrad (som obligasjoner med kredittvurdering under investeringsgrad målt av Standard & Poor's eller en tilsvarende vurdering fra andre kredittvurderingsbyråer) og uklassifiserte verdipapirer. Fondet kan investere i overkant av 50 % av sine aktiva i obligasjoner i vekstmarkeder.

Fondet kan bruke derivater, lang- og kortsiktige, med sikte på å oppnå investeringsgevinster, redusere risikoen eller forvalte fondet mer effektivt. Fondet kan investere opptil 10 % av sine aktiva i åpne investeringsfond. Fondet kan inneha kontanter.

Referanseindeks

Denne andelsklassen forvaltes ikke med referanse til en finansindeks.

Omsetningsfrekvens

Du kan innløse investeringen på anmodning. Dette fondet omsetter hver dag.

Utbyttepolitikk

Denne andelsklassen betaler en kvartalsvis utdeling til en fast sats på 5 % per år av verdien per andel. Utdelingspolitikken holdes under oppsikt.

Risiko- og avkastningsprofil

Lavere risiko
Lavere mulig avkastning

Høyere risiko
Høyere mulig avkastning



Risiko- og belønningsindikatoren

Risikokategorien er basert på fondets risikomål, og det er ingen garanti for at fondet vil oppnå det.

Fondet risikokategori er ikke garantert å holde seg fast, og kan endres over tid.

Et fond i den laveste kategorien betyr ikke en investering uten risiko.

Fondet er i denne kategorien fordi det kan ta høyere risikoer i sin søken etter høyere belønninger, og prisen på fondet kan øke eller falle tilsvarende.

Risikofaktorer

Følgende risikoer kan få følger for fondets resultat.

Kapitalrisiko / utdelingspolitikk: Ettersom fondet har til hensikt å betale utbytter uaktet oppnådd resultat, kan et utbytte komme til å inkludere en delvis tilbakebetaling av den opprinnelige investeringen.

Kapitalrisiko / negativ avkastning: Når rentenivået er meget lavt eller negativt, kan fondets avkastning bli null eller negativ, og du vil kanskje ikke få tilbake hele din investering.

Landrisiko, Kina: Endringer i Kinas politiske, juridiske, økonomiske eller skattemessige retningslinjer kan føre til at fondet får høyere kostnader eller lider tap.

Risiko knyttet til motparten: Motparten i et derivat eller annen avtale eller et syntetisk finansprodukt kan bli ute av stand til å oppfylle sine forpliktelser ovenfor fondet. Dette kan forårsake at fondet lider et delvis eller fullstendig tap.

Motpartsrisiko angående pengemarked og innskudd: Svikt hos en innskuddsinstitusjon eller en utsteder av et pengemarkedsinstrument kan medføre tap.

Kredittrisiko: En svekkelse av den økonomiske situasjonen til en utsteder kan føre til at verdien av utstederens obligasjoner faller eller blir verdiløs.

Valutarisiko: Fondet kan være eksponert i forskjellige valutaer. Endringer i valutakurser kan føre til tap.

Valutarisiko / sikret andelsklasse: Endringer i vekslingskursene vil påvirke avkastningene fra investeringen din. Målet for denne norske kroner sikrede andelsklassen er å gi deg resultatavkastningene fra Fondet investeringer ved å redusere virkningen av vekslingskurssvingningene mellom norske kroner og Fondets basisvaluta Amerikanske dollar.

Derivatrisiko: Et derivat vil kanskje ikke utvikle seg som forventet, og kan bli opphav til tap som er større enn hva derivatet kostet.

Markedsrisiko i fremvoksende markeder og frontmarkeder: Fremvoksende markeder, og spesielt frontmarkeder, vil generelt være utsatt for større politisk, juridisk og operasjonell risiko samt motpartsrisiko.

Aksjerisiko: Aksjekursene svinger daglig på bakgrunn av mange faktorer, som f.eks. generelle nyheter om økonomi, bransjer eller selskaper.

Risiko knyttet til obligasjoner med høy avkastning (high yield): High yield-obligasjoner (normalt med lavere eller ingen rating) innebære generelt en høyere risiko knyttet til marked, kredittkvalitet og likviditet.

Renterisiko: Stigende rentesatser fører generelt til at prisen på obligasjoner synker.

Risiko knyttet til giring (lånefinansiering): Fondet benytter derivater for å oppnå giring. Dette gjør det mer følsomt overfor visse bevegelser i markedet eller rentenivået, og kan føre til volatilitet over gjennomsnittet og risiko for tap.

Likviditetsrisiko: Under vanskelige forhold vil fondet kanskje ikke være i stand til å selge et verdipapir til dets fulle verdi, eller selge i det hele tatt. Dette kan påvirke resultatet og føre til at fondet utsetter eller innstiller innløsning av andeler.

Operasjonell risiko: Manglende oppfølging fra tjenesteleverandører kan forstyrre fondets operasjoner eller medføre tap.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning	
Gebyr ved tegning	5,00%
Gebyr ved innløsning	Ingen

Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres.

Kostnader som årlig belastes fondet	
Løpende godtgjørelse	1,62%
Kostnader som kan belastes fondet under visse særlige omstendigheter	
Resultatavhengig godtgjørelse: Ingen	

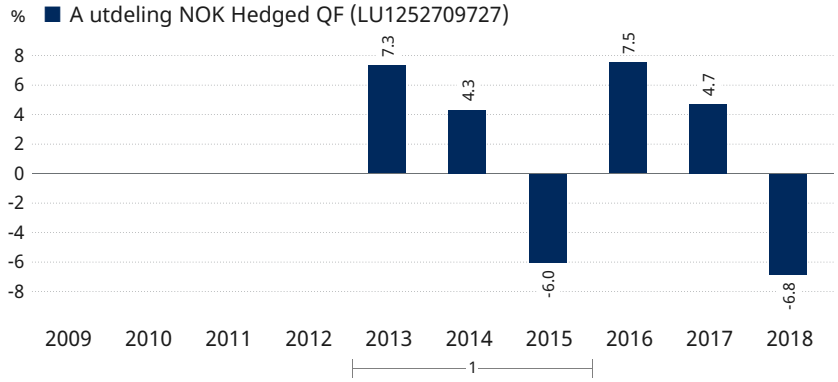
Omkostningene du betaler, brukes til å betale fondets driftskostnader, inkludert kostnader for markedsføring og distribusjon. Disse omkostningene reduserer investeringens potensielle vekst.

Åpnings- og avslutningsgebyrene som vises, er maksimale beløp, og i noen tilfeller betaler man mindre. Du kan få de faktiske åpnings- og avslutningsgebyrene fra finansrådgiveren.

De løpende gebyrene er basert på forrige års omkostninger for året som sluttet desember 2018, og kan variere fra år til år.

Du kan finne mer informasjon om gebyrene i Avsnitt 3 i fondsprospektet.

Historisk avkastning



1 Resultatet som vises for denne perioden stammer fra før lanseringen av denne andelsklassen, og er simulert ved hjelp av historien til en tilsvarende andelsklasse i fondet.

Tidligere resultater kan ikke brukes som indikator for fremtidige resultater, og det kan være at de ikke kan gjentas. Verdien av investeringene kan gå ned så vel som opp, og det kan hende at du ikke får tilbake det beløpet du opprinnelig investerte.

Diagrammet viser resultatet i norske kroner etter at de løpende gebyrene og porteføljе er betalt. Startgebyrer er unntatt fra beregningen av tidligere resultat.

Fondet ble lansert den 18. april 2012.

Praktisk informasjon

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

Ytterligere opplysninger: Du kan få mer informasjon om dette fondet inklusive prospektet, den siste årsberetningen, eventuell halvårsberetning og den siste prisen på andeler fra fondets forvaltningsselskap på adressen 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg og fra **www.schroders.lu/kid**. De er tilgjengelig gratis på bulgarsk, engelsk, fransk, tysk, gresk, ungarsk, italiensk, polsk, flamsk, nederlandsk, finsk, portugisisk og spansk.

Skattelovgivning: Fondet er underlagt luxembourgsk skattelovgivning, noe som kan ha betydning for din personlige skatteposisjon.

Ansvar: Schroder Investment Management (Europe) S.A. vil kun bli regnet som ansvarlig på grunnlag av erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller inkonsekvente sammenlignet med de aktuelle delene av fondets prospekt.

Paraplyfond: Dette fondet er en avdeling av et paraplyfond, og navnet på paraplyfondet finnes øverst på dette dokumentet. Prospektet og periodiske beretninger er utarbeidet for hele paraplyfondet. For å beskytte investorene atskilles i henhold til lovverket aktivaene og passivaene til hver avdeling fra de andre avdelingenes.

Bytter: Betinget av vilkår kan du søke om å veksle investeringen din til en annen andelsklasse i dette fondet eller i et annet Schroder-fond. Se på prospektet for mer informasjon.

Godtgjørelser: Et sammendrag av Schroders' policy for godtgjørelser og lignende opplysninger ligger ute på **www.schroders.com/remuneration-disclosures**. På forespørsel kan man få en gratis papirkopi.

Ordliste: Du kan finne en forklaring på enkelte av begrepene som brukes i dette dokumentet, under **www.schroders.lu/kid/glossary**.

Fondet er godkjent i Luxembourg og blir kontrollert av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Schroder Investment Management (Europe) S.A. er godkjent i Luxembourg og blir kontrollert av CSSF. Denne nøkkelinformasjonen for investorer er nøyaktig per 19. februar 2019.