

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, frais, gains et pertes potentiels y sont associés et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Cat Bond

un compartiment de **Schroder GAIA**

Catégorie I Capitalisation CHF Couverture (LU0951571495)

Ce produit est géré par Schroder Investment Management (Europe) S.A, un membre du Groupe Schroders. Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site Internet www.schroders.com ou appeler au +352 341 342 212. La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Schroder Investment Management (Europe) S.A. en ce qui concerne le présent document d'informations clés. Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF.

Ce document a été rédigé le 25/10/2024.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas si simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il s'agit d'un fonds OPCVM à capital variable.

Durée

Le fonds est créé pour une durée illimitée. Dans certaines circonstances, le fonds peut être résilié unilatéralement conformément aux dispositions légales.

Objectif d'investissement

Le fonds vise à dégager un rendement positif après déduction des frais sur une période de trois ans en fournissant une exposition aux risques d'assurance qui remplissent les critères de durabilité du gestionnaire.

Le fonds est géré de façon active et investira dans le monde entier dans un portefeuille diversifié avec une exposition aux risques d'assurance. Il s'agit notamment de titres assurantiels (insurance-linked securities, ILS) et d'instruments financiers dérivés exposés aux risques de catastrophes libellés en plusieurs devises.

Le fonds investit :

- au moins 80 % de ses actifs dans des investissements liés aux catastrophes naturelles et/ou aux risques de la vie ;
- au moins 50 % de ses actifs dans des investissements liés aux risques météorologiques ;
- au moins 5 % de ses actifs dans des investissements destinés à remédier à l'absence de couverture d'assurance accessible contre les catastrophes naturelles.

Le fonds peut détenir des liquidités (sous réserve des restrictions prévues à l'annexe I du prospectus du fonds) et investir dans des instruments du marché monétaire et des actifs liquides autres que des liquidités. Le fonds n'investira pas plus de 10 % dans des fonds.

Les instruments dérivés peuvent être utilisés pour atteindre l'objectif d'investissement et à des fins de couverture du risque ou d'optimisation de la gestion.

Le fonds est évalué en fonction de la valeur liquidative des actifs sous-jacents.

Le fonds maintient une note de durabilité absolue positive, sur la base du système de notation du gestionnaire.

Le fonds n'investit pas directement dans certaines catégories de risque, secteurs, activités ou groupes d'émetteurs au-delà des limites définies à la section « Informations en matière de durabilité » sur la page web du fonds, consultable sur www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

Le fonds investit dans des sociétés qui ont de bonnes pratiques en matière de gouvernance, telles que déterminées par les critères de notation du gestionnaire d'investissement. Le Gestionnaire d'investissement peut également prendre contact avec des émetteurs détenus par le fonds pour susciter la remise en question des points faibles identifiés en matière de durabilité. Pour de plus amples informations concernant l'approche du gestionnaire en matière de

durabilité et les échanges engagés avec les sociétés, veuillez consulter le site Internet :

www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategic-capabilities/sustainability/disclosures.

Recommandation : Il est conseillé aux investisseurs de rechercher des conseils indépendants et de s'assurer qu'ils comprennent les techniques employées par le gestionnaire d'investissement.

Indice de référence : Les performances du fonds devront être évaluées par rapport à son indice de référence cible, qui consiste à fournir un rendement positif sur une période de trois ans. L'indice de référence cible a été sélectionné, car le rendement cible du fonds est de fournir le rendement de cet indice de référence, comme indiqué dans l'objectif d'investissement. Le gestionnaire d'investissement investit de manière discrétionnaire et ses investissements ne se limitent pas aux placements respectant la composition d'un indice de référence. Le fonds n'est pas tenu de reproduire la performance d'un indice de référence.

Devise : La devise du compartiment est USD. La devise de la catégorie d'actions est CHF.

Fréquence des transactions : Vous pouvez acheter et vendre des actions sur une base bimensuelle, le deuxième et le quatrième vendredi d'un mois (ou le jour ouvrable suivant si ledit vendredi n'est pas un jour ouvrable) et le dernier jour ouvrable d'un mois.

Politique de distribution : Les revenus de cette catégorie d'actions perçus sur les investissements du fonds sont capitalisés, ce qui signifie qu'ils sont conservés au sein du fonds et que leur valeur est reflétée dans le prix de la catégorie d'actions.

Dépositaire : Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Investisseur de détail type

Le fonds peut convenir aux investisseurs qui ont un horizon de placement à moyen-long terme et qui cherchent à se diversifier en investissant dans une catégorie d'actifs dont la performance n'est pas liée à d'autres actifs financiers. En outre, l'investisseur a une tolérance au risque suffisamment élevée pour absorber les pertes potentielles investies à la suite de sinistres d'assurance extrêmes. Le fonds n'est pas destiné aux investisseurs de détail ; il est conçu pour des investisseurs avertis. Cet investissement doit faire partie d'un portefeuille d'investissement varié.

Vous pouvez obtenir des informations complémentaires concernant ce fonds, y compris le prospectus, le dernier rapport annuel, tout éventuel rapport semestriel ultérieur et le dernier cours des actions auprès de la société de gestion du fonds sise 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg et sur le site Internet www.schroders.com/kiids. Ces documents sont disponibles gratuitement en allemand, en anglais, en espagnol, en finnois, en flamand, en français, en grec, en italien, en néerlandais, en portugais et en suédois.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Risques



L'indicateur de risque se fonde sur l'hypothèse selon laquelle vous conservez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque renseigne sur le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie 3 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque entre basse et moyenne.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée:		3 ans	
Exemple d'investissement:		CHF 10000	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénarios			
Minimum	Il n'est garanti aucun retour minimum. Vous pouvez essayer une perte totale ou partielle de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 5340	CHF 6290
	Rendement annuel moyen	-46.6%	-14.3%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 9150	CHF 9940
	Rendement annuel moyen	-8.5%	-0.2%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10320	CHF 10700
	Rendement annuel moyen	3.2%	2.3%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 11620	CHF 11590
	Rendement annuel moyen	16.2%	5.1%

Les chiffres communiqués incluent tous les coûts du produit, mais ils n'incluent pas tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui est également susceptible d'avoir une incidence sur ce que vous obtiendrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence

Le fonds est classé dans cette catégorie dans la mesure où il cherche à dégager des rémunérations tout en limitant la volatilité des cours.

Attention au risque de change. Vous pouvez être amené, dans certaines circonstances à recevoir des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez pourra dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Ce produit n'offre aucune protection contre les performances futures du marché. Vous pouvez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Risque de liquidité : Vous êtes susceptible de rencontrer des difficultés pour vendre votre produit ou de devoir le vendre à un prix qui a une incidence significative sur ce que vous obtiendrez.

Vous trouverez de plus amples informations sur les autres risques dans le prospectus sur le site Internet www.schroders.com.

Que se passe-t-il si Schroder Investment Management (Europe) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du fonds sont conservés par son dépositaire, de sorte que la capacité de paiement du fonds ne saurait être affectée par l'insolvabilité de Schroder Investment Management (Europe) S.A. En outre, les actifs du fonds sont ségrégués des actifs du dépositaire, ce qui limite le risque de perte du fonds en cas de défaillance ou d'insolvabilité du dépositaire ou de quelqu'un agissant en son nom. Toutefois, en cas de perte, il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie qui puisse compenser cette perte.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts à terme

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année, vous récupérerez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- CHF 10 000,00 est investi

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	CHF 24	CHF 76
Incidence des coûts annuels (*)	0.2%	0.2% chaque année

*Cela illustre de quelle façon les coûts réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez lors de la période de détention recommandée, votre rendement moyen annuel devrait être de 2,5 % avant déduction des coûts et de 2,3 % après déduction des coûts.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	CHF 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	CHF 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Ces coûts sont une estimation basée sur les coûts réels au cours de l'année dernière que nous prenons chaque année pour la gestion de vos investissements. [0.15%]	CHF 15
Coûts de transaction	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. [0.08 %]	CHF 8
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	CHF 0

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Il n'existe aucune période de détention minimale recommandée pour ce fonds, mais les investisseurs ne devraient pas le considérer comme un investissement à court terme et vous devriez être disposés à maintenir votre placement pendant au moins 3 ans. Vous pouvez toutefois demander le rachat de votre investissement à tout moment, sous réserve des coûts et frais applicables liés à la vente ou à l'achat des actions, conformément au prospectus du fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez introduire une réclamation concernant le fonds ou tout aspect du service qui vous est fourni par Schroders, vous pouvez contacter le responsable de la conformité, Schroder Investment Management (Europe) S.A., sise 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, ou soumettre votre réclamation au moyen du formulaire de contact sur notre site Internet www.schroders.com ou par e-mail à l'adresse suivante : EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Autres informations pertinentes

En fonction de la manière dont vous achetez ces actions, vous pouvez encourir d'autres frais, y compris des commissions de courtage, des frais de plateforme et des droits de timbre. Le distributeur vous fournira des documents supplémentaires si nécessaire.

Législation fiscale : Le fonds est assujéti à l'impôt au Luxembourg, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle.

Le fonds présente des caractéristiques environnementales et/ou sociales (au sens de l'Article 8 du Règlement SFDR). Cela signifie qu'il peut avoir une exposition limitée à un certain nombre de sociétés, d'industries ou de secteurs et qu'il peut renoncer à certaines opportunités d'investissement ou céder certaines participations qui ne correspondent pas aux critères de durabilité établis par le gestionnaire d'investissement. Le fonds peut investir dans des sociétés qui ne reflètent pas les croyances et les valeurs d'un investisseur particulier.

Fonds à compartiments multiples : Ce fonds est un compartiment d'un fonds à compartiments multiples, dont le nom figure en haut du présent document. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour le fonds à compartiments multiples dans son ensemble. Pour protéger les investisseurs, l'actif et le passif de chaque fonds sont ségrégués en vertu de dispositions légales de ceux des autres fonds.

Ce Document d'information clé est mis à jour au moins tous les 12 mois, sauf en cas de modifications ponctuelles.

Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans le présent Document d'information clé suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE.

Vous pouvez consulter le graphique de performances passées (au cours des 10 dernières années) et les données historiques des scénarios de performances à l'adresse suivante : www.schroderspriips.com/fr-fr/fr/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00000QKZJ/-/profile/