

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

US Dollar Liquidity

en delfond i Schroder International Selection Fund

Klass A Tillväxtandelar USD (LU0136043808)

Den här produkten förvaltas av Schroder Investment Management (Europe) S.A., ett bolag i Schroders-koncernen. Mer information om denna produkt får du på www.schroders.com eller genom att ringa +352 341 342 212. CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) är ansvarigt för tillsyn över Schroder Investment Management (Europe) S.A. i relation till det här faktabladet med basfakta. Schroder Investment Management (Europe) S.A. är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av CSSF.

Detta faktablad publicerades den 30/01/2025.

Vad innebär produkten?

Typ

Det här ett öppet fondföretag (UCITS-fond).

Period

Fonden är upprättad för en obegränsad period. Under vissa omständigheter kan fonden ensidigt avslutas i enlighet med rättsliga krav.

Investeringsmål

Fonden strävar efter att skapa intäkter genom att investera i penningmarknadsinstrument noterade i US-dollar. Fonden är utformad för att skapa likviditet och syftar till att bevara värdet på investeringen på fallande marknader. Det går inte att garantera att värdet bevaras eller likviditet skapas.

Fonden är aktivt förvaltd och investerar i penningmarknadsinstrument (med ett kreditbetyg på minst investment grade så som värderat av Standard & Poor's eller motsvarande betyg från ett annat kreditvärderingsinstitut utöver fördelaktig värdering av kreditkvaliteten enligt förvaltarens interna förfaranden för kreditkvalitetsbedömning) noterade i US-dollar och emitterade av stater, statliga organ och företag världen runt, under förutsättning att

(i) vid förvärvstillfället överstiger inte den kvarvarande löptiden för alla sådana värdepapper som innehas i portföljen 12 månader, med beaktning för eventuella finansiella instrument kopplade till dem, eller
(ii) de villkor som gäller för dessa värdepapper fastställer att tillämplig ränta justeras minst en gång om året enligt marknadsförhållanden och att den kvarvarande löptiden för sådana värdepapper inte överstiger två år.

Fonden kan använda derivat för att säkra valuta- och ränterisker. Fonden kan även inneha kontanter och göra insättningar hos ett kreditinstitut.

Fonden kan använda derivat för att säkra valuta- och ränterisker.

Fonden värderas med hänvisning till substansvärdet för de underliggande tillgångarna.

Jämförelseindex: Det finns inget jämförelseindex som fonden har som mål. Fondens resultat bör jämföras med ICE BofA US Treasury Bill (0-3m) Index. Jämförelseindexet används enbart för att jämföra resultatet och avgör inte hur investeringsförvaltaren investerar fondens tillgångar. Fondens investeringsområde förväntas i väsentlig utsträckning överlappa komponenterna i målindexet. Förvaltaren investerar efter eget gottfinnande och det finns inga begränsningar för i vilken utsträckning fondens portfölj och resultat kan avvika från jämförelseindexet. Se bilaga III i fondens prospekt för mer information.

Valuta: Delfondens valuta är USD. Den gemensamma valutan är USD.

Handelsfrekvens: Du kan lösa in din investering på begäran. Fonden är daglighandlad.

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

Förvaringsinstitut: J.P. Morgan SE

Avsedd icke-professionell investerare

Fonden investerar i räntebärande värdepapper som närmar sig förfallodagen. Den är utformad för att vara en kortsiktig investering för investerare som eftersträvar att begränsa förlusterna på fallande marknader. Den är inte utformad för att vara en långsiktig investering. Denna investering bör utgöra en del av en varierad investeringsportfölj.

Du kan få ytterligare information om fonden, inklusive prospektet, den senaste årsrapporten, eventuell efterföljande halvårsrapport och de senaste fondandelskurserna från fondens förvaltningsbolag på 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, och från www.schroders.com/kiids. Du kan få tillgång till dokumenten på engelska, flamländska, franska, italienska, spanska och tyska utan kostnad.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risker



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn är baserad på att du behåller produkten i 1 år. Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning för risknivån på denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutveckling eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Resultatscenarier

Vi har klassificerat denna produkt som 1 av 7, vilket är den lägsta riskklassen.

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

Var uppmärksam på valutarisken. Under vissa omständigheter kan du få betalning i en annan valuta, så den slutliga avkastningen du får kan bero på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Den här produkten innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat, vilket innebär att du kan förlora en del av eller hela din investering.

Mer information om övriga risker finns i prospektet på www.schroders.com.

Rekommenderad innehavstid:	1 år
Exempel på investering:	USD 10000
	Om du löser in efter 1 år

Scenarier		
Minimum	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.	
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 9910
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.9%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 9970
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.3%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 10070
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 10540
	Genomsnittlig avkastning per år	5.4%

De siffror som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla de kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 04 2021 till 04 2022

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 02 2017 till 02 2018

Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 08 2023 till 08 2024

Vad händer om Schroder Investment Management (Europe) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar hålls i förvar av dess förvaringsinstitut, vilket innebär att fondens betalningsförmåga inte påverkas av insolvens hos Schroder Investment Management (Europe) S.A. Dessutom är fondens tillgångar separerade från förvaringsinstitutets tillgångar, vilket begränsar risken för att fonden drabbas av förlust vid fallissemang eller insolvens hos förvaringsinstitutets eller någon som agerar för dess räkning. I händelse av förlust finns det dock ingen kompensations- eller garantiordning som kan kompensera för sådan förlust.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot
- 10 000,00 USD investeras

Om du löser in efter 1 år	
Totala kostnader	USD 38
Årliga kostnadseffekter (*)	0.4%

*Det här visar hur kostnaderna minskar din avkastning för varje år av innehavsperioden. Om du till exempel löser in dina andelar i slutet av den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år att vara 1,3 % före avdrag för kostnader respektive 0,9 % efter avdrag för kostnader.

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ger den här personen dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnadernas sammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	USD 0
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	USD 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Dessa kostnader är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året som vi tar ut varje år för vår förvaltning av din investering. [0.29%]	USD 29
Transaktionskostnader	Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. [0.09 %]	USD 9
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	USD 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Det finns ingen obligatorisk innehavstid för denna fond, men investerare bör inte se detta som en kortsiktig investering och du bör vara beredd att förbli investerad i minst 1 år. Du kan dock lösa in din investering när som helst, med förbehåll för eventuella kostnader och avgifter som rör försäljning eller köp av andelar, i enlighet med fondens prospekt.

Hur kan jag klaga?

Om du vill framföra ett klagomål på fonden eller någon del av den tjänst som tillhandahålls av Schroders kan du kontakta Compliance Officer, Schroder Investment Management (Europe) S.A., på adress 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg eller skicka ditt klagomål via kontaktformuläret på vår webbplats www.schroders.com eller via e-post till EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Övrig relevant information

Beroende på hur du köper andelar kan du behöva betala andra kostnader, inklusive börsmäklarprovision, plattformavgifter och stämpelavgift. Om du behöver några ytterligare dokument kommer du att få dem av distributören.

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

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.

Det här faktabladet med basfakta kommer att uppdateras minst var tolfte månad, om det inte finns några tillfälliga ändringar.

Beräkningar av kostnad, resultat och risk som ingår i detta faktablad basfakta följer metoderna som är föreskrivna av EU-reglerna.

Du kan visa det tidigare diagrammet över resultat (under de senaste 10 åren) och historiska resultatscenarier på: www.schroderspriips.com/sv-se/se/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0GBR04LZS/-/-/profile/