

## 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

# Global Multi-Asset Balanced

en delfond i **Schroder International Selection Fund****Klass A Tillväxtandelar SEK Hedged (LU0776415308)**

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](http://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 18/12/2024.

## 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

Fondens mål är att skapa kapitaltillväxt och intäkter under en period på tre till fem år efter avdrag för avgifter genom att investera i ett diversifierat urval av tillgångar och marknader världen över.

Fonden förvaltas aktivt och investerar direkt eller indirekt genom derivat i aktier, obligationer och alternativa tillgångsklasser.

Obligationer omfattar statsobligationer, företagsobligationer, skuldebrev från tillväxtmarknader, obligationer med ett lågt kreditbetyg under investment grade (enligt Standard & Poor's 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 kan (i undantagsfall) inneha upp till 100 % av tillgångarna i kontanta medel och penningmarknadsinvesteringar. Fonden kan investera upp till 10 % av sina tillgångar i öppna investeringsfonder.

Fonden kan använda derivat, långa och korta, i syfte att nå investeringsvinster, minska risker, minska förluster på fallande marknader eller förvalta fonden på ett effektivare sätt.

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 Morningstar EUR Cautious Allocation - Global Category. Jämförelseindexet används enbart för att jämföra resultatet och avgör inte hur investeringsförvaltaren investerar

fondens tillgångar. Jämförelseindexet har valts ut eftersom investeringsförvaltaren anser att detta index ger en lämplig resultatjämförelse med tanke på fondens investeringsmål och placeringsinriktning.

Jämförelseindexet/-indexen tar inte hänsyn till fondens miljörelaterade och sociala egenskaper eller hållbarhetsmål (beroende på vad som är relevant).

**Valuta:** Delfondens valuta är EUR. Den gemensamma valutan är SEK.

**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

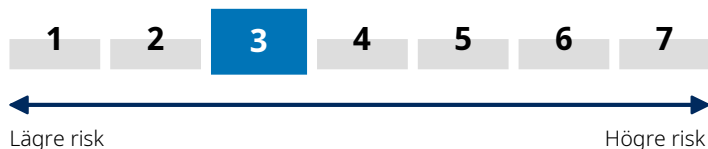
**Avsedd icke-professionell investerare**

Fonden har medelhög risk och är lämplig för investerare som söker långsiktig tillväxtpotential och intäkter genom investeringar i en diversifierad portfölj som erbjuder exponering mot en rad tillgångsklasser. Fonden är avsedd för icke-professionella investerare som har grundläggande investeringskunskap och förmåga att bära stora kortsiktiga förluster. Denna investering bör utgöra en del av en varierad investeringsportfölj. Fonden är lämplig för allmän försäljning till icke-professionella och professionella investerare genom alla distributionskanaler med eller utan professionell rådgivning.

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](http://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 3 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 3 av 7, vilket är en medellåg riskklass.

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](http://www.schroders.com).

Rekommenderad innehavstid:	3 år		
Exempel på investering:	SEK 100000		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	
Scenarier			
<b>Minimum</b>	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
<b>Stress</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>SEK 62780</b>	<b>SEK 66740</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	-37.2%	-12.6%
<b>Negativt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>SEK 84810</b>	<b>SEK 87930</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	-15.2%	-4.2%
<b>Neutralt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>SEK 96230</b>	<b>SEK 98810</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	-3.8%	-0.4%
<b>Positivt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>SEK 118300</b>	<b>SEK 121070</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	18.3%	6.6%

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 03 2017 till 03 2020

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 02 2021 till 02 2024

Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 12 2018 till 12 2021

## 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
- 100 000,00 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
<b>Totala kostnader</b>	<b>SEK 6128</b>	<b>SEK 10520</b>
<b>Årliga kostnadseffekter (*)</b>	<b>6.1%</b>	<b>3.5% varje år</b>

\*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 3,1 % före avdrag för kostnader respektive -0,4 % 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
<b>Teckningskostnader</b>	Dessa kostnader är redan inkluderade i priset du betalar när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Den person som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften. [4.00%]	Upp till SEK 4000
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	SEK 0
<b>Löpande kostnader som tas ut varje år</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	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. [1.62%]	SEK 1618
<b>Transaktionskostnader</b>	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. [0.49 %]	SEK 487
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	SEK 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 3 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](http://www.schroders.com) eller via e-post till [EUSIM-Compliance@Schroders.com](mailto:EUSIM-Compliance@Schroders.com).

## Övrig relevant information

Fonden har en högre total hållbarhetspoäng än en anpassad tillgångsviktad kombination\* av MSCI World Index (säkrat mot EUR), MSCI Emerging Market Index (säkrat mot EUR), Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (säkrat mot EUR), Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% Index (säkrat mot EUR), ICE BofA US Treasury Index (säkrat mot EUR), JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (säkrat mot EUR), JPM EMBI Index EM Hard Currency (säkrat mot EUR), FTSE Global Convertible Bonds Index (säkrat mot EUR), baserat på investeringsförvaltarens betygssystem. \* Blandningen kommer att utvecklas över tiden i linje med fondens faktiska tillgångsfördelning.

Fonden investerar inte direkt i vissa verksamheter, branscher eller grupper av emittenter över de gränser som anges under "Hållbarhetsrelaterad information" på fondens webbsida <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc>

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.

Fonden har miljörelaterade och/eller sociala egenskaper (i enlighet med artikel 8 i SFDR). Det innebär att den kan ha begränsad exponering mot vissa företag, branscher eller sektorer, och kan missa vissa investeringsmöjligheter eller avyttra vissa innehav som inte överensstämmer med dess hållbarhetskriterier som valts ut av förvaltaren. Fonden kan investera i företag som inte återspeglar enskilda investerares åsikter och värderingar.

**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\\_F000000IQAI/-/profile/](http://www.schroderspriips.com/sv-se/se/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000000IQAI/-/profile/)