Schroders

Document d'Informations Clés

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

Emerging Europe

un compartiment de **Schroder International Selection Fund**

Catégorie A1 Capitalisation EUR (LU0133716950)

Ce produit est géré par Schroder Investment Management (Europe) S.A., membre du Groupe Schroders. Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site Internet www.schroders.lu ou appeler au +352 341 342 212. La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée de superviser Schroder Investment Management (Europe) S.A. dans le cadre du présent Document d'information clé. Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF.

Ce document a été publié le 20/02/2024.

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 n'a pas de date d'échéance.

Objectif d'investissement

Le fonds vise à dégager une croissance du capital en investissant dans des actions et des titres assimilés à des actions de sociétés d'Europe centrale et d'Europe de l'Est.

Le fonds est géré de façon active et investit au moins deux tiers de ses actifs dans des actions de sociétés d'Europe centrale et d'Europe de l'Est, dont les marchés de l'ex-Union soviétique et les marchés émergents méditerranéens.
Le fonds peut également investir dans des actions et des titres assimilés à des actions de sociétés d'Afrique du Nord et du Moyen-Orient.
De manière générale, le fonds détient entre 30 et 50 sociétés en portefeuille.

Le fonds peut également investir, directement ou indirectement, jusqu'à un tiers de ses actifs dans d'autres titres (y compris d'autres catégories d'actifs), pays, régions, secteurs ou devises, fonds d'investissement, warrants et placements du marché monétaire, et détenir des liquidités (dans les limites énoncées dans le prospectus).

Indice de référence : Le fonds n'a pas d'indice de référence cible. Les performances du fonds seront comparées par rapport à son indice de référence comparateur, à savoir l'indice MSCI EFM Europe + CIS (E+C) Index Net (TR). L'univers d'investissement du fonds devrait se recouper de manière significative, directement ou indirectement, avec les composantes de l'indice de référence comparateur. Le gestionnaire d'investissement investit de manière discrétionnaire, et il n'existe aucune restriction quant à la mesure dans laquelle le portefeuille et la performance du fonds peuvent s'écarter de l'indice de référence comparateur. Le gestionnaire d'investissement investira dans des sociétés ou des secteurs non inclus dans l'indice de référence comparateur, afin de tirer parti de certaines opportunités d'investissement.
L'indice de référence comparateur a été sélectionné parce qu'il est représentatif du type d'investissements dans lesquels le fonds est susceptible d'investir et qu'il constitue, par conséquent, un objectif approprié par rapport au rendement que le fonds vise à générer.

Le fonds peut utiliser des instruments dérivés afin de générer des plus-values, de réduire les risques ou de gérer le fonds de manière plus efficace.

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

Fréquence des transactions : Vous pouvez demander le rachat de votre investissement. Le présent fonds fait l'objet de négociations quotidiennes.

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.

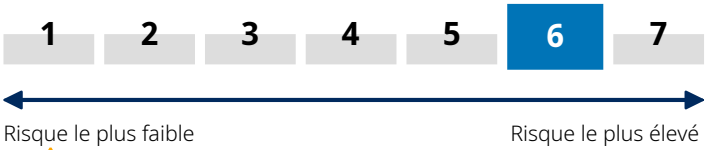
Dépositaire : J.P. Morgan SE.

Investisseur de détail type

Le fonds est destiné aux investisseurs de détail (i) possédant des connaissances de base en matière d'investissement ; (ii) qui comprennent les bases de l'achat et de la vente d'actions de sociétés cotées en Bourse et la manière dont ces actions sont évaluées ; (iii) qui peuvent accepter d'importantes pertes à court terme ; et (iv) souhaitant bénéficier d'une croissance sur [le plus long terme], mais avec un accès facile à leurs liquidités. Cet investissement doit faire partie d'un portefeuille d'investissement varié. Ce produit convient à la vente générale à des investisseurs de détail et professionnels par le biais de tous les circuits de distribution, avec ou sans conseils professionnels.

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 5 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 6 sur 7, ce qui correspond à la catégorie de risque élevée.

Le fonds est classé dans cette catégorie dans la mesure où il peut prendre des risques plus élevés dans le cadre de la recherche de rémunérations plus élevées et son prix peut augmenter ou baisser en conséquence.

Risque de liquidité : dans des conditions de marché difficiles, le fonds peut être dans l'incapacité de vendre un titre à sa vraie valeur ou de le vendre tout simplement. Cela pourrait avoir un effet sur la performance et amener le fonds à différer ou à suspendre le rachat de ses actions, ce qui signifie que les investisseurs peuvent ne pas avoir accès immédiatement à leurs participations.

De plus amples informations sur les autres risques figurent dans le prospectus à l'adresse suivante : **https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf**

Scénarios de performance

Période de détention recommandée:		5 ans	
Exemple d'investissement:		**EUR 10000**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**
Scénarios			
Minimum	Il n'est garanti aucun retour minimum. Vous pouvez essuyer une perte totale ou partielle de votre investissement.		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**EUR 10**	**EUR 0**
	Rendement annuel moyen	-99.9%	-79.7%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**EUR 2320**	**EUR 3590**
	Rendement annuel moyen	-76.8%	-18.5%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**EUR 10260**	**EUR 13050**
	Rendement annuel moyen	2.6%	5.5%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**EUR 17780**	**EUR 18510**
	Rendement annuel moyen	77.8%	13.1%

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 approprié au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

La perte maximale que vous pourriez subir serait la valeur totale de votre investissement

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre le 09 2017 et le 09 2022

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre le 05 2014 et le 05 2019

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre le 10 2016 et 10 2021

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

Pour votre protection, les actifs de la société sont détenus auprès d'une société distincte, un dépositaire. Par conséquent, la capacité de distribution du fonds ne sera pas affectée en cas d'insolvabilité de Schroder Investment Management (Europe) S.A. Si le fonds est dissous ou liquidé, les actifs seront liquidés et vous recevrez une partie adéquate de tout produit, mais vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Vous n'êtes pas couvert par le système d'indemnisation du Luxembourg.

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 récupéreriez 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
- EUR 10 000,00 est investi

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	**EUR 748**	**EUR 3081**
Incidence des coûts annuels (*)	**7.5%**	**4.6% 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 9,9 % avant déduction des coûts et de 5,5 % 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	Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels. [4.00%]	Jusqu'à EUR 400
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.	EUR 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. [2.38%]	EUR 238
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. [0.87 %]	EUR 87
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 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 devraient considérer cet investissement comme un investissement à court terme. Vous pouvez toutefois demander le rachat de votre investissement sans pénalité à tout moment, conformément au prospectus du fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation au sujet du fonds ou de tout aspect du service qui vous est fourni par Schroders, vous pouvez contacter le Compliance Officer, Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, ou soumettre votre réclamation via le formulaire de contact sur notre site Internet, **www.schroders.lu** ou envoyer un e-mail à l'adresse **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.

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.lu/kiids. Ces documents sont disponibles gratuitement en allemand, en anglais, en espagnol, en flamand, en français et en italien.

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

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.

L'investisseur recevra régulièrement des données sur les performances passées de la société de gestion. www.schroderspriips.com/fr-fr/fr/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0GBR04EW9/-/-/profile/