

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

Helix

un compartiment de **Schroder GAIA**

Catégorie A Capitalisation EUR Couverture (LU1809996470)

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 16/02/2024.

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 supérieure à l'indice Secured Overnight Financing Rate (SOFR) après déduction des frais sur une période de trois à cinq ans en investissant dans des actions de sociétés de marchés émergents. Le fonds peut aussi investir dans des obligations, des matières premières et des devises du monde entier, y compris des marchés émergents.

Le fonds est géré de façon active et met en œuvre un ensemble de stratégies diversifiées sur différents marchés et catégories d'actifs. Le fonds investit dans des actions, des obligations, des devises et des matières premières de même que dans des fonds investissant dans de tels instruments. Le fonds peut investir jusqu'à 50 % de ses actifs dans des obligations de moindre qualité (obligations dont la notation est inférieure à « investment grade » telle que mesurée par Standard & Poor's ou toute notation équivalente d'autres agences de notation de crédit).

Les investissements seront effectués directement (par le biais de participations physiques) et/ou indirectement (par le biais de produits dérivés). Le fonds peut détenir des positions nettes longues ou nettes courtes lorsque des positions longues et courtes sont associées. Le fonds peut avoir recours à l'effet de levier, 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 peut investir jusqu'à 10 % de son actif dans des fonds d'investissement à capital variable et des ETF.

Le fonds investit dans des actions de sociétés chinoises cotées et négociées en RMB sur des Bourses chinoises telles que les Bourses de Shenzhen ou de Shanghai.

Le fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des titres adossés à des créances hypothécaires et des titres adossés à des actifs. Le fonds peut investir dans des obligations convertibles et des obligations avec warrants ainsi que jusqu'à 10 % dans obligations convertibles conditionnelles. Les investissements sur les marchés des matières premières se feront indirectement en utilisant une combinaison d'indices de matières premières et d'autres actifs éligibles sous-jacents.

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

Le fonds investit directement et indirectement dans des sociétés qui ont de bonnes pratiques en matière de gouvernance, telles que déterminées par les critères de notation du gestionnaire d'investissement.

Recommandation : Il est conseillé aux investisseurs d'obtenir un conseil indépendant et de s'assurer qu'ils comprennent les techniques employées par les gérants.

Indice de référence : Les performances du fonds devront être évaluées par rapport à son indice de référence cible, à savoir dépasser l'indice Secured Overnight Financing Rate (SOFR) après déduction des frais sur une période de trois ans, et comparées aux indices HFRX EH: Equity Market Neutral et MSCI AC World (Net TR). Les indices de référence comparateurs ne sont inclus qu'à des fins de comparaison des performances et n'ont aucune influence sur la manière dont le gestionnaire d'investissement investit les actifs du fonds. Par rapport à l'indice MSCI AC World (Net TR), l'univers d'investissement du fonds devrait se recouper, directement ou indirectement, dans une mesure limitée, avec les composantes de l'indice de référence comparateur. Le ou les indices de référence ne tient/tiennent pas compte des caractéristiques environnementales et sociales ou de l'objectif durable (selon le cas) du fonds. Veuillez vous reporter à l'annexe III du prospectus du fonds pour plus de détails.

Le fonds peut avoir largement recours à des instruments dérivés, à couvert et à découvert, dans le but de réaliser des gains d'investissement, 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.

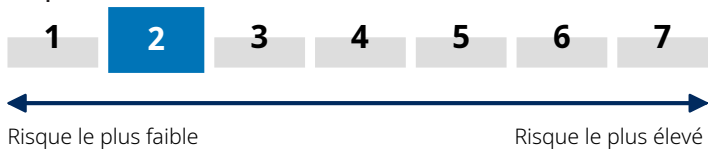
Dépositaire : Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 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 2 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque basse.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée:

3 ans

Exemple d'investissement:

EUR 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	EUR 8130	EUR 8330
	Rendement annuel moyen	-18.7%	-5.9%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8510	EUR 8810
	Rendement annuel moyen	-14.9%	-4.2%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10050	EUR 11170
	Rendement annuel moyen	0.5%	3.8%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 12370	EUR 13610
	Rendement annuel moyen	23.7%	10.8%

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 02 2021 et le 04 2023

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre le 06 2014 et le 06 2017

Le scénario favorable a été simulé par rapport à l'indice de référence approprié utilisé pour un investissement entre le 09 2015 et le 09 2018

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 3 ans
Coûts totaux	EUR 764	EUR 1955
Incidence des coûts annuels (*)	7.6%	5.9% 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 7,9 % avant déduction des coûts et de 2,1 % 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. [3.00%]	Jusqu'à EUR 300
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. [2.47%]	EUR 247
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. [1.54 %]	EUR 154
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Ces coûts sont prélevés sur votre investissement en vertu du principe dit de « high watermark », 20.00 % de la surperformance absolue de la catégorie d'actions supérieure à Euro Short-Term Rate. Veuillez vous reporter au prospectus pour de plus amples détails. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. [0.43 %]	EUR 43

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

Le fonds n'investit pas directement ou indirectement (via des produits dérivés à dénomination unique) dans certains secteurs, activités ou groupes d'émetteurs au-delà des limites définies à la section « Informations en matière de durabilité » sur la page Internet du fonds, consultable sur le site Internet www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

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 anglais, français, allemand, grec, italien, flamand, néerlandais, suédois, finlandais, portugais et espagnol.

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.

L'investisseur recevra régulièrement des données sur les performances passées de la société de gestion. https://www.schroders.com/fr-fr/fr/particuliers/nos-fonds/#/fund/SCHDR_F0000126VH/-/-/profile/