

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Global Multi-Asset Balanced

un comparto di Schroder International Selection Fund SICAV

Classe A1 Distribuzione EUR (LU0776414830)

Questo fondo è gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A., una società del Gruppo Schroders.

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito, al netto delle commissioni e su un periodo di tre-cinque anni, investendo in una gamma diversificata di attività e mercati di tutto il mondo.

Politica d'investimento

Il fondo è gestito attivamente e investe direttamente o indirettamente, attraverso strumenti derivati, in azioni, obbligazioni e classi di attività alternative.

Tra le obbligazioni sono compresi titoli di Stato, obbligazioni societarie, debito dei mercati emergenti, obbligazioni sub-investment grade (ossia obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito), obbligazioni convertibili e obbligazioni correlate all'inflazione.

Il fondo può investire indirettamente in classi di attività alternative come materie prime o immobili attraverso l'impiego di derivati, fondi di investimento o titoli strutturati.

Il fondo può ricorrere a strumenti derivati, in esposizioni lunghe e corte, al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio, limitare le perdite nelle fasi di ribasso di mercato o ai fini di una gestione più efficiente.

Il fondo può detenere (eccezionalmente) fino al 100% del proprio patrimonio in liquidità e strumenti del mercato monetario. Il fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio in fondi di investimento di tipo aperto.

Benchmark

Il fondo non segue un benchmark target. La performance del fondo deve essere confrontata con la Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category. Il benchmark di comparazione è incluso solo a scopo di confronto della performance e non determina il modo in cui il gestore degli investimenti investe il patrimonio del fondo. Il benchmark di comparazione è stato

selezionato poiché il gestore degli investimenti ritiene rappresenti un termine di paragone adeguato per la performance, dati l'obiettivo e la politica di investimento del fondo.

I benchmark non tengono conto delle caratteristiche ambientali e sociali o dell'obiettivo sostenibile (se rilevante) del fondo.

Altre informazioni

Il fondo mantiene un punteggio complessivo di sostenibilità più elevato rispetto alla combinazione ponderata su misura* degli Indici seguenti: MSCI World Index (con copertura in EUR), MSCI Emerging Market Index (con copertura in EUR), Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (con copertura in EUR), Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% Index (con copertura in EUR), ICE BofA US Treasury Index (con copertura in EUR), JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (con copertura in EUR), JPM EMBI Index EM Hard Currency (con copertura in EUR), Thomson Reuters Global Convertible Bonds Index (con copertura in EUR), sulla base del sistema di rating del gestore degli investimenti.

*La combinazione si evolverà nel tempo in linea con l'effettiva allocazione del patrimonio del fondo

Il fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informazioni sulla sostenibilità" della pagina web del fondo, accessibile all'indirizzo

www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

Frequenza delle negoziazioni

È possibile ottenere il rimborso dell'investimento su richiesta. Il presente fondo opera negoziazioni su base giornaliera.

Politica di distribuzione

Questa classe di azioni corrisponde a una distribuzione trimestrale a un tasso fisso del 2% annuo del valore per azione. La politica di distribuzione è sottoposta a revisione continua.

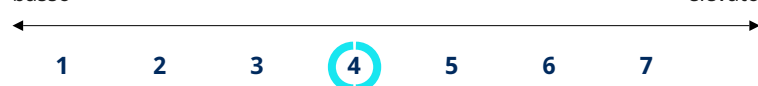
Profilo di rischio e di rendimento

Rischio più basso

Rendimento potenzialmente più basso

Rischio più elevato

Rendimento potenzialmente più elevato



Indicatore di rischio e rendimento

Questa categoria di rischio si basa sul target di rischio del fondo e non vi sono garanzie che il fondo consegua il proprio obiettivo.

La categoria di rischio del fondo non è garantita e potrebbe cambiare nel corso del tempo.

Un fondo della categoria di rischio più bassa non rappresenta un investimento esente da rischi.

Il fondo si trova in questa categoria in quanto ha la facoltà di esporsi a rischi più elevati nel tentativo di riportare rendimenti maggiori e il suo prezzo può aumentare e diminuire di conseguenza.

Fattori di rischio

Rischio del capitale/Politica di distribuzione: Poiché il fondo intende corrispondere dividendi a prescindere dalla performance, un dividendo può rappresentare il rendimento di parte dell'importo da voi investito.

Rischio di sostenibilità: il fondo ha caratteristiche ambientali e/o sociali. Ciò significa che può avere un'esposizione limitata ad alcune società, industrie o settori e potrebbe rinunciare a determinate opportunità di investimento o alienare determinate partecipazioni non in linea con i criteri di sostenibilità selezionati dal gestore degli investimenti. Il fondo può investire in società che non riflettono le convinzioni e i valori di un particolare investitore.

Rischio di credito: l'eventuale calo della solidità finanziaria di un emittente può comportare un crollo o la totale perdita di valore delle relative obbligazioni.

Rischio valutario: Il fondo potrebbe perdere valore per effetto di movimenti dei

tassi di cambio.

Rischio connesso ai mercati emergenti e di frontiera: I mercati emergenti, e in particolare i mercati di frontiera, sono generalmente esposti a rischi politici, giuridici, di controparte, operativi e di liquidità superiori a quelli dei mercati sviluppati.

Rischio connesso alle obbligazioni high yield: le obbligazioni high yield (di norma caratterizzate da rating basso o prive di rating) comportano solitamente livelli più elevati in termini di rischio di mercato, di credito e di liquidità.

Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò può incidere sulla performance e indurre il fondo a posticipare o sospendere i rimborsi delle proprie azioni.

Rischio operativo: Potrebbe aver luogo un mancato funzionamento dei processi operativi, compresi quelli correlati alla custodia delle attività. In tal caso, il fondo potrebbe sostenere delle perdite.

Rischio legato al rendimento: gli obiettivi d'investimento descrivono il risultato auspicato, ma non vi è garanzia del relativo conseguimento. In base alle condizioni di mercato e allo scenario macroeconomico, gli obiettivi d'investimento potrebbero rivelarsi più difficili da raggiungere.

IBOR: La transizione dei mercati finanziari dal ricorso ai tassi di offerta interbancari (IBOR) a tassi di riferimento alternativi può incidere sulla valutazione di talune partecipazioni e ridurre la liquidità di alcuni strumenti, eventualmente influenzando il risultato d'investimento del fondo.

Rischio connesso a strumenti derivati: gli strumenti derivati possono essere utilizzati per gestire il portafoglio in modo più efficiente. Inoltre, il fondo può investire in misura sostanziale in strumenti derivati avvalendosi anche della vendita allo scoperto e di tecniche di leva finanziaria mirate a generare un rendimento. Uno strumento derivato potrebbe ottenere performance non in linea con le attese, generare perdite superiori al costo dello stesso derivato e comportare perdite per il fondo.

Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione 3.00%

Spesa di rimborso Nessuna

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o prima che vengano pagati i proventi del vostro investimento.

Spese prelevate dal fondo in un anno

Spese correnti 2.08%

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento

Nessuna

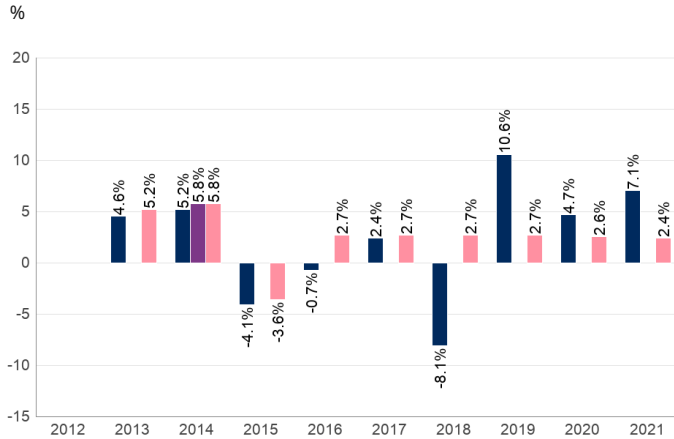
Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e alla distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Le spese di sottoscrizione e di rimborso riportate sono livelli massimi e in alcuni casi è possibile che paghiate importi inferiori. Potete verificare le spese di sottoscrizione e rimborso effettive parlando con il vostro consulente finanziario.

Le spese correnti si basano sulle spese dell'anno conclusosi nel mese di dicembre 2021 e possono variare da un anno all'altro.

Maggiori informazioni in merito alle spese sono disponibili nella Sezione 3 del prospetto del fondo.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati ottenuti nel passato non sono indicativi dei rendimenti futuri e potrebbero non ripetersi. Il valore degli investimenti può scendere così come salire e l'investitore potrebbe non vedersi restituito l'importo originariamente investito.

Il grafico mostra i rendimenti in euro al netto delle spese correnti e dei costi delle operazioni di portafoglio. Le spese di sottoscrizione sono escluse dai calcoli dei rendimenti passati.

Il fondo è stato lanciato in data 02/07/2012.

La classe di azioni è stata lanciata in data 02/07/2012.

Si prega di notare che l'obiettivo e la politica di investimento e i benchmark del fondo sono stati modificati il 16 agosto 2022. I risultati ottenuti nel passato nella tabella sopra si basano sull'obiettivo e sulla politica di investimento e sui benchmark del fondo (benchmark target: Euribor a 3 mesi + 3%) in vigore prima di tale data. In futuro, questa tabella mostrerà i risultati ottenuti nel passato a partire da tale data sulla base del nuovo obiettivo e politica di investimento e del nuovo benchmark di comparazione (benchmark di comparazione: Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category).

- A1 Distribuzione QF EUR (LU0776414830)
- Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category
- 3 Month Euribor + 3%

Informazioni pratiche

Depositario: J.P. Morgan SE.

Ulteriori informazioni: ulteriori informazioni in merito a questo fondo, inclusi il prospetto, la relazione annuale più recente, l'eventuale relazione semestrale successiva e il prezzo più recente delle azioni, sono reperibili presso la società di gestione del fondo all'indirizzo 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Lussemburgo, e sul sito www.schroders.lu/kiids. Sono disponibili a titolo gratuito in lingua inglese, fiamminga, francese, tedesca, italiana e spagnola.

Legislazione fiscale: il fondo è soggetto alla legislazione fiscale lussemburghese, il che potrebbe incidere sulla vostra posizione fiscale personale.

Responsabilità: Schroder Investment Management (Europe) S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto del fondo.

Fondo multicomparto: questo fondo è un comparto di un fondo multicomparto, la cui denominazione è riportata nella parte superiore del presente documento. Il prospetto e le relazioni periodiche vengono redatti

relativamente a tutto il fondo multicomparto. Al fine di tutelare gli investitori, le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge da quelle degli altri comparti.

Conversioni: secondo le condizioni previste, è possibile richiedere la conversione del proprio investimento in un'altra classe di azioni dello stesso fondo o in un altro fondo Schroder. Vedere il prospetto per informazioni dettagliate.

Politica retributiva: una sintesi della politica retributiva di Schroders e i relativi documenti informativi sono disponibili su www.schroders.com/remuneration-disclosures. La versione cartacea è disponibile gratuitamente su richiesta. L'informativa descrive le modalità di calcolo delle remunerazioni e dei benefit, nonché l'identità dei responsabili dell'assegnazione delle remunerazioni e dei benefit.

Glossario: la definizione di alcuni dei termini utilizzati nel presente documento è disponibile nel sito www.schroders.lu/kiid/glossary.

Euribor: Per quanto riguarda i fondi gestiti con riferimento all'Euribor, Schroders sta valutando possibili alternative all'Euribor e comunicherà a tempo debito agli investitori un'eventuale decisione in tal senso.