Schroders

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o produkcie inwestycyjnym. Nie są to materiały marketingowe. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

China A All Cap

subfundusz **Schroder International Selection Fund**

Klasa A Akumulacja USD (LU2380219282)

Ten produkt jest zarządzany przez spółkę Schroder Investment Management (Europe) S.A, która jest częścią Schroders Group. Więcej informacji na temat tego produktu można znaleźć na stronie www.schroders.com lub pod numerem telefonu +352 341 342 212. Za nadzorowanie nad spółką Schroder Investment Management (Europe) S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialne jest Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Spółka Schroder Investment Management (Europe) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez CSSF.

Niniejszy dokument został sporządzony dnia 29/09/2026.

Co to za produkt?

Typ

Jest to otwarty fundusz UCITS.

Okres

Fundusz utworzono na czas nieokreślony. W pewnych okolicznościach fundusz może zostać jednostronnie rozwiązany zgodnie z wymogami prawnymi.

Cel inwestycyjny

Celem funduszu jest zapewnienie wzrostu kapitału przekraczającego wartość MSCI China A Onshore (Net TR) Index po opłatach w okresie od trzech do pięciu lat poprzez inwestowanie w akcje chińskich spółek notowanych i stanowiących przedmiot obrotu na chińskich giełdach papierów wartościowych, takich jak giełdy w Shenzhen lub Szanghaju.

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje co najmniej dwie trzecie swoich aktywów w skoncentrowany portfel akcji i podobnych papierów wartościowych chińskich spółek notowanych i stanowiących przedmiot obrotu na chińskich giełdach papierów wartościowych takich jak giełdy w Shenzhen lub Szanghaju (chińskie akcje A). Fundusz zwykle utrzymuje w portfelu akcje od 30 do 50 spółek.

Fundusz może inwestować w szeroką gamę spółek, niezależnie od ich kapitalizacji rynkowej.

Fundusz może inwestować do 100% swoich aktywów (w ujęciu netto), bezpośrednio lub pośrednio, w chińskie akcje A za pośrednictwem:
- Shanghai-Hong Kong Stock Connect i Shenzhen-Hong Kong Stock Connect;
- w ramach programu Qualified Foreign Investor („QFI");
- akcji notowanych na rynkach Science Technology and Innovation (STAR) Board i ChiNext oraz
- rynków regulowanych.

Fundusz może inwestować do 10% swoich aktywów w zagraniczne chińskie spółki giełdowe oraz do 10% swoich aktywów w zagraniczne chińskie akcje A spółek notowanych podwójnie. Fundusz może również inwestować do jednej trzeciej swoich aktywów bezpośrednio lub pośrednio w inne papiery wartościowe (w tym inne kategorie aktywów), kraje, regiony, branże lub waluty, fundusze inwestycyjne, warranty i inwestycje na rynku pieniężnym oraz posiadać środki pieniężne (z zastrzeżeniem ograniczeń przewidzianych w Załączniku I).

Fundusz może stosować instrumenty pochodne, w tym długie i krótkie pozycje, w celu osiągnięcia zysków inwestycyjnych, zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania funduszem.

Fundusz jest wyceniany w odniesieniu do wartości aktywów netto aktywów bazowych.

Poziom referencyjny: Wyniki funduszu należy oceniać w odniesieniu do docelowego poziomu referencyjnego, jakim jest przekroczenie stopy zwrotu z MSCI China A Onshore (Net TR) Index, i porównywać z kategorią Morningstar China A Shares. Oczekuje się, że spektrum inwestycji funduszu będzie w ograniczonym stopniu pokrywało się ze składnikami docelowego poziomu referencyjnego. Porównawczy poziom referencyjny jest uwzględniony wyłącznie w celach porównawczych wyników i nie decyduje o sposobie, w jaki zarządzający inwestycjami inwestuje aktywa funduszu. Zarządzający inwestycjami inwestuje w sposób uznaniowy i nie istnieją ograniczenia co do zakresu, w jakim portfel i wyniki Funduszu mogą odbiegać od docelowego poziomu referencyjnego. Poziomy referencyjne nie uwzględniają aspektu środowiskowego i społecznego ani celu zrównoważonego wzrostu (zależnie od przypadku) funduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w załączniku III do prospektu funduszu.

Waluta: Walutą subfunduszu jest USD. Walutą klasy udziałów jest USD.

Częstotliwość transakcji: Inwestycja może zostać zrealizowana na żądanie. Fundusz ten dokonuje transakcji codziennie.

Polityka dystrybucyjna: W ramach klasy udziałów następuje kumulacja bieżącego dochodu realizowanego na inwestycjach funduszu, co oznacza, że pozostaje on w funduszu, a jego wartość znajduje odzwierciedlenie w cenie klasy udziałów.

Depozytariusz: J.P. Morgan SE

Planowany inwestor detaliczny

Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów, którzy są bardziej zainteresowani maksymalizacją długoterminowych zwrotów niż minimalizacją ewentualnych strat krótkoterminowych. Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów indywidualnych, którzy mają podstawową wiedzę inwestycyjną oraz możliwość ponoszenia dużych strat krótkoterminowych. Inwestycja ta powinna stanowić część zróżnicowanego portfela inwestycyjnego. Ten fundusz nadaje się do ogólnej sprzedaży skierowanej do inwestorów indywidualnych i profesjonalnych za pośrednictwem wszystkich kanałów dystrybucji z wykorzystaniem lub bez wykorzystania profesjonalnego doradztwa.

Dodatkowe informacje o funduszu, w tym prospekt informacyjny, najnowszy raport roczny, ewentualny późniejszy raport półroczny oraz informacje o aktualnej cenie jednostek uczestnictwa można uzyskać w siedzibie spółki zarządzającej funduszu pod adresem 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxembourg (Luksemburg) oraz na stronie internetowej www.schroders.com/kiids. Materiały te są dostępne bezpłatnie w języku angielskim, flamandzkim, francuskim, niemieckim, włoskim i hiszpańskim.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ryzyko



Niższe Ryzyko — Wyższe Ryzyko

Wskaźnik ryzyka zakłada przechowywanie produktu przez 3 lat.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Produkt ten został sklasyfikowany jako 5 z 7, co stanowi średnią wyższą kategorię ryzyka.

Fundusz należy do tej kategorii, ponieważ może podejmować wyższe ryzyko w poszukiwaniu wyższych stóp zwrotu, a jego cena może odpowiednio rosnąć, jak i spadać.

Należy pamiętać o ryzyku walutowym. W niektórych okolicznościach możesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, jaki otrzymasz, może zależeć od kursu wymiany między dwiema walutami. Ryzyko to nie jest uwzględniane we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ten produkt nie obejmuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Więcej informacji na temat innych rodzajów ryzyka można znaleźć na stronie www.schroders.com.

Scenariusze dotyczące wyników

Zalecany okres utrzymywania:		**3 latach**	
Przykładowa inwestycja:		**USD 10000**	
		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach**
Scenariusze			
Minimum	Nie istnieje minimalna gwarantowana stopa zwrotu. Możliwa jest utrata części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	**USD 2290**	**USD 2690**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77.1%	-35.5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	**USD 6000**	**USD 4730**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40.0%	-22.1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	**USD 10150**	**USD 11510**
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.5%	4.8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	**USD 16130**	**USD 21670**
	Średnia roczna stopa zwrotu	61.3%	29.4%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. Dane te nie uwzględniają osobistej sytuacji podatkowej inwestora, co może również wpłynąć na wysokość jego zwrotu z inwestycji.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny został symulowany na podstawie odpowiedniego poziomu referencyjnego zastosowanego w przypadku inwestycji między 01 2021 a 01 2024

Scenariusz umiarkowany został symulowany na podstawie odpowiedniego poziomu referencyjnego zastosowanego w przypadku inwestycji między 02 2020 a 02 2023

Scenariusz korzystny został symulowany na podstawie odpowiedniego poziomu referencyjnego zastosowanego w przypadku inwestycji między 12 2018 a 12 2021

Co się stanie, jeśli Schroder Investment Management (Europe) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa funduszu są przechowywane przez depozytariusza, więc niewypłacalność spółki Schroder Investment Management (Europe) S.A. nie wpłynęłaby na możliwość wypłaty środków przez fundusz. Ponadto aktywa funduszu są oddzielone od aktywów depozytariusza, co ogranicza ryzyko poniesienia straty przez fundusz w przypadku niewykonania zobowiązania bądź niewypłacalności depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu. Jednak w przypadku straty nie istnieje system rekompensat ani gwarancji, który mógłby taką stratę zrekompensować.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:
w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
– zainwestowano 10 000,00 USD

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach**
Łączne koszty	**USD 760**	**USD 1339**
Wpływ kosztów w skali roku (*)	**7.5%**	**4.3% każdego roku**

*Ilustruje coroczny wpływ kosztów na zmniejszenie zwrotu w okresie posiadania. Pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu posiadania przewidywana średnia roczna stopu zwrot wyniesie 9,2% przed odliczeniem kosztów i 4,8 % po ich odliczeniu.

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Skład kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Koszty te są już zawarte w cenie, którą płacisz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca ci produkt poinformuje cię o rzeczywistej opłacie. [5.00%]	Do USD 500
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać.	USD 0
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Te szacunkowe koszty podano w oparciu o rzeczywiste koszty poniesione w ciągu ostatniego roku, które każdego roku naliczamy z tytułu zarządzania inwestycjami. [1.84%]	USD 189
Koszty transakcji	Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. [0.75%]	USD 77
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	USD 0

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Nie ma wymaganego minimalnego okresu utrzymywania tego funduszu, ale inwestorzy nie powinni postrzegać go jako inwestycji krótkoterminowej i należy być przygotowanym na utrzymanie inwestycji przez co najmniej 3 lat(a). Inwestycję można jednak w dowolnym momencie umorzyć, z zastrzeżeniem obowiązujących kosztów i opłat związanych ze sprzedażą lub zakupem jednostek uczestnictwa, zgodnie z prospektem funduszu.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku zamiaru złożenia skargi dotyczącej funduszu lub jakiegokolwiek aspektu usługi świadczonej przez Schroders, można skontaktować się z osobą pełniącą obowiązki Compliance Officer (specjalisty ds. zgodności z przepisami), Schroder Investment Management (Europe) S.A., pod adresem: 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luksemburg, złożyć skargę za pomocą formularza kontaktowego na naszej stronie internetowej **www.schroders.lu** lub przesłać wiadomość e-mail na adres **EUSIM-Compliance@Schroders.com**.

Inne istotne informacje

Fundusz utrzymuje wyższy ogólny wynik w zakresie zrównoważonego rozwoju niż indeks MSCI China A Onshore (Net TR), w oparciu o system ratingowy zarządzającego inwestycjami.
Fundusz nie inwestuje bezpośrednio w określone rodzaje działalności, branże lub grupy emitentów powyżej limitów wymienionych w części „Ujawnianie informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem" na stronie internetowej funduszu pod adresem https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc

W zależności od sposobu zakupu tych jednostek uczestnictwa inwestor może ponieść inne koszty, w tym prowizję na rzecz brokera, opłatę z tytułu użytkowania platformy i opłatę skarbową. W razie potrzeby dystrybutor dostarczy dodatkowe dokumenty.

Przepisy podatkowe: Fundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym w Luksemburgu, co może wpływać na indywidualną sytuację podatkową inwestora.

Fundusz posiada cechy środowiskowe oraz/lub społeczne (w rozumieniu art. 8 rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji na temat zrównoważonego finansowania (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR). Oznacza to, że może posiadać ograniczoną ekspozycję na niektóre spółki, gałęzie przemysłu lub sektory i może zrezygnować z pewnych możliwości inwestycyjnych lub zbywać niektóre posiadane aktywa, które nie są zgodne z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi przez zarządzającego inwestycjami. Fundusz może inwestować w spółki, które nie odzwierciedlają przekonań i wartości konkretnego inwestora.

Fundusz parasolowy: Ten fundusz jest subfunduszem funduszu parasolowego, którego nazwa widnieje na górze niniejszego dokumentu. Prospekt oraz sprawozdania okresowe sporządza się dla całego funduszu parasolowego. Aby chronić inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje jest aktualizowany co najmniej raz w ciągu 12 miesięcy, chyba że wprowadzono jakiekolwiek doraźne zmiany.

Obliczenia kosztów, wyników i ryzyka zawarte w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje są zgodne z metodologią określoną w przepisach UE.

Wykres wyników osiągniętych w przeszłości (z ostatnich 3 lat) i scenariusze dotyczące wyników można zobaczyć pod adresem: www.schroderspriips.com/pl-pl/pl/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001CQA8/-/-/profile/