

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

Global Equity Impact

subfundusz Schroder International Selection Fund

Klasa A Akumulacja EUR (LU3305951751)

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 26/08/2026.

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

Fundusz dąży do zapewnienia wzrostu kapitału poprzez inwestowanie w akcje spółek z całego świata, w tym z rynków wschodzących, których działalność wywiera pozytywny wpływ społeczny i środowiskowy oraz które zarządzający funduszem uznaje za inwestycje zrównoważone.

Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje swoje aktywa w (i) inwestycje zrównoważone, czyli takie, co do których zarządzający funduszem uznaje, że przyczynią się do realizacji celów środowiskowych lub społecznych powiązanych z jednym lub kilkoma celami zrównoważonego rozwoju ONZ (SDG) oraz zapewnią posiadaczom jednostek uczestnictwa długoterminowe zyski, oraz (ii) inwestycje, które zarządzający funduszem uznaje za neutralne w świetle swoich kryteriów zrównoważonego rozwoju. Zarządzający inwestycjami wybierze spółki z grona kwalifikujących się spółek, które zostały określone jako spełniające kryteria wpływu zarządzającego inwestycjami. Kryteria wpływu obejmują ocenę wkładu spółki w realizację celów zrównoważonego rozwoju ONZ, wraz z oceną wpływu spółki dokonaną przez zarządzającego inwestycjami przy użyciu autorskich ram i narzędzi zarządzania inwestycjami do oceny wpływu (np. karta wyników wpływu).

Fundusz dąży do wywierania pozytywnego wpływu i stanowi część strategii Impact Driven firmy Schroders. W związku z tym stosuje wysoce selektywne kryteria inwestycyjne, a jego proces inwestycyjny jest zgodny z zasadami operacyjnymi zarządzania wpływem, co oznacza, że kwestia wpływu jest uwzględniona na wszystkich etapach procesu inwestycyjnego, corocznie publikowana oraz niezależnie weryfikowana przez wyspecjalizowane podmioty zewnętrzne. Wszystkie inwestycje w ramach funduszu podlegają tym ramom, ponieważ stanowią one podstawowy element autorskich ram zarządzania inwestycjami do oceny wpływu firmy Schroders.

Inwestycje obejmują spółki, których produkty i usługi mają pozytywny wpływ na co najmniej jeden z celów zrównoważonego rozwoju ONZ. Aby zidentyfikować spółki bezpośrednio powiązane z jednym z celów zrównoważonego rozwoju ONZ, zarządzający inwestycjami stosuje podejście dwuetapowe:

- Najpierw stosowane jest podejście oparte na przychodach, w ramach którego ustala się, czy określony procent przychodów, wydatków kapitałowych lub wydatków operacyjnych danej spółki przyczynia się do osiągnięcia celu środowiskowego lub społecznego (zależnie od przypadku).
- Potem stosuje się podejście obejmujące szczegółową ocenę wpływu spółki poprzez wypełnienie autorskiej karty wyników. Zarządzający inwestycjami bierze pod uwagę różne aspekty wpływu, takie jak: do jakich rezultatów i celów zrównoważonego rozwoju ONZ (SDG) przyczynia się dana spółka; komu służą te rezultaty (np. odpowiednim interesariuszom lub branży); ocena naszego oczekiwanego wkładu (w tym wpływu i zaangażowania firmy Schroders); oraz analiza ryzyka związanego z wpływem. Ocena zazwyczaj obejmuje kluczowe wskaźniki wydajności (KPI), które są wykorzystywane do monitorowania wpływu w określonym horyzoncie czasowym.

Karta wyników spółki i wpływu jest następnie sprawdzana i zatwierdzana przez grupę ds. oceny wpływu Schroders (IAG), aby spółkę można było

włączyć do spektrum inwestycyjnego funduszu. W skład IAG wchodzi członkowie zespołów ds. wpływu i zrównoważonych inwestycji Schroders oraz zarządzający portfelem z zespołu ds. inwestycji. W nielicznych przypadkach etap 2 oraz zatwierdzenie przez IAG mogą nastąpić po sobie (np. w przypadku inwestycji, w których czas ma szczególne znaczenie).

Fundusz inwestuje co najmniej dwie trzecie swoich aktywów w akcje spółek z całego świata, w tym z rynków wschodzących. Fundusz zwykle utrzymuje w portfelu akcje od 40 do 80 spółek.

Fundusz może również inwestować do jednej trzeciej swoich aktywów bezpośrednio lub pośrednio w inne papiery wartościowe (w tym inne klasy aktywów), kraje, regiony, branże lub waluty, fundusze inwestycyjne, warranty i inwestycje na rynku pieniężnym oraz posiadać środki pieniężne (z zastrzeżeniem ograniczeń wymienionych w prospekcie).

Zalecenie: Inwestorzy powinni zasięgnąć niezależnej porady lub upewnić się, że rozumieją strategię i techniki stosowane przez zarządzającego.

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

Fundusz nie inwestuje bezpośrednio w określone rodzaje działalności, branże lub grupy emitentów powyżej limitów określonych w części „Informacje o zrównoważonym rozwoju” na stronie internetowej funduszu, dostępnej pod adresem www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc.

Fundusz inwestuje w spółki, które nie powodują znaczących szkód dla środowiska lub społeczeństwa oraz mają dobre praktyki zarządzania, określone przez kryteria oceny zarządzającego inwestycjami.

Zarządzający inwestycjami może również współpracować ze spółkami znajdującymi się w funduszu w celu poprawy praktyk w zakresie zrównoważonego rozwoju i zwiększenia wpływu społecznego i środowiskowego generowanego przez bazowe spółki, w które dokonano inwestycji. Więcej informacji na temat podejścia zarządzającego inwestycjami do zrównoważonego rozwoju oraz jego zaangażowania w działalność spółek jest dostępnych na stronie <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategic-capabilities/sustainability>.

Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania funduszem.

Poziom referencyjny: Fundusz nie ma docelowego poziomu referencyjnego. Wyniki funduszu należy oceniać na podstawie porównawczego poziomu referencyjnego, którym jest indeks MSCI AC World. Porównawczy poziom referencyjny jest uwzględniony wyłącznie w celach porównawczych wyników i nie decyduje o sposobie, w jaki zarządzający inwestycjami inwestuje aktywa funduszu.

Oczekuje się, że spektrum inwestycji funduszu będzie istotnie pokrywało się ze składnikami porównawczego poziomu referencyjnego. Zarządzający inwestycjami inwestuje w sposób uznaniowy i nie istnieją ograniczenia co do zakresu, w jakim portfel i wyniki funduszu mogą odbiegać od porównawczego poziomu referencyjnego. Zarządzający inwestycjami będzie inwestować w spółki lub sektory nieuwzględnione w porównawczym poziomie referencyjnym.

Porównawczy poziom referencyjny wybrano, ponieważ zarządzający inwestycjami uważa, że jest on odpowiedni do celów porównania wyników, biorąc pod uwagę cel inwestycyjny i politykę inwestycyjną funduszu. Poziom referencyjny nie uwzględnia aspektów środowiskowych i społecznych ani celu zrównoważonego wzrostu (w stosownych przypadkach) funduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w Załączniku III do prospektu funduszu.

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

Częstotliwość transakcji: Inwestor może zażądać umorzenia inwestycji w dowolnym momencie. 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

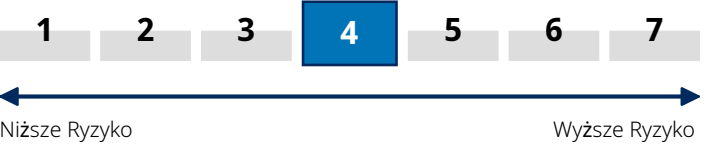
Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów, którzy są bardziej zainteresowani maksymalizacją zwrotów długoterminowych niż minimalizacją ewentualnych strat krótkoterminowych. Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów indywidualnych, którzy mają podstawową wiedzę inwestycyjną oraz możliwość ponoszenia dużych 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



Wskaźnik ryzyka zakłada utrzymywanie 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Produkt ten został sklasyfikowany jako 4 z 7, co stanowi średnią 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.

Zalecany okres utrzymywania:		3 latach	
Przykładowa inwestycja:		EUR 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	EUR 3230	EUR 3910
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67.7%	-26.9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	EUR 8000	EUR 9900
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20.0%	-0.3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	EUR 10370	EUR 12660
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.7%	8.2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	EUR 13910	EUR 17410
	Średnia roczna stopa zwrotu	39.1%	20.3%

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 warunków 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 opracowany na podstawie symulacji z wykorzystaniem odpowiedniego poziomu referencyjnego zastosowanego w przypadku inwestycji między 03 2017 a 03 2020

Scenariusz umiarkowany został opracowany na podstawie symulacji z wykorzystaniem odpowiedniego poziomu referencyjnego zastosowanego w przypadku inwestycji między 08 2022 a 08 2025

Scenariusz korzystny został opracowany na podstawie symulacji z wykorzystaniem 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 zrekomensować.

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 osiągniętych 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 EUR

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Łączne koszty	EUR 733	EUR 1306
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7.3%	4.1% 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 12,4% przed odliczeniem kosztów i 8,3 % 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 przekaze 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 EUR 500
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać.	EUR 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. [1.85%]	EUR 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. [0.43%]	EUR 44
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	EUR 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

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 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 jakiegokolwiek 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 0 lat) i scenariusze dotyczące wyników można zobaczyć pod adresem: www.schroderspriips.com/pl-pl/pl/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F000027BDR/-/-/profile/