

Schroder International Selection Fund Securitised Credit

Typ klasa akumulacyjna A PLN Hedged | Dane na dzień 31.07.2025

Cele funduszu i polityka inwestycyjna

Fundusz dąży do zapewnienia wzrostu wartości kapitału i dochodu w wysokości ICE BofA AA-BBB ABS Index, przed potrąceniem opłat* w okresie od trzech do pięciu lat, poprzez inwestycje w sekurytyzowane aktywa emitowane przez podmioty z całego świata. * W celu uzyskania informacji na temat docelowego zwrotu po opłacie za każdą klasę udziałów należy odwiedzić stronę internetową Schroder: <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/investing-with-us/after-fees-performance-targets/>

Powyżej podano cel inwestycyjny funduszu. Więcej informacji na temat polityki inwestycyjnej funduszu znajduje się w KID.

Fundusz ma cechy środowiskowe i/lub społeczne w rozumieniu art. 8 rozporządzenia (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”).

Na następnej stronie przedstawiono istotne ryzyka związane z inwestowaniem w ten fundusz i przed podjęciem jakichkolwiek inwestycji należy je starannie rozważyć.

Wynik klasy jednostki (%)

Brak jest dostatecznych danych, które stanowiłyby przydatne wskazówki dla inwestorów na temat wyników osiągniętych w przeszłości. Data wprowadzenia klasy jednostek uczestnictwa: 18.06.2025

Czynniki ryzyka

Ryzyko dotyczące instrumentów ABS i MBS: Fundusz może inwestować w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami lub hipoteką. Bazowi kredytobiorcy tych papierów wartościowych mogą nie być w stanie spłacić pełnej kwoty swojego zadłużenia, co może spowodować straty dla funduszu.

Ryzyko kontrahenta: Fundusz może mieć uzgodnienia umowne z kontrahentami. W przypadku niemożności wypełnienia przez kontrahenta swoich zobowiązań, jego suma należna funduszowi może stanowić stratę, całkowitą lub częściową.

Ryzyko kredytowe: Jeśli kondycja finansowa pożyczkobiorcy długu zaciągniętego w Funduszu lub u emitenta obligacji ulegnie pogorszeniu, może to wpłynąć na jego zdolność do spłaty odsetek i kwoty głównej, co może spowodować spadek wartości Funduszu.

Ryzyko walutowe: Jeśli inwestycje funduszu są denominowane w walutach innych niż waluta bazowa funduszu, fundusz może stracić na wartości w wyniku zmian kursów wymiany walut (kursów walut). Jeśli inwestor posiada klasę jednostek uczestnictwa w walucie innej niż waluta bazowa funduszu, inwestorzy mogą być narażeni na straty w wyniku zmian kursów walut.

Ryzyko braku realizacji zobowiązań: Jeśli instrument dłużny w portfelu nie zostanie spłacony lub zostaną naruszone warunki instrumentu dłużnego, może to zmniejszyć spłaty odsetek i/lub kapitału i wpłynąć na wartość funduszu.

Ryzyko instrumentów pochodnych: Instrumenty pochodne, które są instrumentami finansowymi czerpiącymi wartość z aktywów bazowych mogą być wykorzystywane do efektywnego zarządzania portfelem. Fundusz może również inwestować w instrumenty pochodne, łącznie z krótką sprzedażą oraz zastosowaniem dźwigni w celu osiągnięcia zysku. Instrument pochodny może nie przynosić wyników zgodnych z oczekiwaniami, co może skutkować stratami większymi niż koszt instrumentu pochodnego oraz wygenerowaniem straty dla funduszu.

Ryzyko dotyczące wysokodochodowych obligacji: Obligacje wysokodochodowe (zwykle o niższym ratingu lub bez ratingu) zazwyczaj niosą ze sobą większe ryzyko rynkowe i kredytowe oraz ryzyko płynności, co oznacza większą niepewność zwrotu.

Ryzyko stopy procentowej: Fundusz może utracić wartość bezpośrednio w wyniku zmian stóp procentowych.

Ryzyko płynności: W trudnych warunkach rynkowych fundusz może nie być w stanie sprzedać papieru wartościowego za jego pełną wartość lub może nie być w stanie w ogóle go sprzedać. To może wpłynąć na wyniki i spowodować, że fundusz odroczy lub zawiesi umarzanie swoich jednostek uczestnictwa, co oznacza, że inwestorzy mogą nie mieć natychmiastowego dostępu do swoich aktywów.

Ryzyko rynkowe: Wartość inwestycji może rosnąć lub spadać, a inwestor może nie odzyskać kwoty pierwotnie zainwestowanego kapitału.

Ryzyko operacyjne: Procesy operacyjne, w tym procesy związane z przechowywaniem aktywów, mogą zakończyć się niepowodzeniem. Może to skutkować stratami dla funduszu.

Ryzyko związane ze stopą zwrotu: Cele inwestycyjne wyrażają zamierzony wynik, ale nie ma pewności, że taki wynik zostanie osiągnięty. W zależności od warunków rynkowych i otoczenia makroekonomicznego cele inwestycyjne mogą stać się trudniejsze do osiągnięcia.

Fakty dotyczące funduszu

Zarządzający funduszem	Michelle Russell-Dowe
Fundusz zarządzany od	06.09.2017
Instytucja zarządzająca funduszem	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
Miejsce notyfikacji	Luksemburg
Data startu funduszu	06.09.2017
Data startu klasy jednostek	18.06.2025
Waluta bazowa funduszu	USD
Waluta klasy tytułu uczestnictwa	PLN
Aktywa funduszu (Mln)	USD 3.997,92
Liczba pozycji	317
Docelowy poziom odniesienia	ICE BofA AA-BBB ABS Index
Wskaźnik porównawczy	Bloomberg Barclays 1-5yr Global Credit index (Hedged to USD)
WAN jednostki	PLN 403,4885
Częstotliwość obrotu	Codziennie
Częstotliwość dystrybucji	Brak dystrybucji

Opłaty i koszty

Maksymalna opłata wstępna	3,00%
Koszty bieżące	0,91%
Opłata z tytułu umorzenia	0,00%

Szczegóły zakupu

Minimalna kwota pierwszej subskrypcji	EUR 1.000 ; USD 1.000 lub ich bliska równowartość w jakiegokolwiek innej w pełni wymiennej walucie.
---------------------------------------	---

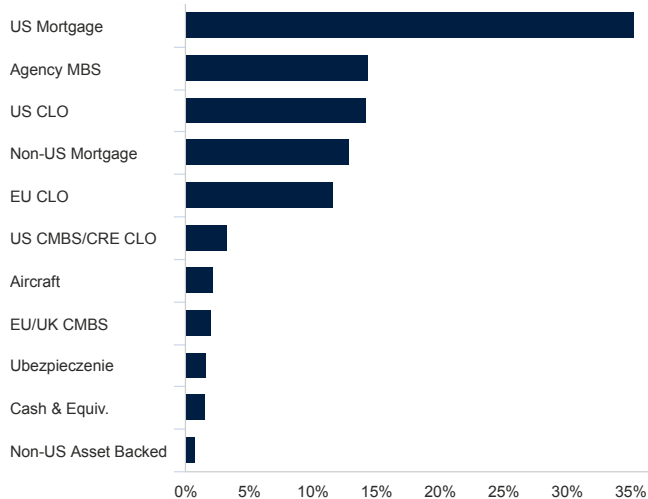
Kody

ISIN	LU3073138805
Bloomberg	SISSCRA LX
SEDOL	BTBN0J9

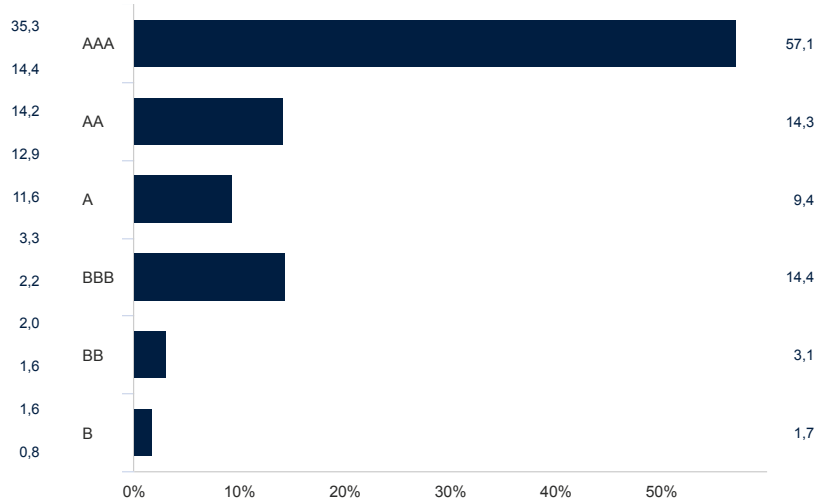
Schroder International Selection Fund Securitised Credit

Typ klasa akumulacyjna A PLN Hedged | Dane na dzień 31.07.2025

Ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem: Fundusz ma cechy środowiskowe i/lub społeczne. Oznacza to, że może posiadać ograniczoną ekspozycję na niektóre przedsiębiorstwa, 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 przedsiębiorstwa, które nie odzwierciedlają przekonań i wartości konkretnego inwestora.

Alokacja aktywów**Sektor (%)**

● Fundusz

Jakość kredytowa (%)

● Fundusz

Top 10 pozycji (%)

Nazwa pozycji	%
FNCL 5.5 8/25 (UM30)	3,0
G2SF 6 8/25 (G230J)	2,7
SDR GAIA CAT BOND I ACC USD IBH	1,6
G2SF 5.5 8/25 (G230J)	1,6
BETA 2024-1 A2	1,6
FNCL 4.5 8/25 (UM30)	1,6
FR QY6468 (FRQY6468)	1,5
GRADE 2024-LOC3 A1	1,3
GSHOR 2022-1A BR	1,1
KINBN 2025-RPL1X A	1,1

Źródło: Schroders. Główne aktywa i alokacja aktywów znajdują się na poziomie funduszy. Not Rated and Liquid Assets obejmuje środki pieniężne, ekwiwalenty środków pieniężnych oraz instrumenty pochodne.

Informacje kontaktowe

Schroder Investment Management (Europe) S.A.
5, rue Höhenhof
Sennigerberg
Luksemburg
L-1736
Tel: +352 341 342 202
Fax: +352 341 342 342

Uzyskał on zezwolenie z Financial Conduct Authority, który to organ jest organem regulacyjnym.

Informacje o zmianach dotyczących zarządzającego funduszem, celu inwestycyjnego, wskaźnika referencyjnego i transakcji kapitałowych

Pełne wyniki dla poprzedniego indeksu zachowano i połączono je w jeden ciąg z nowymi. Dnia 01.05.2021 r. indeks ICE BofA 3 Month US Treasury Bill Index +2% zastąpił 3-month USD LIBOR +2%

Wskaźniki referencyjne: (jeśli dotyczy) Niektóre różnice w wynikach między funduszem a wskaźnikiem referencyjnym mogą wynikać z faktu, że wyniki funduszu są obliczane w innym punkcie wyceny niż wskaźnik referencyjny. Docelowy wskaźnik referencyjny został wybrany, ponieważ jest reprezentatywny dla rodzaju inwestycji, w które fundusz prawdopodobnie zainwestuje, a zatem jest odpowiednim celem w odniesieniu do zwrotu, który fundusz chce zapewnić. Porównawczy wskaźnik referencyjny został wybrany, ponieważ zarządzający inwestycjami uważa, że wskaźnik referencyjny jest odpowiedni do celów porównania wyników, biorąc pod uwagę cel inwestycyjny i politykę inwestycyjną funduszu. Zarządzający inwestycjami inwestuje w sposób uznaniowy i nie ma ograniczeń co do zakresu, w jakim portfel i wyniki funduszu mogą odbiegać od wskaźnika referencyjnego. Zarządzający inwestycjami będzie inwestować w spółki lub sektory nieuwzględnione we wskaźniku referencyjnym w celu wykorzystania określonych okazji inwestycyjnych.

Informacje o źródłach i ratingach

Zdefiniowane zbiorcze metryki SustainEx to: Emisje węgla: Koszt środowiskowy i społeczny emisji dwutlenku węgla (zakres 1, 2 i 3). Zużycie wody: Koszt środowiskowy i społeczny poboru wody pitnej przez firmy i kraje. Przydzielone na podstawie zgłoszonego zużycia wody. Uniknięte emisje węgla: Korzyści środowiskowe i społeczne wynikające z działań i technologii umożliwiających systemowe zmniejszenie emisji węgla, w tym produktów i usług firm oraz inwestycji krajów w czystą energię. Sprawiedliwe wynagrodzenie: Korzyści lub koszty społeczne firm, które płacą pracownikom ponad lub poniżej lokalnych płac minimalnych (w regionach, w których działają). Alkohol: Koszt społeczny spożywania alkoholu (przydzielony producentom alkoholu). Tytoń: Koszt społeczny palenia tytoniu (przydzielony producentom tytoniu).

Definicje ekspozycji energetycznej to: Ekspozycja na węgiel: Mierzy wagę portfela, który jest narażony na firmy uzyskujące dochód z wydobycia węgla energetycznego (w tym węgiel brunatny, węgiel bitumiczny, antracyt i węgiel parowy) i sprzedaży go podmiotom zewnętrznym. Wyłącza: dochody z węgla metalurgicznego; węgiel wydobywany do produkcji energii wewnętrznej (np. w przypadku zintegrowanych pionowo producentów energii); sprzedaż wewnętrzną wydobytego węgla energetycznego; oraz dochody z handlu węglem. Ekspozycja na piaski roponośne: Mierzy wagę portfela, który jest narażony na firmy uzyskujące dochód z wydobycia piasków roponośnych dla zestawu firm posiadających rezerwy piasków roponośnych i udostępniających dowody uzyskiwania dochodów z wydobycia piasków roponośnych. Ten wskaźnik nie obejmuje dochodów z działalności niezwiązanej z wydobyciem (np. eksploracja, badania, przetwarzanie, rafinacja); własność rezerw piasków roponośnych bez związanych z nimi dochodów z wydobycia; oraz dochody ze sprzedaży wewnętrznych.

*Pokrycie, które odnosi się do procentu dostępnych danych wskaźników na koniec miesiąca dla aktywów bazowych funduszu i benchmarku, jeśli dotyczy.

Wyniki w zakresie wpływu: są generowane za pomocą autorskiego narzędzia firmy Schroders SustainEx™.

SustainEx™ zapewnia zbiorcze oszacowanie społecznych i środowiskowych kosztów i korzyści, które emitent może wygenerować. Odbyna się to poprzez ocenę emitenta na podstawie listy wskaźników – wyniki mogą być pozytywne (np. gdy emitent płaci więcej niż przeciętne wynagrodzenie) lub negatywne (np. gdy emitent wytwarza emisje dwutlenku węgla). Wynik jest wyrażany jako zagregowany wynik wskaźników zrównoważonego rozwoju dla każdego emitenta, a konkretnie jako hipotetyczny odsetek (dodatni lub ujemny) sprzedaży lub PKB odpowiedniego emitenta bazowego. SustainEx™ opiera się na danych osób trzecich (w tym na ich danych szacunkowych), a także na założeniach własnych firmy Schroders, przy czym wynik różni się od innych narzędzi i miar zrównoważonego rozwoju. W przypadku gdy system SustainEx™ opiera się na danych i szacunkach uzyskanych przez osoby trzecie Schroders nie może zagwarantować i nie gwarantuje dokładności, kompletności i adekwatności danych i szacunków osoby trzeciej. SustainEx™, podobnie jak każdy model, będzie ewoluował i rozwijał się wraz z dalszą oceną, udoskonalaniem i dodawaniem wskaźników i ich względnego wkładu przez firmę Schroders. Generowanie wyników SustainEx™ wiąże się z elementem oceny i podmiotowości w różnych wskaźnikach wybranych przez firmę Schroders i w związku z tym Schroders nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności wynikającej z niedokładności lub pominięcia wyników SustainEx™, a także ich wykorzystania lub polegania na nich. W miarę rozwoju modelu zmiany wprowadzone w sposobie stosowania wskaźników mogą spowodować zmiany w wyniku SustainEx™ każdego emitenta, a ostatecznie w ogólnym wyniku funduszu/portfela. Jednocześnie wyniki osiągnięte przez emitenta w zakresie SustainEx™ mogą oczywiście ulec poprawie lub pogorszeniu. Autorskie narzędzia firmy Schroders dotyczące zrównoważonego rozwoju, w tym SustainEx™, mogą nie obejmować każdorazowo wszystkich aktywów funduszu/portfela, w którym to przypadku Schroders może zastosować szereg alternatywnych metod oceny odpowiedniego aktywów funduszu. Ponadto niektóre rodzaje aktywów (takie jak środki pieniężne) są traktowane jako neutralne i dlatego nie są uwzględniane przez nasze autorskie narzędzia. Inne rodzaje aktywów, takie jak indeksy akcji i instrumenty pochodne na indeksy akcji, nie mogą być brane pod uwagę w naszych autorskich narzędziach; w przeciwnym wypadku zostałyby wyłączone z wyniku produktu w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Schroder International Selection Fund Securitised Credit

Typ klasa akumulacyjna A PLN Hedged | Dane na dzień 31.07.2025

Ważne informacje

Koszty

Niektóre koszty związane z inwestycją w fundusz mogą być poniesione w innej walucie niż waluta inwestycji. Koszty te mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu w wyniku wahań kursów walut i kursów wymiany.

Jeśli w przypadku tego funduszu ma zastosowanie opłata za wyniki, informacje na temat modelu oraz metod obliczania tej opłaty można znaleźć w prospekcie informacyjnym funduszu. Informacje te obejmują opis metodyki przyjętej do obliczania opłaty za wyniki, terminy uiszczania tej opłaty oraz szczegóły dotyczące sposobu obliczania opłaty za wyniki w odniesieniu do jej wskaźnika referencyjnego, który może różnić się od wskaźnika referencyjnego celu inwestycyjnego lub polityki inwestycyjnej funduszu.

Więcej informacji na temat kosztów i opłat związanych z inwestycją można znaleźć w dokumentach ofertowych i raporcie rocznym funduszu.

Informacje ogólne

Niniejszy dokument nie stanowi oferty skierowanej do jakiegokolwiek osoby ani próby ubiegania się przez jakąkolwiek osobę o uzyskanie zapisu na tytuły uczestnictwa Schroder International Selection Fund („Spółka”). Żadnych informacji zawartych w niniejszym dokumencie nie należy interpretować jako doradztwa i dlatego informacje te nie stanowią rekomendacji do zakupu lub odkupienia tytułów uczestnictwa. Inwestycja w Spółkę pociąga za sobą rodzaje ryzyka, które są w pełni opisane w prospekcie. Zapisów na tytuły uczestnictwa Spółki można dokonywać jedynie na podstawie ostatniego dostępnego prospektu i dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID) oraz ostatniego zbadanego sprawozdania rocznego (i kolejnego niezbadanego sprawozdania półrocznego, jeżeli zostało ono opublikowane), których egzemplarze można otrzymać bezpłatnie ze spółki Schroder Investment Management (Europe) S.A. Inwestycja dotyczy nabycia akcji Spółki, a nie aktywów bazowych. Spółka jest podmiotem typu Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) z siedzibą w Luksemburgu, została utworzona na czas nieokreślony i jest skoordynowana w odniesieniu do przepisów europejskich oraz spełnia kryteria dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS). Dokumenty KID są dostępne w języku bułgarskim, czeskim, duńskim, holenderskim, angielskim, francuskim, fińskim, niemieckim, greckim, węgierskim, islandzkim, łotewskim, litewskim, norweskim, polskim, portugalskim, rumuńskim, słowackim, hiszpańskim i szwedzkim, a prospekt emisyjny jest dostępny bezpłatnie w języku angielskim, flamandzkim, francuskim, niemieckim i hiszpańskim na stronie www.eifs.lu/schroders. Dostępność dokumentów KID w tych językach zależy od rejestracji funduszu w danej jurysdykcji. W przypadku Polski Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) można uzyskać bezpłatnie w języku polskim i inne dokumenty w języku angielskim pod następującym adresem: www.eifs.lu/schroders. Spółka jest zarejestrowanym w Luksemburgu przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe i działa w Polsce zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.2004 nr 146 poz. 1546 z późniejszymi zmianami). W zależności od obowiązujących zobowiązań podatkowych inwestor może być zobowiązany do zapłaty podatku bezpośrednio od dochodu uzyskanego z inwestycji w tytuły uczestnictwa funduszu. Schroders może w dowolnym momencie podjąć decyzję o zaprzestaniu dystrybucji subfunduszy w dowolnym kraju EOG, przy czym informacja o takim zamiarze zostanie opublikowana na naszej stronie internetowej zgodnie z obowiązującymi wymogami prawnymi. Fundusz ma cechy środowiskowe i/lub społeczne w rozumieniu art. 8 rozporządzenia (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”). Informacje na temat aspektów funduszu związanych ze zrównoważonym rozwojem dostępne są na stronie www.schroders.com. Wszelkie odniesienia do regionów/ krajów/ sektorów/ giełd/ papierów wartościowych mają jedynie charakter informacyjny i nie stanowią rekomendacji w zakresie zakupu lub sprzedaży instrumentów finansowych ani przyjęcia konkretnej strategii inwestycyjnej. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich powtórzenia w przyszłości. Wartość inwestycji i dochód z nich może zarówno spaść, jak i wzrosnąć, a inwestorzy mogą nie odzyskać pierwotnie zainwestowanych kwot. Zmiany kursu walutowego mogą powodować zarówno spadek, jak i wzrost wartości inwestycji. Dane dotyczące wyników nie uwzględniają ewentualnych prowizji i kosztów naliczanych przy emisji i umarzaniu jednostek uczestnictwa lub udziałów danego funduszu. Schroders wyraża w niniejszym dokumencie swoje własne poglądy i opinie, które mogą ulec zmianie. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie uważa się za wiarygodne, jednak nie gwarantuje się ich dokładności i kompletności. W przypadku odniesień do danych osób trzecich dane te podlegają prawom danego dostawcy i nie mogą być powielane ani wykorzystywane bez uprzedniej zgody. Ani Schroders, ani żaden dostawca danych nie ponosi odpowiedzialności za ich wykorzystanie. Informacje o prawach inwestorów można znaleźć w języku bułgarskim, czeskim, holenderskim, angielskim, francuskim, niemieckim, greckim, węgierskim, włoskim, polskim, portugalskim, słowackim, hiszpańskim i szwedzkim na stronie <https://www.schroders.com/en/global/individual/summary-of-investor-rights/> © Morningstar 2025. Wszelkie prawa zastrzeżone. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie: (1) są własnością firmy Morningstar lub jej dostawców treści; (2) nie mogą być kopiowane ani rozpowszechniane; a (3) ich dokładność, kompletność i terminowość nie jest gwarantowana. Firma Morningstar ani współpracujący z nią dostawcy treści nie ponoszą odpowiedzialności za szkody lub straty wynikające z działań opartych na tych informacjach. Wyniki historyczne nie są gwarancją przyszłych wyników. Niniejszy dokument został wydany przez Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luksemburg. R.C.S. Luksemburg: B 37.799. Firma Schroders będzie administratorem Państwa danych osobowych. Informacje na temat sposobów, w jaki firma Schroders może przetwarzać Państwa dane osobowe zawiera Polityka Prywatności firmy dostępna pod adresem <https://www.schroders.com/en/global/individual/footer/privacy-statement/>. Gdyby Państwo nie mieli dostępu do podanej strony internetowej, to możemy dostarczyć ją na Państwa życzenie. Ze względów bezpieczeństwa komunikacja może być nagrywana lub monitorowana.