

## Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να τα συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

## Προϊόν

## European Value

επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο Schroder International Selection Fund

## Κατηγορία A Σώρευσης EUR (LU0161305163)

Το παρόν προϊόν υπόκειται στη διαχείριση της Schroder Investment Management (Europe) S.A., η οποία είναι μέλος του Ομίλου Schroders. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτό το προϊόν, ανατρέξτε στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.schroders.lu](http://www.schroders.lu) ή καλέστε τον αριθμό +352 341 342 212. Η Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοοικονομικού Τομέα (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Schroder Investment Management (Europe) S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Η Schroder Investment Management (Europe) S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από τη CSSF.

Αυτό το έγγραφο δημοσιεύτηκε στις 01/01/2023.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

## Τι είναι αυτό το προϊόν;

## Τύπος

Πρόκειται για αμοιβαίο κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ ανοικτού τύπου.

## Διάρκεια

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης.

## Επενδυτικός στόχος

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει αύξηση κεφαλαίου πάνω από τον δείκτη MSCI Europe (Net TR) Index, μετά την αφαίρεση των αμοιβών και σε διάστημα τριών έως πέντε ετών, επενδύοντας σε μετοχές ευρωπαϊκών εταιρειών.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση και επενδύει τουλάχιστον τα δύο τρίτα του ενεργητικού του σε ένα εστιασμένο φάσμα μετοχών ευρωπαϊκών εταιρειών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο κατέχει συνήθως μετοχές σε 30-70 εταιρείες.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο κατέχει συνήθως μετοχές σε 30-70 εταιρείες. Το αμοιβαίο κεφάλαιο εφαρμόζει μια επενδυτική προσέγγιση πειθαρχημένης αξίας, επιδιώκοντας να επενδύσει σε ένα επιλεγμένο χαρτοφυλάκιο εταιρειών που ο Διαχειριστής Επενδύσεων πιστεύει ότι έχουν υποτιμηθεί σημαντικά σε σχέση με τα μακροπρόθεσμα δυνητικά τους κέρδη.

Οι επενδύσεις αξίας μπορεί να μην προτιμώνται για πολλούς λόγους όπως, μεταξύ άλλων, η αναιμική βραχυπρόθεσμη κερδοφορία, οι ανησυχίες για τα μακροοικονομικά στοιχεία και οι ασθενείς ισολογισμοί. Αυτοί οι παράγοντες μπορούν να μειώσουν δραστικά την ελκυστικότητα των εταιρειών για τους βραχυπρόθεσμους επενδυτές και να προκαλέσουν μείωση της εύλογης αξίας. Η μακροπρόθεσμη επενδυτική προσέγγιση του Διαχειριστή επενδύσεων που εστιάζει στην αξία επιδιώκει την αξιοποίηση των παραπάνω μέσω της διαφοροποίησης.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει, άμεσα ή έμμεσα, έως το ένα τρίτο του ενεργητικού του σε άλλους τίτλους (καθώς και άλλες κατηγορίες στοιχείων), χώρες, περιοχές, κλάδους ή νομίσματα, επενδυτικά κεφάλαια, τίτλους επιλογής και μέσα της χρηματαγοράς, καθώς και να κατέχει μετρητά.

**Δείκτης αναφοράς:** Οι επιδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου θα πρέπει να αξιολογούνται έναντι του δείκτη αναφοράς-στόχου του και έγκεινται στην υπέρβαση των επιδόσεων του δείκτη MSCI Europe (Net TR) Index, καθώς και να συγκρίνονται έναντι του δείκτη MSCI Europe Value (Net TR) και του δείκτη τομέα Morningstar Europe Flex Cap Equity.

Το φάσμα των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου αναμένεται να συμπίπτει σε περιορισμένο βαθμό με τα συστατικά στοιχεία του δείκτη αναφοράς-στόχου και του δείκτη MSCI Europe Value (Net TR). Οι συγκριτικοί δείκτες αναφοράς περιλαμβάνονται μόνο για σκοπούς σύγκρισης των επιδόσεων και δεν καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο ο Διαχειριστής επενδύσεων επενδύει τα στοιχεία ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο Διαχειριστής επενδύσεων επενδύει βάσει διακριτικής ευχέρειας και δεν υπάρχουν περιορισμοί ως προς τον βαθμό στον οποίο το χαρτοφυλάκιο και οι επιδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να αποκλίνουν από τον δείκτη αναφοράς-στόχο ή τον δείκτη MSCI Europe Value (Net TR). Ανατρέξτε στο παράρτημα III του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου για περισσότερες λεπτομέρειες.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα με στόχο την επίτευξη επενδυτικών κερδών, τη μείωση του κινδύνου ή την αποτελεσματικότερη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτιμάται με βάση την καθαρή αξία ενεργητικού των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων.

**Συχνότητα συναλλαγών:** Η εξαγορά της επένδυσής σας μπορεί να πραγματοποιηθεί κατόπιν αιτήματος. Το αμοιβαίο κεφάλαιο πραγματοποιεί συναλλαγές σε καθημερινή βάση.

**Πολιτική διανομής:** Αυτή η κατηγορία μετοχών σωρεύει έσοδα που αποκομίζονται από τις επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, γεγονός που σημαίνει ότι διατηρούνται στο αμοιβαίο κεφάλαιο και η αξία τους αντικατοπτρίζεται στην τιμή της κατηγορίας μετοχών.

**Εταιρεία Αποθετηρίου:** J.P. Morgan SE

Απευθύνεται σε ιδιώτη επενδυτή

Το αμοιβαίο κεφάλαιο απευθύνεται σε ιδιώτες επενδυτές (i) με βασικές επενδυτικές γνώσεις, (ii) οι οποίοι κατανοούν τις βασικές έννοιες της αγοράς και της πώλησης μετοχών σε εισηγμένες εταιρείες και τον τρόπο αποτίμησης αυτών των μετοχών, (iii) οι οποίοι μπορούν να αποδεχτούν μεγάλες βραχυπρόθεσμες ζημιές και (iv) οι οποίοι επιθυμούν ανάπτυξη σε [πιο μακροπρόθεσμο ορίζοντα] αλλά με εύκολη πρόσβαση στα ρευστά διαθέσιμά τους. Αυτή η επένδυση θα πρέπει να αποτελεί μέρος διαφοροποιημένου επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Αυτό το προϊόν είναι κατάλληλο για γενική πώληση σε ιδιώτες και επαγγελματίες επενδυτές μέσω όλων των διαύλων διανομής με ή χωρίς επαγγελματία σύμβουλο.

## Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Κίνδυνοι



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν επί 3 έτη.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές.

Σενάρια Επιδόσεων

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 5 από 7, το οποίο είναι μεσαία-υψηλή κατηγορία κινδύνου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται σε αυτή την κατηγορία επειδή μπορεί να αναλαμβάνει υψηλότερους κινδύνους σε αναζήτηση υψηλότερων αποδόσεων και, κατά συνέπεια, η τιμή του μπορεί να αυξηθεί καθώς και να μειωθεί.

Κίνδυνος ρευστότητας: Σε δύσκολες συνθήκες της αγοράς, το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να μην είναι σε θέση να προβεί στην πώληση ενός τίτλου στην πλήρη αξία του ή να μην είναι σε θέση να τον πωλήσει καθόλου. Το γεγονός αυτό θα μπορούσε να επηρεάσει τις επιδόσεις και να υποχρεώσει το αμοιβαίο κεφάλαιο να αναβάλει ή να αναστείλει την εξαγορά των μεριδίων του.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους υπόλοιπους κινδύνους μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο, στην ιστοσελίδα: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	3 έτη		
Παράδειγμα επένδυσης:	EUR 10000		
	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 έτη	
Σενάρια			
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να απολέσετε τμήμα ή το σύνολο της επένδυσής σας.		
ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 1460	EUR 2080
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-85.4%	-40.7%
δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 6320	EUR 6090
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-36.8%	-15.2%
μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 10280	EUR 10800
	Μέση απόδοση κάθε έτος	2.8%	2.6%
ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 15540	EUR 14490
	Μέση απόδοση κάθε έτος	55.4%	13.1%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος αλλά ενδεχομένως δεν περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που καταβάλλετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος και ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 10 έτη. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι

παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Η μέγιστη ζημία που θα μπορούσατε να υποστείτε θα ήταν η πλήρης αξία της επένδυσής σας

Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 2017-03-31 και 2020-03-31

Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 2018-11-30 και 2021-11-30

Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 2012-11-30 και 2015-11-30

## Τι συμβαίνει αν Schroder Investment Management (Europe) S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Για τη δική σας προστασία, τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας τηρούνται σε χωριστή εταιρεία, τον θεματοφύλακα, ώστε να μην επηρεάζεται η δυνατότητα πληρωμών του αμοιβαίου κεφαλαίου σε περίπτωση πτώχευσης της Schroder Investment Management (Europe) S.A. Σε περίπτωση κλεισίματος ή εκκαθάρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου, τα περιουσιακά στοιχεία θα ρευστοποιηθούν και θα εισπράττετε ανάλογο ποσοστό τυχόν προσόδων αλλά ενδέχεται να απολέσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας. Δεν καλύπτεστε από το πρόγραμμα αποζημίωσης του Λουξεμβούργου.

## Ποιο είναι το κόστος;

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το δευτερεύον κόστος.

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για δύο διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε EUR 10 000,00. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 έτη
Συνολικό κόστος	EUR 711	EUR 1304
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	7.1%	4.0% κάθε έτος

\*Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοση κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι αν πραγματοποιήσετε έξοδα στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοση υπολογίζεται σε 6,6 % πριν από το κόστος και 2,6 % μετά το κόστος.

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

## Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της Συνιστώμενης Περιόδου Διακράτησης,
- τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Αυτό το κόστος συμπεριλαμβάνεται ήδη στην τιμή που πληρώνετε κατά την είσοδο σε αυτή την επένδυση. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει σχετικά με το πραγματικό κόστος. [5.00%]	Έως EUR 500
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν, ωστόσο, το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν ενδέχεται να σας το χρεώσει.	EUR 0
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Το κόστος αυτό είναι μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος που λαμβάνουμε κάθε χρόνο για τη διαχείριση των επενδύσεών σας. [1.84%]	EUR 184
Κόστος συναλλαγής	Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε και πωλούμε 0.23%	EUR 23
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Το κόστος αυτό εισπράττεται από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις είναι θετικές και υπόκειται στην αρχή του «ανώτατου σημείου» (high water mark), 15.00% επί της υψηλότερης επίδοσης της κατηγορίας μεριδίων πάνω από τον δείκτη MSCI Europe Net TR. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο. Το πραγματικό ποσό διαφέρει ανάλογα με το πόσο καλές είναι οι επιδόσεις της επένδυσής σας. Η παραπάνω εκτίμηση του συγκεντρωτικού κόστους περιλαμβάνει τον μέσο όρο στη διάρκεια των τελευταίων 5 ετών.	EUR 0

## Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Δεν υπάρχει συνιστώμενη ελάχιστη περίοδος διακράτησης για το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο, αλλά οι επενδυτές δεν θα πρέπει να το θεωρούν ως βραχυπρόθεσμη επένδυση. Ωστόσο, μπορείτε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας χωρίς πρόστιμο οποιαδήποτε στιγμή σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

## Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Αν επιθυμείτε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο ή οποιαδήποτε πτυχή της υπηρεσίας που σας παρέχεται από τη Schroders, μπορείτε να επικοινωνήσετε με τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης της Schroder Investment Management (Europe) S.A., στη διεύθυνση 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, ή να υποβάλετε την καταγγελία σας μέσω της φόρμας επικοινωνίας στη διαδικτυακή τοποθεσία της εταιρείας μας [www.schroders.lu](http://www.schroders.lu) ή με email στη διεύθυνση [EUSIM-Compliance@Schroders.com](mailto:EUSIM-Compliance@Schroders.com).

## Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ανάλογα με τον τρόπο αγοράς αυτών των μεριδίων, ενδέχεται να επιβαρυνθείτε με άλλες χρεώσεις, όπως προμήθεια διαμεσολάβησης, τέλη πλατφόρμας και τέλη χαρτοσήμου. Ο διανομέας θα σας παρέχει πρόσθετα έγγραφα, όπου είναι απαραίτητο.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο, καθώς και το πλήρες ενημερωτικό δελτίο, η τελευταία ετήσια έκθεση, τυχόν μεταγενέστερη εξαμηνιαία έκθεση και η τελευταία τιμή των μεριδίων διατίθενται από την εταιρεία διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου στη διεύθυνση 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg και στην ιστοσελίδα [www.schroders.lu/kiids](http://www.schroders.lu/kiids). Αυτά τα έγγραφα διατίθενται στα αγγλικά, τα ολλανδικά, τα γαλλικά, τα γερμανικά, τα ιταλικά και τα ισπανικά χωρίς επιβάρυνση.

Φορολογική νομοθεσία: Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου, γεγονός το οποίο μπορεί να επηρεάσει τη φορολογική σας θέση.

Αμοιβαίο κεφάλαιο τύπου «Ομπρέλα» (Umbrella Fund): Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο ενός αμοιβαίου κεφαλαίου «ομπρέλα», το όνομα του οποίου εμφανίζεται στην κορυφή του παρόντος εγγράφου. Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις καταρτίζονται για το σύνολο του αμοιβαίου κεφαλαίου «ομπρέλα». Για την προστασία των επενδυτών, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κάθε επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαχωρισμένα βάσει νόμου από αυτά άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων.

Το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες, εκτός εάν υπάρχουν μεμονωμένες αλλαγές.

Οι υπολογισμοί του κόστους, των επιδόσεων και των κινδύνων που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που καθορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Μπορείτε να δείτε το διάγραμμα των προηγούμενων αποδόσεων και τα ιστορικά δεδομένα σεναρίων επίδοσης στη διαδικτυακή τοποθεσία: [www.schroderspriips.com/el-gr/gr/priips/gfc/#/fund/SCHDR\\_F0GBR04HGZ/-/profile/](http://www.schroderspriips.com/el-gr/gr/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0GBR04HGZ/-/profile/)