

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

EURO Bond

een subfonds van **Schroder International Selection Fund**
Klasse Z Accumulation EUR (LU1775314138)

Dit product wordt beheerd door Schroder Investment Management (Europe) S.A., onderdeel van de Schroders Group. Raadpleeg voor meer informatie over dit product www.schroders.lu of bel +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk om toezicht te houden op Schroder Investment Management (Europe) S.A. met betrekking tot dit Document met essentiële beleggersinformatie. Aan Schroder Investment Management (Europe) S.A. is vergunning verleend in Luxemburg en het staat onder het toezicht van de CSSF.

Dit document is gepubliceerd op 01/01/2023.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Type

Dit is een ICBE-fonds met veranderlijk kapitaal.

Termijn

Het fonds heeft geen vervaldatum.

Beleggingsdoelstelling

Het fonds streeft er over een periode van drie tot vijf jaar naar kapitaalgroei en inkomsten te bieden van meer dan de Bloomberg EURO Aggregate Index, na aftrek van kosten, door te beleggen in obligaties die luiden in euro.

Het fonds wordt actief beheerd en belegt ten minste twee derde van zijn vermogen in obligaties die luiden in euro en zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, supranationale entiteiten en bedrijven uit de hele wereld.

Het fonds kan tot 30% van zijn vermogen beleggen in obligaties met een kredietrating onder beleggingskwaliteit (zoals toegekend door Standard & Poor's of een equivalente rating van een ander kredietratingbureau voor obligaties met een rating en de geïmpliceerde rating van Schroders voor obligaties zonder rating). Het fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties.

Het fonds kan ook tot een derde van zijn vermogen direct of indirect beleggen in andere effecten (en andere activaklassen), landen, regio's, sectoren of valuta's, beleggingsfondsen, warrants en geldmarktinstrumenten, alsook in contant geld (met inachtneming van de beperkingen die zijn opgenomen in het prospectus).

Benchmark: De resultaten van het fonds moeten worden beoordeeld ten opzichte van zijn doelbenchmark, namelijk het overtreffen van de Bloomberg EURO Aggregate Index. Het beleggingsuniversum van het fonds zal naar verwachting in beperkte mate overlappen met de componenten van de doelbenchmark. Het fonds zal echter waarschijnlijk bepaalde kenmerken van de doelbenchmark weerspiegelen (zoals kredietkwaliteit/duration of blootstelling aan specifieke emittenten). De beleggingsbeheerder belegt op discretionaire basis, en er zijn geen beperkingen in de mate waarin de portefeuille en de resultaten van het fonds kunnen afwijken van de doelbenchmark. De benchmark(s) houdt/

houden geen rekening met de milieu- en maatschappelijke kenmerken of duurzaamheidsdoelstelling (voor zover relevant) van het fonds. Zie bijlage III van het prospectus van het fonds voor nadere details.

Overige informatie

Het fonds handhaaft een hogere algemene duurzaamheidsscore dan de Bloomberg EURO Aggregate Index, op basis van het evaluatiesysteem van de beleggingsbeheerder.

Het fonds belegt niet direct in bepaalde activiteiten, bedrijfstakken of groepen van emittenten boven de limieten vermeld onder de kop "Duurzaamheidsinformatie" op de webpagina van het fonds, die toegankelijk is via www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc

Het fonds kan gebruikmaken van derivaten om beleggingswinsten te verwezenlijken, het risico te verminderen of het fonds efficiënter te beheren.

Het fonds wordt gewaardeerd met verwijzing naar de intrinsieke waarde van de onderliggende activa.

Handelsfrequentie: U kunt uw belegging op verzoek verzilveren. Dit fonds wordt dagelijks verhandeld.

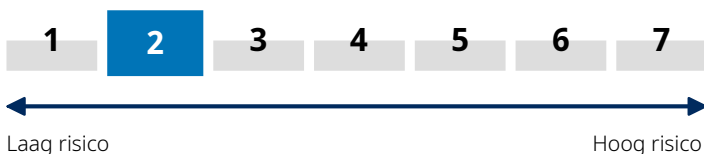
Uitkeringsbeleid: Deze aandelen categorie kapitaliseert inkomsten die uit de beleggingen van het fonds worden gerealiseerd. Dit betekent dat de inkomsten in het fonds behouden blijven en dat de waarde ervan wordt weerspiegeld in de prijs van de aandelen categorie.

Bewaarder: J.P. Morgan SE

Beoogde particuliere belegger

Het fonds is bedoeld voor kleine beleggers (i) met basiskennis van beleggen; (ii) die de grondbeginselen begrijpen van het kopen en verkopen van aandelen in beursgenoteerde ondernemingen en de manier waarop deze aandelen worden gewaardeerd; (iii) die grote verliezen op korte termijn kunnen accpeteren; en (iv) die groei willen op [langere termijn] maar gemakkelijk toegang hebben tot hun contanten. Deze belegging moet deel uitmaken van een gevarieerde beleggingsportefeuille. Dit product is geschikt voor de algemene verkoop aan particuliere en professionele beleggers via alle distributiekkanalen, met of zonder professioneel advies.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's

De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 3 jaar in bezit houdt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien

hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Het fonds bevindt zich in deze categorie omdat het rendement wil verschaffen en tegelijkertijd de prijsvolatiliteit wil beperken.

Liquiditeitsrisico: In moeilijke marktomstandigheden kan het fonds een aandeel mogelijk niet verkopen of niet voor de volledige waarde. Dit kan invloed hebben op het resultaat en kan ertoe leiden dat het fonds de terugkoop van zijn aandelen opschort of uitstelt.

Kredietrisico: Een verslechtering van de financiële gezondheid van een emittent kan ertoe leiden dat de waarde van zijn obligaties daalt of zelfs waardeloos wordt.

Meer informatie over de andere risico's vindt u in het prospectus: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Prestaties Scenario's

Aanbevolen periode van bezit:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		EUR 10000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7040	EUR 7350
	Gemiddeld rendement per jaar	-29.6%	-9.7%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8010	EUR 8010
	Gemiddeld rendement per jaar	-19.9%	-7.1%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10230	EUR 10870
	Gemiddeld rendement per jaar	2.3%	2.8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11150	EUR 12110
	Gemiddeld rendement per jaar	11.5%	6.6%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De

weergegeven scenario's zijn illustraties gebaseerd op resultaten uit het verleden en op bepaalde veronderstellingen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het maximale verlies dat u kunt lijden is de gehele waarde van uw belegging.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/12/2020 en 30/11/2022

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/10/2018 en 31/10/2021

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/08/2013 en 31/08/2016

Wat gebeurt er als Schroder Investment Management (Europe) S.A. niet kan uitbetalen?

In uw belang worden de activa van de vennootschap bewaard door een aparte vennootschap, de bewaarder. Het vermogen van het fonds om te betalen zal dan ook niet worden beïnvloed door de eventuele insolventie van Schroder Investment Management (Europe) S.A. Als het fonds wordt beëindigd of afgewikkeld, zullen de activa worden vereffend en zult u een passend deel van de eventuele opbrengsten ontvangen, maar u kunt uw belegging gedeeltelijk of volledig verliezen. U valt niet onder de Luxemburgse compensatieregeling.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor twee verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10 000,00 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	EUR 97	EUR 319
Effect van de kosten per jaar (*)	1.0%	1.0% per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de periode van bezit. Zo blijkt bijvoorbeeld dat uw gemiddeld rendement per jaar naar verwachting 3,8 % zal bedragen vóór de kosten en 2,8 % na de kosten, als u op de aanbevolen periode van bezit uitstapt.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	Deze kosten zijn een schatting op basis van de werkelijke kosten over het afgelopen jaar die wij elk jaar maken voor het beheer van uw beleggingen. [0.61%]	EUR 61
Transactiekosten	Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen 0.35%	EUR 35
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Er is geen aanbevolen minimale periode van bezit voor dit fonds, maar beleggers moeten dit niet beschouwen als een belegging op korte termijn. U kunt uw belegging echter op elk ogenblik zonder sancties verzilveren in overeenstemming met het prospectus van het fonds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over het fonds of een van de diensten die Schroders u aanbiedt, kunt u contact opnemen met de Compliance Officer, Schroder Investment Management (Europe) S.A., te 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, of een klacht indienen via het contactformulier op onze website, www.schroders.lu of stuur een e-mail naar EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Andere nuttige informatie

Afhankelijk van de manier waarop u deze aandelen koopt, kunnen er nog andere kosten bijkomen, zoals makelaarsprovisies, platformkosten en zegelrecht. De distributeur geeft u zo nodig aanvullende documenten.

Meer informatie over dit Fonds, inclusief het prospectus, het recentste jaarverslag, eventuele later gepubliceerde halfjaarverslagen en de recentste aandelenkoers, is beschikbaar bij de beheermaatschappij van het Fonds op het volgende adres: 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, en op www.schroders.lu/kiids. Deze documenten zijn gratis beschikbaar in het Engels, Vlaams, Frans, Duits, Italiaans en Spaans.

Belastingwetgeving: Het fonds is onderworpen aan de Luxemburgse belastingwetgeving, wat een invloed kan hebben op uw persoonlijke belastingpositie.

Het fonds heeft ecologische en/of maatschappelijke kenmerken (in de zin van Artikel 8 van de SFDR). Dit betekent dat de blootstelling van het fonds aan bepaalde bedrijven, industrieën of sectoren kan worden beperkt en het fonds beleggingskansen kan laten liggen of bepaalde deelnemingen kan verkopen die niet overeenstemmen met de duurzaamheidscriteria van het fonds die zijn gekozen door de beleggingsbeheerder. Het is mogelijk dat het fonds belegt in bedrijven die niet overeenstemmen met de overtuigingen en waarden van bepaalde beleggers.

Paraplufonds: Dit fonds is een subfonds van het paraplufonds waarvan de naam bovenaan dit document te vinden is. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het volledige paraplufonds. Om beleggers te beschermen, zijn de activa en de verplichtingen van elk subfonds bij wet gescheiden van die van andere subfondsen.

Dit document met essentiële beleggersinformatie wordt minstens elke 12 maanden bijgewerkt, tenzij er ad-hocwijzigingen zijn.

De kosten-, vergoedings en risicoberekeningen die in dit Document met essentiële beleggersinformatie zijn opgenomen zijn gebaseerd op de methodologie zoals voorschreven door de EU-voorschriften.

U kunt de grafiek van de in het verleden behaalde resultaten en de historische gegevens over de prestatiescenario's bekijken op: www.schroderspriips.com/nl-be/be/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0000106Q0/-/profile/