Schroders

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot, ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

EURO Liquidity

seuraavan alarahasto: **Schroder International Selection Fund**

Luokka A Kerryttäminen EUR (LU0136043394)

Tuotetta hallinnoi Schroder Investment Management (Europe) S.A., joka on osa Schroders-konsernia. Lisätietoja tuotteesta on saatavilla osoitteessa www.schroders.lu tai puhelimitse numerosta +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa tähän avaintietoesitteeseen liittyvästä Schroder Investment Management (Europe) S.A:n toiminnan valvonnasta. Schroder Investment Management (Europe) S.A:lle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo CSSF.

Tämä asiakirja on julkaistu 08/12/2023.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on avoin UCITS-rahasto.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa.

Sijoitustavoite

Rahasto pyrkii tarjoamaan tuottoa sijoittamalla euromääräisiin rahamarkkinainstrumentteihin. Rahaston tarkoituksena on tarjota likviditeettiä, ja sen tavoitteena on säilyttää sijoituksen arvo myös laskevilla markkinoilla. Arvon säilymistä tai likviditeettiä ei voida taata.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja se sijoittaa euromääräisiin rahamarkkinainstrumentteihin (joiden Standard & Poor'sin antama luokitus tai muun luottoluokituslaitoksen vastaava luokitus on vähintään sijoituskelpoinen sen lisäksi, että rahastonhoitaja on arvioinut niiden luottolaadun hyväksi yhtiön sisäistä luottolaadun arviointimenettelyä käyttäen), joiden liikkeeseenlaskijoita ovat valtiot, valtioiden virastot ja yritykset eri puolilla maailmaa. Edellytyksenä on, että
(i) kaikkien näiden salkkuun kuuluvien arvopapereiden jäljellä oleva maturiteetti on hankintahetkellä enintään 12 kuukautta, kun otetaan huomioon kaikki niihin liittyvät rahoitusinstrumentit, tai
(ii) näiden arvopapereiden ehtojen mukaan sovellettavaa korkoa mukautetaan vähintään vuosittain markkinaolosuhteiden perusteella ja että kaikkien näiden arvopapereiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään kaksi vuotta.

Rahasto voi pitää hallussaan myös käteisvaroja ja tehdä talletuksia luottolaitokseen.

Vertailuarvo: Rahastolla ei ole tavoiteindeksiä. Rahaston tuotto- ja arvonkehitystä on arvioitava suhteessa FTSE EUR 1m Eurodeposit LC (TR) Index -vertailuarvoon. Rahaston sijoitusuniversumin odotetaan olennaisesti vastaavan vertailuindeksin osatekijöitä. Vertailuindeksi esitetään vain vertailun vuoksi, eikä se määritä rahastonhoitajan tapaa sijoittaa rahaston varoja. Rahastonhoitaja sijoittaa rahaston varoja oman harkintansa mukaan eikä rahastolle ole asetettu rajoituksia siinä, missä määrin rahaston tuotto- tai arvonkehitys voivat poiketa vertailuarvosta. Katso lisätietoja rahastoesitteen liitteestä III.

Rahasto voi käyttää johdannaisia valuutta- ja korkoriskeiltä suojautumiseen.

Rahasto arvostetaan suhteessa kohde-etuuksien substanssiarvoon.

Merkintä ja lunastustiheys: Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa pyynnöstä. Rahasto käy kauppaa päivittäin.

Tuotonjako: Osakeluokka kerryttää rahaston sijoituksista saamansa tulot, eli tulot pidetään rahastossa ja niiden arvo vaikuttaa osakeluokan hintaan.

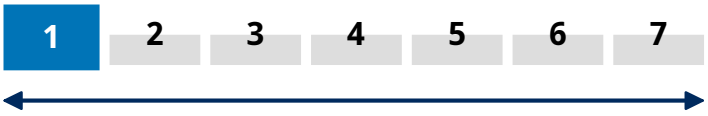
Säilytysyhteisö: J.P. Morgan SE

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu yksityissijoittajille, (i) joilla on perustiedot sijoittamisesta; (ii) joilla on perustiedot noteerattujen yritysten osakkeiden ostosta ja myynnistä ja osakkeiden arvostuksesta; (iii) jotka kestävät suuria lyhyen aikavälin tappioita; ja (iv) jotka tavoittelevat [pitkän aikavälin] kasvua mutta jotka haluavat varojensa olevan helposti lunastettavissa. Sijoituksen tulisi olla osa hajautettua sijoitussalkkua. Tuote sopii yleiseen myyntiin yksityis- ja ammattisijoittajille kaikkien jakelukanavien kautta ammattimaisen sijoitusneuvonnan kera tai ilman sitä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskit



Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitusaika on 1 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän rahaston riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on määritetty 1 (asteikolla 1–7), joka on alhaisin riskiluokka.

Rahasto kuuluu tähän luokkaan, koska se pyrkii tarjoamaan tuottoja ja rajoittamaan hintavolatiliteettia.

Likviditeettiriski: Vaikeissa markkinaolosuhteissa rahasto ei ehkä pysty myymään arvopaperia täydellä hinnalla tai ollenkaan. Tämä voi vaikuttaa rahaston tuotto- tai arvonkehitykseen, ja sen vuoksi rahasto voi joutua lykkäämään osuuksien lunastuksia tai keskeyttämään ne. Näin ollen sijoittajat eivät ehkä saa sijoituksiaan välittömästi käyttöönsä.

Luottoriski: Liikkeeseenlaskijan taloudellisen tilan heikkenemisen seurauksena sen joukkovelkakirjojen hinnat voivat laskea tai menettää arvonsa.

Saat lisätietoja muista riskeistä tarjousesitteestä osoitteesta **https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf**

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitusaika:		**1 vuosi**
Esimerkki sijoituksesta:		**EUR 10000**
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Näkymät		
Vähintään	Sijoitukselle ei taata vähimmäistuottoa. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.	
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**EUR 9900**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1.0%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**EUR 9900**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1.0%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**EUR 9940**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0.6%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**EUR 10050**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0.5%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan enimmäistappio olisi sijoituksen täyden arvon menettäminen

Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 20.07.2021–20.07.2022

Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 20.07.2018–20.07.2019

Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 20.04.2022–20.04.2023

Mitä tapahtuu, jos Schroder Investment Management (Europe) S.A. on maksukyvytön?

Sijoittajan turvaamiseksi yhtiön varoja säilytetään erillisessä säilytysyhteisössä, jotta Schroder Investment Management (Europe) S.A:n maksukyvyttömyys ei vaikuttaisi rahaston kykyyn maksaa sijoittajille. Jos rahasto lakkautetaan tai lopetetaan, sen varat realisoidaan, ja sijoittaja saa asianmukaisen osuuden tuotoista. Sijoittaja voi kuitenkin menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksen. Luxemburgin korvausjärjestelmä ei turvaa sijoittajia.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin

Olettamuksena on, että
- Ensimmäisenä vuonna sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosituotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
– sijoitus 10 000,00 EUR.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	**EUR 30**
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	**0.3%**

*Seuraavassa esitetään, millä tavalla kulut pienentävät sijoittajan tuottoja vuosittain sijoitusaikana. Siinä näytetään esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu heti suositellun sijoitusajan päättyessä, vuosittaisen keskimääräisen tuoton arvioidaan olevan -0,3 % ennen kuluja ja -0,6 % kulujen vähentämisen jälkeen.

Tästä tuotteesta sijoittajalle neuvoja antavat tai sitä myyvät henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja niiden vaikutuksesta sijoittajan sijoitukseen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita osallistumismaksua.	EUR 0
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Kustannukset ovat arvio sijoituksen hallinnasta koituvista vuosittaisista kuluista. Arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. [0.30 prosenttia]	EUR 30
Transaktiokulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. [0.00 %]	EUR 0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Rahastolla ei ole suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, mutta rahasto ei välttämättä sovellu lyhytaikaiseen sijoittamiseen. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa ilman seuraamuksia milloin tahansa rahastoesitteessä määritellyllä tavalla.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta tai jostakin Schrodersin tarjoamaan palveluun liittyvästä asiasta, voit ottaa yhteyttä vaatimustenmukaisuudesta vastaavaan henkilöön osoitteeseen Schroder Investment Management (Europe) S.A., at 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, tai voit lähettää valituksesi verkkosivuillamme osoitteessa **www.schroders.lu** olevan yhteydenottolomakkeen kautta tai sähköpostitse osoitteeseen **EUSIM-Compliance@Schroders.com**.

Muut olennaiset tiedot

Osakkeiden ostotavasta riippuen sijoittajalle saattaa aiheutua muita kuluja, mukaan lukien välittäjän palkkio, palvelumaksut ja leimavero. Jakelijalta saa tarvittaessa lisäasiakirjoja.

Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien tarjousesite, viimeisin vuosikertomus ja mahdollinen sitä tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä osuuksien viimeisimmät hinnat, on saatavilla rahastoyhtiöltä osoitteesta 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, ja verkko-osoitteesta www.schroders.lu/kiids. Ne ovat saatavilla maksutta englanniksi, flaamin kielellä, ranskaksi, saksaksi, italiaksi ja espanjaksi.

Verolainsäädäntö: Rahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen, mikä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Sateenvarjorahasto: Rahasto on tämän asiakirjan alussa mainitun sateenvarjorahaston alarahasto. Tarjousesite ja kausiraportit laaditaan koko sateenvarjorahastolle. Sijoittajien suojaamiseksi kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä muiden alarahastojen varoista ja vastuista.

Tämä avaintietoasiakirja päivitetään vähintään 12 kuukauden välein, jos kertaluonteisia muutoksia ei ilmaannu.

Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kulu-, tuotto- ja riskilaskelmat ovat EU:n säännöissä määriteltyjen menetelmien mukaisia.

Aiemman tuotto- ja arvonkehityksen kaaviot ja skenaariotiedot ovat nähtävissä osoitteessa www.schroderspriips.com/fi-fi/fi/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0GBR04NS1/-/-/profile/