

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Dynamic Income

ein Teilfonds von Schroder International Selection Fund

Klasse I Thesaurierend USD (LU2723854753)

Dieses Produkt wird von Schroder Investment Management (Europe) S.A., einem Mitglied der Schroders Group, verwaltet. Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie im Internet unter www.schroders.com oder rufen Sie an unter +352 341 342 212. Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist im Zusammenhang mit diesem Basisinformationsblatt verantwortlich für die Beaufsichtigung von Schroder Investment Management (Europe) S.A. Schroder Investment Management (Europe) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Dokument wurde am 04/06/2025 erstellt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein offener OGAW Fonds.

Laufzeit

Der Fonds wird auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Unter bestimmten Umständen kann der Fonds gemäß den gesetzlichen Bestimmungen einseitig gekündigt werden.

Anlageziel

Der Fonds strebt die Erzielung von Erträgen und Kapitalzuwachs nach Abzug der Gebühren an, indem er in ein diversifiziertes Spektrum von Vermögenswerten und Märkten aus aller Welt, einschließlich Schwellenmärkten, investiert.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert direkt oder indirekt über Derivate in Aktien, Anleihen von Regierungen, Regierungsbehörden, supranationalen Organisationen und Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Schwellenmärkten, in verschiedenen Währungen und alternativen Anlageklassen.

Der Fonds kann folgendermaßen investieren:

- bis zu 40 % seiner Vermögenswerte in Anleihen unter Investment-Grade-Status (wobei es sich um Anleihen mit einem Kreditrating unter Investment Grade nach Standard & Poor's oder einem vergleichbaren Rating anderer Kreditratingagenturen handelt) und in Wertpapiere ohne Rating,
- bis zu 30 % seiner Vermögenswerte in Schwellenmärkten,
- bis zu 20 % seiner Vermögenswerte in forderungsbesicherte Wertpapiere, durch gewerbliche Hypotheken besicherte Wertpapiere und/oder durch Wohnimmobilien besicherte Wertpapiere aus aller Welt mit oder unter Investment-Grade-Status (nach Standard & Poor's oder einem vergleichbaren Rating anderer Kreditratingagenturen). Zu den Basiswerten können Kreditkartenforderungen, Privatdarlehen, Kfz-Darlehen, Kredite an Kleinunternehmen, Leasingverträge oder Hypotheken auf Gewerbe- und Wohnimmobilien gehören.
- bis zu 15 % seiner Vermögenswerte in alternative Anlageklassen.

Der Fonds kann direkt in China B-Aktien und China H-Aktien investieren. Zudem kann er weniger als 15 % seiner Vermögenswerte (auf Nettobasis) direkt oder indirekt (z. B. über Genussscheine) über Shanghai-Hong Kong Stock Connect und Shenzhen-Hong Kong Stock Connect in China A-Aktien sowie in am STAR Board und an der ChiNext notierte Aktien investieren. Der Fonds kann auch bis zu 10 % seiner Vermögenswerte in Festlandchina an geregelten Märkten (einschließlich des CIBM über Bond Connect oder CIBM Direct) investieren.

Das Engagement in alternativen Anlageklassen erfolgt über zulässige Vermögenswerte, wie im Prospekt beschrieben.

Der Fonds kann in Geldmarktanlagen investieren und Barmittel halten. Der Fonds kann bis zu 10 % seines Vermögens in offenen Investmentfonds anlegen.

Der Fonds beabsichtigt, Derivate (einschließlich von Total Return Swaps) long und short einzusetzen, um Anlagegewinne zu erzielen, das Risiko zu reduzieren oder den Fonds effizienter zu verwalten.

Der Fonds wird mit Bezug auf den Nettoinventarwert der Basiswerte bewertet.

Empfehlung: Vor einer Anlage sollten sich Anleger unabhängige Beratung einholen bzw. sicherstellen, dass sie die vom Verwalter verwendeten Strategien und Techniken verstehen.

Benchmark: Der Fonds hat keine Zielbenchmark. Die Erträge und die Volatilität des Fonds sollten mit 60 % MSCI AC World Index (USD) und 40 % Bloomberg Global Aggregate USD verglichen werden. Die Vergleichsbenchmark dient ausschließlich dem Zweck des Ertrags- und Volatilitätsvergleichs und hat keinerlei Einfluss darauf, wie der Anlageverwalter das Vermögen des Fonds anlegt. Es wird erwartet, dass sich das Anlageuniversum des Fonds in begrenztem Umfang mit den Bestandteilen der Vergleichsbenchmark überschneidet. Der Anlageverwalter investiert auf diskretionärer Basis. Es gibt keine Einschränkungen im Hinblick auf das Ausmaß, in dem das Portfolio und die Performance des Fonds von jenen der Vergleichsbenchmark abweichen dürfen. Der Anlageverwalter investiert in Unternehmen oder Sektoren, die nicht in der Vergleichsbenchmark enthalten sind. Die Vergleichsbenchmark wurde ausgewählt, weil der Anlageverwalter der Ansicht ist, dass sich diese Benchmark angesichts des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds für den Vergleich zu Ertrags- und Volatilitätszwecken eignet. In der Benchmark bzw. den Benchmarks sind die ökologischen und sozialen Merkmale bzw. das Nachhaltigkeitsziel des betreffenden Fonds nicht berücksichtigt.

Währung: Die Währung des Teilfonds ist der USD. Die Währung der Anteilsklasse ist der USD.

Handelshäufigkeit: Sie können Ihre Anlage auf Antrag zurückgeben. Dieser Fonds wird täglich gehandelt.

Ausschüttungspolitik: Diese Anteilsklasse thesauriert die mit den Anlagen des Fonds erwirtschafteten Erträge, d. h. diese Erträge werden vom Fonds einbehalten. Ihr Wert schlägt sich im Preis der Anteilsklasse nieder.

Verwahrstelle: J.P. Morgan SE

Vorgesehener Kleinanleger

Der Fonds ist ein Instrument mit mittlerem Risiko, das für Anleger geeignet ist, die langfristiges Wachstumspotenzial und Erträge durch Investitionen in ein diversifiziertes Portfolio suchen, das Engagements in einer Reihe von Anlageklassen bietet. Der Fonds ist für Kleinanleger bestimmt, die über grundlegende Anlagekenntnisse und die Fähigkeit verfügen, große kurzfristige Verluste zu tragen. Diese Anlage sollte als Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios verwendet werden. Dieser Fonds ist zum allgemeinen Vertrieb an professionelle und Kleinanleger über alle Vertriebskanäle mit oder ohne professionelle Beratung geeignet.

Weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des Prospekts, des letzten Jahresberichts, späterer Halbjahresberichte sowie der aktuellsten Anteilspreise, sind von der Verwaltungsgesellschaft des Fonds in 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, sowie unter www.schroders.com/kiids erhältlich. Die Informationen sind kostenlos auf Englisch, Flämisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch verfügbar.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubahlen.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer:

3 Jahre

Anlagebeispiel:

USD 10000

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen

Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Teile Ihres Anlagebetrags oder den gesamten Anlagebetrag verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 3500	USD 4780
	Jährliche Durchschnittsrendite	-65.0%	-21.8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 8140	USD 10480
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.6%	1.6%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 10780	USD 12210
	Jährliche Durchschnittsrendite	7.8%	6.9%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 13540	USD 15380
	Jährliche Durchschnittsrendite	35.4%	15.4%

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst, jedoch gegebenenfalls nicht alle Kosten, die Sie Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den Betrag, den Sie zurückbekommen, auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahre Jahren. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um

Abbildungen, die auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen beruhen.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario wurde auf der Grundlage der für eine Anlage zwischen dem 09 2019 und dem 09 2022 verwendeten geeigneten Benchmark simuliert.

Das mittlere Szenario wurde auf der Grundlage der für eine Anlage zwischen dem 10. 2014 und dem 10. 2017 verwendeten geeigneten Benchmark simuliert.

Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der für eine Anlage zwischen dem 12. 2018 und dem 12. 2021 verwendeten geeigneten Benchmark simuliert.

Was geschieht, wenn Schroder Investment Management (Europe) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt, sodass die Zahlungsfähigkeit des Fonds durch die Insolvenz der Schroder Investment Management (Europe) S.A. nicht beeinträchtigt würde. Darüber hinaus werden die Vermögenswerte des Fonds von den Vermögenswerten der Verwahrstelle getrennt, was das Risiko eines Verlusts des Fonds im Falle eines Zahlungsausfalls oder einer Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person begrenzt. Im Falle eines Verlusts gibt es jedoch keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die einen solchen Verlust ausgleichen könnte.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

– Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt

– 10 000,00 USD werden investiert

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	USD 45	USD 163
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.4%	0.5% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,2 % vor Kosten und 6,7 % nach Kosten betragen. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	USD 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Bei diesen Kosten handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlagen verwenden. [0.14%]	USD 14
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. [0.30 %]	USD 30
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	USD 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Für diesen Fonds gibt es keine erforderliche Mindesthaltefrist, aber Anleger sollten dies nicht als kurzfristige Investition betrachten und Sie sollten bereit sein, mindestens 3 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit zurücknehmen, vorbehaltlich etwaiger Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf oder Erwerb der Aktien, gemäß dem Fondsprospekt.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über den Fonds oder einen Aspekt der Ihnen von Schroders bereitgestellten Dienste beschweren wollen, können Sie sich an den Compliance-Beauftragten, Schroder Investment Management (Europe) S.A. mit Sitz in 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, wenden. Alternativ können Sie Ihre Beschwerde über das Kontaktformular auf unserer Website **www.schroders.com** oder per E-Mail an **EUSIM-Compliance@Schroders.com** einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Nachhaltigkeitsbewertung des Fonds ist insgesamt höher als die einer angepassten anlagegewichteten Mischung* aus MSCI World Index (USD), MSCI Emerging Market Index (USD), Bloomberg Global Aggregate Corporate Bond Index (USD), Bloomberg Global High Yield excl CMBS & EMD 2 % Index (USD), ICE BofA US Treasury Index (USD), JPM GBI Emerging Market Index - EM Local (USD), JPM EMBI Index EM Hard Currency (USD), FTSE Global Convertible Bonds Index (USD), basierend auf den Ratingkriterien des Anlageverwalters.

* Die Mischung wird sich im Laufe der Zeit im Einklang mit der tatsächlichen Vermögensallokation des Fonds entwickeln. Der Fonds investiert nicht direkt in bestimmte Tätigkeiten, Branchen oder Emittentengruppen oberhalb der Grenzen, die unter „Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen“ auf der Website des Fonds unter <https://www.schroders.com/en-lu/lu/individual/fundcentre> aufgeführt sind. Je nachdem, wie Sie diese Anteile kaufen, können Ihnen weitere Kosten entstehen, darunter Maklerprovisionen, Plattformgebühren und Stempelsteuer. Die Vertriebsstelle wird Ihnen bei Bedarf zusätzliche Dokumente zur Verfügung stellen.

Steuergesetzgebung: Der Fonds ist in Luxemburg steuerpflichtig, was Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen kann.

Umbrella-Fonds: Dieser Fonds ist ein Teilfonds eines Umbrella-Fonds, dessen Name zu Beginn dieses Dokuments angegeben ist. Der Prospekt sowie die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt. Um Anleger zu schützen, sind die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds gesetzlich von denen der übrigen Teilfonds getrennt.

Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle zwölf Monate aktualisiert, sofern keine spontanen Änderungen eintreten.

Die in diesem Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen enthaltenen Berechnungen von Kosten, Wertentwicklung und Risiken folgen der durch EU-Bestimmungen vorgeschriebenen Methodik.

Sie können das Diagramm der vergangenen Performance (in den letzten 0 Jahren) und die historischen Performance-Szenarien anzeigen unter: www.schroderspriips.com/de-de/de/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001IDYZ/-/-/profile/