

Νέα σχετικά με την επένδυσή σας

> Το αμοιβαίο κεφάλαιο Schroder International Selection Fund Emerging Markets Multi-Asset θα συγχωνευθεί με το αμοιβαίο κεφάλαιο Schroder International Selection Fund Multi-Asset Growth and Income

Με την παρούσα επιστολή σας ενημερώνουμε σχετικά με ορισμένες αλλαγές στην επένδυσή σας.

Το διοικητικό συμβούλιο του αμοιβαίου κεφαλαίου Schroder International Selection Fund (SISF) ενέκρινε αυτή τη συγχώνευση και την παρούσα ανακοίνωση. **Η παρούσα συγχώνευση δεν θα επηρεάσει σημαντικά την επένδυσή σας και δεν απαιτείται καμία ενέργεια**, αν και μπορεί να θέλετε να προβείτε σε μία από τις προαιρετικές ενέργειες που περιγράφονται παρακάτω.

Συγχώνευση αμοιβαίου κεφαλαίου — Η δυνατότητα ανάληψης δράσης λήγει στις 12 Αυγούστου 2026 στις 13:00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης

Ιστορικό και αιτιολόγηση για τη συγχώνευση Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο είναι παρεμφερές με το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο και αποτελεί μέρος του ίδιου φάσματος αμοιβαίων κεφαλαίων. Και τα δύο αμοιβαία κεφάλαια έχουν τον ίδιο διαχειριστή επενδύσεων και κατατάσσονται στην κατηγορία «Αμοιβαίο Κεφάλαιο Πολλαπλών Στοιχείων Ενεργητικού» με στρατηγικές πολλαπλών στοιχείων ενεργητικού. Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο είχε ελάχιστες εισροές από την έναρξη διάθεσής του τον Απρίλιο του 2015 και δεν πιστεύουμε ότι υπάρχει περιθώριο για αύξηση του χαμηλού επιπέδου των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων. Πιστεύουμε ότι η συγχώνευση αυτών των δύο αμοιβαίων κεφαλαίων θα ενισχύσει την αποδοτικότητα κόστους και θα προσφέρει πιθανές οικονομίες κλίμακας που θα ωφελήσουν τους μετόχους των δύο αμοιβαίων κεφαλαίων, και θα είναι προς το συμφέρον τους.

Οι επιλογές σας

- Μην προβείτε σε καμία ενέργεια.** Οι μετοχές σας στο απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο θα μετατραπούν αυτόματα σε μετοχές του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου. Εσωκλείεται το έγγραφο βασικών πληροφοριών (KID) για το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο. Μια δήλωση συγχώνευσης θα σας αποσταλεί εντός 10 ημερών από την ημερομηνία συγχώνευσης. Στο εξής, η επένδυσή σας θα είναι στο όνομα του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Μετατροπή σε διαφορετικό αμοιβαίο κεφάλαιο εντός της ίδιας σειράς αμοιβαίων κεφαλαίων.** Για να γίνει αυτό, πρέπει να αποστείλετε αίτημα συναλλαγών στον πράκτορα μεταβιβάσεων, ο οποίος πρέπει να το λάβει και να το αποδεχθεί πριν από τη λήξη της προθεσμίας που εμφανίζεται στα δεξιά. Διαβάστε το KID για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο σε σχέση με το οποίο σκέφτεστε τη μετατροπή και το ενημερωτικό δελτίο για πιο πλήρεις πληροφορίες.
- Ρευστοποίηση της επένδυσής σας.** Όπως και με την 2η επιλογή, θα πρέπει να στείλετε ένα αίτημα για εξαργύρωση των μετοχών σας στον πράκτορα μεταβιβάσεων, ο οποίος πρέπει να το λάβει και να το αποδεχθεί πριν από τη λήξη της προθεσμίας.

Εάν ορίσετε την επιλογή 2 ή 3, ο πράκτορας μεταβιβάσεων θα επεξεργαστεί τα αιτήματα μετατροπής ή εξαγοράς, χωρίς επιβάρυνση, σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο. Ωστόσο, οι τοπικοί διανομείς, οι πράκτορες πληρωμών, οι ανταποκρίτριες τράπεζες ή παρόμοιοι πράκτορες ενδέχεται να σας χρεώσουν προμήθειες συναλλαγών σε ορισμένες χώρες. Ενδέχεται επίσης να έχουν προθεσμία λήξης για την παραλαβή του αιτήματός σας νωρίτερα από την αναγραφόμενη και σας συνιστούμε να επικοινωνήσετε μαζί τους για να βεβαιωθείτε ότι ο πράκτορας μεταβιβάσεων θα παραλάβει τις εντολές σας πριν από τη λήξη της προθεσμίας.

Δεν είστε βέβαιοι ποια επιλογή είναι η κατάλληλη για εσάς; Έχετε άλλες ερωτήσεις; Εξετάστε το ενδεχόμενο να ρωτήσετε τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο, τον φοροτεχνικό σύμβουλο ή τον τοπικό αντιπρόσωπο της Schroders. Και οι τρεις επιλογές που περιγράφονται ανωτέρω θα μπορούσαν να έχουν φορολογικές συνέπειες.

Το πιο πρόσφατο KID και το ενημερωτικό δελτίο των δύο αμοιβαίων κεφαλαίων, καθώς και ένα ηλεκτρονικό αντίγραφο της παρούσας ανακοίνωσης, είναι διαθέσιμα μέσω διαδικτύου στη διεύθυνση [schroders.com](https://www.schroders.com) ή από την εταιρεία διαχείρισης.

Η συγχώνευση

Απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο Schroder International Selection Fund Emerging Markets Multi-Asset

Απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο Schroder International Selection Fund Multi-Asset Growth and Income

Προθεσμία μέχρι την οποία πρέπει να λάβουμε τυχόν αιτήματα μετατροπής/εξαγοράς 12 Αυγούστου 2026 στις 13:00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης

Ημερομηνία συγχώνευσης 19 Αυγούστου 2026

Το φάσμα των αμοιβαίων κεφαλαίων

Όνομα Schroder International Selection Fund (SISF)

Τύπος αμοιβαίου κεφαλαίου ΟΣΕΚΑ

Αριθμός μητρώου (RCS Λουξεμβούργου) B-8202

Εταιρεία διαχείρισης Schroder Investment Management (Europe) S.A.

5, rue Höhenhof

L-1736 Senningerberg

Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου

Τηλέφωνο +352 341 342 202

Φαξ +352 341 342 342

Ο πράκτορας μεταβιβάσεων

Όνομα και διεύθυνση αποστολής αιτημάτων μετατροπής/εξαγοράς HSBC Continental Europe, Luxembourg

18, Boulevard de Kockelscheuer

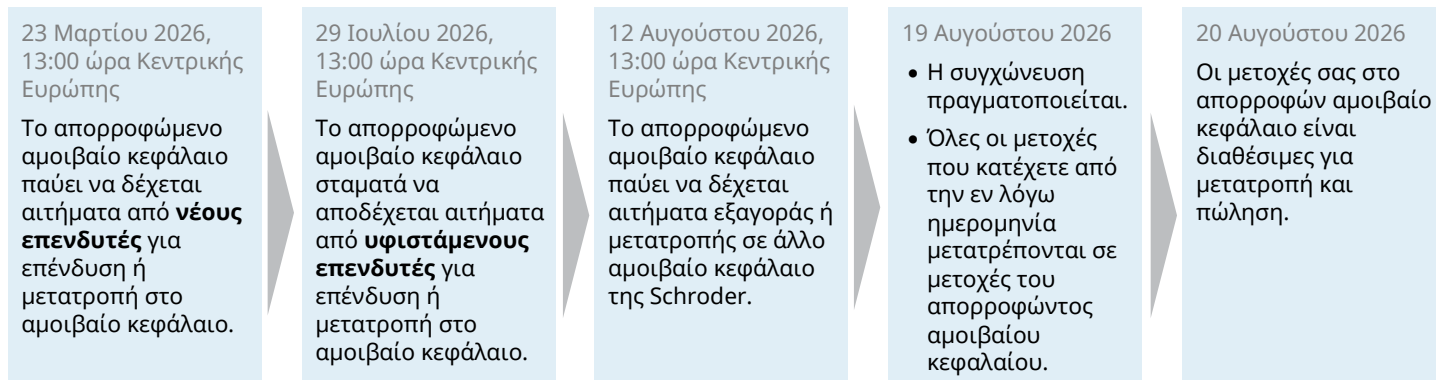
L-1821 Luxembourg

Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου

Τηλέφωνο +352 40 46 46 500

Email simeutransferagency@lu.hsbc.com

Χρονοδιάγραμμα



Ο εγκεκριμένος ορκωτός ελεγκτής θα καταρτίσει έκθεση ελέγχου σε σχέση με τη συγχώνευση, η οποία θα διατίθεται χωρίς επιβάρυνση από την εταιρεία διαχείρισης κατόπιν αιτήματος.

Κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης, τα περιουσιακά στοιχεία που εμφανίζονται στον ισολογισμό του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου στο κλείσιμο των εργασιών την εν λόγω ημέρα θα μεταβιβαστούν στο απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο. Η αξία των μετοχών που κατέχετε στο απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο και των νέων μετοχών που λαμβάνετε στο απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο θα είναι η ίδια, αλλά μπορεί να λάβετε διαφορετικό αριθμό μετοχών. Η σχέση ανταλλαγής της συγχώνευσης θα είναι το αποτέλεσμα του λόγου της καθαρής αξίας ενεργητικού της σχετικής κατηγορίας του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου προς την καθαρή αξία ενεργητικού ή την αρχική τιμή έκδοσης της σχετικής κατηγορίας του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης. Οι μετοχές που θα λάβετε από το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο θα ανήκουν στην κατηγορία μετοχών που αντιστοιχεί σε αυτήν στην οποία επενδύετε επί του παρόντος.

Τυχόν δεδουλευμένα έσοδα που σχετίζονται με τις μετοχές του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τον χρόνο της συγχώνευσης θα συμπεριληφθούν στον υπολογισμό της τελικής καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μετοχή του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου και θα συνυπολογιστούν μετά τη συγχώνευση στην καθαρή αξία ενεργητικού ανά μετοχή του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου. Όλες οι εκκρεμείς υποχρεώσεις και τα περιουσιακά στοιχεία του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου θα αποτιμηθούν σύμφωνα με τις αρχές αποτίμησης που περιέχονται στο καταστατικό και το ενημερωτικό δελτίο της SISF κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης. Το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο δεν θα επιβαρυνθεί με τυχόν πρόσθετα έσοδα, έξοδα και υποχρεώσεις που αποδίδονται στο απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο και προκύπτουν μετά την ημερομηνία της συγχώνευσης.

Μια πλήρης σύνοψη σχετικά με το ποιες κατηγορίες μετοχών του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου θα συγχωνευθούν σε ποιες κατηγορίες μετοχών του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου παρατίθεται παρακάτω.

Ομοιότητες και βασικές διαφορές μεταξύ των δύο αμοιβαίων κεφαλαίων

- Κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο κατατάσσεται στην κατηγορία «Αμοιβαίο Κεφάλαιο Πολλαπλών Στοιχείων Ενεργητικού (Multi Asset Fund)».
- Το νόμισμα βάσης του απορροφώμενου και του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το USD.
- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν δείκτη αναφοράς-στόχο, αλλά και τα δύο έχουν συγκριτικούς δείκτες αναφοράς. Οι επιδόσεις και η μεταβλητότητα του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου θα πρέπει να συγκρίνονται έναντι του συγκριτικού δείκτη αναφοράς που συνίσταται κατά 50% στον δείκτη MSCI Emerging Market (USD), κατά 16,7% στον δείκτη JPM EMBI EM Hard Currency (USD), κατά 16,7% στον δείκτη JPM GBI Emerging Market - EM Local (USD), κατά 16,7% στον δείκτη JPM CEMB (USD). Οι επιδόσεις και η μεταβλητότητα του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου θα πρέπει να συγκρίνονται έναντι του συγκριτικού δείκτη αναφοράς που συνίσταται κατά 30% στον δείκτη MSCI AC World (USD), κατά 30% στον δείκτη Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% (USD), κατά 30% στον δείκτη FTSE Convertible Global Focus (USD) και κατά 10% στον δείκτη Barclays Global Aggregate Bond (USD).
- Τα δύο αμοιβαία κεφάλαια μπορούν επίσης να επενδύουν ποσοστό έως και 20% του καθαρού ενεργητικού τους σε τιτλοποιημένες απαιτήσεις και τιτλοποιημένα ενυπόθηκα δάνεια.
- Τα δύο αμοιβαία κεφάλαια μπορούν να επενδύουν μέχρι 10% του ενεργητικού τους σε επενδυτικά κεφάλαια ανοικτού τύπου.
- Και τα δύο αμοιβαία κεφάλαια μπορούν να χρησιμοποιούν παράγωγα για τους σκοπούς της επίτευξης επενδυτικών κερδών, της μείωσης των κινδύνων ή της πιο αποτελεσματικής διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Τα δύο αμοιβαία κεφάλαια μπορούν να χρησιμοποιούν συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης και συμβάσεις κάλυψης διαφοράς, με ακαθάριστη έκθεση που δεν θα υπερβαίνει το 30%. Ωστόσο, για τα δύο αμοιβαία κεφάλαια η εν λόγω έκθεση αναμένεται να παραμείνει εντός εύρους 0% έως 20% της καθαρής αξίας ενεργητικού.
- Τόσο το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο όσο και το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο διαθέτουν περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, κατά την έννοια του άρθρου 8 του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («SFDR»). Τόσο το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο όσο και το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο διατηρούν υψηλότερη συνολική βαθμολογία βιωσιμότητας έναντι των συγκριτικών δεικτών αναφοράς τους, με βάση τα κριτήρια αξιολόγησης του Διαχειριστή Επενδύσεων. Επιπρόσθετα, τόσο το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο όσο και το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύουν τουλάχιστον το 10% του καθαρού ενεργητικού τους σε αιεφόρες επενδύσεις. Και τα δύο αμοιβαία κεφάλαια υπάγονται στη 2η κατηγορία (μη σημαντική δέσμευση), σύμφωνα με τους κανόνες που διέπουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που ενσωματώνουν μη χρηματοοικονομικές προσεγγίσεις (θέση – σύσταση 2020-03) που έχουν εκδοθεί από τη γαλλική ρυθμιστική αρχή, την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών (Autorité des Marchés Financiers - AMF).
- Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο έχει συνθετικό δείκτη κινδύνου και απόδοσης (SRRI) ίσο με 4, ενώ το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο έχει SRRI ίσο με 3.
- Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε χώρες με αναδυόμενες αγορές ανά τον κόσμο, ενώ το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε τίτλους που εκδίδονται από κυβερνήσεις και εταιρείες σε όλο τον κόσμο.
- Ενώ το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει ποσοστό ανώτερο του 50% του καθαρού ενεργητικού του σε τίτλους με αξιολόγηση κατώτερη του επενδυτικού βαθμού (σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου) (δηλαδή τίτλους με αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας κατώτερη του επενδυτικού βαθμού όπως μετράται από τη Standard & Poor's ή ισοδύναμη αξιολόγηση άλλων οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας), το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μόνο έως 50% του καθαρού ενεργητικού του σε παρόμοιους τίτλους.
- Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει ποσοστό άνω του 50% του ενεργητικού του σε χρεωστικούς τίτλους αναδυόμενων αγορών (σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου),
- Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει λιγότερο από το 25% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές A της Κίνας, ενώ το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει λιγότερο από το 15% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές A της Κίνας.
- Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως και 15% του καθαρού ενεργητικού του στην ηπειρωτική Κίνα μέσω ρυθμιζόμενων αγορών [συμπεριλαμβανομένης της διαπραγματευτικής αγοράς ομολόγων της Κίνας («CIBM») μέσω του Bond Connect ή του CIBM Direct], ενώ το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως και το 10% του καθαρού ενεργητικού του με τον ίδιο τρόπο.

Αναμενόμενα οφέλη	<ul style="list-style-type: none"> • Η ενοποίηση των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει ως αποτέλεσμα ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με μεγαλύτερα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία πιστεύουμε ότι θα ενισχύσουν την αποδοτικότητα του κόστους και θα προσφέρουν οικονομίες κλίμακας.
Δυνητικά μειονεκτήματα	<ul style="list-style-type: none"> • Κατά τη διάρκεια της περιόδου μεταξύ της ημερομηνίας αμέσως μετά την τελευταία ημέρα συναλλαγών μέχρι και την ημερομηνία ακριβώς πριν από την ημερομηνία της συγχώνευσης, το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο θα προβεί στη διάθεση οποιωνδήποτε περιουσιακών στοιχείων δεν εναρμονίζονται με το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου (δηλαδή επενδύσεις που κατέχει το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο αλλά όχι το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο) ή των οποίων η κατοχή δεν είναι δυνατή λόγω επενδυτικών περιορισμών. • Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο θα βαρύνεται με τα έξοδα συναλλαγών και τέλους χαρτοσήμου της αγοράς που συνδέονται με τη διάθεση οποιωνδήποτε επενδύσεων δεν εναρμονίζονται με το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο ή των οποίων η κατοχή δεν είναι δυνατή λόγω επενδυτικών περιορισμών. Το διοικητικό συμβούλιο προβλέπει ότι τα έξοδα αυτά θα ανέλθουν περίπου στο 0,17% της καθαρής αξίας ενεργητικού.
Άλλες εκτιμήσεις	<ul style="list-style-type: none"> • Από τις 23 Μαρτίου 2026, το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο θα εφαρμόσει μια προσαρμογή λόγω απομείωσης στην καθαρή αξία ενεργητικού του για την προστασία των μετόχων κατά την περίοδο που οδηγεί στη συγχώνευση. Η αναπροσαρμογή λόγω απομείωσης της τάξης περίπου του 0,19% εφαρμόζεται επίσης στην καθαρή αξία ενεργητικού του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου, όπου συντρέχει περίπτωση, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τα έξοδα που συνδέονται με την επένδυση ποσών σε μετρητά ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης. Οι προσαρμογές αυτές αφορούν τα έξοδα των συναλλαγών που σχετίζονται με την αγορά, με μια προσαρμογή προς τα κάτω για τις εξαγορές (καλύπτοντας τα έξοδα πώλησης επενδύσεων) και μια προσαρμογή προς τα πάνω για νέες εγγραφές (καλύπτοντας τα έξοδα αγοράς επενδύσεων). Τυχόν τέτοια έξοδα δεν αναμένεται να είναι σημαντικά και δεν θα έχουν ουσιαστικό αντίκτυπο στους μετόχους του απορροφώντος ή του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου. • Για να διασφαλιστεί η δίκαιη μεταχείριση των μετόχων του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια της περιόδου από την ημερομηνία κατά την οποία ειδοποιούνται για τη συγχώνευση έως και την τελευταία ημέρα συναλλαγών, το όριο που προκαλεί αναπροσαρμογή στο απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο λόγω απομείωσης, όπως περιγράφεται στο τμήμα 2.4(Δ) του ενημερωτικού δελτίου, θα μηδενιστεί. • Το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο δεν θα επιβαρυνθεί με τυχόν πρόσθετες νομικές δαπάνες, δαπάνες συμβουλευτικών υπηρεσιών και διοικητικές δαπάνες που συνδέονται με τη συγχώνευση (τα οποία θα βαρύνουν την εταιρεία διαχείρισης). • Ούτε το απορροφώμενο ούτε το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο διαθέτουν δείκτη αναφοράς-στόχο. • Παρότι το απορροφώμενο αμοιβαίο κεφάλαιο και το απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο έχουν ομοιότητες, δεν είναι ταυτόσημα και το ιστορικό των επιδόσεών τους είναι διαφορετικό. Μπορείτε να συμβουλευτείτε τα KID ή τα πληροφοριακά δελτία των αμοιβαίων κεφαλαίων για να συγκρίνετε τα προηγούμενα ιστορικά. • Για λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα επηρεαστούν οι αμοιβές της κατηγορίας μετοχών που κατέχετε, ανατρέξτε στην ενότητα «Αμοιβές» παρακάτω. • Ως αποτέλεσμα αυτής της συγχώνευσης, η έκταση της αλλαγής στο προφίλ κινδύνου/απόδοσης του απορροφώντος αμοιβαίου κεφαλαίου δεν είναι σημαντική.

Λεπτομερής σύγκριση αμοιβαίων κεφαλαίων Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι του παρόντος πίνακα έχουν την ίδια έννοια που ορίζεται στο σχετικό ενημερωτικό δελτίο.

Ο πίνακας αυτός συγκρίνει τις σχετικές πληροφορίες του ενημερωτικού δελτίου για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο.

Όπου υπάρχουν διαφορές, οι πληροφορίες και για τα δύο αμοιβαία κεφάλαια εμφανίζονται σε παράθεση στα μπλε χρωματιστά πλαίσια.

Όταν δεν υπάρχει σημαντική τεκμηριωμένη διαφορά μεταξύ των αμοιβαίων κεφαλαίων, μια ενιαία περιγραφή που ισχύει και για τα δύο αμοιβαία κεφάλαια εμφανίζεται και στις δύο στήλες και το πλαίσιο δεν είναι χρωματισμένο.

ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Schroder International Selection Fund –

Emerging Markets Multi-Asset

ΑΠΟΡΡΟΦΩΝ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Schroder International Selection Fund –

Multi-Asset Growth and Income

Επενδύσεις και κίνδυνοι

Επενδυτικός στόχος

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει να παρέχει αύξηση κεφαλαίου και εισόδημα στη διάρκεια μιας περιόδου τριών έως πέντε ετών μετά την αφαίρεση των αμοιβών, επενδύοντας σε ένα διαφοροποιημένο φάσμα στοιχείων ενεργητικού αναδυόμενων αγορών παγκοσμίως.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει να παρέχει αύξηση κεφαλαίου και εισόδημα στη διάρκεια μιας περιόδου τριών έως πέντε ετών μετά την αφαίρεση των αμοιβών, επενδύοντας σε ένα διαφοροποιημένο φάσμα στοιχείων ενεργητικού και αγορών παγκοσμίως.

Επενδυτική πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση και επενδύει τουλάχιστον τα δύο τρίτα του ενεργητικού του άμεσα σε μετοχές και τίτλους που συνδέονται με μετοχές, τίτλους σταθερού εισοδήματος και εναλλακτικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού σε χώρες αναδυόμενων αγορών ανά τον κόσμο ή σε εταιρείες που αντλούν σημαντικό ποσοστό των εσόδων ή των κερδών τους από χώρες αναδυόμενων αγορών ανά τον κόσμο.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να προχωρά σε ενεργή κατανομή του ενεργητικού του σε επενδύσεις της χρηματαγοράς και νομίσματα, κυρίως για τον μετριασμό των ζημιών σε πτωτικές αγορές.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει:

- άνω του 50% του ενεργητικού του, άμεσα ή έμμεσα (μεταξύ άλλων, μέσω συμφωνιών ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου και δεικτών συμφωνιών ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου) σε τίτλους με αξιολόγηση κατώτερη του επενδυτικού βαθμού (σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου) (δηλαδή, τίτλους με αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας κάτω του επενδυτικού βαθμού όπως υπολογίζεται από τη Standard & Poor's ή οποιαδήποτε αντίστοιχη βαθμίδα άλλων οίκων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας) και σε τίτλους χωρίς αξιολόγηση·

- άνω του 50% του ενεργητικού του σε χρεωστικούς τίτλους αναδυόμενων αγορών (σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου)·

- έως 20% του ενεργητικού του σε τιτλοποιημένες απαιτήσεις και τιτλοποιημένα ενυπόθηκα δάνεια·

- έως 10% του ενεργητικού του σε εναλλακτικές κατηγορίες ενεργητικού (όπως ορίζονται στο Παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος ενημερωτικού δελτίου) έμμεσα μέσω χρηματοπιστωτικών διαπραγματευόμενων κεφαλαίων, εταιρειών επενδύσεων σε ακίνητα (REIT) ή επενδυτικών κεφαλαίων ανοικτού τύπου· και

- έως 10% του ενεργητικού του σε επενδυτικά κεφάλαια ανοικτού τύπου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει άμεσα σε μετοχές Η της Κίνας και μπορεί να επενδύει λιγότερο από 25% του ενεργητικού του (σε καθαρή βάση), άμεσα ή έμμεσα (για παράδειγμα μέσω τίτλων συμμετοχής) σε μετοχές Α της Κίνας μέσω των προγραμμάτων Shanghai-Hong Kong Stock Connect και Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, καθώς και σε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Καινοτομίας Επιστήμης και Τεχνολογίας [Science Technology and Innovation Board (STAR)] και στην αγορά ChiNext. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει έως 15% του ενεργητικού του στην ηπειρωτική Κίνα μέσω ρυθμιζόμενων αγορών (συμπεριλαμβανομένης της αγοράς CIBM μέσω των προγραμμάτων Bond Connect ή CIBM Direct).

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει ως στόχο να χρησιμοποιεί παράγωγα (συμπεριλαμβανομένων συμφωνιών ανταλλαγής συνολικής απόδοσης), αναλαμβάνοντας θετικές και αρνητικές θέσεις, με στόχο την επίτευξη επενδυτικών κερδών, τη μείωση του κινδύνου ή την πιο αποτελεσματική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου. Όταν το αμοιβαίο κεφάλαιο χρησιμοποιεί συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης και συμβάσεις κάλυψης διαφοράς, το υποκείμενο στοιχείο συνίσταται σε μέσα στα οποία μπορεί να επενδύει το αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τον επενδυτικό στόχο και την επενδυτική πολιτική του. Ειδικότερα, στόχος είναι η

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση και επενδύει, άμεσα ή έμμεσα μέσω παραγώγων, σε μετοχές και τίτλους που συνδέονται με μετοχές, σε τίτλους σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου που εκδίδονται από κυβερνήσεις, κρατικούς φορείς, υπερεθνικούς οργανισμούς και εταιρείες ανά τον κόσμο σε διάφορα νομίσματα, καθώς και σε εναλλακτικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει:

- έως 50%, άμεσα ή έμμεσα (μεταξύ άλλων, μέσω συμφωνιών ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου και δεικτών συμφωνιών ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου) σε τίτλους κάτω του επενδυτικού βαθμού (δηλαδή τίτλους με πιστοληπτική αξιολόγηση κάτω του επενδυτικού βαθμού όπως υπολογίζεται από τη Standard & Poor's ή οποιαδήποτε αντίστοιχη βαθμίδα άλλων οίκων πιστοληπτικής αξιολόγησης)·

- έως 20% του ενεργητικού του σε τιτλοποιημένες απαιτήσεις, τιτλοποιημένα εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια και/ή τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια που εκδίδονται σε όλο τον κόσμο και διαθέτουν πιστοληπτική αξιολόγηση επενδυτικού βαθμού ή κάτω του επενδυτικού βαθμού (όπως εκτιμάται από τη Standard & Poor's ή οποιαδήποτε αντίστοιχη βαθμίδα άλλων οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης). Τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού μπορεί να περιλαμβάνουν οφειλές πιστωτικών καρτών, προσωπικά δάνεια, δάνεια για την αγορά αυτοκινήτου, δάνεια μικρών επιχειρήσεων, μισθώσεις, εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια και ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει άμεσα σε μετοχές Η της Κίνας και μπορεί να επενδύει λιγότερο από 15% του ενεργητικού του (σε καθαρή βάση), άμεσα ή έμμεσα (για παράδειγμα μέσω τίτλων συμμετοχής) σε μετοχές Α της Κίνας μέσω των προγραμμάτων Shanghai-Hong Kong Stock Connect και Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, καθώς και σε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Καινοτομίας Επιστήμης και Τεχνολογίας [Science Technology and Innovation Board (STAR)] και στην αγορά ChiNext. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του στην ηπειρωτική Κίνα μέσω ρυθμιζόμενων αγορών (συμπεριλαμβανομένης της αγοράς CIBM μέσω των προγραμμάτων Bond Connect ή CIBM Direct).

Η έκθεση σε εναλλακτικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού επιτυγχάνεται μέσω επιλέξιμων στοιχείων όπως περιγράφονται στο Παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος ενημερωτικού δελτίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει ως στόχο να χρησιμοποιεί παράγωγα (συμπεριλαμβανομένων συμφωνιών ανταλλαγής συνολικής απόδοσης), αναλαμβάνοντας θετικές και αρνητικές θέσεις, με στόχο την επίτευξη επενδυτικών κερδών, τη μείωση του κινδύνου ή την πιο αποτελεσματική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου. Όταν το αμοιβαίο κεφάλαιο χρησιμοποιεί συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης και συμβάσεις κάλυψης διαφοράς, το υποκείμενο στοιχείο συνίσταται σε μέσα στα οποία μπορεί να επενδύει το αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τον επενδυτικό στόχο και την επενδυτική πολιτική του. Ειδικότερα, στόχος είναι η χρήση συμφωνιών ανταλλαγής συνολικής απόδοσης και συμβάσεων κάλυψης διαφοράς σε προσωρινή βάση σε διάφορες συνθήκες της αγοράς, μεταξύ άλλων σε περιόδους αυξανόμενης παγκόσμιας οικονομικής ανάπτυξης και αυξανόμενου πληθωρισμού ή αυξημένου γεωπολιτικού κινδύνου ή όταν τα πιστωτικά περιθώρια αναμένεται να διευρυνθούν σε περιόδους πτωτικής οικονομικής ανάπτυξης, αυξανόμενων επιτοκίων ή αυξημένου γεωπολιτικού κινδύνου. Οι συμβάσεις κάλυψης

χρήση συμφωνιών ανταλλαγής συνολικής απόδοσης και συμβάσεων κάλυψης διαφοράς σε προσωρινή βάση σε διάφορες συνθήκες της αγοράς, μεταξύ άλλων σε περιόδους αυξανόμενης παγκόσμιας οικονομικής ανάπτυξης και αυξανόμενου πληθωρισμού ή αυξημένου γεωπολιτικού κινδύνου ή όταν τα πιστωτικά περιθώρια αναμένεται να διευρυνθούν σε περιόδους πτωτικής οικονομικής ανάπτυξης, αυξανόμενων επιτοκίων ή αυξημένου γεωπολιτικού κινδύνου. Οι συμβάσεις κάλυψης διαφοράς και οι συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης αποσκοπούν στην απόκτηση έκθεσης σε καλυμμένες και ακάλυπτες θέσεις σε μετοχές και τίτλους που συνδέονται με μετοχές, τίτλους σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου και δείκτες εμπορευμάτων. Η ακαθάριστη έκθεση των συμφωνιών ανταλλαγής συνολικής απόδοσης και των συμβάσεων επί διαφοράς δεν θα υπερβαίνει το 30% και αναμένεται να παραμείνει εντός του εύρους 0% έως 20% της καθαρής αξίας ενεργητικού. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αυτό το ποσοστό μπορεί να είναι υψηλότερο. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να κατέχει μετρητά.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο διατηρεί υψηλότερη συνολική βαθμολογία βιωσιμότητας από το 50% του δείκτη MSCI Emerging Market (USD), το 16,7% του δείκτη JPM EMBI EM Hard Currency (USD), το 16,7% του δείκτη JPM GBI Emerging Market - EM Local (USD), το 16,7% του δείκτη JPM CEMB (USD), με βάση τα κριτήρια αξιολόγησης του Διαχειριστή επενδύσεων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν επενδύει άμεσα σε ορισμένες δραστηριότητες, κλάδους ή ομάδες εκδοτών πάνω από τα όρια που παρατίθενται στην ενότητα «Γνωστοποιήσεις αειφορίας», στην ιστοσελίδα του αμοιβαίου κεφαλαίου <https://www.schroders.com/en-lu/lu/individual/fund-centre>

διαφοράς και οι συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης αποσκοπούν στην απόκτηση έκθεσης σε καλυμμένες και ακάλυπτες θέσεις σε μετοχές και τίτλους που συνδέονται με μετοχές, τίτλους σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου και δείκτες εμπορευμάτων. Η ακαθάριστη έκθεση των συμφωνιών ανταλλαγής συνολικής απόδοσης και των συμβάσεων επί διαφοράς δεν θα υπερβαίνει το 30% και αναμένεται να παραμείνει εντός του εύρους 0% έως 20% της καθαρής αξίας ενεργητικού. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αυτό το ποσοστό μπορεί να είναι υψηλότερο.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε επενδύσεις της χρηματαγοράς και να κατέχει μετρητά. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μέχρι 10% του ενεργητικού του σε επενδυτικά κεφάλαια ανοικτού τύπου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο διατηρεί υψηλότερη συνολική βαθμολογία βιωσιμότητας από το 30% του δείκτη MSCI AC World (USD), το 30% του δείκτη Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% (USD), το 30% του δείκτη FTSE Convertible Global Focus (USD) και το 10% του δείκτη Barclays Global Aggregate Bond (USD), με βάση τα κριτήρια αξιολόγησης του Διαχειριστή επενδύσεων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν επενδύει άμεσα σε ορισμένες δραστηριότητες, κλάδους ή ομάδες εκδοτών πάνω από τα όρια που παρατίθενται στην ενότητα «Γνωστοποιήσεις αειφορίας», στην ιστοσελίδα του αμοιβαίου κεφαλαίου

<https://www.schroders.com/en-lu/lu/individual/fund-centre>

Χρήση παραγώγων

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




Δείκτης αναφοράς

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει δείκτη αναφοράς-στόχο. Οι επιδόσεις και η μεταβλητότητα του αμοιβαίου κεφαλαίου θα πρέπει να συγκρίνονται έναντι του 50% του δείκτη MSCI Emerging Market (USD), του 16,7% του δείκτη JPM EMBI EM Hard Currency (USD), του 16,7% του δείκτη JPM GBI Emerging Market - EM Local (USD), του 16,7% του δείκτη JPM CEMB (USD). Ο συγκριτικός δείκτης αναφοράς περιλαμβάνεται μόνο για σκοπούς σύγκρισης των επιδόσεων και των κινδύνων και δεν καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο Διαχειριστής επενδύσεων επενδύει τα στοιχεία ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Το σύνολο επενδυτικών μέσων του αμοιβαίου κεφαλαίου αναμένεται να συμπίπτει σε περιορισμένο βαθμό με τα συστατικά στοιχεία του συγκριτικού δείκτη αναφοράς. Ο Διαχειριστής επενδύσεων επενδύει βάσει διακριτικής ευχέρειας και δεν υπάρχουν περιορισμοί ως προς τον βαθμό στον οποίο το χαρτοφυλάκιο και η απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να αποκλίνουν από τον συγκριτικό δείκτη αναφοράς. Ο Διαχειριστής επενδύσεων θα επενδύει σε εταιρείες ή τομείς που δεν περιλαμβάνονται στον συγκριτικό δείκτη αναφοράς.

Ο συγκριτικός δείκτης αναφοράς έχει επιλεγεί επειδή ο Διαχειριστής επενδύσεων πιστεύει ότι ο δείκτης αναφοράς αποτελεί κατάλληλο μέτρο σύγκρισης για τις επιδόσεις, δεδομένου του επενδυτικού στόχου και της πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο δείκτης ή οι δείκτες αναφοράς δεν λαμβάνει/λαμβάνουν υπόψη τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά ή τον στόχο αειφόρων επενδύσεων (αναλόγως) του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει δείκτη αναφοράς-στόχο. Οι επιδόσεις και η μεταβλητότητα του αμοιβαίου κεφαλαίου θα πρέπει να συγκρίνονται έναντι του 30% του δείκτη MSCI AC World (USD), 30% του δείκτη Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% (USD), 30% του δείκτη FTSE Convertible Global Focus (USD) και 10% του δείκτη Barclays Global Aggregate Bond (USD). Ο συγκριτικός δείκτης αναφοράς περιλαμβάνεται μόνο για σκοπούς σύγκρισης των επιδόσεων και των κινδύνων και δεν καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο Διαχειριστής επενδύσεων επενδύει τα στοιχεία ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Το σύνολο επενδυτικών μέσων του αμοιβαίου κεφαλαίου αναμένεται να συμπίπτει σε περιορισμένο βαθμό με τα συστατικά στοιχεία του συγκριτικού δείκτη αναφοράς. Ο Διαχειριστής επενδύσεων επενδύει βάσει διακριτικής ευχέρειας και δεν υπάρχουν περιορισμοί ως προς τον βαθμό στον οποίο το χαρτοφυλάκιο και η απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να αποκλίνουν από τον συγκριτικό δείκτη αναφοράς. Ο Διαχειριστής επενδύσεων θα επενδύει σε εταιρείες ή τομείς που δεν περιλαμβάνονται στον συγκριτικό δείκτη αναφοράς.

Ο συγκριτικός δείκτης αναφοράς έχει επιλεγεί επειδή ο Διαχειριστής επενδύσεων πιστεύει ότι ο δείκτης αναφοράς αποτελεί κατάλληλο μέτρο σύγκρισης της απόδοσης, δεδομένου του επενδυτικού στόχου και της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο δείκτης ή οι δείκτες αναφοράς δεν λαμβάνει/λαμβάνουν υπόψη τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά

	ή τον στόχο αειφόρων επενδύσεων (αναλόγως) του αμοιβαίου κεφαλαίου.	
Άρθρο του SFDR	Άρθρο 8	
Διαχειριστής Επενδύσεων	Schroder Investment Management Limited	
Συνοπτικός δείκτης κινδύνου	Κατηγορία 4	Κατηγορία 3
Έκθεση σε διαφορετικές κατηγορίες κινδύνου	<p><i>Σημείωση: Ο κίνδυνος μετράται σε κλίμακα 7 βαθμών, όπου η κατηγορία 1 υποδεικνύει χαμηλότερο κίνδυνο (αλλά όχι μηδενικό κίνδυνο) και χαμηλότερη δυνητική απόδοση και η κατηγορία 7 υποδεικνύει υψηλότερο κίνδυνο και δυνητική απόδοση</i></p> <p>Δεν υπάρχει σημαντική διαφορά στην έκθεση σε διαφορετικές κατηγορίες κινδύνου μεταξύ αυτών των δύο αμοιβαίων κεφαλαίων.</p>	
Προφίλ του τυπικού επενδυτή	Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές που επιθυμούν ένα σταθερό επίπεδο εισοδήματος σε συνδυασμό με αύξηση κεφαλαίου που προσφέρουν οι επενδύσεις σε ένα φάσμα κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού.	Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μέσο μέτριου κινδύνου και είναι κατάλληλο για επενδυτές που επιδιώκουν αύξηση κεφαλαίου σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα και εισόδημα μέσω επενδύσεων σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο που προσφέρει έκθεση σε ένα φάσμα κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού.
Κατηγορία αμοιβαίου κεφαλαίου	Αμοιβαίο Κεφάλαιο Πολλαπλών Στοιχείων Ενεργητικού (Multi-Asset Fund)	
Νόμισμα αμοιβαίου κεφαλαίου	USD	USD
Ημερομηνία έναρξης	8.4.2015	2.7.2012
Μέγεθος αμοιβαίου κεφαλαίου (στο τέλος του Ιανουαρίου 2026)	104,7 εκατομμύρια USD	1.353 εκατομμύρια USD
Ώρα παύσης συναλλαγών και περίοδοι διακανονισμού για εγγραφές/εξαγορές	<p>Καθημερινά την ημέρα συναλλαγών</p> <p>Στις 13:00 μ.μ. ώρα Λουξεμβούργου την Ημέρα Συναλλαγών</p> <p>3 εργάσιμες ημέρες από τη σχετική Ημέρα συναλλαγής</p>	
Σημείο αποτίμησης	15:00 ώρα Λουξεμβούργου	
Μέθοδος διαχείρισης κινδύνου	Βάσει υποχρεώσεων	
Αμοιβές		
Αρχική προμήθεια	Κατηγορίες μετοχών A Έως 5%	Κατηγορίες μετοχών A Έως 4% 
	Κατηγορίες μετοχών A1 Έως 4%	Κατηγορίες μετοχών A1 Έως 3% 
	Κατηγορίες μετοχών AX Έως 5%	Κατηγορίες μετοχών AX Έως 4% 
	Κατηγορίες μετοχών B Καμία	Κατηγορίες μετοχών B Καμία
	Κατηγορίες μετοχών C Έως 1%	Κατηγορίες μετοχών C Έως 1%
	Κατηγορίες μετοχών I & U Καμία	Κατηγορίες I, IZ ΚΑΙ U Καμία

Αμοιβές διαχείρισης ανά κατηγορία μετοχών	Κατηγορίες μετοχών A, A1, AX, B & U	1,25%	Κατηγορίες μετοχών A, A1, AX, B & U	1,25%			
	Κατηγορίες μετοχών C	0,75%	Κατηγορίες μετοχών C	0,75%			
	Κατηγορίες μετοχών I	Καμία	Κατηγορίες μετοχών I	Καμία			
Τρέχουσες επιβαρύνσεις ανά κατηγορία μετοχών (στις 31 Δεκεμβρίου 2025) MF = μηνιαία σταθερή MFC = μηνιαία σταθερή με διακράτηση συναλλάγματος QF = τριμηνιαία σταθερή QV = τριμηνιαία μεταβλητή Οι αριθμοί με έντονη γραφή εκφράζουν το ποσοστό της σταθερής πληρωμής.	A Acc USD	LU1196710195	1,64%	A Acc USD	LU1195516338	1,55%	↘
	A Dis USD MF 4,50%**	LU1196710351	1,64%	A Dis USD MF 6,00%**	LU3054685683	1,55%	↘
	A Dis AUD Hedged MFC 4,50%**	LU1196710781	1,67%	A Dis AUD Hedged MFC 4,50%**	LU3273029739*	1,58%	↘
	A Acc EUR	LU2382958077	1,64%	A Acc EUR	LU3273029812*	1,55%	↘
	A Dis EUR QV	LU2382958150	1,64%	A Dis EUR QV	LU3273029903*	1,55%	↘
	A Dis EUR Hedged QF 4,50%	LU1469675745	1,67%	A Dis EUR Hedged QF 4,50%	LU3273030075*	1,58%	↘
	A Dis HKD MF 4,50%**	LU1725190679	1,64%	A Dis HKD MF 8,00%	LU1900986487	1,55%	↘
	A Dis SGD Hedged MF 4,50%**	LU1196710864	1,67%	A Dis SGD Hedged MF 6,00%**	LU3054687119	1,55%	↘
	A Dis ZAR Hedged MFC 6,50%**	LU1884787273	1,67%	A Dis ZAR Hedged MFC 10,00%	LU1884790657	1,63%	↘
	A1 Acc USD	LU1201003784	2,14%	A1 Acc USD	LU0776416371	2,05%	↘
	A1 Dis USD MF 4,50%	LU1196710435	2,14%	A1 Dis USD MF 4,50%	LU3273029226*	2,05%	↘
	A1 Dis PLN Hedged QF 4,50%	LU1814678519	2,17%	A1 Dis PLN Hedged QF 4,50%	LU3273030232*	2,08%	↘
	AX Dis USD MF 6,50%**	LU1509907009	1,64%	A Dis USD MF 10,00%	LU1900986214	1,55%	↘
	AX Dis AUD Hedged MFC 6,50%**	LU1644499045	1,67%	A Dis AUD Hedged MFC 10,00%	LU1900986305	1,58%	↘
	B Dis EUR Hedged QF 4,50%	LU1469675828	2,27%	B Dis EUR Hedged QF 4,50%	LU3273030158*	2,18%	↘
	C Acc USD	LU1196710278	1,04%	C Acc USD	LU0776416538	0,95%	↘
	C Dis USD MF 4,50%	LU1196710518	1,04%	C Dis USD MF 4,50%	LU3273029572*	0,95%	↘
I Acc USD	LU1469675661	0,16%	I Acc USD	LU2382316391	0,07%	↘	
I Dis USD MF 4,50%	LU1196710609	0,16%	I Dis USD MF 4,50%	LU3273029655*	0,07%	↘	
U Acc USD	LU1884786622	2,64%	U Acc USD	LU1884790228	2,60%	↘	
U Dis USD MF 6,50%**	LU1884786895	2,64%	U Dis USD M 10,00%	LU1884790491	2,60%	↘	
U Dis ZAR Hedged MFC 6,50%**	LU1884787356	2,67%	U Dis ZAR Hedged MFC 10,00%	LU1884790731	2,63%	↘	

Στοιχεία αμοιβών επίδοσης

Καμία

* Αυτή η κατηγορία μετοχών θα τεθεί σε κυκλοφορία στο απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο την ημερομηνία έναρξης ισχύος.

** Η κατηγορία μετοχών στο απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο έχει διαφορετικό ποσοστό διανομής από την κατηγορία μετοχών στο

Επόμενα βήματα

Ορίστε μία από τις τρεις επιλογές στη σελίδα 1 της παρούσας επιστολής.

Συμβουλευτείτε τους συμβούλους που αναφέρονται στην ενότητα «Οι επιλογές σας» (σελίδα 1), κατά περίπτωση, ή οποιαδήποτε άλλα μέρη της επιλογής σας.

Αν ορίσετε την Επιλογή 1, δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια. Θα σας στείλουμε ενημερωμένες πληροφορίες μετά την **ολοκλήρωση της συγχώνευσης.**

Αν ορίσετε τις Επιλογές 2 ή 3, ακολουθήστε τα βήματα που περιγράφονται.

Βεβαιωθείτε ότι τα αιτήματα συναλλαγών σας φτάνουν στον πράκτορα μεταβιβάσεων πριν από την καταληκτική ημερομηνία. Λάβετε υπόψη ότι εξακολουθούν να ισχύουν όλοι οι άλλοι όροι και περιορισμοί του ενημερωτικού δελτίου.

Αν επιθυμείτε περισσότερες πληροφορίες, δείτε πώς μπορείτε να τις ζητήσετε. Δωρεάν αντίγραφα των όρων της συγχώνευσης, του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων οικονομικών εκθέσεων και των KID είναι διαθέσιμα στη διεύθυνση [schroders.com](https://www.schroders.com). Η έκθεση για τον έλεγχο της συγχώνευσης είναι διαθέσιμη χωρίς επιβάρυνση κατόπιν επικοινωνίας με την εταιρεία διαχείρισης. Για οποιαδήποτε άλλες ερωτήσεις, μπορείτε να επικοινωνήσετε με το τοπικό γραφείο Schroders, τον επαγγελματικό σύμβουλο ή την εταιρεία διαχείρισης.

Ευελπιστούμε ότι θα επιλέξετε να διατηρήσετε την επένδυσή σας στο απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο μετά τη συγχώνευση. Για περισσότερες πληροφορίες, επικοινωνήστε με το τοπικό γραφείο της Schroders, τον συνήθη επαγγελματία σύμβουλό σας ή με την Εταιρεία Διαχείρισης στο (+352) 341 342 202.

Με εκτίμηση,

Το Διοικητικό Συμβούλιο