

Cél

Ez a dokumentum az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról tájékoztatja Önt. Ez a dokumentum nem reklámanyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

European Value

a következő alap részalapja: **Schroder International Selection Fund**

Osztály A1 Felhalmozás EUR (LU0161304786)

Ez a termék a Schroder Investment Management (Europe) S.A., a Schroders Group tagjának kezelésében áll. A termékkel kapcsolatos további információért látogasson el a www.schroders.com weboldalra vagy hívja a +352 341 342 212-es telefonszámot. E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Schroder Investment Management (Europe) S.A. felügyeletét a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) látja el. A Schroder Investment Management (Europe) S.A. Luxemburgban engedélyezett és a CSSF által felügyelt.

Ez a dokumentum a következő napon készült: 21/07/2026.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez egy nyílt végű ÁÉKBV-alap.

Időtartam

Az alapot határozatlan időre hozták létre. Bizonyos körülmények között az alap a jogi követelményeknek megfelelően egyoldalúan megszüntethető.

Befektetési célkitűzés

Az alap célja a(z) MSCI Europe (Net TR) Index referenciaértéket meghaladó tökenövekedés biztosítása a díjak levonása után egy három-öt éves időszak alatt, európai vállalatok részvényeibe befektetve.

Az aktívan kezelt alap eszközeinek legalább kétharmadát európai vállalatok részvényeinek koncentrált körébe fekteti be. Az alap jellemzően 30–70 vállalat részesedéseit tartja.

Az alap fegyelmezett, értékalapú befektetési politikát alkalmaz, amelynek során arra törekszik, hogy olyan válogatott vállalatok portfóliójába fektessen be, amelyeket a befektetéskezelő szerint a hosszú távú jövedelmi potenciáljukhoz képest jelentősen alulértékeltek.

Az értékbefektetések számos okból lehetnek nem preferáltak, ezek közé tartozik a rövid távon alacsony nyereségesség, a makrogazdasági szempontok vagy a gyenge mérleg. Ezek a tényezők jelentős mértékben ronthatják a vállalatok kedvező megítélését a rövid távon befektetni kívánók számára, és a valós értékhez képest árcsökkenést idézhetnek elő. A befektetéskezelő hosszú távú, összpontosított értékalapú befektetési megközelítésének célja, hogy ezt diverszifikált módon kihasználja.

Az alap ezenkívül eszközeinek legfeljebb egyharmadát befektetheti közvetlenül vagy közvetve más értékpapírokba (akár más eszközosztályokba is), országokba, régiókba, iparágakba vagy devizákba, befektetési alapokba, opciós utalványokba és pénzügyi befektetésekre, és pénzeszközöket tarthat.

Az alap származtatott termékeket is használhat befektetési nyereség elérése, a kockázat csökkentése, valamint az alap hatékonyabb kezelése érdekében.

Az alap eszközeinek legalább 35%-át fenntartható befektetésekre, azaz olyan befektetésekre fekteti, amelyek a befektetéskezelő várakozása szerint hozzájárulnak egy vagy több környezeti és/vagy társadalmi cél előmozdításához.

Az alap közvetlenül nem fektet be bizonyos tevékenységekbe, iparágakba vagy kibocsátói csoportokba az alap weboldalán található „Fenntarthatósággal kapcsolatos információk” című részben – lásd: www.schroders.com/en-lu/lu/individual/fund-centre – közzétett határértékek felett.

Az alap értékének meghatározása az alapul szolgáló eszközök nettó eszközértékére történő hivatkozással történik.

Referenciaértékek: Az alap teljesítményét a célként megjelölt referenciaértékkel – a(z) MSCI Europe (Net TR) Index hozamának felülteljesítése – szemben kell értékelni, valamint az MSCI Europe Value (Net TR) indexszel és a Morningstar Europe Flex Cap Equity kategóriával kell összehasonlítani. Az alap befektetési univerzuma, a cél-referenciaérték, valamint az MSCI Europe Value (Net TR) index összetevői várhatóan korlátozott mértékben átfedik egymást. Az összehasonlító referenciaértékek csak teljesítmény-összehasonlítás céljából vannak feltüntetve, és nem befolyásolják, hogy a befektetéskezelő hogyan fekteti be az alap eszközeit. A befektetéskezelő saját belátása szerint fektet be, és nincsenek korlátozások annak mértékére vonatkozóan, hogy az alap portfóliója és teljesítménye mennyiben térhet el a cél-referenciaértéktől, illetve az MSCI Europe Value (Net TR) indextől. További részletekért lásd az alap tájékoztatójának III. mellékletét.

Pénznem: A részalap pénzneme: EUR. A részvényosztály pénzneme: EUR.

Kereskedés gyakorisága: Befektetését kérésre visszaváltjuk. Az alap naponta végez kereskedést.

Osztalékfizetési politika: Ez a részvényosztály az alap befektetéseiből származó bevételeket halmozza fel, ami azt jelenti, hogy a bevétel az alapon marad, és értéke megjelenik a részvényosztály árában.

Letétkezelő: J.P. Morgan SE

Tervezett lakossági befektető

Az alap olyan befektetők számára lehet megfelelő, akik a lehetséges rövid távú veszteségek minimalizálása helyett a hosszú távú hozamok maximalizálására törekednek. Az alapot olyan lakossági befektetőknek szánjuk, akik alapvető befektetési ismeretekkel rendelkeznek, és képesek rövid távú, magas veszteségeket viselni. Ezt a befektetést egy változatos befektetési portfólió részeként javasoljuk. Az alap megfelel a lakossági és professzionális befektetők részére való általános értékesítésre minden forgalmazási csatornán, szakértői tanácsadással vagy anélkül.

Az alapról szóló további információk (így a tájékoztató, a legfrissebb éves beszámoló, a későbbi féléves beszámoló és a legfrissebb részvényárak) az alapkezelő társaságtól szerezhetők be Luxemburgban az 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg címen, valamint az interneten a www.schroders.com/kiids címen. A dokumentumok ingyenesen elérhetők angol, flamand, francia, német, olasz és spanyol nyelven.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázatok



A kockázati mutató a termék 3 évig történő tartását feltételezi. Az összesített kockázati mutató útmutatóként szolgál arra vonatkozóan, hogy ez a termék mennyire kockázatos a többi termékhez képest. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket 7-ből 4 kockázati értékűként soroltuk be, ami közepes kockázati osztályt jelent.

Az alap azért szerepel ebben a kategóriában, mert a nagyobb nyereség elérése érdekében nagyobb kockázattal vállalásra hajlandó, és az ára ennek megfelelően emelkedhet vagy csökkenhet.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. Bizonyos körülmények között a kifizetéseket egy másik pénznemben kaphatja, így az Ön által kapott

végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függhet. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.
Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A további kockázatokkal kapcsolatban bővebb információt a tájékoztatóban talál az alábbi címen: www.schroders.com.

Ajánlott tartási idő:		3 évek	
Befektetés (példa):		EUR 10000	
		Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
Forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.		
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 1470	EUR 2110
	Éves átlagos hozam	-85.3%	-40.5%
Kedvezőtlen foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 6350	EUR 6060
	Éves átlagos hozam	-36.5%	-15.4%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 10110	EUR 10700
	Éves átlagos hozam	1.1%	2.3%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	EUR 15630	EUR 17920
	Éves átlagos hozam	56.3%	21.5%

Az itt szereplő értékek tartalmazzák a termékre vonatkozó összes költséget, azonban a tanácsadónak vagy a forgalmazónak fizetendő díjakat nem tartalmazzák. Az értékek nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely hatással lehet a visszakapott összeg mértékére.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott

forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A kedvezőtlen foratókönyv egy 03 2017 és 03 2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A mérsékelt foratókönyv egy 01 2016 és 01 2019 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A kedvező foratókönyv egy 03 2020 és 03 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha a Schroder Investment Management (Europe) S.A. nem tud fizetni?

Az alap eszközeit letétkezelő őrzi, így az alap fizetési képességét nem befolyásolja a Schroder Investment Management (Europe) S.A. fizetéképtelenné válása. Ezenkívül az alap eszközeit elkülönítik a letétkezelő eszközeitől, ami korlátozza annak kockázatát, hogy az alap veszteséges legyen a letétkezelő vagy a nevében eljáró személy nemteljesítése vagy fizetéképtelensége esetén. Veszteség esetén azonban nincs olyan kompenzációs vagy garanciaprogram, amely ellensúlyozhatná az ilyen veszteséget.

Milyen költségek merülnek fel?

Költségek az eltelt idő szerint

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt foratókönyv szerint teljesít
- 10 000,00 EUR kerül befektetésre.

	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
Teljes költség	EUR 661	EUR 1227
Éves költségkihatás (*)	6.5%	4.0% minden évben

*Ez mutatja, hogy a költségek hatására évente mennyit csökken a hozam a tartási időszak alatt. Azt is megmutatja például, hogy ha az ajánlott tartási időszak leteltével lép ki, akkor az éves átlaghozam előre láthatóan 7,6% lesz a költségek levonása előtt, azt követően pedig 3,6%.

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értekesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az e befektetés kezdetekor ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett árban. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. [4.00%]	akár EUR 400
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	EUR 0
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Ezek a befektetése kezelése kapcsán felmerült tavalyi tényleges költségek alapján számított becsült költségek. [2.33%]	EUR 239
Ügyleti költségek	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. [0.26%]	EUR 27
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	EUR 0

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ehhez az alaphoz nincs előírt minimális tartási idő, a befektetőknek azonban nem szabad rövid távú befektetésként tekinteniük rá, és késznek kell lenniük arra, hogy legalább 3 évig tartsák a befektetésüket. Befektetését azonban bármikor visszaválthatja a részvények eladásával vagy vásárlásával kapcsolatos költségek és díjak mellett, az alap tájékoztatójával összhangban.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben panaszt kíván tenni az alappal vagy a Schroders által nyújtott szolgáltatás bármely aspektusával kapcsolatban, vegye fel a kapcsolatot a Schroder Investment Management (Europe) S.A. megfélelésért felelős osztályával az 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxemburg címen, vagy nyújtsa be panaszát a www.schroders.com weboldalon elérhető űrlap segítségével vagy e-mailben, az EUSIM-Compliance@Schroders.com címen.

További fontos információk

Attól függően, hogy miként vásárolja meg ezeket a részvényeket, felmerülhetnek más költségek is, többek között brókeri jutalék, platformdíjak és bélyegilleték. Amennyiben szükséges, a forgalmazó további dokumentumokat bocsát a rendelkezésére.

Adózási jogszabályok: Az alap adóköteles Luxemburgban, ami hatással lehet az Ön személyes adóügyi helyzetére.

Esernyőalap: Az alap a dokumentum tetején megnevezett esernyőalap egy részalapja. A tájékoztató és a rendszeres jelentések az esernyőalap egészére vonatkoznak. A befektetők védelme érdekében az egyes részalapok eszközei és forrásai jogilag elkülönülnek más részalapok eszközeitől és forrásaitól.

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot legalább 12 havonta, alkalmi jellegű változtatások esetén gyakrabban is frissítik.

A jelen dokumentumban foglalt költségek, valamint a teljesítményre és a kockázatra vonatkozó számítások megfelelnek az EU által előírt szabályoknak.

A múltbéli teljesítményre vonatkozó ábrákat (az elmúlt 10 évet illetően) és a múltbéli teljesítmény-forgatókönyvek adatait itt tekintheti meg: www.schroderspriips.com/hu-hu/hu/priips/gfc/#/fund/SCHDR_FOGBR053EE/-/-/profile/