

O presente documento fornece as informações fundamentais sobre este fundo destinadas aos investidores. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o carácter e os riscos associados ao investimento neste fundo. É aconselhável que leia o documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

## US Dollar Liquidity

### um subfundo de Schroder International Selection Fund SICAV Classe B Acumulação USD (LU0136043980)

Este fundo é gerido por Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A., que é um membro do grupo Schroders.

## Objectivos e política de investimento

### Objectivo de investimento

O fundo tem como objectivo proporcionar rendimento e preservar o capital.

### Política de investimento

O fundo irá investir os seus activos em obrigações de curto prazo de elevada qualidade, expressas em USD.

O fundo terá, normalmente, uma maturidade média não superior a 12 meses. Tal significa que a duração média restante das obrigações detidas no fundo será inferior a 12 meses.

Este fundo irá atrair os investidores que estão particularmente preocupados com a preservação do capital, uma vez que o fundo investe numa gama de instrumentos do mercado monetário de elevada qualidade que estão próximos da maturidade. Dado que estes instrumentos tendem a apresentar níveis de risco muito baixos, o fundo poderá potencialmente oferecer segurança em alturas de incerteza.

O fundo poderá também investir noutros instrumentos financeiros e deter numerário em depósito. Poderão ser utilizados derivados para alcançar o objectivo de investimento e para reduzir o risco ou gerir o fundo de forma mais eficiente.

### Padrão de referência

Esta categoria de acções é gerida por referência ao índice financeiro USD LIBOR 3 Months. O gestor investe numa base discricionária e não se limita a investir de acordo com a composição deste índice de referência.

### Frequência de negociação

Pode resgatar o seu investimento mediante pedido. Este fundo negocia diariamente.

### Política de distribuição

Esta categoria de acções acumula rendimento recebido dos investimentos do fundo, o que significa que este é mantido no fundo e o seu valor é reflectido no preço da categoria de acções.

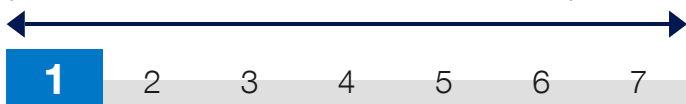
## Perfil de risco e de remuneração

### Risco mais baixo

Potencialmente uma remuneração mais baixa

### Risco mais alto

Potencialmente uma remuneração mais alta



### O indicador de risco e de remuneração

A categoria de risco foi calculada com dados de desempenho histórico e poderá não constituir um indicador fiável do futuro perfil de risco do fundo.

Não se garante que a categoria de risco do fundo se mantenha fixa, podendo sofrer alterações ao longo do tempo.

Um fundo na categoria mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco.

O fundo enquadra-se nesta categoria porque procura proporcionar remunerações, limitando simultaneamente a volatilidade do preço.

### Factores de risco

Os seguintes riscos poderão afectar o desempenho do fundo.

**Risco de capital/rendimentos negativos:** Quando as taxas de juro estão muito baixas ou negativas, o rendimento do fundo poderá ser zero ou negativo e poderá não recuperar a totalidade do seu investimento.

**Risco de contraparte/mercado monetário e depósitos:** Uma falha por parte de uma instituição de depósito ou de um emitente de um instrumento do mercado monetário pode criar perdas.

**Risco de crédito:** Um declínio na saúde financeira de um emitente pode resultar na queda ou perda de valor das suas obrigações.

**Risco de taxa de juro:** Uma subida nas taxas de juro causa geralmente uma queda dos preços das obrigações.

**Risco de liquidez:** Em condições de mercado difíceis, o fundo poderá não conseguir vender um título pelo valor total ou mesmo vendê-lo. Isto pode afectar o desempenho do fundo e pode fazer com que o mesmo adie ou suspenda resgates das suas unidades de participação.

**Risco operacional:** Falhas com os prestadores de serviços podem resultar em perturbações das operações do fundo ou em perdas.

## Encargos

Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento	
Encargos de subscrição	nenhum
Encargos de resgate	nenhum

Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido.

Encargos retirados do fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	0,29%
Encargos retirados do fundo em certas condições especiais	
Comissão de desempenho	nenhum

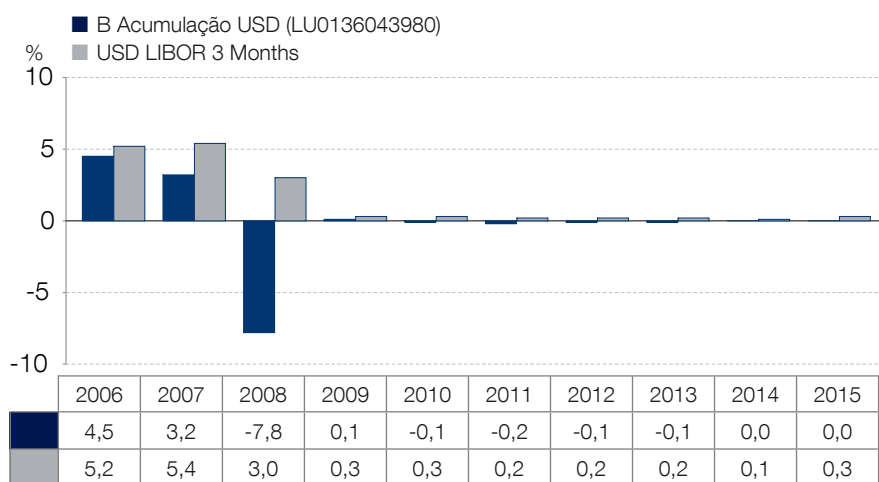
Os encargos que lhe são cobrados são utilizados para pagar os custos de funcionamento do fundo, nomeadamente para efeitos de comercialização e distribuição do mesmo. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do seu investimento.

Os encargos de subscrição e resgate indicados correspondem aos valores máximos e, em alguns casos, poderá pagar menos. Pode averiguar os encargos de subscrição e resgate reais junto do seu consultor financeiro.

O valor dos encargos correntes baseia-se nas despesas para o ano findo em Março de 2016 e pode variar de ano para ano.

Pode obter mais informações sobre os encargos na Secção 3 do prospecto do fundo.

## Resultados anteriores



1 Esta classe de acções era gerida por referência ao Citi USD 1m Eurodeposit LC até Maio de 2016.

Os resultados anteriores não constituem um indicador de resultados futuros e poderão não se repetir. O valor dos investimentos tanto poderá subir como descer e poderá não recuperar o montante originalmente investido.

A tabela apresenta o desempenho em Dólar norte-americano após os encargos correntes e os custos de negociação da carteira terem sido pagos.

O fundo foi lançado a 21 de Setembro de 2001.

## Informações práticas

**Depositário:** J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

**Informações Adicionais:** Pode obter informações adicionais acerca deste fundo, incluindo o prospecto, o relatório anual mais recente e qualquer relatório semestral subsequente e o preço mais recente das acções junto da sociedade gestora do fundo em 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburgo, e em [www.schroders.lu/kid](http://www.schroders.lu/kid). Estas informações estão disponíveis gratuitamente em alemão, búlgaro, espanhol, flamengo, francês, grego, holandês, húngaro, inglês, italiano, polaco e português.

**Legislação Fiscal:** O fundo está sujeito à legislação fiscal do Luxemburgo, o que poderá ter impacto na sua situação fiscal pessoal.

**Responsabilidade:** A Schroder Investment Management (Luxemburgo) S.A. pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam susceptíveis de induzir em erro, inexactas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospecto do fundo.

**Agrupamento de Fundos:** Este fundo é um compartimento de um agrupamento de fundos, cujo nome é apresentado no início deste documento. O prospecto e os relatórios periódicos são preparados para o agrupamento de fundos completo. Para proteger os investidores, os activos e passivos de cada compartimento são segregados por lei relativamente aos de outros compartimentos.

**Conversões:** Sujeito a determinadas condições, poderá solicitar uma conversão do seu investimento para outra categoria de acções deste fundo ou para outro fundo da Schroder. Consulte o prospecto para obter mais informações.

**Política de Remuneração:** Um resumo da política de remuneração da Schroders e das divulgações relacionadas encontra-se em [www.schroders.com/remuneration-disclosures](http://www.schroders.com/remuneration-disclosures). Encontra-se disponível uma cópia em papel gratuitamente mediante pedido.

**Glossário:** Pode encontrar uma explicação de alguns dos termos utilizados neste documento em [www.schroders.lu/kid/glossary](http://www.schroders.lu/kid/glossary).