

Finalidade

O presente documento fornece-lhe informações fundamentais sobre este produto de investimento. Não é material promocional. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Asian Dividend Maximiser

um subfundo da Schroder International Selection Fund

Categoria B Distribuição EUR Com cobertura de risco (LU0955667075)

Este produto é gerido pela Schroder Investment Management (Europe) S.A., um membro do Grupo Schroders. Para obter mais informações sobre este produto, consulte www.schroders.lu ou ligue para +352 341 342 212. A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) é responsável pela supervisão da Schroder Investment Management (Europe) S.A. relativamente a este Documento de Informação Fundamental. A Schroder Investment Management (Europe) S.A. está autorizada no Luxemburgo e encontra-se regulamentada pela CSSF.

Este documento foi publicado em 27/06/2023.

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

Em que consiste este produto?

Tipo

Este é um fundo OICVM do tipo aberto.

Prazo

O fundo não tem uma data de maturidade.

Objetivo de investimento

O fundo tem como objetivo obter um rendimento de 7% por ano, investindo em ações ou em valores mobiliários relacionados com ações de empresas da região da Ásia-Pacífico (excluindo o Japão). Tal não é garantido e pode sofrer alterações consoante as condições de mercado.

O fundo é gerido ativamente e investe pelo menos dois terços dos seus ativos (excluindo numerário) em ações ou títulos relacionados com ações de empresas da região da Ásia-Pacífico (excluindo o Japão), selecionados pelo seu potencial de rendimento e valorização do capital. Para aumentar a rentabilidade do fundo, o gestor de investimentos privilegia a venda seletiva de opções de compra de curto prazo em detrimento da venda de títulos individuais detidos pelo fundo, gerando um rendimento adicional, para o que acordará preços de exercício acima dos quais o potencial de valorização do capital é vendido.

O fundo poderá investir diretamente em Ações "B" e em Ações "H" da China, e poderá investir até 10% dos seus ativos (numa base líquida), direta ou indiretamente (por exemplo, através de notas participativas), em Ações "A" da China, através do Shanghai-Hong Kong Stock Connect e do Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, e em ações cotadas na STAR Board e na ChiNext.

O fundo poderá também investir até um terço dos seus ativos, direta ou indiretamente, noutros títulos (incluindo outras classes de ativos), países, regiões, indústrias ou moedas, fundos de investimento, "warrants" e investimentos do mercado monetário, e deter numerário (sujeito às restrições indicadas no anexo I).

Índice de Referência: O desempenho do fundo deve ser avaliado face ao objetivo de rendimento de 7% por ano e comparado face ao MSCI AC Pacific ex Japan (Net TR) Index e ao MSCI AC Pacific ex Japan High Dividend Yield (Net TR) Index. Espera-se que o universo de investimento do fundo coincida substancialmente com os componentes dos índices de referência comparadores. O gestor de investimentos investe numa base discricionária e não existem restrições quanto à medida em que a carteira e o desempenho do fundo se podem desviar dos índices de referência

comparadores. Os índices de referência comparadores são incluídos somente para efeitos de comparação do desempenho e não determinam a forma como o gestor de investimentos investe os ativos do fundo. Os índices de referência não têm em consideração as características ambientais e sociais ou o objetivo sustentável (conforme relevante) do fundo. Consulte o anexo III do prospeto do Fundo para obter mais informações.

Outras Informações

O fundo mantém uma classificação de sustentabilidade global mais elevada do que a do MSCI AC Pacific ex Japan High Dividend Yield (Net TR) Index, com base nos critérios de classificação do gestor de investimentos.

O fundo não investe diretamente em determinadas atividades, indústrias ou grupos de emittentes acima dos limites indicados em "Informações de Sustentabilidade", na página Web do fundo, acessível em www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc

O Fundo poderá utilizar derivados com o objetivo de obter ganhos de investimento, reduzir o risco ou gerir o fundo de forma mais eficiente.

O fundo é avaliado tendo-se como referência o valor patrimonial líquido dos ativos subjacentes.

Frequência de Negociação: Pode resgatar o seu investimento mediante pedido. Este fundo negocia diariamente.

Política de Distribuição: Esta categoria de ações paga mensalmente uma distribuição, a uma taxa fixa de 7% por ano do valor por ação. A política de distribuição é mantida sob análise.

Depositário: J.P. Morgan SE

Investidor de retalho a que se destina

O fundo destina-se a investidores não profissionais (i) com conhecimentos básicos sobre investimento; (ii) que compreendam os princípios básicos da compra e venda de ações de empresas cotadas em bolsa e a forma como essas ações são valorizadas; (iii) que tenham capacidade para aceitar grandes perdas a curto prazo; e (iv) que pretendam crescimento a [longo prazo], mas com fácil acesso ao seu dinheiro. Este investimento deve fazer parte de uma carteira de investimentos variada. Este produto é adequado para venda geral a investidores profissionais e não profissionais, através de todos os canais de distribuição, com ou sem aconselhamento profissional.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Riscos



O indicador de risco pressupõe que mantém o produto durante 5 anos.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificámos este produto como 4 em 7, que corresponde a uma classe de risco média.

O fundo enquadra-se nesta categoria porque pode assumir riscos mais elevados na procura de remunerações mais elevadas e o seu preço poderá subir e descer em conformidade.

Risco de liquidez: Em condições de mercado difíceis, o fundo poderá não conseguir vender um título pelo seu valor total ou até mesmo, de todo, vendê-lo. Isto pode afetar o desempenho e fazer com que o fundo adie ou suspenda os resgates das suas ações, significando que os investidores poderão não ter acesso imediato às suas participações.

Poderá obter mais informações sobre os outros riscos no prospeto, em: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Cenários de desempenho

| Período de detenção recomendado: | 5 anos | | |
|----------------------------------|---|---------------------|------------------|
| Exemplo de investimento: | EUR 10000 | | |
| | Se sair após 1 ano | Se sair após 5 anos | |
| Cenários | | | |
| Mínimo | Não existe qualquer garantia de um retorno mínimo. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento. | | |
| Stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos | EUR 2620 | EUR 2530 |
| | Retorno médio anual | -73.8% | -24.0% |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | EUR 7610 | EUR 7840 |
| | Retorno médio anual | -23.9% | -4.7% |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | EUR 10010 | EUR 10890 |
| | Retorno médio anual | 0.1% | 1.7% |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | EUR 14540 | EUR 14180 |
| | Retorno médio anual | 45.4% | 7.2% |

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todos os custos pagos por si ao seu consultor ou distribuidor. Os números não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que também pode afectar o montante que irá receber.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o melhor e o desempenho médio do produto e de um padrão de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os cenários apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

A perda máxima em que poderá incorrer seria o valor total do seu investimento

O cenário Desfavorável ocorreu para um investimento entre 10 2017 e 10 2022

O cenário Moderado ocorreu para um investimento entre 10 2015 e 10 2020

O cenário Favorável ocorreu para um investimento entre 02 2016 e 02 2021

O que sucede se Schroder Investment Management (Europe) S.A. não puder pagar?

Para sua protecção, os ativos da sociedade são detidos junto de uma sociedade separada, um depositário, pelo que a capacidade de pagamento do fundo não será afectada em caso de insolvência da Schroder Investment Management (Europe) S.A. Se o fundo for encerrado ou liquidado, os ativos serão liquidados e o Investidor receberá uma fração adequada de quaisquer receitas, mas poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento. Não está abrangido pelo regime de compensação do Luxemburgo.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado

- São investidos 10 000,00 EUR

| | Se sair após 1 ano | Se sair após 5 anos |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Custos totais | EUR 273 | EUR 1573 |
| Impacto do custos anuais (*) | 2.7% | 2.8% ao ano |

*Isto ilustra como os custos reduzem anualmente o seu rendimento ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair durante o período de detenção recomendado, o seu rendimento médio anual deverá ser de 4,5%, antes dos custos, e de 1,7%, após os custos.

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Composição dos custos

| Custos pontuais de entrada ou saída | | Se sair após 1 ano |
|--|---|--------------------|
| Custos de entrada | Não cobramos uma comissão de subscrição. | EUR 0 |
| Custos de saída | Não cobramos uma comissão de resgate para este produto, mas a pessoa que lhe vender o produto poderá fazê-lo. | EUR 0 |
| Custos recorrentes cobrados anualmente | | |
| Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | Estes custos são uma estimativa baseada nos custos efetivos que cobrámos, ao longo do último ano, para gerir os seus investimentos. [2.55%] | EUR 255 |
| Custos de transação | Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos. [0.12%] | EUR 12 |
| Custos acessórios cobrados em condições específicas | | |
| Comissões de desempenho | Não existe qualquer comissão de desempenho para este produto. | EUR 0 |

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Não existe um período de detenção mínimo recomendado para este fundo, mas os investidores não devem considerar este investimento como um investimento de curto prazo. No entanto, poderá, a qualquer momento, resgatar o seu investimento, sem qualquer penalização, em conformidade com o prospeto do fundo.

Como posso apresentar queixa?

Caso pretenda apresentar uma reclamação relativa ao fundo ou a qualquer aspeto do serviço prestado pela Schroders, poderá contactar o Responsável pela Conformidade da Schroder Investment Management (Europe) S.A., em 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburgo, ou apresentar a sua reclamação através do formulário de contacto que poderá encontrar no nosso sítio Web, www.schroders.lu, ou por e-mail, para EUSIM-Compliance@Schroders.com.

Outras informações relevantes

Dependendo de como compra estas ações, poderá incorrer noutros custos, incluindo comissões de corretagem, taxas de plataformas e Imposto de Selo. O distribuidor irá fornecer-lhe documentos adicionais, sempre que necessário.

Poderá obter mais informações acerca deste fundo, incluindo o prospeto, o relatório anual mais recente, qualquer relatório semestral subsequente e o preço mais recente das ações, junto da sociedade gestora do fundo, em 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburgo, e em www.schroders.lu/kiids. Estas informações estão disponíveis gratuitamente em alemão, espanhol, flamengo, francês, inglês e italiano.

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

O fundo tem características ambientais e/ou sociais (na aceção do Artigo 8.º do Regulamento relativo à Divulgação de Informações relacionadas com a Sustentabilidade no Setor dos Serviços Financeiros - SFDR). Tal significa que poderá ter uma exposição limitada a algumas empresas, indústrias ou setores, e que se poderá afastar de determinadas oportunidades de investimento ou alienar determinadas participações que não estejam em conformidade com os respetivos critérios de sustentabilidade selecionados pelo gestor de investimentos. O fundo poderá investir em empresas que não reflitam as convicções e os valores de qualquer investidor específico.

Agrupamento de Fundos: Este fundo é um subfundo de um agrupamento de fundos, cujo nome é apresentado no início deste documento. O prospeto e os relatórios periódicos são preparados para o agrupamento de fundos como um todo. Para proteger os investidores, os ativos e passivos de cada subfundo são, por lei, segregados relativamente aos de outros subfundos.

Este Documento de Informação Fundamental é atualizado, pelo menos, a cada 12 meses, a menos que haja alterações ad hoc.

Os cálculos de custos, desempenho e riscos incluídos neste Documento de Informação Fundamental seguem a metodologia estipulada pelas regras da UE.

Poderá consultar a tabela de resultados anteriores e os dados relativos a cenários passados de desempenho em: https://www.schroders.com/pt-pt/pt/investidores-particulares/fundos/#/fund/SCHDR_F00000QG2Y/-/-/profile/