

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

Fixed Maturity Bond 12

um subfundo da Schroder Special Situations Fund

Categoria A Distribuição EUR (LU3418633338)

Este produto é gerido pela Schroder Investment Management (Europe) S.A., um membro do Grupo Schroders. Para obter mais informações sobre este produto, visite www.schroders.com 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 elaborado em 31/08/2026.

Em que consiste este produto?

Tipo

Este é um fundo OICVM do tipo aberto (mas fechado a novas subscrições após a oferta pública inicial [IPO], e aplicar-se-ão comissões de saída sobre resgates).

Prazo

O fundo investe os seus ativos por um período fixo de três anos. Em determinadas circunstâncias, o fundo poderá ser unilateralmente encerrado, em conformidade com os requisitos legais.

Objetivo de investimento

O fundo visa proporcionar rendimento ao longo de um período fixo de três anos através do investimento em obrigações denominadas em EUR, emitidas por empresas, governos, agências governamentais e entidades supranacionais de todo o mundo. A distribuição do rendimento é baseada no rendimento até à maturidade dos títulos na carteira.

O fundo investe os seus ativos por um período fixo de três anos.

O fundo é gerido ativamente e investe, pelo menos, dois terços dos seus ativos em obrigações denominadas em EUR, emitidas por empresas, governos, agências governamentais e entidades supranacionais de todo o mundo, com uma data de maturidade efetiva dentro do período fixo de três anos.

O fundo poderá investir até 25% dos seus ativos em obrigações com notação inferior a grau de investimento (segundo a Standard & Poor's ou qualquer notação equivalente atribuída por outras agências de notação de crédito), procurando, simultaneamente, atingir uma notação de crédito média de grau de investimento.

O Fundo poderá investir até 20% dos seus valores mobiliários em títulos garantidos por ativos e títulos garantidos por hipotecas.

O fundo poderá investir até 30% dos seus ativos em mercados emergentes.

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.

O fundo mantém uma classificação de sustentabilidade global mais elevada do que a do ICE BofA Euro Corporate Index, com base no sistema de classificação do gestor de investimentos.

O fundo não investe diretamente em determinadas atividades, indústrias ou grupos de emittentes acima dos limites indicados em "Divulgação de Informações relacionadas com a Sustentabilidade", na página Web do fundo, em <https://www.schroders.com/en-lu/lu/individual/fund-centre>.

Durante o período de seis meses que precede a liquidação do fundo em que os investimentos estão a atingir o vencimento ou a ser vendidos, o fundo será autorizado a deter até 100% dos seus ativos em depósitos, numerário e investimentos do mercado monetário.

O fundo foi concebido para ser detido até à maturidade e os investidores devem estar preparados para manter o investimento até o fundo ser liquidado (data exata a determinar pelos administradores).

Os investidores serão informados da data exata de liquidação e das opções disponíveis. A partir da data de emissão desta carta, quaisquer encargos de resgate em vigor deixarão de ser aplicáveis.

Os investidores devem estar cientes de que o valor dos ativos líquidos das ações no final do período de investimento, ou posteriormente, poderá ser inferior ao valor dos ativos líquidos aquando do investimento original como consequência da política de distribuição do fundo ou dos movimentos de mercado.

Embora se pretenda que o fundo detenha títulos até à maturidade, o gestor de investimentos pode vendê-los antes da respetiva maturidade.

O fundo poderá utilizar derivados com o objetivo de se 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.

Recomendação: os investidores devem procurar aconselhamento independente ou estar convictos de que compreendem as estratégias e técnicas utilizadas pelo gestor.

Índice de referência: o desempenho do fundo deve ser avaliado através da medição do desempenho absoluto do fundo ao longo do período fixo para o qual o fundo é criado, conforme indicado no objetivo de investimento e na política de investimento do fundo.

Moeda: A moeda do subfundo é o EUR. A moeda da categoria de ações é o EUR.

Frequência de Negociação:

Subscrições diárias durante o período de IPO.

Nenhuma subscrição após o período de IPO.

Resgates diários.

Política de Distribuição: Esta categoria de ações paga uma distribuição anualmente, a uma taxa variável, com base no rendimento bruto do investimento.

Depositário: J.P. Morgan SE

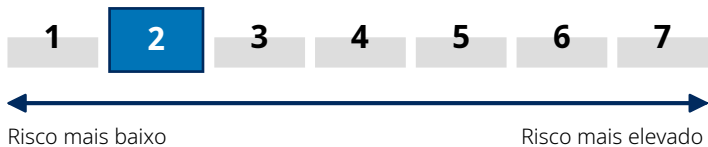
Investidor de retalho a que se destina

O fundo destina-se a investidores não profissionais e institucionais.

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, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxemburgo, e em www.schroders.com/kiids. Estas informações estão disponíveis gratuitamente em inglês, alemão, francês, flamengo, italiano e espanhol.

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

Riscos



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 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 2 em 7, que corresponde a uma classe de risco baixa.

Cenários de desempenho

Período de detenção recomendado:

3 anos

Exemplo de investimento:

EUR 10000

Se sair após 1 ano

Se sair após 3 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 8760	EUR 8740
	Retorno médio anual	-12.4%	-4.4%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 8830	EUR 8950
	Retorno médio anual	-11.7%	-3.6%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 9880	EUR 9990
	Retorno médio anual	-1.2%	0.0%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 10500	EUR 11310
	Retorno médio anual	5.0%	4.2%

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 reaver.

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.

O cenário Desfavorável foi simulado com base no índice de referência adequado utilizado para um investimento entre 09 2019 e 09 2022

O cenário Moderado foi simulado com base no índice de referência adequado utilizado para um investimento entre 09 2017 e 09 2020

O cenário Favorável foi simulado com base no índice de referência adequado utilizado para um investimento entre 10 2022 e 10 2025

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

Os ativos do fundo são mantidos em custódia pelo seu depositário, pelo que a capacidade do fundo de efetuar os pagamentos devidos não seria afetada por uma eventual insolvência da Schroder Investment Management (Europe) S.A. Além disso, os ativos do fundo são segregados dos ativos do depositário, o que limita o risco de o fundo sofrer perdas em caso de incumprimento ou insolvência do depositário ou de alguém que atue em seu nome. No entanto, em caso de perdas, não existe um regime de indemnização ou garantia que possa compensar tais perdas.

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 3 anos
Custos totais	EUR 362	EUR 582
Impacto do custos anuais (*)	3.6%	1.9% 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 1,9%, antes dos custos, e de 0,0%, 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	Estes custos já estão incluídos no preço que paga quando subscreve este investimento. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo. [2.00%]	Até EUR 200
Custos de saída	Estes custos são cobrados como uma % do seu investimento antes de lhe ser pago. - 0.50%	EUR 50
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. [1.00%]	EUR 102
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. [0.10%]	EUR 10
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 é requerido um período mínimo de detenção para este fundo, mas os investidores não devem vê-lo como um investimento de curto prazo e deverão estar preparados para manter o seu investimento durante pelo menos 3 anos. No entanto, poderá resgatar o seu investimento em qualquer altura, sujeito a quaisquer custos e encargos aplicáveis relacionados com a venda ou compra das ações, em conformidade com o prospecto do fundo.

Como posso apresentar queixa?

Caso pretenda apresentar uma queixa 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 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxemburgo, ou submeter a sua reclamação através do formulário de contacto que poderá encontrar no nosso sítio Web, www.schroders.com, 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.

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

Agrupamento de Fundos: Este fundo é um subfundo 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 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 um gráfico com o desempenho passado (ao longo dos últimos 0 anos) e dados relativos a cenários históricos de desempenho em: www.schroderspriips.com/pt-pt/pt/priips/gfc