

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Flexible Cat Bond

ein Teilfonds von Schroder Investment Fund

Klasse IF Thesaurierend CHF Absicherung (LU1496798122)

Dieses Produkt wird von Schroder Investment Management (Europe) S.A., einem Mitglied der Schroders Group, verwaltet. Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie im Internet unter www.schroders.com oder rufen Sie an unter +352 341 342 212. Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist im Zusammenhang mit diesem Basisinformationsblatt verantwortlich für die Beaufsichtigung von Schroder Investment Management (Europe) S.A. Schroder Investment Management (Europe) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Dokument wurde am 18/12/2024 erstellt.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht unkompliziert ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich hierbei um einen offenen alternativen Investmentfonds (AIF).

Laufzeit

Der Fonds wird auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Unter bestimmten Umständen kann der Fonds gemäß den gesetzlichen Bestimmungen einseitig gekündigt werden.

Anlageziel

Ziel des Fonds sind Kapitalwachstum und Erträge durch Anlagen in Versicherungsverbriefungen aus der ganzen Welt, die den Nachhaltigkeitskriterien des Anlageverwalters entsprechen.

Der Fonds investiert in Katastrophenanleihen und Cat Bonds Lite aus aller Welt. Dabei handelt es sich um Wertpapiere, deren Wert an Versicherungsschadensereignisse (Versicherungsverbriefungen) im Zusammenhang mit Katastrophen wie Wirbelstürmen und Erdbeben gebunden ist. Der Fonds kann auch in andere Arten von Versicherungsverbriefungen investieren, z. B. in Lebensversicherungsrisiken, Gesundheitsrisiken oder Motorfahrzeugrisiken.

Der Fonds investiert:

- mindestens 80 % seines Vermögens in mit Naturkatastrophen und/oder Lebensrisiken verbundene Anlagen;
- mindestens 50 % seines Vermögens in mit meteorologischen Risiken verbundene Anlagen;
- mindestens 5 % seines Vermögens in Anlagen, die dazu bestimmt sind, die Nichtverfügbarkeit eines bezahlbaren Versicherungsschutzes gegen Naturkatastrophen zu beheben.

Der Fonds investiert nicht in Wertpapiere, die mit dem Verkauf von Kapitallebensversicherungen („Life Settlements“) in Verbindung stehen. Der Fonds investiert nicht mehr als 10 % in Organismen für gemeinsame Anlagen.

Der Fonds weist basierend auf dem Ratingsystem des Anlageverwalters einen positiven absoluten Nachhaltigkeits-Score auf. Der Fonds investiert in Anlagen von Emittenten, die gemäß den Ratingkriterien des Anlageverwalters gute Unternehmensführungspraktiken aufweisen. Der Anlageverwalter kann auch mit vom Fonds gehaltenen Emittenten oder Transaktionssponsoren zusammenarbeiten, um festgestellte

Schwachstellen in Bezug auf Nachhaltigkeitsthemen zu erörtern. Weitere Informationen zum Anlageprozess, mit dem dies erreicht werden soll, finden Sie im Abschnitt „Merkmale des Fonds“ des Prospekts.

Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um Anlagegewinne zu erzielen, das Risiko zu reduzieren oder den Teilfonds effizienter zu verwalten.

Die Bewertung des Fonds erfolgt unter Bezugnahme auf den Nettoinventarwert der Basiswerte.

Empfehlung: Vor einer Anlage sollten sich Anleger unabhängige Beratung einholen bzw. sicherstellen, dass sie die vom Manager verwendeten Strategien und Techniken verstehen.

Benchmark: Die Gesellschaft macht ihre Portfoliokonstruktion nicht von den Bestandteilen einer Benchmark abhängig.

Währung: Die Währung des Teilfonds ist der USD. Die Währung der Anteilsklasse ist der CHF.

Handelshäufigkeit: Zeichnungen: Am zweiten Freitag (oder am nächsten Geschäftstag, wenn der Freitag kein Geschäftstag ist) und am letzten Geschäftstag eines Monats. Rücknahmen: Am zweiten Freitag (oder am nächsten Geschäftstag, wenn der Freitag kein Geschäftstag ist) und am letzten Geschäftstag eines Monats.

Ausschüttungspolitik: Diese Anteilsklasse thesauriert die mit den Anlagen des Fonds erwirtschafteten Erträge, d. h. diese Erträge werden vom Fonds einbehalten. Ihr Wert schlägt sich im Preis der Anteilsklasse nieder.

Verwahrstelle: J.P. Morgan SE

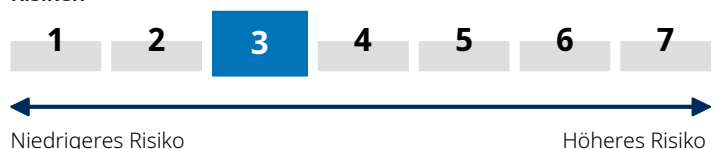
Vorgesehener Kleinanleger

Der Fonds kann für Anleger geeignet sein, die mittel- bis längerfristig (mindestens 3 Jahre) positive Renditen durch Investitionen in ein aktiv verwaltetes Portfolio anstreben. Der Fonds ist für sachkundige Anleger bestimmt, die große Kapitalverluste aufgrund der potenziell volatilen Natur der gehaltenen Vermögenswerte akzeptieren können.

Weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des Prospekts, des letzten Jahresberichts, späterer Halbjahresberichte sowie der aktuellsten Anteilspreise, sind von der Verwaltungsgesellschaft des Fonds in 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, sowie unter www.schroders.com erhältlich. Sie sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Der Fonds ist dieser Kategorie zugeordnet, da er darauf abzielt, bei beschränkter Preisvolatilität Erträge zu erwirtschaften.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Unter bestimmten Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben aufgeführten Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren könnten.

Liquiditätsrisiko: Sie können womöglich Ihr Produkt nicht problemlos verkaufen oder müssen zu einem Preis verkaufen, der sich wesentlich auf die Höhe des Betrags auswirkt, den Sie zurückbekommen.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		CHF 10000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Teile Ihres Anlagebetrags oder den gesamten Anlagebetrag verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 5250	CHF 6130
	Jährliche Durchschnittsrendite	-47.5%	-15.0%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 9060	CHF 9450
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9.4%	-1.9%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 10180	CHF 10420
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.8%	1.4%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 11430	CHF 11330
	Jährliche Durchschnittsrendite	14.3%	4.2%

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst, jedoch gegebenenfalls nicht alle Kosten, die Sie Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den Betrag, den Sie zurückbekommen, auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahre Jahren. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um

Abbildungen, die auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen beruhen.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 09 2019 und dem 09 2022

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 07 2018 und dem 07 2021

Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der für eine Anlage zwischen dem 08 2014 und dem 08 2017 verwendeten geeigneten Benchmark simuliert

Was geschieht, wenn Schroder Investment Management (Europe) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt, sodass die Zahlungsfähigkeit des Fonds durch die Insolvenz der Schroder Investment Management (Europe) S.A. nicht beeinträchtigt würde. Darüber hinaus werden die Vermögenswerte des Fonds von den Vermögenswerten der Verwahrstelle getrennt, was das Risiko eines Verlusts des Fonds im Falle eines Zahlungsausfalls oder einer Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person begrenzt. Im Falle eines Verlusts gibt es jedoch keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die einen solchen Verlust ausgleichen könnte.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10 000,00 CHF werden investiert

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 134	CHF 424
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.3%	1.4% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,7 % vor Kosten und 1,4 % nach Kosten betragen.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	CHF 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	CHF 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Bei diesen Kosten handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlagen verwenden. [1.26%]	CHF 126
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. [0.07 %]	CHF 7
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	CHF 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Für diesen Fonds gibt es keine erforderliche Mindesthaltefrist, aber Anleger sollten dies nicht als kurzfristige Investition betrachten und Sie sollten bereit sein, mindestens 3 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit zurücknehmen, vorbehaltlich etwaiger Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf oder Erwerb der Aktien, gemäß dem Fondsprospekt.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über den Fonds oder einen Aspekt der Ihnen von Schroders bereitgestellten Dienste beschweren wollen, können Sie sich an den Compliance-Beauftragten, Schroder Investment Management (Europe) S.A. mit Sitz in 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, wenden. Alternativ können Sie Ihre Beschwerde über das Kontaktformular auf unserer Website **www.schroders.com** oder per E-Mail an **EUSIM-Compliance@Schroders.com** einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Direktanlagen des Teilfonds in bestimmten bestimmte Risikoklassen, Aktivitäten, Branchen oder Emittentengruppen erfolgen nur im Rahmen der auf der Website des Teilfonds <https://www.schroders.com/en/schroder-investmentfund/> unter „Sustainability Information“ („Nachhaltigkeitsinformationen“) aufgeführten Grenzen.

Je nachdem, wie Sie diese Anteile kaufen, können Ihnen weitere Kosten entstehen, darunter Maklerprovisionen, Plattformgebühren und Stempelsteuer. Die Vertriebsstelle wird Ihnen bei Bedarf zusätzliche Dokumente zur Verfügung stellen.

Steuergesetzgebung: Der Fonds ist in Luxemburg steuerpflichtig, was Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen kann.

Der Fonds hat ökologische und/oder soziale Merkmale (im Sinne von Artikel 8 SFDR). Das bedeutet, er kann infolgedessen ein begrenztes Engagement in einigen Unternehmen, Branchen oder Sektoren haben und auf bestimmte Anlagemöglichkeiten verzichten oder bestimmte Beteiligungen veräußern, die nicht mit seinen Nachhaltigkeitskriterien, die vom Anlageverwalter bestimmt werden, übereinstimmen. Der Fonds kann in Unternehmen investieren, die nicht die Überzeugungen und Werte eines bestimmten Anlegers widerspiegeln.

Umbrella-Fonds: Dieser Fonds ist ein Teilfonds eines Umbrella-Fonds, dessen Name zu Beginn dieses Dokuments angegeben ist. Der Prospekt sowie die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt. Um Anleger zu schützen, sind die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds gesetzlich von denen der übrigen Teilfonds getrennt.

Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle zwölf Monate aktualisiert, sofern keine spontanen Änderungen eintreten.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Kosten-, Performance- und Risikoberechnungen folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik.

Sie können das Diagramm der vergangenen Performance (in den letzten 7 Jahren) und die historischen Performance-Szenarien anzeigen unter: www.schroderspriips.com/de-de/de/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00000Y4KW/-/profile/