

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

European Loans

ein Teilfonds von Schroders Capital Semi-Liquid
Klasse I Thesaurierend USD Absicherung (LU2830518895)

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

Dies ist ein offener alternativer 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 Kapitalzuwachs und Erträge über einen Zeitraum von fünf bis sieben Jahren durch Investitionen in vorrangige besicherte Darlehen, die Unternehmen mit Sitz, Standort oder Geschäftstätigkeit in Europa gewährt werden.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert mindestens 70 % seines Nettovermögens in vorrangige besicherte Schuldverschreibungen europäischer Kreditnehmer in europäischen Währungen. Der Fonds kann bis zu 20 % seiner Nettovermögenswerte in Unternehmen mit Sitz, Standort oder Geschäftstätigkeit in Nordamerika investieren.

Der Fonds kann außerdem bis zu 20 % seines Nettovermögens in vorrangige besicherte Anleihen investieren, die von Unternehmen mit Sitz, Standort oder Geschäftstätigkeit in den Ländern Europas und Nordamerikas, einschließlich Offshore-Rechtsordnungen, begeben werden.

Der Fonds kann außerdem bis zu 15 % seines Nettovermögens in zweitrangige Darlehen, vorrangige unbesicherte und nachrangige Darlehen, erstrangige und nachrangige Unternehmensanleihen, wandelbare Schuldtitel, Vorzugsaktien und Pensionsgeschäfte investieren. Die Schuldtitel, in die der Fonds investiert, werden voraussichtlich ein Rating unter Investment Grade haben.

Der Fonds investiert höchstens 5 % seines Gesamt Nettovermögens einen einzelnen Schuldner, gemessen zum Zeitpunkt der Investition.

Ergänzend kann der Fonds auch Aktien oder aktienähnliche Wertpapiere halten und in diese investieren.

Der Fonds kann in Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds investieren und unter normalen Marktbedingungen bis zu 15 % seines Nettovermögens in Barmitteln halten.

Der Anlageverwalter bewertet die Nachhaltigkeitsbilanz potenzieller Anlagen anhand einer proprietären Nachhaltigkeitsbewertung. Der Fonds investiert in Anlagen, die dem proprietären Bewertungssystem des Anlageverwalters zufolge oberhalb einer Mindestgrenze liegen.

Der Fonds kann außerdem in Derivate investieren, um Long- oder Short-Engagements gegenüber den Basiswerten dieser Derivate aufzubauen. Der Fonds kann Derivate einsetzen, um Anlagegewinne zu erzielen, das Risiko zu reduzieren oder den Fonds effizienter zu verwalten. Der Fonds

sichert das Engagement in nicht auf Euro lautenden Währungen gegenüber dem Euro ab.

Der Fonds wird mit Bezug auf den Nettoinventarwert der Basisvermögenswerte bewertet.

Benchmark: Der Fonds hat keine Benchmark. Die Wertentwicklung des Fonds sollte im Hinblick auf sein Anlageziel bewertet werden, das bedeutet, mittel- bis langfristig eine positive Rendite zu erzielen. Der Anlageverwalter tätigt die Anlagen nach eigenem Ermessen und ist nicht auf Anlagen gemäß der Zusammensetzung einer Benchmark beschränkt. Es wird nicht erwartet, dass der Fonds die Wertentwicklung einer Benchmark nachbildet.

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

Handelshäufigkeit: Sie können Ihre Anlage auf Antrag zurückgeben. Dieser Fonds wird wie folgt gehandelt: Zeichnungen: Täglich; Rücknahmen: Täglich (mit einer Frist von 28 Kalendertagen).

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: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Vorgesehener Kleinanleger

Der Fonds kann für Anleger mit einem längerfristigen Anlagehorizont geeignet sein, die eher auf langfristige Erträge als auf kurzfristige Verluste bedacht sind. Der Anleger verfügt über ausreichende Risikotoleranz und Vermögenswerte, um potenzielle Verluste im Zusammenhang mit Investitionen in Leveraged Loans aufzufangen. Der Fonds ist für professionelle Anleger gedacht. Der Fonds ist nicht für Kleinanleger gedacht, es sei denn, diese werden von einem professionellen Anlageberater beraten oder sind versierte Anleger. Ein versierter Anleger ist ein Anleger, der a) die Strategie, die Merkmale und die Risiken des Fonds versteht, um eine fundierte Anlageentscheidung zu treffen, und b) das Liquiditätsprofil dieses Fonds und das Potenzial für Illiquiditätsphasen versteht und sich damit wohl fühlt. Diese Anlage sollte als Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios verwendet werden.

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/kiids erhältlich. Die Informationen sind kostenlos auf Englisch, Flämisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch verfügbar.

Risiken



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

Performance-Szenarien

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.

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.

Weitere Informationen zu den sonstigen Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt unter www.schroders.com.

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.

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

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten

Das mittlere Szenario wurde auf der Grundlage der für eine Anlage zwischen dem 11. 2016 und dem 11. 2021 verwendeten geeigneten Benchmark simuliert.

Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der für eine Anlage zwischen dem 06.2019 und dem 06.2024 verwendeten geeigneten Benchmark simuliert.

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.

Kosten im Zeitverlauf

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

– 10 000,00 USD werden investiert

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	USD 42	USD 254

Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.4%	0.4% 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 3,9 % vor Kosten und 3,4 % 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.	USD 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	USD 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. [0.21%]	USD 21
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. [0.22 %]	USD 22
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	USD 0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Aufgrund der Art der zugrunde liegenden Vermögenswerte kann der Fonds für Anleger mit einem längerfristigen Anlagehorizont geeignet sein, die eher auf langfristige Erträge als auf kurzfristige Verluste bedacht sind. Wenn Sie frühzeitig aussteigen, kann das Risiko erheblich variieren und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück. Der Fonds kann täglich zurückgenommen werden und der Stichtag für Rücknahmen liegt 28 Tage vor einem Handelstag. Die Nettorücknahmen an einem Handelstag dürfen jeweils 10 % des Nettoinventarwerts des Fonds nicht überschreiten. Wenn die Rücknahmeanträge über dieser Grenze von 10 % liegen, werden sie anteilig bearbeitet.

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

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 unterliegt der Steuergesetzgebung Luxemburgs, was sich auf Ihre persönliche Steuersituation auswirken kann.

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 Berechnungen zu Kosten, Wertentwicklung und Risiken folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik.

Sie können das Diagramm der vergangenen Performance (in den letzten 0 Jahren) und die historischen Performance-Szenarien anzeigen unter: www.schroderspriips.com/de-de/de/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001LFVC/-/profile/