

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå hvilken karakter, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap som dette produktet innebærer, og hjelper deg med å sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

## Global Recovery

et underfond av Schroder International Selection Fund  
Klasse Y Akkumulering NOK (LU2419419226)

Dette produktet forvaltes av Schroder Investment Management (Europe) S.A., et medlem av Schroders Group. Hvis du vil ha mer informasjon om dette produktet, kan du se [www.schroders.lu](http://www.schroders.lu) eller ringe +352 341 342 212. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsyn med Schroder Investment Management (Europe) S.A. knyttet til dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Schroder Investment Management (Europe) S.A. er godkjent i Luxembourg og regulert av CSSF.

Dette dokumentet ble publisert 11/04/2024.

**Du er i ferd med å kjøpe et produkt som er komplisert og kan være vanskelig å forstå.**

## Hva er dette produktet?

## Type

Dette er et UCITS-fond.

## Periode

Fondet har ingen innløsningsdato.

## Investeringsmål

Fondet har som mål å gi kapitalvekst som overstiger MSCI World (Net TR) Index etter at gebyrer er trukket fra, over en periode på tre til fem år ved å investere i aksjer i selskaper over hele verden som har hatt kraftig tilbakegang i enten andelspris eller lønnsomhet.

Fondet er aktivt forvaltet og investerer minst to tredjedeler av sine aktiva i aksjer i selskaper over hele verden.

Fondet kan investere direkte i China B-Shares og China H-Shares, og kan investere opptil 10 % av sine aktiva (på nettbasis) direkte eller indirekte (for eksempel via participatory notes) China A-Shares gjennom Shanghai-Hong Kong Stock Connect og Shenzhen-Hong Kong Stock Connect og i aksjer som er børsnotert på STAR Board og ChiNext.

Fondet kan også investere opptil en tredjedel av sine aktiva direkte eller indirekte i andre verdipapirer (inkludert andre aktivaklasser), land, regioner, bransjer eller valutaer, investeringsfond, tegningsretter og pengemarkedsinvesteringer, og kan inneha kontanter (med forbehold om begrensningene som er angitt i vedlegg I).

**Referanseindeks:** Fondets resultat skal vurderes mot målindeksen, nemlig å overgå MSCI World (Net TR) Index og sammenlignes med indeksen MSCI World Value (Net TR) og kategorien Morningstar Global Large-Cap Value. Fondets investeringsunivers forventes å overlapse i

begrenset grad med komponentene i målindeksen og i indeksen MSCI World Value (Net TR). Referanseindeksene for sammenligning er bare inkludert for å sammenligne resultatene og avgjør ikke hvordan investeringsforvalteren investerer fondets aktiva. Investeringsforvalteren investerer ut fra eget skjønn, og det finnes ingen begrensninger for hvor mye fondets portefølje og resultater kan avvike fra indeksen MSCI World Value (Net TR). Se vedlegg III i fondets prospekt for mer informasjon.

Fondet kan bruke derivater med sikte på å redusere risikoen eller forvalte fondet mer effektivt.

Fondet verdisettes med referanse til de underliggende aktivaenes netto andelsverdi.

**Handelsfrekvens:** Du kan innløse investeringen på anmodning. Dette fondet omsetter hver dag.

**Utbyttepolitikk:** Denne andelsklassen akkumulerer inntekt mottatt fra fondets investeringer, noe som betyr at den beholdes i fondet, og verdien av gjenspeiles i prisen for andelsklassen.

**Depotmottaker:** J.P. Morgan SE

## Tiltenkt privat investor

Fondet er beregnet for private investorer (i) med grunnleggende investeringskunnskap; (ii) som forstår det grunnleggende om kjøp og salg av aksjer i børsnoterte selskaper og måten disse aksjene verdisettes på; (iii) som kan tåle store, kortsiktige tap; og (iv) som ønsker vekst på [lang sikt], men med enkel tilgang til kontanter. Investeringen bør inngå i en variert investeringsportefølje. Dette produktet er egnet for generelt salg til private og profesjonelle investorer gjennom alle distribusjonskanaler med eller uten profesjonell rådgivning.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

## Risikoer



Risikoindeksen forutsetter at du beholder produktet i 3 år. Den oppsummerende risikoindeksen gir en pekepinn på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse.

## Avkastningsscenarier

Fondet er i denne kategorien fordi det kan ta høyere risikoer i sin søken etter høyere avkastning, og kursen vil kunne øke eller falle tilsvarende.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Hvis du velger en aksjeklasse med utenlandsk valuta, vil du bli eksponert for valutarisiko, og den endelige avkastningen vil avhenge av vekslingskursen mellom den utenlandske og den lokale valutaen. Risikoen er ikke tatt hensyn til i indikatoren som vises ovenfor.

**Likviditetsrisiko:** Under vanskelige markedsforhold kan det hende at fondet ikke kan selge verdipapirer til full verdi eller i det hele tatt. Dette kan påvirke resultatet og føre til at fondet utsetter eller suspenderer innløsninger av andelene sine, noe som betyr at det kan være at investorer ikke har umiddelbar tilgang til sin beholdning.

Du finner mer informasjon om de andre risikoene i prospektet på: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

Anbefalt eieperiode:		3 år	
Eksempel på investering:		NOK 100000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Scenarier			
<b>Minimum</b>	Det garanteres ingen minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen din.		
<b>Stress</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	<b>NOK 22960</b>	<b>NOK 29400</b>
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-77.0%	-33.5%
<b>Ugunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	<b>NOK 78610</b>	<b>NOK 85190</b>
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-21.4%	-5.2%
<b>Moderat</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	<b>NOK 109650</b>	<b>NOK 123270</b>
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9.6%	7.2%
<b>Gunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	<b>NOK 144470</b>	<b>NOK 175490</b>
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	44.5%	20.6%

De viste tallene omfatter alle kostnadene til selve produktet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til den personlige skattesituasjonen din, som kanskje også påvirker hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig verdiutvikling i markedene. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, illustrerer den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet / en passende referanse de siste 10 årene. Scenarioene som vises, er illustrasjoner basert på historisk verdiutvikling og på visse forutsetninger.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det maksimale tapet du kan pådra deg, vil være hele verdien av investeringen din

Det ugunstige scenarioet forekom for en investering mellom 10 2017 til 10 2020

Det middels gunstige scenarioet forekom for en investering mellom 12 2014 til 12 2017

Det gunstige scenarioet forekom for en investering mellom 04 2020 til 04 2023

## Hva om Schroder Investment Management (Europe) S.A. ikke kan betale meg tilbake?

For din beskyttelse holdes selskapets aktiva i et separat selskap, et depotmottak, slik at fondets utbetalingsevne ikke blir påvirket av Schroder Investment Management (Europe) S.A. manglende betalingsevne. Hvis fondet opphører eller avsluttes, vil aktivaene frigjøres, og du vil motta en rimelig andel av utbyttet, men du kan tape en del av eller hele investeringen din. Du er ikke dekket av den luxembourgske kompensasjonsordningen.

## Hva er kostnadene?

### Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor godt produktet presterer. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet
- NOK 100 000,00 er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
<b>Samlede kostnader</b>	<b>NOK 925</b>	<b>NOK 3452</b>
<b>Virkningen av årlige kostnader (*)</b>	<b>0.9%</b>	<b>1.0% hvert år</b>

\* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i holdetiden. Det viser for eksempel at hvis du avslutter på den anbefalte holdetiden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 8,2 % før kostnader og 7,2 % etter kostnader.

Personen som gir deg råd eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

### Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
<b>Tegningskostnad</b>	Vi krever ikke inngangsgebyr.	NOK 0
<b>Innløsningskostnad</b>	Vi krever ikke utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
<b>Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader</b>	Disse kostnadene er et estimat basert på faktiske kostnader fra det siste året som vi innkrever hvert år for å forvalte investeringene dine. [0.61%]	NOK 611
<b>Transaksjonskostnader</b>	Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere, avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. [0.27%]	NOK 268
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
<b>Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse</b>	Det er ikke prestasjonshonorar for dette produktet.	NOK 0

---

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Det finnes ingen anbefalt minimumsholdperiode for dette fondet, men investorer bør ikke se på dette som en kortsiktig investering. Du kan imidlertid innløse investeringen din uten gebyr når som helst i henhold til fondets prospekt.

---

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet eller noen aspekter ved tjenesten som Schroders tilbyr deg, kan du kontakte Compliance Officer, Schroder Investment Management (Europe) SA, på 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg eller sende inn din klage via kontaktskjemaet på nettstedet vårt, [www.schroders.lu](http://www.schroders.lu) eller via e-post på [EUSIM-Compliance@Schroders.com](mailto:EUSIM-Compliance@Schroders.com).

---

## Annen relevant informasjon

Avhengig av hvordan du kjøper disse andelene, kan du pådra deg andre kostnader, inkludert meglerprovisjon, plattformavgifter og dokumentavgift. Distributøren gir deg ytterligere dokumenter der det er nødvendig.

Du kan få mer informasjon om dette fondet, inkludert prospektet, den siste årsberetningen, eventuell påfølgende halvårsberetning og den siste prisen på andeler fra fondets forvaltningsselskap på adressen 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, og fra [www.schroders.lu/kiids](http://www.schroders.lu/kiids). De er tilgjengelig gratis på engelsk, flamsk, fransk, italiensk, spansk og tysk.

**Skattelovgivning:** Fondet er underlagt luxembourgsk skattelovgivning, noe som kan ha betydning for din personlige skatteposisjon.

**Paraplyfond:** Dette fondet er et underfond av et paraplyfond, og navnet på paraplyfondet finnes øverst på dette dokumentet. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele paraplyfondet. For å beskytte investorene holdes aktivaene og passivaene til hvert underfond atskilt fra de andre underfondenes aktiva og passiva.

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet oppdateres minst hver 12. måned, med mindre det er noen små endringer.

Kostnads-, resultats- og risikoberegningene som finnes i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, følger metodikken som er foreskrevet av EU-regler.

Du kan se et diagram over tidligere resultater og scenariodata for historiske resultater på: [www.schroderspriips.com/nor-nor/nor/priips/gfc/#/fund/SCHDR\\_F00001D959/-/-/profile/](http://www.schroderspriips.com/nor-nor/nor/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00001D959/-/-/profile/)