Schroders

Documento de informação fundamental

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

Global Multi-Asset Balanced

um subfundo da **Schroder International Selection Fund**

Categoria A Distribuição EUR (LU0776414756)

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 09/11/2026.

Em que consiste este produto?

Tipo

Este é um fundo OICVM do tipo aberto.

Prazo

O fundo foi constituído por um período ilimitado. Em determinadas circunstâncias, o fundo poderá ser unilateralmente cessado, em conformidade com os requisitos legais.

Objetivo de investimento

O fundo tem como objetivo proporcionar uma valorização do capital e rendimento, ao longo de um período de três a cinco anos, após a dedução de comissões, investindo numa gama diversificada de ativos e mercados de todo o mundo.

O fundo é gerido ativamente e investe, direta ou indiretamente, através de derivados, em ações, obrigações e classes de ativos alternativos.

As obrigações incluem obrigações governamentais, obrigações empresariais, dívida de mercados emergentes, obrigações com notação de «sub-investment grade» (que são obrigações com uma notação de crédito inferior a «investment grade», segundo a Standard & Poor's, ou qualquer classificação equivalente atribuída por outras agências de notação de crédito), obrigações convertíveis e obrigações indexadas à inflação. O investimento em obrigações com notação inferior a grau de investimento pode ser realizado direta ou indiretamente (incluindo através de swaps de incumprimento crédito e índices de swaps de incumprimento de crédito). O fundo poderá investir até 20% dos seus ativos em matérias-primas. A exposição a classes de ativos alternativos será assumida através de ativos elegíveis, conforme descrito no anexo III do prospeto do fundo.

O fundo poderá investir indiretamente em classes de ativos alternativos, como produtos de base ou imobiliário, através de derivados, fundos de investimento ou títulos estruturados.

O fundo poderá (excecionalmente) deter até 100% dos seus ativos em numerário e investimentos do mercado monetário. O fundo poderá investir até 10% dos seus ativos em fundos de investimento do tipo aberto.

O fundo poderá utilizar derivados, através de posições longas e curtas, com o objetivo de se obter ganhos de investimento, reduzir o risco, mitigar as perdas em contextos de queda dos mercados ou gerir o fundo de modo mais eficiente.

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

O fundo mantém uma classificação de sustentabilidade global mais elevada do que a de uma combinação ponderada de ativos personalizada* constituída pelo MSCI World Index (com cobertura em EUR), pelo MSCI Emerging Market Index (com cobertura em EUR), pelo Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (com cobertura em EUR), pelo Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% Index (com cobertura em EUR), pelo ICE BofA US Treasury Index (com cobertura em EUR), pelo JPM GBI Emerging Market Index – EM Local (com cobertura em EUR), pelo JPM EMBI Index EM Hard Currency (com cobertura em EUR) e pelo FTSE Global Convertible Bonds Index (com cobertura em EUR), com base no sistema de classificação do gestor de investimentos. *A combinação irá, ao longo do tempo, evoluir em linha com a efetiva alocação de ativos do fundo.

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

Índice de Referência: O fundo não tem um índice de referência-alvo. O desempenho do fundo deve ser comparado face ao Morningstar EUR Cautious Allocation – Global Category. O índice de referência comparador é incluído somente para efeitos de comparação do desempenho e não determina a forma como o gestor de investimentos investe os ativos do fundo. O índice de referência comparador foi selecionado porque o gestor de investimentos acredita que o mesmo constitui uma comparação adequada para efeitos de desempenho, com base no objetivo e na política de investimento do fundo.
O(s) índice(s) de referência não tem(têm) em consideração as características ambientais e sociais ou o objetivo sustentável (conforme relevante) do fundo.

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

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

Política de Distribuição: Esta categoria de ações paga trimestralmente uma distribuição, a uma taxa fixa de 3% 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 é um veículo de risco médio que será adequado para investidores que estejam em busca de potencial de crescimento a longo prazo, através do investimento numa carteira diversificada que oferece exposição a uma variedade de classes de ativos. O fundo destina-se a investidores não profissionais que tenham conhecimentos básicos em matéria de investimento e capacidade para suportar perdas consideráveis a curto prazo. Este investimento deve fazer parte de uma carteira de investimentos variada. Este fundo é adequado para venda geral a investidores profissionais e não profissionais, através de todos os canais de distribuição, com ou sem aconselhamento profissional.

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, flamengo, francês, alemão, italiano e espanhol.

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

Riscos



Risco mais baixo — Risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que mantém o produto 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 3 em 7, que corresponde a uma classe de risco média-baixa.

O fundo enquadra-se nesta categoria porque procura proporcionar remunerações, limitando simultaneamente a volatilidade do preço.

Esteja ciente do risco cambial. Em algumas circunstâncias, poderá receber pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final que obterá poderá depender da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é tido em consideração no indicador acima apresentado.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro dos mercados, pelo que pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Poderá obter mais informações sobre os outros riscos no prospeto, em: www.schroders.com.

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 5970**	**EUR 6840**
	Retorno médio anual	-40.3%	-11.9%
Desfavorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	**EUR 8420**	**EUR 8820**
	Retorno médio anual	-15.8%	-4.1%
Moderado	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	**EUR 9790**	**EUR 10020**
	Retorno médio anual	-2.1%	0.1%
Favorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	**EUR 11820**	**EUR 12090**
	Retorno médio anual	18.2%	6.5%

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 ocorreu para um investimento entre 03 2017 e 03 2020

O cenário Moderado ocorreu para um investimento entre 09 2021 e 09 2024

O cenário Favorável ocorreu para um investimento entre 12 2018 e 12 2021

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 600**	**EUR 999**
Impacto do custos anuais (*)	**6.0%**	**3.3% 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 3,9%, antes dos custos, e de 0,5%, 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. [4.00%]	Até EUR 400
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. [1.61%]	EUR 163
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. [0.17%]	EUR 17
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 prospeto 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

O fundo mantém uma classificação de sustentabilidade global mais elevada do que a de uma combinação ponderada de ativos personalizada* constituída pelo MSCI World Index (com cobertura em EUR), pelo MSCI Emerging Market Index (com cobertura em EUR), pelo Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index (com cobertura em EUR), pelo Barclays Global High Yield excl CMBS & EMD 2% Index (com cobertura em EUR), pelo ICE BofA US Treasury Index (com cobertura em EUR), pelo JPM GBI Emerging Market Index – EM Local (com cobertura em EUR), pelo JPM EMBI Index EM Hard Currency (com cobertura em EUR) e pelo FTSE Global Convertible Bonds Index (com cobertura em EUR), com base no sistema de classificação do gestor de investimentos. *A combinação irá, ao longo do tempo, evoluir em linha com a efetiva alocação de ativos do fundo.
O fundo não investe diretamente em determinadas atividades, indústrias ou grupos de emitentes acima dos limites indicados em "Divulgação de Informações relacionadas com a Sustentabilidade", na página Web do fundo, em https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc

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.

O fundo tem caraterísticas 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 um gráfico com o desempenho passado (ao longo dos últimos 10 anos) e dados relativos a cenários históricos de desempenho em: www.schroderspriips.com/pt-pt/pt/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00000OIQ4/-/-/profile/