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

EURO Liquidity

um subfundo da **Schroder International Selection Fund**

Categoria A Capitalização EUR (LU0136043394)

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 26/08/2026.

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 visa proporcionar rendimento, investindo em instrumentos do mercado monetário denominados em EUR. O fundo foi concebido para proporcionar liquidez e visa preservar o valor do investimento em contextos de queda dos mercados. A preservação de valor ou o fornecimento de liquidez não podem ser garantidos.

O fundo é gerido ativamente e investe em instrumentos do mercado monetário (com notação de, pelo menos, «investment grade», segundo a Standard & Poor's, ou com qualquer classificação equivalente atribuída por outras agências de notação de crédito, para além de receberem uma avaliação favorável da respetiva qualidade de crédito em conformidade com o procedimento interno de avaliação da qualidade de crédito do gestor) denominados em EUR e emitidos por governos, agências governamentais e empresas de todo o mundo, desde que
(i) à data da aquisição, a maturidade residual de todos esses títulos em carteira não exceda 12 meses, tomando-se em consideração quaisquer instrumentos financeiros com eles relacionados, ou
(ii) esteja previsto nos termos e condições que regem esses títulos que a taxa de juro aplicável seja ajustada, pelo menos anualmente, com base nas condições de mercado, e que a maturidade residual de todos esses títulos não exceda 2 anos.

O fundo poderá também deter numerário e efetuar depósitos junto de uma instituição de crédito.

O fundo poderá utilizar derivados com o objetivo de obter cobertura face ao risco cambial e ao risco de taxa de juro.

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

Índice de Referência: O fundo não tem um índice de referência-alvo. O desempenho do fundo deve ser comparado face ao FTSE EUR 1m Eurodeposit LC (TR) Index. Espera-se que o universo de investimento do fundo coincida substancialmente com os componentes do índice de referência comparador. 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 gestor de investimentos investe numa base discricionária e não existem restrições quanto à medida em que a carteira e o desempenho do fundo se podem desviar dos do índice de referência comparador. Consulte o anexo III do prospeto do Fundo para obter mais informações.

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 acumula rendimento recebido dos investimentos do fundo, o que significa que este é mantido no fundo e o seu valor é refletido no preço da categoria de ações.

Depositário: J.P. Morgan SE

Investidor de retalho a que se destina

O fundo investe em títulos de rendimento fixo próximos da maturidade. Foi concebido para ser um investimento de curto prazo para investidores que procuram limitar perdas em mercados em queda. Não foi concebido para ser um investimento de longo prazo. O fundo destina-se a investidores não profissionais que tenham conhecimentos básicos em matéria de investimento. 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

1	2	3	4	5	6	7

Risco mais baixo — Risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que mantém o produto durante 1 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 1 em 7, que corresponde à classe de risco mais 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:		1 ano
Exemplo de investimento:		**EUR 10000**
		Se sair após 1 ano
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 9870**
	Retorno médio anual	-1.3%
Desfavorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	**EUR 9900**
	Retorno médio anual	-1.0%
Moderado	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	**EUR 9940**
	Retorno médio anual	-0.6%
Favorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	**EUR 10380**
	Retorno médio anual	3.8%

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 07 2021 e 07 2022

O cenário Moderado ocorreu para um investimento entre 07 2018 e 07 2019

O cenário Favorável ocorreu para um investimento entre 06 2023 e 06 2024

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
Custos totais	**EUR 30**
Impacto do custos anuais (*)	**0.3%**

*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 -0,3%, antes dos custos, e de -0,6%, 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	Não cobramos uma comissão de subscrição.	EUR 0
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. [0.29%]	EUR 29
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. [0.01%]	EUR 1
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 1 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

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 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_F0GBR04NS1/-/-/profile/