Schroders

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, frais, gains et pertes potentiels y sont associés et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Schroder USD Investment Grade Corporate Bond Active UCITS ETF

un compartiment de **SCHRODER ETFs ICAV**

Capitalisation USD (IE000TG7T8V7)

Ce produit est géré par Schroder Investment Management (Europe) S.A., membre du Groupe Schroders. Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site Internet www.schroders.com ou appeler au +352 341 342 212. La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée de superviser Schroder Investment Management (Europe) S.A. dans le cadre du présent Document d'informations clés. Schroder Investment Management (Europe) S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF. Le fonds est enregistré en Irlande et agréé par la Banque centrale d'Irlande.

Ce document a été rédigé le 22/09/2026.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il s'agit d'un ETF à capital variable.

Durée

Le fonds est créé pour une durée illimitée. Dans certaines circonstances, le fonds peut être résilié unilatéralement conformément aux dispositions légales.

Objectif d'investissement

Le Fonds vise à dégager des revenus et une croissance du capital supérieurs à l'Indice Bloomberg US Corporate Total Return après déduction des frais sur une période de trois à cinq ans en investissant dans des titres à taux fixe et variable libellés en USD et émis par des sociétés du monde entier. Aucune garantie ne peut être donnée qu'un Fonds atteindra son objectif d'investissement.

Le Fonds est géré de façon active et investit au moins deux tiers de ses actifs dans des titres à taux fixe et variable libellés en USD et émis par des sociétés du monde entier. L'exposition du Fonds aux marchés émergents ne dépassera pas 20 % de l'actif net.

Le Fonds peut investir :

1. jusqu'à 10 % de son actif dans des titres présentant une notation de crédit inférieure à la catégorie de premier ordre (telle que mesurée par Standard & Poor's, ou toute notation équivalente d'autres agences de notation pour les obligations notées et les notations implicites de Schroders pour des obligations non notées) ;
2. jusqu'à 10 % de son actif dans des obligations convertibles conditionnelles ; et
3. jusqu'à 10 % de son actif dans des titres adossés à des actifs.

Le Fonds peut investir jusqu'à un tiers de ses actifs, directement ou indirectement, dans d'autres types de titres à taux fixe ou à taux variable libellés dans diverses devises et émis par des gouvernements, des organismes publics, des entités supranationales et des sociétés du monde entier, dans des titres de capital libellés dans diverses devises et émis par des sociétés du monde entier, dans des organismes de placement collectif éligibles ainsi que dans des instruments du marché monétaire. À l'exception des investissements autorisés dans des titres non cotés, les titres à taux fixe et variable seront généralement négociés ou cotés sur un Marché réglementé figurant à l'Annexe 1 du Prospectus.

Le Fonds peut investir dans les types suivants de titres à taux fixe et variable :

Obligations garanties : titres de créance émis par des États, des organismes publics, des autorités, des agences gouvernementales ou par des émetteurs privés ou des établissements de crédit et adossés à un ensemble distinct d'actifs (comprenant des hypothèques commerciales et résidentielles) qui, en cas de défaillance de l'émetteur, peuvent couvrir des créances à tout moment ;

Titres adossés à des actifs : qui sont émis ou garantis par des États, des organismes publics, des autorités, des agences gouvernementales ou par des émetteurs privés ou des établissements de crédit (tels que des titres adossés à des prêts automobiles). Les titres adossés à des actifs dans lesquels le Fonds peut investir ne comprennent pas les obligations adossées à des créances ;

Obligations d'État et obligations d'entreprises de haute qualité : titres de créance émis par des États, des organismes publics, des autorités, des agences gouvernementales, ainsi que par des entreprises privées ou des établissements de crédit ;

Titres d'État et autres titres publics : titres de créance émis ou garantis par un État ou par d'autres organismes publics, ainsi que par leurs organismes publics, autorités ou agences gouvernementales (par exemple, des obligations, des obligations non garanties et des billets, pouvant être garantis ou non garantis, tels que des bons du Trésor et des billets à ordre). Dans le cas de billets non garantis, ceux-ci seront émis par le gouvernement des États-Unis, par des agences gouvernementales américaines ou par des organismes publics non américains, tels que la Banque européenne d'investissement ou la Banque internationale pour la reconstruction et le développement. Ces titres peuvent bénéficier soit de la garantie générale et de la solvabilité de l'État ou de l'organisme public concerné, soit du droit de l'émetteur d'emprunter auprès de cet État ou organisme public, soit du pouvoir discrétionnaire de cet État ou organisme public d'acheter les obligations en question, soit uniquement de la qualité de crédit de l'émetteur.

Certaines obligations non garanties et obligations à taux fixe ou variable : forme de participation enregistrée à une dette non subordonnée et émise par un établissement de crédit.

Les investissements du fonds dans des Organismes de placement collectif éligibles sont soumis à une limite globale de 10 %. Le Fonds investira dans des Organismes de placement collectif éligibles afin d'avoir accès à des titres dans lesquels il n'est pas possible ou efficace d'investir directement et/ou à des fins de gestion de trésorerie. Le Fonds peut investir dans des instruments du marché monétaire à des fins de gestion de trésorerie et peut détenir des liquidités à cette fin. Les instruments du marché monétaire dans lesquels le Fonds peut investir sont les suivants :

Trésorerie et équivalents de trésorerie : comprennent les certificats de dépôt, les billets de trésorerie, les obligations à taux variable et les obligations d'État à court terme.

Certains dépôts auprès d'une Banque agréée : sommes déposées auprès d'une banque agréée à des fins de conservation ; et

Lettres de change : instruments financiers négociables à court terme acceptés par un établissement de crédit.

Le Fonds peut utiliser les produits dérivés suivants dans le but de réduire les risques ou de gérer le Fonds de manière plus efficace : Contrats de change à terme, contrats à terme standardisés et swaps sur défaut de crédit. Les instruments dérivés financiers utilisés par le Fonds peuvent être négociés en bourse ou de gré à gré. Une Liste des marchés réglementés sur lesquels les instruments financiers dérivés peuvent être cotés ou négociés figure à l'Annexe 1 du Prospectus.

Recommandation : Il est conseillé aux investisseurs d'obtenir des conseils indépendants ou de s'assurer qu'ils comprennent les stratégies et les techniques employées par le gestionnaire.

Indice de référence : Les performances du fonds devront être évaluées par rapport à son objectif de référence, à savoir dépasser l'indice Bloomberg US Corporate Total Return.

L'Indice de référence fournit une représentation complète du marché des obligations d'entreprises libellées en dollars américains, de premier ordre et à taux fixe, tel que défini par Bloomberg. L'indice comprend des titres émis par des sociétés industrielles, de services publics et des institutions financières répondant à des critères d'éligibilité spécifiques en matière de qualité de crédit, d'échéance et de liquidité. L'Indice de référence reflète à la fois les variations de prix et les revenus provenant des paiements d'intérêts, offrant ainsi une mesure complète de la performance des obligations d'entreprises américaines de premier ordre. De plus amples informations sont disponibles sur www.bloomberg.com.

Le Fonds est activement géré par rapport à l'Indice de référence. L'univers d'investissement du Fonds est vaste et comprend notamment, sans s'y limiter, les composantes de l'Indice de référence. Le Gestionnaire d'investissement sélectionnera des titres conformément à la stratégie d'investissement décrite ci-dessus, et la composition, le risque et le rendement du Fonds seront donc différents de ceux de l'Indice de référence.

Devise : La devise du compartiment est USD. La devise de la catégorie d'actions est USD.

Fréquence des transactions : Vous pouvez racheter votre investissement quotidiennement en vendant vos actions par l'intermédiaire d'un courtier sur une bourse où les actions sont négociées. Dans des circonstances normales, seuls les Participants autorisés (certains établissements financiers) peuvent souscrire ou racheter des actions directement auprès du fonds.

Politique de distribution : Les revenus de cette catégorie d'actions perçus sur les investissements du fonds sont capitalisés, ce qui signifie qu'ils sont conservés au sein du fonds et que leur valeur est reflétée dans le prix de la catégorie d'actions.

Dépositaire : J.P. Morgan SE – succursale de Dublin

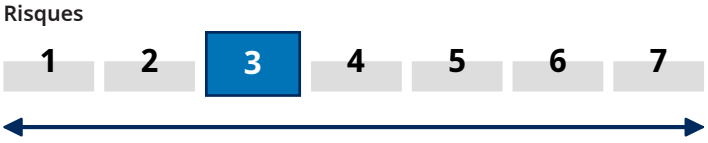
Investisseur de détail type

Le Fonds peut convenir aux investisseurs qui s'intéressent plus à l'optimisation des rendements à long terme qu'aux pertes à court terme. Le Fonds est destiné aux investisseurs de détail qui possèdent des connaissances de base en matière d'investissement et sont en mesure de supporter d'importantes pertes à court terme. Cet investissement doit faire partie d'un portefeuille d'investissement varié. Ce fonds convient à la vente générale à des investisseurs de détail et professionnels par le biais de tous les canaux de distribution, avec ou sans conseils professionnels.

Vous pouvez obtenir des informations complémentaires concernant ce fonds, y compris le prospectus, le dernier rapport annuel, tout éventuel rapport semestriel ultérieur et le dernier cours des actions auprès de la société de gestion du fonds sise 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxembourg et sur le site Internet www.schroders.com/kiids. Ces documents sont disponibles gratuitement en allemand, en anglais, en français et en italien.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Risques



Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque se fonde sur l'hypothèse selon laquelle vous conservez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque renseigne sur le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie 3 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque entre basse et moyenne.

Le fonds est classé dans cette catégorie dans la mesure où il cherche à dégager des rémunérations tout en limitant la volatilité des cours.

Attention au risque de change. Vous pouvez être amené, dans certaines circonstances à recevoir des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez pourra dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Ce produit n'offre aucune protection contre les performances futures du marché. Vous pouvez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Vous trouverez de plus amples informations sur les autres risques dans le prospectus sur le site Internet www.schroders.www.schroders.com.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée:		3 ans	
Exemple d'investissement:		**USD 10000**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 3 ans**
Scénarios			
Minimum	Il n'est garanti aucun retour minimum. Vous pouvez essuyer une perte totale ou partielle de votre investissement.		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**USD 7690**	**USD 7520**
	Rendement annuel moyen	-23.1%	-9.0%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**USD 7750**	**USD 7530**
	Rendement annuel moyen	-22.5%	-9.0%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**USD 10020**	**USD 10090**
	Rendement annuel moyen	0.2%	0.3%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**USD 11150**	**USD 11240**
	Rendement annuel moyen	11.5%	4.0%

Les chiffres communiqués incluent tous les coûts du produit, mais ils n'incluent pas tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui est également susceptible d'avoir une incidence sur ce que vous obtiendrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario Défavorable a été simulé par rapport à l'indice de référence approprié utilisé pour un investissement entre le 10 2020 et le 10 2023

Le scénario Intermédiaire a été simulé par rapport à l'indice de référence approprié utilisé pour un investissement entre le 03 2017 et le 03 2020

Le scénario Favorable a été simulé par rapport à l'indice de référence approprié utilisé pour un investissement entre le 11 2018 et le 11 2021

Que se passe-t-il si Schroder Investment Management (Europe) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du fonds sont conservés par son dépositaire, de sorte que la capacité de paiement du fonds ne saurait être affectée par l'insolvabilité de Schroder Investment Management (Europe) S.A. En outre, les actifs du fonds sont ségrégués des actifs du dépositaire, ce qui limite le risque de perte du fonds en cas de défaillance ou d'insolvabilité du dépositaire ou de quelqu'un agissant en son nom. Toutefois, en cas de perte, il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie qui puisse compenser cette perte.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts à terme

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	**USD 38**	**USD 114**
Incidence des coûts annuels (*)	**0.4%**	**0.4% chaque année**

*Cela illustre de quelle façon les coûts réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez lors de la période de détention recommandée, votre rendement moyen annuel devrait être de 0,7 % avant déduction des coûts et de 0,3 % après déduction des coûts.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	USD 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	USD 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Ces coûts sont une estimation basée sur les coûts réels au cours de l'année dernière que nous prenons chaque année pour la gestion de vos investissements. [0.25%]	USD 25
Coûts de transaction	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. [0.13 %]	USD 13
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	USD 0

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

La période de détention minimale recommandée est de 3 ans. Les investisseurs ne devraient pas considérer cet investissement comme un investissement à court terme. Vous pouvez demander le rachat de votre investissement chaque jour en vendant vos parts par l'intermédiaire d'un courtier, sur une bourse où ces parts sont négociées. En temps normal, seuls les Participants autorisés (certaines institutions financières) peuvent souscrire ou demander le rachat d'actions directement auprès du fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez introduire une réclamation concernant le fonds ou tout aspect du service qui vous est fourni par Schroders, vous pouvez contacter le responsable de la conformité, Schroder Investment Management (Europe) S.A., sise 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxembourg, ou soumettre votre réclamation au moyen du formulaire de contact sur notre site Internet **www.schroders.com** ou par e-mail à l'adresse suivante : **EUSIM-Compliance@Schroders.com**.

Autres informations pertinentes

En fonction de la manière dont vous achetez ces actions, vous pouvez encourir d'autres frais, y compris des commissions de courtage, des frais de plateforme et des droits de timbre. Le distributeur vous fournira des documents supplémentaires si nécessaire.

« BLOOMBERG® » et les indices Bloomberg mentionnés aux présentes (les « Indices ») sont des marques de service de Bloomberg Finance L.P. et de ses sociétés affiliées, notamment Bloomberg Index Services Limited (« BISL »), l'administrateur des Indices (désignés collectivement par « Bloomberg »), et ont été concédés sous licence pour certaines utilisations au distributeur du présent document (le « Titulaire de licence »). Bloomberg n'est pas affiliée au Titulaire de licence, et Bloomberg n'approuve, ne cautionne, n'examine ni ne recommande les produits financiers désignés dans le présent document (les « Produits »). Bloomberg ne garantit ni le caractère opportun, ni l'exactitude, ni l'exhaustivité des données ou informations relatives aux Produits.

Transparence du portefeuille et publication de la valeur nette des actifs: La valeur nette des actifs de la catégorie d'actions est publiée quotidiennement le jour ouvrable suivant et est accessible au siège social de l'administrateur et sur le site internet suivant : https://www.schroders.com/en-ie/ie/individual/fund-centre/ [schroders.com]. Une liste des investissements détenus par le fonds est également mise à disposition quotidiennement sur le même site.

Législation fiscale :le fonds est soumis à la législation et à la réglementation fiscales de l'Irlande. Nous vous conseillons de vous renseigner sur les implications fiscales éventuelles de votre investissement dans les actions.

Le Fonds présente des caractéristiques environnementales et/ou sociales (au sens de l'Article 8 du Règlement SFDR). Cela signifie qu'il peut avoir une exposition limitée à un certain nombre de sociétés, d'industries ou de secteurs et qu'il peut renoncer à certaines opportunités d'investissement ou céder certaines participations qui ne correspondent pas aux critères de durabilité établis par le gestionnaire d'investissement. Le Fonds peut investir dans des sociétés qui ne reflètent pas les croyances et les valeurs d'un investisseur particulier.

Fonds à compartiments multiples :ce fonds est un compartiment d'un fonds à compartiments multiples, dont le nom figure en haut du présent document. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour le fonds à compartiments multiples dans son ensemble. Pour protéger les investisseurs, l'actif et le passif de chaque compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de ceux des autres compartiments.

Ce Document d'information clé est mis à jour au moins tous les 12 mois, sauf en cas de modifications ponctuelles.

Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans le présent Document d'informations clés suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE.

Vous pouvez consulter le graphique de performances passées (au cours des 0 dernières années) et les données historiques des scénarios de performances à l'adresse suivante : www.schroderspriips.com/fr-fr/fr/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00002JRU9/-/-/profile/