Schroders
capital

Schroder GAIA Cat Bond

Material comercial para clientes profesionales, inversores minoristas asesorados por un asesor de inversiones profesional o que sean inversores sofisticados.

C de Acumulación USD | Datos a fecha 30.09.2026

Política de inversión y objetivos del fondo

El objetivo del fondo es generar una rentabilidad positiva, una vez deducidas las comisiones, a lo largo de un periodo de tres años, mediante la exposición a riesgos de seguros que cumplan los criterios de sostenibilidad de la gestora de inversiones.

Arriba se encuentra el Objetivo de inversión del fondo. Para obtener más información sobre la Política de inversión del fondo, consulte el Documento de datos fundamentales.
El fondo posee características medioambientales o sociales en el sentido que se les atribuye en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros ("SFDR", por sus siglas en inglés).
El fondo mantiene una puntuación absoluta positiva en materia de sostenibilidad, según el sistema de calificación del gestor de inversiones.
Los riesgos relevantes asociados a una inversión en este fondo se muestran al dorso y deben tenerse especialmente en cuenta antes de realizar cualquier inversión. El rendimiento pasado no es una guía para el rendimiento futuro y no puede repetirse. El valor de las inversiones y los ingresos derivados de las mismas pueden bajar o subir y los inversores pueden no recuperar las cantidades invertidas originalmente. Las variaciones de los tipos de cambio pueden hacer que el valor de las inversiones baje o suba. Los datos relativos a la rentabilidad no tienen en cuenta las comisiones ni los costes, si los hubiera, asociados a la emisión y el reembolso de las participaciones o las acciones de cualquier fondo, según sea aplicable.

Rentabilidad de la clase de participación (%)

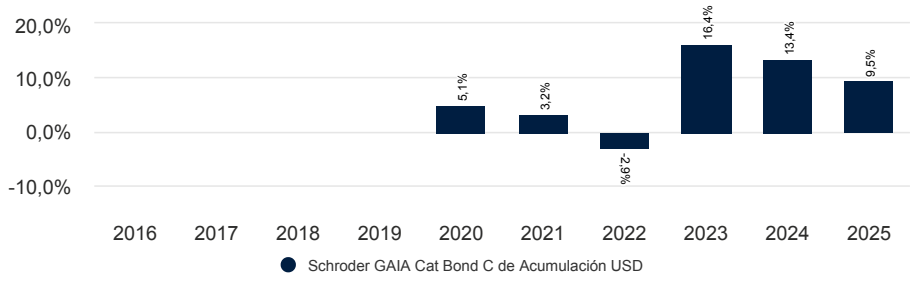
Rentabilidad acumulada	1 mes	3 meses	En lo que va de año	1 año	3 años	5 años	Desde el lanzamiento
Rentabilidad neta	1,5	4,1	7,3	9,2	37,1	50,8	66,5

Desglose de la rentabilidad anual	Sep 16 - Sep 17	Sep 17 - Sep 18	Sep 18 - Sep 19	Sep 19 - Sep 20	Sep 20 - Sep 21	Sep 21 - Sep 22	Sep 22 - Sep 23	Sep 23 - Sep 24	Sep 24 - Sep 25	Sep 25 - Sep 26
Rentabilidad neta	-	-	-	6,2	3,6	-8,1	19,6	13,4	10,7	9,2

Rentabilidad del año natural	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Rentabilidad neta	-	-	-	-	5,1	3,2	-2,9	16,4	13,4	9,5

Rentabilidad mensual	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Fin de año
2024													
Rentabilidad neta	1,5	0,8	1,0	0,4	-0,4	0,8	1,4	2,0	2,2	0,8	1,1	1,0	13,4
2025													
Rentabilidad neta	-0,0	0,2	0,9	0,4	0,5	0,8	1,2	1,6	1,8	0,8	0,6	0,4	9,5
2026													
Rentabilidad neta	0,3	0,6	0,5	0,4	0,2	1,0	0,8	1,7	1,5	-	-	-	-

Rentabilidad de 10 años (%)



Ficha del fondo

Gestor del fondo	Guillaume Courtet
Fondo gestionado desde	30.09.2024
Sociedad gestora de fondos	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
Domicilio	Luxemburgo
Fecha de lanzamiento del fondo	21.10.2013
Fecha de lanzamiento de la clase de participación	27.09.2019
Divisa de denominación del fondo	USD
Divisa de la clase de participación	USD
Tamaño del fondo (millones)	USD 4.153,58
Valor liquidativo neto por unidad	USD 2.230,2300
Frecuencia de negociación	De forma quincenal, el segundo y cuarto viernes de cada mes (o en su defecto el día inmediatamente posterior que resulte hábil) y el último día hábil de cada mes.
Frecuencia de distribución	Sin distribución
Período de notificación	Suscripciones: T-3 ; Reembolsos: T-7
Meses positivos	82,1%
Peor mes	-8,2%
Fund Yield (%)	8,5%
Nivel de inversión %	88,90

"Meses positivos"es la cantidad de rentabilidades mensuales positivas desde el lanzamiento dividida por la cantidad total de meses desde el lanzamiento expresada en porcentaje. "Peor mes"es la rentabilidad mensual del mes con la peor rentabilidad desde el lanzamiento

Comisiones y gastos

Gastos de entrada de hasta	1,00%
Gastos corrientes	1,37%
Comisión de salida	0,00%

Schroder GAIA Cat Bond

C de Acumulación USD | Datos a fecha 30.09.2026

Consideraciones de riesgo

Riesgo de concentración: el fondo puede concentrarse en un número limitado de regiones geográficas, sectores industriales, mercados o posiciones individuales. Esto puede dar lugar a cambios sustanciales en el valor del fondo, tanto al alza como a la baja.
Riesgo de contraparte: el fondo puede tener acuerdos contractuales con contrapartes. Si una contraparte no puede cumplir con sus obligaciones, la cantidad que deba al fondo puede perderse en parte o en su totalidad.
Riesgo de crédito: Si un prestatario de la deuda otorgada por el Fondo o un emisor de bonos experimenta un deterioro de su situación financiera, su capacidad para hacer frente a los pagos de intereses y principal puede verse afectada, lo que podría provocar un descenso del valor del Fondo.
Riesgo de divisas: Si las inversiones del fondo están expresadas en divisas diferentes a la moneda de base del fondo, el fondo puede perder valor como resultado de movimientos en los tipos de cambio (fluctuaciones cambiarias). Si el inversor mantiene una clase de participaciones en una divisa diferente a la moneda de base del fondo, puede estar expuesto a pérdidas como resultado de las fluctuaciones cambiarias.
Riesgo de incumplimiento: Si se produce el impago de un instrumento de deuda de la cartera o el incumplimiento de sus cláusulas, es posible que se reduzcan los reembolsos de intereses o capital, lo que podría repercutir en el valor del fondo.
Riesgo de derivados: Los derivados, que son instrumentos financieros que derivan su valor de un activo subyacente, se pueden utilizar para gestionar la cartera de forma eficiente. Un derivado puede no rendir como se espera, generar pérdidas superiores al coste del derivado y suponer pérdidas para el fondo.
Riesgo de bonos de alto rendimiento: los bonos de alto rendimiento (normalmente de baja calificación o sin calificación) generalmente conllevan un mayor riesgo de mercado, crédito y liquidez, lo que implica una mayor incertidumbre en la rentabilidad.
Riesgo asociado a las inversiones vinculadas a seguros: El fondo invierte en valores vinculados a seguros que ayudan a las aseguradoras a abonar indemnizaciones si se producen determinados riesgos o eventos asegurados, entre los que figuran catástrofes naturales o de origen humano, como incendios e inundaciones. En consecuencia, estos valores están especialmente expuestos a pérdidas significativas o totales repentinas.
Riesgo de tipo de interés: el fondo puede perder valor como consecuencia directa de los cambios en los tipos de interés.
Riesgo de liquidez : En condiciones de mercado adversas, puede que el fondo no sea capaz de vender un valor a su valor completo o que no pueda venderlo en absoluto. Esto podría afectar al rendimiento y provocar que el fondo aplazara o suspendiera el reembolso de sus acciones, lo que significa que es posible que los inversores no puedan disponer inmediatamente de sus participaciones.
Riesgo de mercado: el valor de las inversiones puede aumentar y disminuir, y es posible que el inversor no recupere el importe que invirtió inicialmente.
Riesgo operativo: los procesos operativos, incluidos los relacionados con la custodia de activos, pueden fallar. Esto puede suponer pérdidas para el fondo.
Riesgo de rentabilidad: los objetivos de inversión expresan un resultado previsto, pero no hay garantía alguna de que se vaya a alcanzar dicho resultado. En función de las condiciones del mercado y del entorno macroeconómico, los objetivos de inversión pueden resultar más difíciles de lograr.
Riesgo de sostenibilidad : El fondo tiene características medioambientales o sociales. Esto significa que puede tener una exposición limitada a algunas sociedades, industrias o sectores, y que puede renunciar a ciertas oportunidades de inversión, o deshacerse de determinadas participaciones, que no se ajusten a sus criterios de sostenibilidad, que han sido seleccionados por la gestora de inversiones. El fondo podrá invertir en sociedades que no reflejen las convicciones ni los valores de ningún inversor en particular.

Datos de compra

Suscripción mínima inicial	USD 100.000

Códigos

ISIN	LU2049315265
Bloomberg	SCGCBCU LX
SEDOL	BK5TWH2

Indicador resumido de riesgo (IRR)

MENOR RIESGO
Remuneraciones potencialmente inferiore

MAYOR RIESGO
Remuneraciones potencialmente superiore



La categoría de riesgo se calculó utilizando datos de rentabilidad histórica y puede que no sea un indicador fiable del perfil de riesgo futuro del fondo. No se garantiza que la categoría de riesgo del fondo permanezca invariable. Consulte el Documento de datos fundamentales para obtener más información.

Asignación de activos

Tenga en cuenta que la información del análisis de riesgos en esta hoja informativa refleja la visión del riesgo de Schroders Capital ILS (SCILS). Esto se calcula utilizando información y datos recibidos por SCILS, en cualquier estado, en nuestros modelos de riesgo. Esto es parte de nuestro proceso de análisis de riesgo patentado y puede aplicarse a todos y cada uno de los componentes del riesgo. A efectos comparativos, hemos incluido la información de análisis de riesgos no ajustada en la tabla de características de riesgo (%) que figura a continuación.

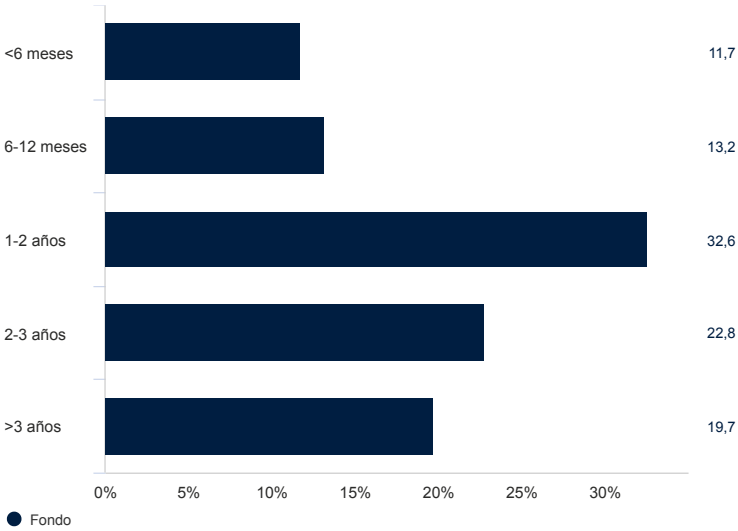
Zonas en peligro de sufrir catástrofes naturales - Contribuci

Ciclón tropical Florida, EE. UU.	16,7
Ciclón tropical noreste de EE. UU.	14,4
Ciclón tropical sudeste de EE. UU.	13,6
Ciclón tropical Golfo de EE. UU.	12,5
Terremoto California, EE. UU.	9,3
Ciclón tropical Caribe	8,9
Ciclón tropical Atlántico Norte otros	7,1
Todos los peligros naturales resto del mundo	6,8
Todos los peligros naturales Europa	5,1
USA Canada Severe Weather	2,1
Terremoto Japón	1,5
Ciclón tropical Japón	0,8
Todos los peligros naturales Australia/Nueva Zelanda	0,6
USA Canada (excl. California, Alaska and Hawaii) Earthquake	0,6

Características de riesgo (%) (%)

Nombre	Vista SCILS	Vista no ajustada
Pérdida estimada de la cartera	-3,4	-2,3
Valor en riesgo 95%	-9,3	-4,7
Valor en riesgo de cola 95%	-19,0	-14,7
Valor en riesgo 99%	-25,3	-21,7
Valor en riesgo de cola 99%	-30,0	-26,8
Probabilidad de una pérdida de la cartera del 0%	11,0	7,6
Probabilidad de una pérdida de la cartera del 10%	4,8	3,3
Probabilidad de una pérdida de la cartera del 15%	3,2	2,0

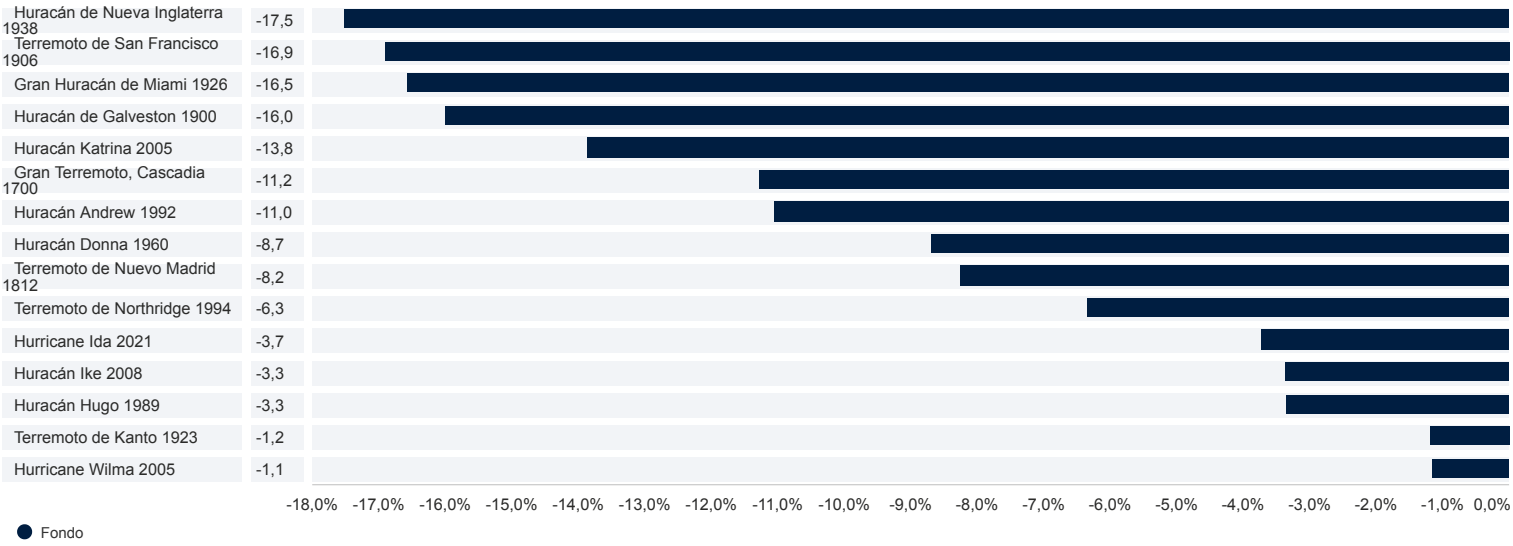
Vencimiento de las inversiones por valor de mercado (%) (%



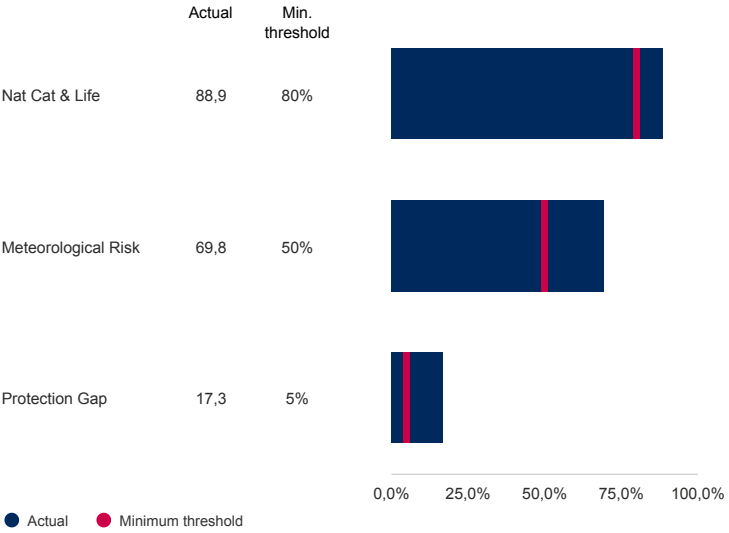
Schroder GAIA Cat Bond

C de Acumulación USD | Datos a fecha 30.09.2026

Pérdidas de la cartera modeladas a partir de catástrofes históricas (%) (%)



Sección ESG (%)



Fuente: Schroders. Las posiciones principales y la asignación de activos se presentan a escala del fondo.

Datos de contacto

Schroder Investment Management (Europe) S.A.
5, rue Höhenhof
Sennigerberg
Luxemburgo
L-1736
Tel: +352 341 342 202
Fax: +352 341 342 342

Para su seguridad, se grabarán la conversaciones telefónicas.

Información relacionada con cambios de gestión del fondo, objetivo de inversión, valor de referencia o iniciativas corporativas

On 30.09.2024 Guillaume Courtet replaced Daniel Ineichenas as fund manager. Schroder GAIA Cat Bond fue lanzado el 21.10.2013 para acomodar una transferencia de partícipes de Next Generation Absolute Return-Secquaero ILS Fund a Schroder GAIA SICAV. Antes del 21.10.2013 el fondo usa el historial de Next Generation Absolute Return-Secquaero ILS (lanzado el 02.05.2011) como historial de rentabilidad, desde la fecha de lanzamiento real de la clase de participación. Fuente: Schroders

Valores de referencia: (Si procede) Pueden surgir algunas diferencias de rentabilidad entre el fondo y el valor de referencia porque la rentabilidad del fondo se calcula en un momento de valoración diferente al del valor de referencia. El valor de referencia objetivo se ha seleccionado porque es representativo del tipo de inversiones en las que probablemente invertirá el fondo; por lo tanto, es un objetivo adecuado en relación con la rentabilidad que el fondo trata de proporcionar. La gestora de inversiones invierte a su entera discreción y no existen restricciones en la medida en que la cartera y la rentabilidad del fondo puedan desviarse del valor de referencia. La gestora de inversiones invertirá en sociedades o sectores no incluidos en el valor de referencia, con el fin de aprovechar oportunidades de inversión específicas.

Informacion sobre Fuentes y Calificaciones

Fuente de todos los datos de rentabilidad, a menos que se indique lo contrario: Morningstar, precio de oferta (bid to bid), reinversión de ingresos netos, deducidas las comisiones.

Información importante

Costes
Ciertos costes asociados a su inversión en el fondo pueden producirse en una divisa diferente a la de su inversión. Dichos costes pueden aumentar o disminuir como resultado de las fluctuaciones de las divisas y los tipos de cambio.
En caso de que se aplique una comisión de rentabilidad a este fondo, consulte el folleto correspondiente para obtener más información sobre el modelo de comisión de rentabilidad y su metodología de cálculo. Dicha información incluye una descripción de la metodología de cálculo de la comisión de rentabilidad, las fechas en las que se paga la comisión de rentabilidad y los detalles de cómo se calcula la comisión de rentabilidad en relación con el índice de referencia de comisiones de rentabilidad del fondo, que puede diferir del índice de referencia del objetivo de inversión o de la política de inversión del fondo.
Para obtener más información sobre los costes y los gastos asociados a su inversión, consulte los documentos de oferta y el informe anual de los fondos.

General
Este documento no debe interpretarse como asesoramiento ni recomendación para comprar o vender participaciones. Una inversión en Schroder GAIA (la "Sociedad") conlleva riesgos, que se describen detalladamente en el folleto. La adquisición de acciones de la Sociedad por parte del inversor deberá realizarse en base y de acuerdo con el Documento de datos fundamentales (KID) vigente, y otra documentación relevante de la Sociedad. En este sentido, el inversor deberá recibir la documentación requerida por las disposiciones legales a tal efecto de forma gratuita antes de suscribir las acciones. Está disponible de forma gratuita en Schroder Investment Management (Europe) S.A. Una inversión se refiere a la adquisición de acciones de la Sociedad y no de los activos subyacentes. La Sociedad es una Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) con sede en Luxemburgo, constituida por tiempo indefinido y coordinada con arreglo a la normativa europea, y que cumple los criterios de los Organismos de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM). Los DDF están disponibles en búlgaro, checo, danés, neerlandés, inglés, finés, francés, alemán, griego, húngaro, islandés, letón, lituano, noruego, polaco, portugués, rumano, español y sueco, y el folleto está disponible en inglés, flamenco, francés, alemán y español, de forma gratuita en www.eifs.lu/schroders. La disponibilidad de los DDF en los idiomas mencionados está sujeta al registro del fondo en la jurisdicción correspondiente. Para España, estos documentos se pueden obtener en español y de forma gratuita previa petición a la CNMV y a los distribuidores, y a través de los siguientes enlaces: www.eifs.lu/schroders y www.schroders.es. **Nota para los inversores en España:** La Sociedad está inscrita en el Registro Administrativo de Instituciones de Inversión Colectiva extranjeras comercializadas en España de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), con el número 825. Su depositario es Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. y su sociedad gestora es Schroder Investment Management (Europe) S.A. La Sociedad es un OICVM registrado en Luxemburgo. Schroders puede cesar la distribución de cualquier subfondo en cualquier país del EEE en cualquier momento. De ser así, publicaremos nuestra intención de hacerlo en nuestro sitio web, de acuerdo con los requisitos reglamentarios aplicables. El fondo posee características medioambientales o sociales en el sentido que se les atribuye en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros ("SFDR", por sus siglas en inglés). Para obtener información sobre los aspectos relacionados con la sostenibilidad de este fondo, visite https://www.schroders.com/en/global/individual/all-eu-sites/. Las referencias a sectores, países, regiones o acciones, valores son de carácter meramente ilustrativo y no constituyen una recomendación para comprar ni vender ningún instrumento financiero ni ningún valor, ni para adoptar ninguna estrategia de inversión. El rendimiento pasado no es una guía para el rendimiento futuro y no puede repetirse. El valor de las inversiones y los ingresos derivados de las mismas pueden bajar o subir y los inversores pueden no recuperar las cantidades invertidas originalmente. Las variaciones de los tipos de cambio pueden hacer que el valor de las inversiones baje o suba. Los datos relativos a la rentabilidad no tienen en cuenta las comisiones ni los costes, si los hubiera, asociados a la emisión y el reembolso de las participaciones o las acciones de cualquier fondo, según sea aplicable. Schroders ha expresado sus propios puntos de vista y opiniones en este documento y estos pueden cambiar. La información contenida en este documento se considera fiable. Cuando se hace referencia a datos de terceros, estos están sujetos a los derechos del proveedor correspondiente y no se podrán reproducir ni utilizar sin consentimiento previo. © **Morningstar 2025**. Todos los derechos reservados. En cuanto a la información contenida en el presente documento: (1) es propiedad exclusiva de Morningstar o de sus proveedores de contenido; (2) no se puede copiar ni distribuir, y (3) no se garantiza que sea exacta, completa u oportuna. Ni Morningstar ni sus proveedores de contenido incurrirán en responsabilidad por los daños o las pérdidas que se deriven del uso de esta información. La rentabilidad histórica no garantiza resultados futuros. Las comunicaciones con los representantes de Schroder podrán registrarse con fines normativos y de supervisión. Schroders será responsable del tratamiento de tus datos personales. Para obtener información sobre cómo Schroders podría tratar tus datos personales, consulta nuestra Política de privacidad disponible en www.schroders.com/en/privacy-policy o solicítala a infospain@schroders.es en caso de que no tengas acceso a este sitio web. Puede obtener un resumen de los derechos de los inversores en búlgaro, checo, neerlandés, inglés, francés, alemán, griego, húngaro, italiano, polaco, portugués, eslovaco, español y sueco en https://www.schroders.com/en/global/individual/summary-of-investor-rights// Publicado por Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxembourg. Número de registro Luxemburgo B 37.799. Distribuido por Schroder Investment Management (Europe) S.A., Sucursal en España, inscrita en el registro de Sociedades gestoras del Espacio Económico Europeo con sucursal en España, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), con el número 20.