

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan hagnað og tap af þessari vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

Vöruheiti Euro Corporate Bond Fund, A Acc EUR Hlutabréf

ISIN: LU0177497491

Vefsvæði www.aberdeeninvestments.com

Símanúmer (+352) 46 40 10 820

Sjóðnum er stjórnað af abrdn Investments Luxembourg S.A. abrdn Investments Luxembourg S.A., fyrirtæki sem starfar samkvæmt leyfi frá og lýtur eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) í Lúxemborg.

Skjal gefið út 26/3/2026

Hvað er þessi vara?

Tegund

Euro Corporate Bond Fund („sjóðurinn“) er Euro undirsjóður SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV II, skráðu í Lúxemborg.

Tímabil

abrdn SICAV II („fyrirtæki“) hefur engan gjaldþaga. abrdn Investments Luxembourg S.A. getur ekki slitið sjóðnum og fyrirtækinu einhliða.

Markmið

Sjóðurinn miðar að því að skila bæði tekjum og vexti með því að fjárfesta í skuldabréfum (sem eru eins og lán sem geta greitt fasta eða breytilega vexti) útgefnum af fyrirtækjum, stjórnvöldum eða öðrum aðilum í Asíulöndum. Markmið sjóðsins er að ná betri árangri en viðmiðið sem er vísitalan iBoxx Euro Corporates Index (EUR) (fyrir gjöld).

Verðbréfasafn

- Sjóðurinn fjárfestir að minnsta kosti 80% eigna sinna í skuldabréfum í fjárfestingarflokki í evrum og útgefnum af fyrirtækjum. - Sjóðurinn kann að fjárfesta allt að 20% í skuldabréfum með lánstraust undir fjárfestingarflokki. - Sjóðurinn kann að fjárfesta í fjölbreyttu úrvali skuldabréfa (t.d. ríkisskuldabréfum, breytanlegum skuldabréfum, yfirþjóðlegum skuldabréfum, ríkistryggðum skuldabréfum, vísitölutengdum skuldabréfum, eignavörðum skuldabréfum og skuldabréfum, tryggðum með fasteignaveði) til að hagnýta sér tækifæri sem fjárfestingarteymið hefur komið auga á. - Eignir í öðrum gjaldmiðli en evrum verða að jafnaði áhættuvarðar til baka í evrum. - Fjárfesting í fyrirtækjaskuldabréfum mun fylgja ESG-viðunum sem eru tilgreind í „Upplýsingaskýla tengd sjálfbærni“ sem finna má á www.aberdeeninvestments.com undir „Fund Centre“. - Overall Sustainability Assessment (OSA) frá Aberdeen Investments veitir yfirlit yfir sjálfbærni félagsins byggt á einkunnum stjórnunar, reksturs og/eða þjónustu. - Til að ná þessu er fjárfestingarferli fjárfestingarstjórnans varðandi verðbréf með fastri ávöxtun notað og það gerir stjórnendum eignasafna kleift að meta það hvaða áhrif UFS þættir muni líklega hafa á möguleika fyrirtækis á að standa í skilum, bæði núna og í framtíðinni. Fyrirtæki sem teljast vera útsett fyrir mestu ESG-áhættu verða undanskilin. Að auki er fjöldi fyrirtækjaútlökana sem tengjast hnattrænu samkomulagi SP um siðferði og ábyrgð í viðskiptum, umdeildum vopnum, tóbaksframleiðslu og vinnslu kola til hitunar notað. - Græn skuldabréf, samfélagshlutabréf eða sjálfbærnihlutabréf sem gefin eru út af fyrirtækjum sem eru annars útlök með skilyrðum um útlökun kolavinnslu eru leyfð, þar sem hægt er að staðfesta að ávinningur af slíkri útgáfu sé ekki nýttur til fjármögnunar á þeirri starfsemi. - Fjármálaafleiður, peningamarkaðsgerningar og reiðufé fylgja ESG-viðmiðum hugsanlega ekki.

Stjórnunarferli

- Sjóðnum er stjórnað með virkum hætti. - Með því að beita þessu ESG-viðmiði sjóðsins er sjóðurinn skuldbundinn til að vera með 10% í sjálfbærum fjárfestingum. Sjóðurinn miðar einnig að því að koltvísýringssstig sé lægra en viðmiðið. - Afskipti af ytri fyrirtækjastjórnunarteymum eru notuð til að meta uppbyggingu eignarhalds, stjórnarhætti og stjórnunagæði þessara fyrirtækja til þess að nýta við uppbyggingu eignasafns. Sem hluti af þessu, þar sem fyrirtæki uppfyllir ekki útlökunarskilyrði vegna kolavinnslu en telst vera með skýra og trúverðuga áætlun um að draga úr neikvæðum áhrifum starfseminnar, mun fyrirtækið teljast fjárfestingarhæft. Þetta er gert til að styðja við orkuskipti þeirra, með það að markmiði að þau uppfylli að lokum skilyrði um útlökun kolavinnslu. Allt af 5% af eignum má fjárfesta í slíkum fyrirtækjum. - Viðmiðið er notað sem viðmiðunarpunktur fyrir samsetningu eignasafns og sem grundvöllur þegar hömlur á áhættu eru ákveðnar en fela ekki í sér nein skilyrði um sjálfbærni. - Til að ná markmiði sínu mun sjóðurinn taka stöður þar sem vægið er frábrugðið viðmiðinu eða fjárfesta í verðbréfum sem viðmiðið nær ekki yfir. Fjárfestingar sjóðsins kunna að vera verulega frábrugðnar þáttunum og vægi þeirra í viðmiðinu. Vegna áhættuhamla sjóðsins er almennt ekki búist við að afkoma hans verði verulega frábrugðin afkomu viðmiðsins til lengri tíma lítið.

Afleiður og aðferðir

- Sjóðurinn mun ítrekað nota afleiður til að draga úr áhættu eða kostnaði eða til að mynda viðbótarfjármagn eða tekjur í hlutfalli við áhættu (árangursrík stýring eignasafns) eða til að mæta fjárfestingarmarkmiðum sínum. Afleiður kunna að vera notaðar til að veita annað markaðsaðgengi en það sem hægt er að ná með fjárfestingum í eignum þar sem fjárfestingar sjóðsins eru aðallega gerðar. Haft er eftirlit með notkun á afleiðum til að tryggja að sjóðurinn verði ekki fyrir of mikilli eða óviljandi áhættu.

Þessi sjóður heyrir undir grein 8 reglugerðarinnar um upplýsingagjöf tengda sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu (Sustainable Finance Disclosure Regulation, „SFDR“)

Fjárfestar í sjóðnum geta keypt og selt hlutabréf á hverjum viðskiptadegi (eins og skilgreint er í útboðslýsingunni). Ef þú fjárfestir í tekjuhlutum verða tekjur af fjárfestingum í sjóðnum greiddar út til þín. Ef þú fjárfestir í uppsöfnunarhlutum verður tekjum bætt við virði hlutabréfa þinna.

Ætlaður smásölufjárfestir

Fjárfestar með grunnþekkingu á fjárfestingum. Fjárfestar sem geta sætt sig við stórt skammtímatap. Fjárfestar sem vilja tekjur og einhvern vöxt til lengri tíma lítið (5 ár eða lengur). Sjóðurinn býr yfir sérþækri og almennri áhættu með áhættumati samkvæmt áhættuvísí. Sjóðurinn er ætlaður fyrir almenna sölu til smásölufjárfesta og fagfjárfesta í gegnum allar úthlutunarleiðir, með eða án ráðgjafar frá fagaðilum.

Vörsluaðili sjóðsins er útibú Citibank Europe plc í Lúxemborg. Lýsingu, samþykktir, ársskýrslur og árshlutaskýrslur má nálgast án endurgjalds á vefsíðu okkar eða með samskiptaupplýsingum í "Aðrar viðeigandi upplýsingar". Hægt er að fá öll skjöl á ensku og þýsku, hægt er að fá útboðslýsinguna einnig á frönsku og ítölsku. Nánari upplýsingar um abrdn SICAV II, þar á meðal nýjasta gengi hlutabréfa, er að finna á www.aberdeeninvestments.com.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir vöruna í 5 ár. Raunveruleg áhætta getur verið töluvert önnur ef þú selur fyrr. Verðmæti fjárfestinga og tekjur af þeim geta farið niður og upp og þú gætir fengið minna til baka en þú fjárfestir.

Samantekt áhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt það er að varan tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 2 af 7, sem er lágur áhættuflokkur. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á lágu stigi og slæmar markaðsaðstæður eru mjög ólíklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.

Þar sem gjaldmiðill landsins sem þú býrð í er annar en gjaldmiðill vörunnar, **þarftu að þekkja gengisáhættuna**. Þú munt fá greiðslur í öðrum gjaldmiðli þannig að endanleg ávöxtun þín mun fara eftir gengi gjaldmiðlanna tveggja. Ekki er tekið tillit til þessarar áhættu í mælikvarðanum sem sýndur er hér að framan.

Frekari upplýsingar um áhættuna er að finna í útboðslýsingunni sem nálgast má á [www.abrdn.com](#) eða samkvæmt beiðni frá umsýslufyrirtækinu. Þessi vara inniheldur engar varnir gegn afkomu á markaði í framtíðinni, né ábyrgð á höfuðstól vegna útlánaáhættu, svo þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.

Atburðarrás rekstrarafkomu

Það sem þú færð út úr þessari vöru fer eftir afkomu á markaði í framtíðinni. Þróun markaða í framtíðinni er óviss og ekki hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana.

Óhagstæðar, miðlungs og hagstæðar sviðsmyndir sem sýndar eru eru myndir þar sem notuð er versta, meðaltal og besta frammistaða vörunnar / viðeigandi viðmið síðustu 10 ára. Sviðsmyndirnar sem sýndar eru eru skýringarmyndir byggðar á niðurstöðum úr fortíðinni og á ákveðnum forsendum. Markaðir gætu þróast með allt öðrum hætti í framtíðinni.

Ráðlagður eignartími	5 ár		
Dæmi um fjárfestingu	10,000 EUR		
		Ef þú gengur út eftir 1 ár	Ef þú gengur út eftir 5 ár
Sviðsmyndir			
Lágmark	Það er engin lágmarkstrygging ávöxtun. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni.		
Streita	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	7,960 EUR	7,740 EUR
	Meðalávöxtun á hverju ári	-20.4%	-5.0%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	7,960 EUR	8,300 EUR
	Meðalávöxtun á hverju ári	-20.4%	-3.7%
Miðlungs	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	9,690 EUR	9,160 EUR
	Meðalávöxtun á hverju ári	-3.1%	-1.7%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	10,430 EUR	10,600 EUR
	Meðalávöxtun á hverju ári	4.3%	1.2%

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa og felur í sér kostnað ráðgjafa þíns eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Streitusviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

Óhagstæða atburðarrásin kom upp fyrir fjárfestingu í viðmiðinu á milli nóvember 2017 og október 2022. Hóflæg atburðarrás kom upp fyrir fjárfestingu í viðmiðinu á milli desember 2019 og nóvember 2024. Hagstæða atburðarrás kom upp fyrir fjárfestingu í viðmiðinu á milli mars 2016 og febrúar 2021.

Hvað gerist ef fyrirtækið getur ekki greitt út?

Ekki er til neitt fjárbótaskema fyrir smásölufjárfesta í SICAV sem eru með aðsetur í Lúxemborg. Ef ekki er fyrir hendi bótakerfi sem gildir um fjárfestingar í sjóðnum geta fjárfestar orðið fyrir fjárhagslegu tjóni sem nemur allt að allri fjárfestingarfjárhæð þeirra.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur þér eða selur þér þessa vöru gæti rukkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi einstaklingur veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvornig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður með tímanum

Tölurnar sýna upphæðirnar sem eru teknar af fjárfestingunni þinni til að greiða mismunandi tegundir kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir, hversu lengi þú geymir vöruna og hversu vel varan gerir. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru skýringarmyndir byggðar á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil.

Við höfum gert ráð fyrir: - Á fyrsta ári myndirðu fá til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir hin eignartímabilin höfum við gert ráð fyrir að varan standi sig eins og sýnt er í miðlungs sviðsmyndinni - 10,000 EUR fjárfestar.

	Ef þú gengur út eftir 1 ár	Ef þú gengur út eftir 5 ár
Heildarkostnaður	625 EUR	1,108 EUR
Árleg kostnaðarás (*)	6.3%	2.3% hvert ár

* Þetta sýnir hvornig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú selur eftir ráðlagt eignartímabil er áætlað að meðalávöxtun þín á ári verði 0.5% fyrir kostnað og -1.7% eftir kostnað.

Við gætum deilt hluta af kostnaðinum með þeim einstaklingi sem selur þér vöruna til að greiða fyrir þá þjónustu sem hann veitir þér. Þeir munu upplýsa þig um upphæðina.

Samsetning kostnaða

Einskiptiskostnaður við skráningu eða útgöngu		Ef þú gengur út eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	5.00% af upphæðinni sem þú greiðir inn þegar þú ferð inn í þessa fjárfestingu. Þetta er það mesta sem þú verður rukkaður. Sá sem selur þér vöruna mun upplýsa þig um raunverulegt gjald.	Upp að 500 EUR
Útgöngukostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru.	0 EUR
Samfelldur kostnaður á hverju ári		
Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	1.16% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun byggð á raunverulegum kostnaði á síðasta ári og inniheldur allar þekktar framtíðarbreytingar.	116 EUR
Færslugjöld	0.09% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á áföllnum kostnaði þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	9 EUR
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		
Árangurstengd gjöld	Það er ekkert árangursgjald fyrir þessa vöru.	

Hversu lengi ætti ég að halda henni og get ég tekið peninga út snemma?

Ráðlagður eignartími 5 ár

Þessi vara hefur engan nauðsynlegan lágmarks eignartíma en þú ættir að hafa fjárfestingartímaramma að minnsta kosti 5 ár. Þú mátt kaupa eða selja hlutabréf í vörunni, án viðurlaga, á venjulegum viðskiptadegi eins og fram kemur í lýsingunni. Vinsamlegast hafðu samband við miðlara þinn, fjármálaráðgjafa eða dreifingaraðila til að fá upplýsingar um allan kostnað og gjöld í tengslum við kaup eða sölu hlutabréfanna.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt kvarta geturðu gert það með því að senda bréf til Aberdeen Investments Shareholder Service Centre C/O SS&C Administration Services Luxembourg S.A. 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lúxemborg, Lúxemborg eða með tölvupósti á asi_luxembourgcs@statestreet.com. Þú getur líka haft samband við umsýsluaðila með því að nota tengiliðaupplýsingarnar hér að neðan. Samskiptaupplýsingar: Evrópa (að Bretlandi undanskildu) og önnur lönd: Sími: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Sími, Bretland: (44) 1224 425 255

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Þetta fylgiskjal lýsir einungis einum hlutabréfaflokki; aðrir hlutabréfaflokkar eru fáanlegir. Það hvort skipta megi yfir í annan hlutabréfaflokk innan þessa sjóðs eða annarra er háð tiltækileika, fylgni við allar hæfnikröfur og/eða önnur sértilgreind skilyrði eða hömlur sem tengjast þessum sjóði eða öðrum sjóði innan abrdn SICAV II. Frekari upplýsingar má finna í útboðslýsingu. abrdn Investments Luxembourg S.A. ber eingöngu ábyrgð á grundvelli sérhverrar yfirlýsingar í þessu skjali sem er villandi, ónákvæm eða í ósamræmi við viðkomandi hluta í útboðslýsingu sjóðsins. Hægt er að fá frekari upplýsingar um þennan sjóð eða abrdn Investments Luxembourg S.A. (þar á meðal starfskjarastefnu) á www.aberdeeninvestments.com og einnig frá abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Sími: (+352) 26 43 30 00 Útboðslýsinguna, PRIIPS lykilupplýsingablað, samþykktimar, endurskoðaða ársskýrslu og óendurskoðaða árshlutaskýrslu abrdn SICAV I má nálgast endurgjaldslaust og á pappírformi hjá umsýsluaðila, aðstöðu í Bretlandi, markaðs- og sölufulltrúa, fulltrúa eða miðstýringaraðila og verður einnig fáanleg á www.eifs.lu/abrdn þar sem við á. Samskiptaupplýsingar: Evrópa (að Bretlandi undanskildu) og önnur lönd: Sími: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Sími, Bretland: (44) 1224 425 255 Netfang: asi_luxembourgcs@statestreet.com Farðu á www.aberdeeninvestments.com/kid-hub til að fá frekari upplýsingar, þar á meðal um fyrri útreikninga á afkomusviðsmyndum og fyrri afkomu. Vefsíðan sýnir 10 margra ára fyrri árangursgögn fyrir þessa vöru.