

Hensikt

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieill. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap til dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produkt navn: Emerging Markets Bond Fund, I Acc USD Aksjer

ISIN: LU0231480137

Nettsted www.abrdn.com

Telefon (+352) 46 40 10 820

Dette fondet forvaltes av abrdn Investments Luxembourg S.A., et firma som er godkjent og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg.

Dette dokumentet er publisert 7/5/2025

Hva er dette produktet?

Type

Emerging Markets Bond Fund (fondet) er et underfond pålydende US Dollar av et SICAV (société d'investissement capital variable), abrdn SICAV I, registrert i Luxembourg.

Begrep

abrdn SICAV I (Selskapet) har ingen forfallsdato. Fondet og selskapet kan ikke ensidig avsluttes av abrdn Investments Luxembourg S.A.

Målsetning

Fondet tar sikte på å oppnå en kombinasjon av inntekt og vekst ved å investere i obligasjoner (som ligner lån som gir fast eller variabel rente) utstedt av selskaper, myndigheter eller andre organer i fremvoksende markeder. Fondet tar sikte på å oppnå meravkastning i forhold til referanseindeksen JP Morgan EMBI Global Diversified Index (USD) (før gebyrer).

Porteføljepapirer

- Fondet investerer minst to tredjedeler av sine aktiva i obligasjoner utstedt av selskaper, myndigheter eller andre organer i fremvoksende markeder.- Obligasjoner kan være av hvilken som helst kredittkvalitet og opptil 100% kan investeres i obligasjoner under Investment Grade.- Investering i obligasjoner følger Emerging Markets Bond Promoting ESG Investment Approach (investeringstilnærmingen), som er publisert på www.abrdn.com under Fund Centre.- Denne tilnærmingen evaluerer ESGP-karakteristikkene (miljømessige, sosiale, styringsmessige og politiske) til statlige utstedere, noe som resulterer i at en ESGP-poengsum blir tildelt hver utsteder. ESGP-poengsummen gjør det mulig å ekskludere et delsett av land som faller under en terskel, fra investeringsuniverset.- I tillegg til utelukkelsesterskelen gjennomføres en kvalitativ fremtidsrettet Direction of Travel-vurdering, slik at utelukkelse kan overstyres der ESGP-svakheter blir tilstrekkelig tatt tak i av utstederen og dette ikke gjenspeiles i dataene.- For selskapsutstedere benyttes abrdn ESG House Score til å utelukke de selskapene som er utsatt for den høyeste ESG-risikoen. I tillegg bruker abrdn et sett med selskapsutelukkelse som er relatert til FNs Global Compact, kontroversielle våpen, tobakksproduksjon og termisk kull.- Grønne obligasjoner, sosiale obligasjoner eller bærekraftige obligasjoner utstedt av land eller selskaper som er utelukket gjennom miljøutslipene, er tillatt der avkastningen fra slike emisjoner kan bekreftes å ha en positiv miljømessig eller sosial påvirkning.- Finansielle derivatinstrumenter, pengemarkedsinstrumenter og kontanter følger kanskje ikke denne tilnærmingen.

Administrasjonsprosess

- Fondet forvaltes aktivt.- Gjennom bruken av investeringstilnærmingen, er fondet forpliktet til å ha et minimum på 10 % i bærekraftige investeringer.- Samhandling med utstedere er en del av abrdns investeringsprosess og forvaltningsprogram. Som en del av dette, kan opptil 5 % av aktivaene investeres i selskaper i sektorer med høye karbonutslipp, som anses å ha ambisiøse og troverdige mål for å dekarbonisere virksomheten sin for å støtte overgangen og til slutt å overholde miljømålene.- Referanseporteføljen brukes som referansepunkt for porteføljepoppbygging og som grunnlag for å sette risikobegrensninger.- For å oppnå sitt mål vil fondet innta posisjoner som har vektinger som avviker fra referanseporteføljen eller investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referansen. Fondets investeringer kan avvike betydelig fra bestanddelene og vektingen av disse i referanseporteføljen.- På grunn av den aktive forvaltningen kan fondets avkastningsprofil avvike betydelig fra referanseporteføljen på lengre sikt.

Derivater og teknikker

- Derivater vil bare bli brukt til sikring eller for å gi eksponering som kan oppnås gjennom investering i aktivaene som fondet primært har investert i. Bruken av derivater overvåkes for å sikre at fondet ikke blir utsatt for høy eller utilsiktet risiko.

Dette fondet er underlagt artikkel 8 i SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Investorer i fondet kan kjøpe og selge andeler hver handelsdag (som definert i prospektet). Hvis du investerer i inntektsandeler, vil inntekter fra investeringer i fondet bli utbetalt til deg. Hvis du investerer i akkumuleringsandeler, vil inntektene bli lagt til verdien av andelene dine.

Tiltenkt privatinvestor

Investorer med grunnleggende investeringskunnskap. Investorer som kan akseptere store kortsiktige tap. Investorer som ønsker en inntekt og noe vekst på lengre sikt (5 år eller mer). Fondet har spesifikke og generiske risikoer med en risikovurdering i henhold til risikoindikatoren. Fondet er ment for generelt salg til private og profesjonelle investorer gjennom alle distribusjonskanaler med eller uten profesjonell rådgivning. Fondets depositar er Citibank Europe plc Luxembourg Branch. Prospektet, vedtektene, årsberetningene og delårsrapportene kan fås kostnadsfritt fra våre nettsider eller via kontaktinformasjonen under "Annen relevant informasjon". Alle dokumenter er tilgjengelige på engelsk og tysk. Prospektet er også tilgjengelig på fransk og italiensk. For ytterligere informasjon om abrdn SICAV I, inkludert de siste aksjekursene, vennligst besøk www.abrdn.com.

Hva er risikoen og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator

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



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du selger den på et tidligere tidspunkt. Verdien av investeringer og inntektene fra dem kan gå både ned og opp, og du kan få tilbake mindre enn du investerte.

Den oppsummerende risikoindekatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg. Vi har klassifisert dette produktet som klasse 3 av 7, som er en lavrisikoklasse. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke betalingsevnen.

Hvis valutaen i landet der du er bosatt er forskjellig fra produktets valuta, **må du være oppmerksom på valutarisiko**. Du vil motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen vil du få avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Ytterligere informasjon om risiko er beskrevet i prospektet, som er å finne på www.abrdn.com eller kan fås på forespørsel fra forvaltningsselskapet. Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse eller noen kapitalgaranti mot kredittrisiko, slik at du kan miste hele eller deler av investeringen.

Avkastningsscenarier

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet / en passende referanseindeks over de siste 10 årene. Scenariene som vises er illustrasjoner basert på resultater fra fortiden og på visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

| Anbefalt eieperiode | | 5 år | |
|-------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| Eksempel på investering | | 10,000 USD | |
| | | Hvis du går ut etter 1 år | Hvis du går ut etter 5 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 7,010 USD | 6,100 USD |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -29.9% | -9.4% |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 7,310 USD | 7,930 USD |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -26.9% | -4.5% |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 10,610 USD | 10,320 USD |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 6.1% | 0.6% |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 12,140 USD | 14,100 USD |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 21.4% | 7.1% |

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, og inkluderer kostnadene til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering mellom oktober 2017 og september 2022. Det moderate scenarioet inntraff for en investering mellom november 2019 og oktober 2024. Det gunstige scenarioet inntraff for en investering mellom februar 2016 og januar 2021.

Hva skjer hvis selskapet ikke er i stand til å betale ut?

Det er ingen økonomisk kompensasjonsordning for private investorer i SICAVs hjemmehørende i Luxembourg. I fravær av en kompensasjonsordning som gjelder for investeringer i fondet, kan investorer stå overfor et økonomisk tap på opptil hele investeringsbeløpet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de øvrige holdeperiodene har vi antatt at produktet yter som vist i det moderate scenarioet- 10,000USD er investert.

| | Hvis du går ut etter 1 år | Hvis du går ut etter 5 år |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totale kostnader | 121 USD | 644 USD |
| Virkningen av årlige kostnader (*) | 1.2% | 1.2% hvert år |

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over holdeperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter på den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 1.8% før kostnader og 0.6% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

| Engangskostnader ved inn- eller utgang | | Hvis du går ut etter 1 år |
|---|---|---------------------------|
| Inngangskostnader | Vi tar ingen inngangsavgift for dette produktet. | 0 USD |
| Utgangskostnader | Vi krever ingen exit-gebyrer for dette produktet. | 0 USD |
| Løpende kostnader som belastes hvert år | | |

| | | |
|---|---|--------|
| Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader | 0.90% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året og inkluderer eventuelle kjente fremtidige endringer. | 90 USD |
| Transaksjonskostnader | 0.31% av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. | 31 USD |
| Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold | | |
| Ytelseshonorarer | Det er ingen resultatavgift for dette produktet. | |

Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt eieperiode 5 år

Dette produktet har ingen krav til minimum holdeperiode, men du bør ha en investeringshorisont på minst 5 år. Du kan kjøpe eller selge andeler i produktet, uten tilleggsgebyrer, på en hvilken som helst vanlig virkedag som angitt i prospektet. Ta kontakt med din megler, finansrådgiver eller distributør for informasjon om eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til kjøp eller salg av aksjene.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage, kan du gjøre det via brev til abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, c/o International Financial Data Services (Luxembourg) S.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, via e-post til asi_luxembourgcs@statestreet.com, eller på telefon 00 352 464 010 820 eller 01224 425255 (fra Storbritannia).

Annen relevant informasjon

Dette dokumentet beskriver bare én andelsklasse. Andre andelsklasser er tilgjengelige. Muligheten til å bytte til en annen aksjeklasse i dette fondet eller et annet fond, er underlagt tilgjengelighet, overholdelse av eventuelle kvalifikasjonskrav og/eller andre spesifikke vilkår eller begrensninger knyttet til dette fondet eller andre fond innenfor abrdn SICAV I. Se prospektet for mer informasjon.abrdn Investments Luxembourg S.A. kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av enhver uttalelse i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktig eller uforenlig med de relevante delene av prospektet for fondet.Ytterligere informasjon om dette fondet eller abrdn Investments Luxembourg S.A. (inkludert retningslinjer for godtgjørelse) er tilgjengelig på www.abrdn.com og kan også fås fra abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Telefon: (+352) 46 40 10 820. E-post: asi_luxembourgcs@statestreet.com.

Mer informasjon finnes på www.abrdn.com/kid-hub, deriblant tidligere beregninger av verdiutviklingsscenarioer og historisk verdiutvikling. Nettstedet viser 10 år med tidligere resultatdata for dette produktet.