

Doel

In dit document vindt u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk vereist om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

**Productnaam:** Diversified Income Fund, X Mlnc USD Aandelen

**ISIN:** LU1124236131

**Website:** [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com)

**Telefoon:** (+352) 46 40 10 820

Dit fonds wordt beheerd door abrdn Investments Luxembourg S.A., een bedrijf dat wordt geautoriseerd en gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg.

Gepubliceerd document: 23/8/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Diversified Income Fund (het fonds) is een US Dollar op naam gesteld subfonds van een SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV I, gevestigd in Luxemburg.

Looptijd

abrdn SICAV I (de Vennootschap) heeft geen vervaldatum. Het fonds en het bedrijf kunnen niet eenzijdig worden beëindigd door abrdn Investments Luxembourg S.A.

Doelstellingen

Het fonds streeft naar een combinatie van een beetje groei en inkomsten door te beleggen in een actief beheerde gediversifieerde portefeuille van overdraagbare effecten in een breed scala van wereldwijde beleggingscategorieën. Het fonds streeft ernaar om het rendement op kasdeposi'ts te overtreffen (in dit geval vertegenwoordigd door de Amerikaanse Secured Overnight Financing Rate (SOFR) als benchmark) met 5% per jaar over een aaneengesloten periode van vijf jaar (voor aftrek van kosten). Er is echter geen zekerheid of belofte dat het fonds dit rendementsniveau zal bereiken.

Effecten in de portefeuille

- Het fonds belegt wereldwijd in een reeks beleggingscategorieën, derivaten, geldmarktinstrumenten en liquiditeiten. - Het fonds kan ook beleggen in andere fondsen (inclusief fondsen die beheerd worden door abrdn) om blootstelling te verkrijgen aan een brede mix van beleggingen uit het wereldwijde beleggingsuniversum. - Tot de beleggingscategorieën waarin het fonds belegt, behoren beursgenoteerde aandelen, inclusief beursgenoteerde private equity, beursgenoteerde infrastructuur, hoogrentende obligaties, obligaties van opkomende markten en door vermogen gedekte effecten. - Het fonds volgt de abrdn Diversified Income Promoting ESG Investment Approach (de beleggingsbenadering). - Deze benadering stelt portefeuillebeheerders in staat om ESG-achterblijvers kwalitatief te identificeren en te vermijden. Daarnaast past abrdn een aantal uitsluitingen toe gekoppeld aan het Global Compact van de VN, en in verband met controversiële wapens, de productie van tabak en thermische kolen. Meer informatie over dit algemene proces is opgenomen in de beleggingsaanpak, die gepubliceerd is op [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) onder Fund Centre. - Financiële derivaten, geldmarktinstrumenten en cash volgen die benadering mogelijk niet.

Managementproces

- Het beheerteam identificeert naar eigen inzicht (actief beheer) een diverse mix van beleggingen waarvan zij geloven dat deze het meest gepast zijn voor het beleggingsdoel. Deze benadering stelt portefeuillebeheerders in staat om ESG-achterblijvers kwalitatief te identificeren en te vermijden. - Het beheerteam selecteert individuele holdings op basis van hun vooruitzichten voor groei en inkomsten en/of kredietwaardigheid ten opzichte van de marktverwachtingen, gezien de verwachte toekomstige economische en bedrijfsomstandigheden. - Het team voert afzonderlijk uitgebreid onderzoek uit om het meest geschikte type belegging voor elke beleggingscategorie te identificeren. - Door toepassing van de beleggingsaanpak heeft het fonds naar verwachting minimaal 10% aan duurzame beleggingen. - Externe managementteams van ondernemingen worden ingeschakeld om de eigendomsstructuren, het bestuur en de managementkwaliteit van die ondernemingen te evalueren met het oog op portefeuilleopbouw.

Derivaten en technieken

- Het fonds kan afgeleide instrumenten gebruiken om risico te verminderen, kosten te verminderen en/of extra inkomsten of groei te genereren consistent met het risicoprofiel van het fonds (vaak aangeduid als Efficiënt portefeuillebeheer). - Afgeleide instrumenten omvatten instrumenten die gebruikt worden om kortetermijnvisies uit te drukken die verwachte veranderingen in rentetarieven, aandelenkoersen van bedrijven, inflatie, valuta's of kredietwaardigheid van bedrijven of overheden weerspiegelen.

Dit fonds is onderworpen aan artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR").

Beleggers in het fonds kunnen aandelen op enige handelsdag (zoals gedefinieerd in de prospectus) kopen en verkopen. Indien u belegt in inkomensaandelen, zal het inkomen uit de beleggingen in het fonds aan u worden uitbetaald. Indien u belegt in cumulatieve aandelen, zal het inkomen worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen.

Retailbeleggersdoelgroep

Beleggers met basiskennis van beleggingen. Beleggers die grote verliezen op korte termijn kunnen accepteren. Beleggers die op zoek zijn naar een inkomen en een beetje groei op de lange termijn (vijf jaar op meer). Het Fonds kent specifieke en generieke risico's met een risicorating volgens de risico-indicator. Het Fonds is bedoeld voor algemene verkoop aan particuliere en professionele beleggers via alle distributiekkanalen, met of zonder professioneel advies.

De bewaarder van het Fonds is Citibank Europe plc Luxembourg Branch. Het prospectus, de statuten, de jaarverslagen en tussentijdse verslagen zijn kosteloos te verkrijgen via onze website of via de contactgegevens onder 'Overige relevante informatie'. Alle documenten zijn beschikbaar in het Engels en Duits; het prospectus is ook beschikbaar in het Frans en het Italiaans. Zie [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) voor meer informatie over abrdn SICAV I, inclusief de laatste aandelenprijzen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

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

Laag risico

Hoog risico





De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar aanhoudt. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u het in een eerder stadium verkoopt. De waarde van beleggingen en de inkomsten daaruit kunnen zowel dalen als stijgen, en het kan zijn dat u minder terugkrijgt dan u hebt geïnvesteerd.

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld verliest door bewegingen op de markten of omdat we u niet kunnen betalen. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is. Als de valuta van het land waar u woonachtig bent afwijkt van de valuta van het product, **moet u rekening houden met valutarisico's**. U ontvangt betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt, hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in de hierboven getoonde indicator. Meer informatie over de risico's is te vinden in het prospectus dat beschikbaar is op [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) of op verzoek bij de beheermaatschappij. Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties of een kapitaalgarantie tegen kredietrisico's, zodat u uw investering geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

## Prestatiescenario's

Wat u van dit product krijgt, hangt af van toekomstige marktprestaties. Marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en niet nauwkeurig te voorspellen.

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties met behulp van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product / een geschikte benchmark in de afgelopen 10 jaren. De getoonde scenario's zijn illustraties op basis van resultaten uit het verleden en op basis van bepaalde aannames. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 Jaar	
Voorbeeldinvestering:		10,000 USD	
		Als u uitstapt na 1 Jaar	Als u uitstapt na 5 Jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4,660 USD	5,230 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-53.4%	-12.2%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9,280 USD	10,500 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-7.2%	1.0%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,380 USD	12,390 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	3.8%	4.4%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,850 USD	13,630 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	18.5%	6.4%

De getoonde cijfers zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, wat ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario laat zien wat je terug zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor in de benchmark tussen januari 2022 en juli 2024. Het gematigde scenario deed zich voor in de benchmark tussen januari 2015 en december 2019. Het gunstige scenario deed zich voor in de benchmark tussen februari 2016 en januari 2021.

## Wat gebeurt er als het bedrijf niet in staat is om uit te betalen?

Er bestaat geen financiële compensatieregeling voor particuliere beleggers in SICAV's, die in Luxemburg zijn gevestigd. Bij ontstentenis van een compensatieregeling die van toepassing is op beleggingen in het Fonds, kunnen beleggers een financieel verlies lijden dat kan oplopen tot hun volledige beleggingsbedrag.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Zo ja, dan zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en hoe deze uw belegging beïnvloeden.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die van uw investering worden afgetrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product het doet. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een investeringsbedrag en verschillende mogelijke investeringsperiodes.

We zijn uitgegaan van:- In het eerste jaar zou u het belegde bedrag terugkrijgen (0% jaarlijks rendement). Voor de andere aanhoudingsperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals weergegeven in het gematigde scenario- 10,000USD wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 Jaar	Als u uitstapt na 5 Jaar
Totale kosten	124 USD	796 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	1.2%	1.3% elk jaar

\* Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de duur van de deelneming. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt bij de aanbevolen holdingperiode, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 5.7% voor kosten en 4.4% na kosten zal zijn. Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt, om de diensten te dekken die zij aan u verlenen. Zij zullen u op de hoogte brengen van het bedrag.

## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 Jaar
Instapkosten	Voor dit product rekenen wij geen instapkosten.	0 USD
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit product.	0 USD
Lopende kosten per jaar		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.03% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar en omvat alle bekende toekomstige wijzigingen.	103 USD
Transactiekosten	0.21% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken bij de aan- en verkoop van de onderliggende beleggingen voor het product. Het werkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	21 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar

Dit product heeft geen vereiste minimale aanhoudperiode, maar u moet een beleggingshorizon van ten minste 5 jaren hebben. U kunt zonder boete aandelen in het product kopen of verkopen op elke normale werkdag zoals vermeld in het prospectus. Neem contact op met uw makelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over eventuele kosten en lasten met betrekking tot de aan- of verkoop van de aandelen.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen, kunt u dit doen door een brief te sturen naar abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, c/o International Financial Data Services (Luxemburg) S.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg; per e-mail naar [asi\\_luxembourgcs@statestreet.com](mailto:asi_luxembourgcs@statestreet.com); of per telefoon 00 352 464 010 820 of 01224 425255 (vanuit het VK).

### Andere nuttige informatie

Dit document beschrijft slechts een aandelenklasse; andere aandelenklassen zijn beschikbaar. De mogelijkheid om over te schakelen naar een andere aandelenklasse binnen dit fonds of een ander fonds, is afhankelijk van de beschikbaarheid, de naleving van eventuele vereisten om in aanmerking te komen en/of andere specifieke voorwaarden of beperkingen die aan dit fonds of een ander fonds binnen abrdn SICAV I zijn verbonden.. Raadpleeg de prospectus voor meer informatie.abrdn Investments Luxembourg S.A. kan aansprakelijk worden gesteld uitsluitend op basis van een verklaring in dit document die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming is met de relevante delen van het prospectus voor het Fonds.Er is meer informatie beschikbaar over dit fonds of abrdn Investments Luxembourg S.A. (inclusief het beloningsbeleid) op [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) en kan ook worden opgevraagd bij abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Telefoon: (+352) 46 40 10 820. E-mail: [asi\\_luxembourgcs@statestreet.com](mailto:asi_luxembourgcs@statestreet.com).

Zie [www.abrdn.com/kid-hub](http://www.abrdn.com/kid-hub) voor meer informatie, zoals berekeningen van eerdere prestatiescenario's en in het verleden behaalde resultaten. De website toont prestatiegegevens voor dit product over de afgelopen 8 jaar.