

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, A Acc Hedged EUR Aandelen

ISIN: LU1646954765

Website: www.aberdeeninvestments.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: 26/3/2026

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 (het "Bedrijf") 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 inkomsten en enige groei door te beleggen in een actief beheerde gediversifieerde portefeuille van overdraagbare effecten in een breed scala van wereldwijde activaklassen. Het fonds streeft ernaar het rendement op contante deposito's (in dit geval weergegeven door de US Secured Overnight Financing Rate ("SOFR") als benchmark te gebruiken) met 5% per jaar te overtreffen over voortschrijdende perioden van vijf jaar (vóór 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 (waaronder fondsen die worden beheerd door Aberdeen Investments) om blootstelling te verkrijgen aan een brede mix van activa 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. - Beleggingen zullen voldoen aan de ESG-criteria die worden beschreven in de "Sustainability related disclosures" van het fonds, die zijn gepubliceerd op www.aberdeeninvestments.com onder "Fund Centre". - Deze benadering stelt portefeuillebeheerders in staat om ESG-risico's en -kansen kwalitatief te identificeren en bedrijven te vermijden die worden beschouwd als bedrijven met de hoogste ESG-risico's. Daarnaast wordt een reeks bedrijfsuitsluitingen toegepast die verband houden met het Global Compact van de VN, controversiële wapens, tabaksproductie en steenkool. - Financiële derivaten, geldmarktinstrumenten en contanten voldoen mogelijk niet aan de ESG-criteria van het fonds.

Managementproces

- De beleggingsbeheerder identificeert naar eigen inzicht (actief beheer) een diverse mix van beleggingen waarvan zij geloven dat deze het meest gepast zijn voor het beleggingsdoel. Als gevolg van deze diversificatie, en tijdens extreme dalingen van de aandelenmarkten, verwachten wij dat de verliezen lager zullen zijn dan die van de conventionele wereldwijde aandelenmarkten, met een volatiliteit die typisch minder is dan twee derde van die van aandelen. - Door toepassing van de ESG-criteria heeft het fonds een verwacht minimum van 10% in 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. Als onderdeel hiervan wordt een bedrijf dat niet voldoet aan de uitsluiting van thermische steenkool, maar wel een duidelijk en geloofwaardig actieplan heeft om de negatieve impact van deze activiteiten te beperken, als belegbaar beschouwd. Dit is bedoeld om hun overgang naar een uiteindelijke naleving te ondersteunen van de uitsluitingen voor thermische steenkool. Er mag maximaal 5% van het vermogen in dergelijke bedrijven worden belegd. - Het is de bedoeling dat de maandelijkse uitkeringen van het fonds (hoewel aan verandering onderhevig) op een algemeen stabiel niveau worden gehouden, in overeenstemming met de verwachte inkomsten/rendementen. Hoewel het fonds inkomsten zal genereren uit de onderliggende posities kunnen er zich gevallen voordoen waarin de uitgekeerde uitkering moet worden aangevuld met kapitaal. Het passende niveau van de uitkeringen zal regelmatig worden herzien, waarbij rekening wordt gehouden met eventuele wijzigingen in de marktomstandigheden of andere factoren die van invloed kunnen zijn op de inkomsten die binnen het fonds worden gegenereerd, en kan daarom naar beneden of naar boven worden bijgesteld.

Derivaten en technieken

- Het fonds zal gebruik maken van derivaten om het risico te beperken, de kosten te verlagen en/of extra of groei te genereren, in overeenstemming met het risicoprofiel van het fonds (vaak aangeduid als "Efficiënt portefeuillebeheer"). - Derivaten omvatten instrumenten die worden gebruikt 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 risicoring volgens de risico-indicator. Het Fonds is bedoeld voor algemene verkoop aan particuliere en professionele beleggers via alle distributiekanaalen, 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.aberdeeninvestments.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 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 EUR	
		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	6,780 EUR	6,770 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-32.2%	-7.5%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,570 EUR	9,440 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14.3%	-1.1%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9,810 EUR	10,810 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.9%	1.6%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,050 EUR	12,030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10.5%	3.8%

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 oktober 2017 en september 2022. Het gematigde scenario deed zich voor in de benchmark tussen maart 2017 en februari 2022. Het gunstige scenario deed zich voor in de benchmark tussen april 2020 en maart 2025.

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.

Wij gaan ervan uit dat: - U in het eerste jaar het belegde bedrag terugkrijgt (0% jaarlijks rendement). Voor de andere aanhoudingsperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals weergegeven in het gematigde scenario- 10,000 EUR is belegt.

	Als u uitstapt na 1 Jaar	Als u uitstapt na 5 Jaar
Totale kosten	695 EUR	1,741 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6.9%	3.1% 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 4.6% voor kosten en 1.6% 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	5.00% van het bedrag dat u stort bij het aangaan van deze investering. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening wordt gebracht. Deze persoon die u het product verkoopt, zal u informeren over de werkelijke kosten.	tot 500 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit product.	0 EUR
Lopende kosten per jaar		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.52% 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.	152 EUR
Transactiekosten	0.43% 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.	43 EUR
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 Aberdeen Investments Shareholder Service Centre, C/O SS&C Administration Services Luxembourg S.A. 49 Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxemburg, Luxemburg of per e-mail naar asi_luxembourgcs@statestreet.com. U kunt ook contact opnemen met de overdrachtsagent via de onderstaande contactgegevens. Contactgegevens: Europa (exclusief het VK) en de rest van de wereld: Tel: (+352) 46 40 10 820 Fax: (+352) 24 52 90 56 Telefoonnummer VK: (44) 1224 425 255

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 het prospectus voor meer informatie. abrdn Standard Investments Luxembourg S.A. kan alleen aansprakelijk worden gehouden op basis van enige verklaring in dit document die misleidend, onjuist of inconsistent is ten opzichte van de relevante onderdelen van de prospectus van het fonds. Er is meer informatie beschikbaar over dit fonds of abrdn Investments Luxembourg S.A. (inclusief het beloningsbeleid) op www.aberdeeninvestments.com en dit kan ook worden opgevraagd bij abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg. Telefoon: (+352) 26 43 30 00. Het prospectus, het PRIIPs document met essentiële beleggersinformatie (KID), de statuten, het geauditeerde jaarverslag en het niet-geauditeerde tussentijdse rapport van abrdn SICAV I kunnen gratis en op papier worden verkregen bij de overdrachtsagent, de Britse facilitaire instantie, de marketing- en verkoopagent, de vertegenwoordiger van de centrale correspondentieagent en zullen indien van toepassing ook beschikbaar zijn op www.eifs.lu/abrdn. Contactgegevens: Europa (exclusief het VK) en de rest van de wereld: Tel: (+352) 46 40 10 820 Fax: (+352) 24 52 90 56 Telefoonnummer VK: (+44) 1224 425 255 E-mail: asi_luxembourgcs@statestreet.com Raadpleeg www.aberdeeninvestments.com/kid-hub voor meer informatie, waaronder berekeningen van eerdere prestatiescenario's en prestaties uit het verleden. De website toont prestatiegegevens voor dit product over de afgelopen 8 jaar.