

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 Income Equity Fund, I Acc USD Aksjer

ISIN: LU2763020604

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 30/9/2024

Hva er dette produktet?

Type

Emerging Markets Income Equity 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 inntekt kombinert med kapitalvekst ved å investere i selskaper i fremvoksende markeder, som følger abrdns Emerging Markets Promoting ESG Equity Investment Approach (investeringstilnærmingen). Fondet har som mål å overgå MSCI Emerging Market Index (USD) med en høyere avkastning enn referanseindeksen før gebyrer.

Porteføljepapirer

- Fondet investerer minst 70 % i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer i selskaper som er børsnotert, stiftet eller hjemmehørende i fremvoksende markeder. - Fondet kan investere opptil 20 % av sine netto eiendeler i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer i Kina, deriblant gjennom Shanghai-Hong Kong- og Shenzhen- Hong Kong Stock Connect-programmet. - Alle aksjer og aksjerelaterte verdipapirer følger investeringstilnærmingen. - Denne tilnærmingen benytter abrdns aksjeinvesteringsprosess, som gjør porteføljeforvaltere i stand til kvalitativt identifisere og unngå ESG-etternølere. For å utfylle denne analysen, brukes abrdns ESG House Score til å kvantitativt identifisere og ekskludere de selskapene som er utsatt for den høyeste ESG-risikoen. I tillegg må du bruke et sett med selskapsekskluderings som er relatert til FNs Global Compact, kontroversielle våpen, tobakksproduksjon og kullgruvedrift. Mer informasjon om denne overordnede prosessen finnes i Investeringstilnærmingen, som er publisert på www.abrdn.com under Fund Centre. - Finansielle derivatinstrumenter, pengemarkedsinstrumenter og kontanter følger kanskje ikke denne tilnærmingen.

Administrasjonsprosess

- Fondet forvaltes aktivt. Gitt fondets inntektsmål, er hovedfokuset på aksjevalg med vekt på å forstå forretningsgrunnlaget og dynamikken i innvirkningen dette har på kontantstrømgenerering og selskapets evne til å generere kontanter effektivt. - Gjennom bruken av investeringstilnærmingen, har fondet et forventet minimum på 10 % i bærekraftige investeringer. Fondet er imidlertid rettet mot en ESG-rating som er lik eller bedre, og en betydelig lavere karbonintensitet, enn referanseindeksen. - Dialog med eksterne selskapsledelsesteam brukes til å evaluere eierskapsstrukturer, styringen og ledelseskvaliteten til disse selskapene, for å danne et informert grunnlag for porteføljesammensetning. - Referanseindeksen brukes også som et referansepunkt for porteføljesammensetning og som grunnlag for å sette risikobegrensninger, men inneholder ingen bærekraftskriterier. - For å oppnå sitt mål vil fondet innta posisjoner som har vektinger som avviker fra referanseporteføljen og kan investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referansen. Fondets investeringer kan avvike betydelig fra bestanddelene og deres respektive vektning i referanseporteføljen. - På grunn av den aktive og bærekraftige forvaltningen kan fondets avkastningsprofil avvike betydelig fra referansen.

Derivater og teknikker

- Fondet kan bruke finansielle derivater til sikrings- og/eller investeringsformål, eller for å styre valutarisiko. Bruken av derivater til sikrings- og/eller investeringsformål forventes å være svært begrenset, hovedsakelig i de tilfeller der det er betydelige kapitalstrømmer til fondet slik at kontanter kan investeres mens fondets investeringer i aksje- og aksjerelaterte verdipapirer opprettholdes.

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 vekst og inntekt på lengre sikt (5 år eller mer). Investorer med et spesifikt behov knyttet til et bærekraftsrelatert resultat. 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 kontaklinformasjonen 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



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 4 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 indekatoren vist ovenfor.

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
Scenarioer			
Minimum		Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.	
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	2,620 USD	2,750 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-73.8%	-22.8%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	6,930 USD	8,430 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-30.7%	-3.4%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10,420 USD	11,730 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	4.2%	3.2%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	15,890 USD	20,700 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	58.9%	15.7%

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 oppstod for en investering i referanseindeksen mellom juli 2021 og august 2024. Det moderate scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom juli 2015 og juni 2020. Det gunstige scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom mars 2016 og februar 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	90 USD	541 USD
Virkningen av årlige kostnader (*)	0.9%	0.9% 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 4.2% før kostnader og 3.2% 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	0.89% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året og inkluderer eventuelle kjente fremtidige endringer.	89 USD
Transaksjonskostnader	0.01% 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. Dersom transaksjonskostnader rapporteres som null, er det sannsynlig at alle beregnede kostnader har blitt fullt ut motvirket av proveny samlet inn fra tegninger eller innløsninger til fondet i perioden, og som skal motvirke utvanning av aktiva.	1 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.

Se www.abrdn.com/kid-hub for mer informasjon, inkludert tidligere beregninger av ytelsesscenarier. På dette tidspunktet er det ikke tilstrekkelige data til å gi en nyttig indikasjon på tidligere resultater for dette produktet, men nettstedet vil bli oppdatert når det foreligger data for ett helt kalenderår.