

Zweck

In diesem Dokument finden Sie die wichtigsten Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und um Ihnen zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produktname: Short Dated Enhanced Income Fund, I MInc Hedged EUR Anteile

ISIN: LU2628680105

Website: www.abrdrn.com

Telefon: (+352) 46 40 10 820

Dieser Fonds wird von abrdrn Investments Luxembourg S.A. verwaltet, einem von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg zugelassenen und regulierten Unternehmen.

Dokument veröffentlicht: 02/07/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Short Dated Enhanced Income Fund (der „Fonds“) ist ein auf US-Dollar lautender Teilfonds einer in Luxemburg gegründeten SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdrn SICAV I.

Dauer

abrdrn SICAV I (das „Unternehmen“) hat kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds und das Unternehmen können nicht einseitig durch den abrdrn Investments Luxembourg S.A. beendet werden

Ziel

Der Fonds strebt eine Kombination aus Erträgen und Wachstum an und verfolgt gleichzeitig das Ziel, Liquidität sicherzustellen und Kapitalverluste zu vermeiden, indem er in Anleihen mit einer Laufzeit von bis zu 5 Jahren investiert.

Ziel des Fonds ist es, eine höhere Rendite als seine Benchmark, der Bloomberg Global Corporate Aggregate 1-3 Year Index (USD Hedged) über rollierende 3-Jahres-Zeiträume (vor Gebühren) zu erzielen.

Portfoliowertpapiere

– Der Fonds investiert mindestens 70 % seines Anlagekapitals in Anleihen mit einer Laufzeit von bis zu fünf Jahren, die von Unternehmen und Regierungen überall auf der Welt ausgegeben werden, darunter in Anleihen von staatlichen Gebietskörperschaften, inflationsindexierte und wandelbare Anleihen.

– Der Fonds investiert mindestens 50 % seines Anlagekapitals in Anleihen mit Investment-Grade-Rating, die von Unternehmen ausgegeben werden.

– Der Fonds kann bis zu 20 % seines Anlagekapitals in Anleihen unterhalb von Investment-Grade-Rating investieren.

– Anlagen, die nicht auf US-Dollar lauten, werden in der Regel in US-Dollar abgesichert.

Managementprozess

– Der Fonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich auf keine Benchmark.

– Das Anlageteam ist bestrebt, für das Portfolio unter normalen Umständen eine durchschnittliche Bonität von mindestens A- und eine durchschnittliche Duration von einem Jahr bis zu zwei Jahren beizubehalten. Die Duration kann zwar schwanken, wird jedoch zu keinem Zeitpunkt zweieinhalb Jahre überschreiten.

Derivate und Anlagetechniken

– Der Fonds kann Anlagetechniken (einschließlich Derivate) einsetzen, um den Wert des Fonds zu schützen und die Risiken des Fonds zu steuern.

Derivate wie z. B. Futures, Optionen und Swaps sind an den steigenden oder fallenden Wert anderer Vermögenswerte gekoppelt. Ihr Kurs ist dementsprechend von einer anderen Anlage abhängig. Sie können auch dann Erträge erzielen, wenn Aktienkurse und/oder Indizes fallen.

Dieser Fonds unterliegt Artikel 6 der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungsverordnung („SFDR“).

Anleger in den Fonds können Anteile an jedem Handelstag, wie im Verkaufsprospekt angegeben, ohne Strafgebühren kaufen oder verkaufen. Wenn Sie in ausschüttende Anteile investieren, werden Ihnen die Erträge aus den Anlagen in den Fonds ausgezahlt. Wenn Sie in thesaurierende Anteile anlegen, werden die Erträge dem Wert Ihrer Anteile hinzugefügt.

Für Kleinanleger bestimmt

Dieser Fonds bietet Zugang zu einem globalen Spektrum von Anleihen und Geldmarktinstrumenten und kann für Anleger geeignet sein, die bereit sind, ein mittleres Risikoniveau innerhalb des Spektrums festverzinslicher Anlagen zu akzeptieren. Der Fonds ist für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont vorgesehen.

Die Depotbank des Fonds ist Citibank Europe plc Luxembourg Branch, Niederlassung Luxemburg. Der Verkaufsprospekt, die Satzung, die Jahresberichte und die Zwischenberichte sind kostenlos auf unserer Website oder über die unter „Sonstige wichtige Informationen“ angegebenen Kontaktdaten erhältlich. Alle Dokumente sind auf Deutsch und Englisch verfügbar. Der Verkaufsprospekt ist auch auf Französisch und Italienisch erhältlich. Weitere Informationen über abrdrn SICAV I, einschließlich der aktuellen Anteilspreise, finden Sie unter www.abrdrn.com.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

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

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator legt zugrunde, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang behalten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich davon abweichen, wenn Sie das Produkt zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen. Der Wert von Anlagen und die daraus generierten Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und es ist möglich, dass Sie weniger als den Betrag zurückerhalten, den Sie investiert haben.

Der Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) gibt Aufschluss über das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt infolge von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verlieren wird.

Wir stufen das Risiko dieses Fonds als mittel bis niedrig ein (3 von 7). Damit werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittel bis gering eingeschätzt, und es ist unwahrscheinlich, dass eine schlechte Börsenentwicklung unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigt.

Wenn die Währung des Landes, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben, von der Währung des Produkts abweicht, **sollten Sie sich des Währungsrisikos bewusst sein**. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung. Dementsprechend hängt die Rendite, die Sie letztlich erhalten werden, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist in dem vorstehend gezeigten Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den Risiken sind im Verkaufsprospekt enthalten, der unter www.abrdh.com oder auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich ist.

Dieses Produkt bietet weder Schutz vor der zukünftigen Wertentwicklung des Marktes noch sichert es Kapital gegen Kreditrisiken ab, so dass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten werden, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind Veranschaulichungen unter Verwendung der schlechtesten, durchschnittlichen bzw. besten Performance des Produkts / einer geeigneten Benchmark über die letzten 10 Jahre. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um Veranschaulichungen, die auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen beruhen. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10,000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihr Investment ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€6,260	€6,380
	Jährliche Durchschnittsrendite	-37.40%	-13.90%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8,750	€8,940
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12.50%	-3.70%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,240	€10,280
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.40%	0.90%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€12,680	€13,290
	Jährliche Durchschnittsrendite	26.80%	9.90%

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst sowie die Kosten für Ihren Berater oder Händler. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Das ungünstige Szenario trat bei einer Anlage in die Benchmark zwischen Juli 2020 und Juni 2023 ein. Das moderate Szenario trat bei einer Anlage in die Benchmark zwischen Dezember 2017 und November 2020 ein. Das günstige Szenario trat bei einer Anlage in die Benchmark zwischen März 2014 und Februar 2017 ein.

Was geschieht, wenn the Company nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es gibt kein finanzielles Entschädigungssystem für Kleinanleger in SICAVs mit Sitz in Luxemburg. In Ermangelung eines Entschädigungssystems für Anlagen in den Fonds können Anleger einen finanziellen Verlust bis zur Höhe des gesamten Anlagebetrages erleiden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie über dieses Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Wenn ja, wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage informieren.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage zur Deckung der verschiedenen Arten von Kosten abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen auf Grundlage eines beispielhaften Anlagebetrags und verschiedener möglicher Anlagezeiträume.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr würden Sie den investierten Betrag zurückerhalten (0 % jährliche Rendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario gezeigt entwickelt

- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€45	€139
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.0%	0.0%

* Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite im Laufe der Haltedauer jedes Jahr verringern. Wenn Sie zum Beispiel bei der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird eine durchschnittliche Rendite pro Jahr von 1,4% vor Kosten und von 0,9 % nach Kosten prognostiziert. Wir teilen möglicherweise einen Teil der Kosten mit der Person, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Sie werden Sie über den Betrag in Kenntnis setzen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir stellen für dieses Produkt keinen Ausgabeaufschlag in Rechnung.	€0
Ausstiegskosten	Wir stellen für dieses Produkt keine Rücknahmegebühr in Rechnung.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.41% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres beruht und alle bekannten künftigen Änderungen miteinschließt.	€41
Transaktionskosten	0.04% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	€4
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Wir berechnen keine Performancegebühr für dieses Produkt.	€0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindestheldauer vorgeschrieben, aber Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren haben. Sie können Anteile des Produkts an jedem normalen Geschäftstag, wie im Verkaufsprospekt angegeben, ohne Strafgebühren kaufen oder verkaufen. Bitte wenden Sie sich an Ihren Makler, Finanzberater oder Händler, um Informationen über etwaige Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Kauf oder Verkauf der Anteile zu erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich beschweren möchten, schreiben Sie an abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, C/O State Street Bank Lux S.C.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxemburg, per E-Mail an abrdn_luxembourgcs@statestreet.com oder mittels Telefonanruf an 00 352 464 010 820 bzw. 01224 425255 (aus dem Vereinigten Königreich).

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument beschreibt nur eine Anteilsklasse. Weitere Anteilsklassen sind verfügbar. Ein Umtausch in eine andere Anteilsklasse dieses Fonds oder in einen anderen Fonds kann nur erfolgen bei Verfügbarkeit, Erfüllung etwaiger Berechtigungsvoraussetzungen und/oder in Einklang mit anderen spezifischen Bedingungen oder Beschränkungen, die mit diesem Fonds oder einem anderen Fonds innerhalb von abrdn SICAV I verbunden sind. Nähere Informationen dazu finden Sie im Verkaufsprospekt.

abrdn Investments Luxembourg S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Angabe haftbar gemacht werden, die irreführend oder unrichtig ist oder nicht mit den entsprechenden Abschnitten des Verkaufsprospekts des Fonds übereinstimmt.

Weitere Informationen zu diesem Fonds oder abrdn Investments Luxembourg S.A. (einschließlich zur Vergütungspolitik) finden Sie unter www.abrdn.com. Diese Informationen sind auch erhältlich bei abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Telefon: (+352) 46 40 10 820. E-Mail: abrdn_luxembourgcs@statestreet.com.

Weitere Informationen, einschließlich Berechnungen auf Grundlage früherer Wertentwicklungsszenarien, finden Sie auf www.abrdn.com/kid-hub. Derzeit liegen nicht hinreichend Daten vor, um einen nützlichen Hinweis auf die frühere Wertentwicklung dieses Produkts zu geben, doch die Website wird aktualisiert, sobald die Daten für ein volles Kalenderjahr vorliegen.