Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan keskeiset tiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Global Sustainable Equity Fund, A Acc USD osuudet

ISIN: LU0094547139
Kotisivut: www.abrdn.com
Puhelin: (+352) 46 40 10 820
Tätä rahastoa hallinnoi abrdn Investments Luxembourg S.A., jolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburgissa Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ja jota valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Asiakirjan julkaisupäivä: 01/01/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Global Sustainable Equity Fund ("rahasto") on Luxemburgissa perustetun SICAV:n (société d'investissement à capital variable), Aberdeen Standard SICAV I, Yhdysvaltain dollarin määräinen alarahasto.
Kesto
Aberdeen Standard SICAV I-rahastolla ("rahasto") ei ole eräpäivää. abrdn Investments Luxembourg S.A. ei voi yksipuolisesti lopettaa rahasto ja rahastoyhtiötä
Tavoite
Rahasto pyrkii yhdistämään kasvun ja tuoton sijoittamalla kansainvälisiin pörsseihin listattuihin yhtiöihin, mukaan lukien kehittyvien markkinoiden maiden yhtiöt, jotka noudattavat abrdn:n globaalia kestävien osakesijoitusten strategiaa ("sijoitusstrategia").
Rahasto pyrkii ylittämään MSCI AC World Index (USD) -vertailuindeksin arvonkehityksen ennen maksuja.
Salkun arvopaperit
- Rahasto sijoittaa vähintään 90 prosenttia varoistaan globaaleissa, myös kehittyvien markkinoiden, pörsseissä noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin.
- Rahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia varoistaan Manner-Kiinan osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin muun muassa Shanghain ja Hongkongin sekä Shenzhenin ja Hongkongin välisen Stock Connect -ohjelman kautta tai muulla käytettävissä olevalla tavalla.
- Kaikki osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit noudattavat sijoitusstrategiaa.
- Tässä strategiassa sovelletaan abrdn:n sijoitusprosessia, joka mahdollistaa salkunhoitajille kestävien toimintatapojen edelläkävijä- ja seuraajayhtiöiden laadullisen tunnistamisen ja niihin keskittymisen. Tämän tutkimuksen täydentämiseen käytetään abrdn:n vastuullisen sijoittamisen omaa mittaria suurimmille vastuullisen sijoittamisen riskeille alttiiden yhtiöiden määrällistä tunnistamista varten ja kyseisten yhtiöiden valitsemisen estämiseksi. Lisäksi abrdn soveltaa tiettyjä yhtiörajoituksia, jotka liittyvät YK:n Global Compact -sopimukseen, Norge's Bank Investment Management (NBIM) -rahastoon, valtio-omisteisiin yrityksiin sekä aseiden ja tupakan valmistajiin, rahapelipalvelujen tarjoajiin, sekä kivihiilen, öljyn ja kaasun ja sähkön tuottajiin. Lisätietoja tästä kokonaisprosessista on sijoitusstrategiassa, joka on julkaistu osoitteessa www.abrdn.com kohdassa "Rahastokeskus".
- Sijoitusstrategiassa pienennetään vertailuindeksi sijoitusuniversumia vähintään 20 prosenttia.
- Rahoitusjohdannaisvälineet, rahoitusmarkkinainstrumentit ja käteinen eivät välttämättä noudata tätä strategiaa.
Hallintaprosessi
- Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu.
- Soveltamalla tätä sijoitusstrategiaa rahaston odotetaan sijoittavan kestäviin sijoituksiin vähintään 20 prosenttia varoistaan. Rahasto tavoittelee myös ESG-luokitusta, joka on vähintään yhtä hyvä kuin vertailuindeksissä, ja merkittävästi pienempää hiili-intensiteettiä kuin vertailuindeksissä.
- Kestävien toimintatapojen edelläkävijöiksi luokitellaan yhtiöt, joilla on parhaat ESG-näytöt tai tuotteet ja palvelut globaalien ympäristö- ja yhteiskunnallisten ongelmien ratkaisemiseen, kun taas parantajat ovat tyypillisesti yhtiöitä, joilla on keskiverrot hallinnointitavat, ESG-hallintakäytännöt ja tiedonannot ja mahdollisuudet parantaa.
- Ulkoisten yritysjohtoryhmien kanssa toimimista käytetään kyseisten yritysten omistajuusrakenteiden, hallinnon ja johtamisen laadun arviointiin salkun rakenteen neuvontaa varten.
- Vertailuindeksiä käytetään myös vertailukohtana salkun rakenteesta päättämisessä ja perustana riskirajoitusten määrittämisessä, mutta siinä ei huomioida mitään kestävyyskriteerejä.
- Tavoitteensa saavuttamiseksi rahasto ottaa positioita, joiden painotukset eroavat vertailuindeksistä, ja se voi sijoittaa osakkeisiin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin osista ja niiden vastaavista painotuksista.
- Rahastonhallinnan aktiivisen ja kestävää kehitystä painottavan luonteen vuoksi rahaston tuotot voivat erota merkittävästi vertailuindeksin tuotoista.
Johdannaiset ja tekniikat
- Rahasto voi käyttää rahoitusjohdannaisvälineitä suojaus- ja/tai sijoitustarkoituksiin tai ulkomaanvaluutan vaihtoriskien hallintaan. Suojaus- ja/tai sijoitustarkoituksiin tapahtuvan johdannaisten käytön arvioidaan olevan hyvin rajoitettua ja toteutuvan lähinnä tapauksissa, joissa rahastoon tulee merkittäviä summia, jotta rahaa voidaan sijoittaa samanaikaisesti kuin rahaston sijoituksia osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin pidetään yllä.
Tämä rahasto kuuluu kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen ("SFDR") 8 artiklan soveltamisalaan.
Rahaston sijoittajat voivat ostaa ja myydä rahasto-osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä määritellään). Jos sijoitat tuotto-osuuksiin, sinulle maksetaan tuloja rahastoon tehdyistä sijoituksista. Jos sijoitat kerryttäviin osuuksiin, tulot lisätään osuuksiesi arvoon.
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Sijoittajat, joilla on perustiedot sijoittamisesta. Sijoittajat, jotka voivat hyväksyä suuret lyhytaikaiset tappiot. Sijoittajat, jotka haluavat kasvua ja tuottoa pidemmällä aikavälillä (5 vuotta tai enemmän). Sijoittajat, joilla on erityistarpeita vastuullisuuteen liittyvien tulosten suhteen. Rahastolla on erityisiä ja yleisiä riskejä, joiden riskiluokitus on riski-indikaattorin mukainen. Rahasto on tarkoitettu yleiseen myyntiin yksityis- ja ammattimaisille sijoittajille kaikkien jakelukanavien kautta ammattimaisen neuvonnan kanssa tai ilman sitä.
Rahaston säilytysyhteisö on BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch. Rahastoesitteen, yhtiöjärjestyksen, vuosikertomuksen ja osavuosikatsauksen voi saada maksutta verkkosivuiltamme tai kohdassa "Muut olennaiset tiedot" annettujen yhteystietojen kautta. Kaikki asiakirjat ovat saatavilla englanniksi ja saksaksi; rahastoesite on saatavilla myös ranskaksi ja italiaksi. Lisätietoa Aberdeen Standard SICAV I -rahastosta, mukaan lukien uusimmat osuushinnat, löydät osoitteessa www.abrdn.com.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	**4**	5	6	7

Vähäinen riski — **Suuri riski**

Riski-indikaattorissa oletetaan, että tuotetta pidetään 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos myyt aikaisemmassa vaiheessa. Sijoitusten ja niistä saatavien tulojen arvo voi laskea tai nousta, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin sijoittamaansa summaa.

Yhteenvetoriski-indikaattori osoittaa tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinoiden liikkeiden vuoksi tai siksi, ettemme pysty maksamaan sinulle.

Olemme luokitelleet tämän tuotteen luokkaan 4/7, joka on keskimääräinen riskiluokka. Tämä arvioi tulevasta kehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot hyvin alhaiselle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet eivät todennäköisesti vaikuta kykyymme maksaa sinulle.

Jos asuinmaasi valuutta on eri kuin tuotteen valuutta, huomioi valuuttariski. Saat maksut eri valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Lisätietoja riskeistä on tarkemmin rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa www.abrdn.com tai pyydettäessä rahastoyhtiöltä.

Tähän tuotteeseen ei sisälly mitään suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan tai mitään pääomatakuuta luottoriskiä vastaan, joten voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.

Tuottonäkymät

Tuotteen tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat havainnollistuksia, joissa on käytetty tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta arvonkehitystä / sopivaa vertailuindeksiä viimeisten 10 vuoden ajalta. Esitetyt näkymät ovat havainnollistuksia, jotka perustuvat aiempiin tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä täysin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		**5 vuotta**	
Esimerkki sijoituksesta:		**$10,000**	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Näkymät			
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$2,390	$2,280
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-76.10%	-25.60%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$6,640	$6,310
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-33.60%	-8.80%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$9,900	$11,500
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1.00%	2.80%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$13,920	$17,150
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39.20%	11.40%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteesta aiheutuvat kustannukset sekä neuvonantajan tai jakelijan kustannukset. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotustilannettasi, joka voi myös vaikuttaa siihen, kuinka paljon saat takaisin.

Tuottonäkymät osoittavat, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa skenaario tapahtui 2021 ja 2022 väliselle sijoitukselle. Keskinkertainen skenaario toteutui sijoituksella 2013 ja 2018 välillä. Suotuisa skenaario toteutui 2016 ja 2021 välisellä sijoituksella.

Mitä tapahtuu, jos the Company on maksukyvytön?

Luxemburgiin sijoittautuneisiin SICAV-rahastoihin sijoittaville yksityissijoittajille ei ole olemassa taloudellista korvausjärjestelmää. Jos rahastoon tehtyihin sijoituksiin ei sovelleta korvausjärjestelmää, sijoittajat voivat kärsiä jopa koko sijoitussumman suuruisen taloudellisen menetyksen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Sijoitusneuvojasi tai tuotteen myyjä voi veloittaa muita maksuja. Jos näin on, tämä henkilö antaa sinulle tietoa näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Kustannukset ajan myötä

Taulukoissa esitetään määrät, jotka otetaan sijoituksistasi erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja kuinka hyvin tuote menestyy. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia.

Oletimme, että:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 % vuotuinen tuotto). Muiden säilytysaikojen osalta olemme olettaneet, että tuote toimii kuten kohtuullisessa näkymässä
- 10 000 USD sijoitus.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	$669	$1,663
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	6.7%	2.8% kunakin vuonna

* Tämä havainnollistaa, miten kulut pienentävät tuottojasi vuosittain säilytysaikana. Se esimerkiksi osoittaa, että jos lopetat rahastoasiakkuuden suositellun säilytysajan kuluttua, keskimääräisen vuosituottosi ennustetaan olevan 5,6% ennen kuluja ja 2,8% kulujen jälkeen.

Saatamme jakaa osan kustannuksista sinulle tuotteen myyvän henkilön kanssa kattaaksemme hänen tarjoamansa palvelut. He ilmoittavat sinulle maksun suuruuden.

Kustannusten rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		**Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua**
Merkintäkulut	5.00% siitä summasta, jonka maksat tämän sijoituksen yhteydessä. Tämä on korkein veloitettava summa. Tuotteen myyjä ilmoittaa todellisen maksun.	Enintään $500
Lunastuskulut	Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta.	$0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.69% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin, ja siinä otetaan huomioon kaikki tiedossa olevat tulevat muutokset.	$169
Transaktiokulut	0.22% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	$22
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tuotteesta ei veloiteta tuottosidonnaista palkkiota.	

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu säilytysaika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta sijoitusaikahorisontti tulisi olla vähintään 5 vuotta. Rahaston sijoittajat voivat ostaa ja myydä rahasto-osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä kuten rahastoesitteessä määritellään. Ota yhteyttä välittäjään, rahoitusneuvojaan tai jakelijaan saadaksesi tietoa osuuksien ostoon tai myyntiin liittyvistä kuluista ja maksuista.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen, voit tehdä sen kirjeitse osoitteeseen abrdn Investments Shareholder Service Centre, C/O State Street Bank Lux S.C.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, sähköpostilla osoitteeseen asi_luxembourgcs@statestreet.com tai puhelimitse numeroon 00 352 464 010 820 tai 01224 425255 (Iso-Britanniasta).

Muut olennaiset tiedot

Tässä asiakirjassa kuvataan vain yksi osuuslaji; muitakin osuuslajeja on saatavilla. Mahdollisuus vaihtaa tämän rahaston toiseen osuuslajiin tai mihin tahansa toiseen rahastoon riippuu saatavuudesta, mahdollisten hyväksymisehtojen täyttymisestä ja/tai muista tähän rahastoon tai mihin tahansa muuhun Aberdeen Standard SICAV I -rahastoon liittyvistä erityisehdoista tai rajoituksista. Katso lisätietoja rahastoesitteestä.

{Fundmanager} voidaan saattaa vastuuseen ainoastaan tämän asiakirjan sisältämien harhaanjohtavien, epätarkkojen tai rahastoesitteen asiaankuuluvien osien kanssa ristiriidassa olevien lausumien perusteella.

Lisätietoja tästä rahastosta tai abrdn Investments Luxembourg S.A. (mukaan lukien palkka- ja palkkiopolitiikka) on saatavissa osoitteesta www.abrdn.com ja osoitteesta abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F.. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Puhelin: (+352) 46 40 10 820. Sähköposti: asi.luxembourg@abrdn.com.

Katso lisätietoja osoitteesta www.abrdn.com/kid-hub, mukaan lukien aiemmat tuotto-odotuslaskelmat ja aiempi tuotto. Sivusto näyttää tämän tuotteen kymmenen edellisvuoden tuottotiedot.