

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: Asian Smaller Companies Fund, A Acc USD osuudet

ISIN: LU0231459107

Kotisivut: www.abrdrn.com

Puhelin: (+352) 46 40 10 820

Tätä rahastoa hallinnoi abrdrn 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

Asian Smaller Companies 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. abrdrn Investments Luxembourg S.A. ei voi yksipuolisesti lopettaa rahasto ja rahastoyhtiötä

Tavoite

Rahasto pyrkii yhdistämään kasvun ja tuoton sijoittamalla Aasian ja Tyynenmeren alueen maiden (pois lukien Japani) markkina-arvoltaan pieniin yhtiöihin, jotka noudattavat abrdrn:n Aasian pienten yritysten ESG-osakesijoitusten suosimisen strategiaa ("sijoitusstrategia").

Rahasto pyrkii parempaan tulokseen kuin MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Index (USD) -vertailuindeksi ennen maksuja.

Salkun arvopaperit

- Rahasto sijoittaa vähintään 70 prosenttia varoistaan Aasian ja Tyynenmeren maissa (pois lukien Japani) listattujen, perustettujen tai kotipaikkaansa pitävien tai Aasian ja Tyynenmeren maissa (pois lukien Japani) merkittävää toimintaa harjoittavien ja/tai niihin sijoittaneiden markkina-arvoltaan pienten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin.

- Rahasto voi sijoittaa enintään 30 prosenttia nettovaroistaan Manner-Kiinan osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, vaikkakin mutta vain enintään 20 prosenttia voidaan sijoittaa suoraan käytettävissä olevan QFI-ohjelman kautta, Shanghaiin ja Hongkongin sekä Shenzhenin ja Hongkongin välisen Stock Connect -ohjelman kautta tai muulla käytettävissä olevalla tavalla.

- Tässä rahastossa markkina-arvoltaan pienet yhtiöt määritellään yhtiöiksi, joiden markkina-arvo on päivänä, jona sijoitus tehdään, alle viisi miljardia Yhdysvaltain dollaria.

- Kaikki osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit noudattavat sijoitusstrategiaa.

- Tässä strategiassa sovelletaan abrdrn:n sijoitusprosessia, joka mahdollistaa salkunhoitajille hitaasti tuottavien vastuullisten sijoitusten laadullisen tunnistamisen ja välttämisen. Tämän tutkimuksen täydentämiseen käytetään abrdrn:n vastuullisen sijoittamisen omaa mittaria suurimmille vastuullisen sijoittamisen riskeille alttiiden yhtiöiden määrällistä tunnistamista varten ja kyseisten yhtiöiden valitsemisen estämiseksi. Lisäksi abrdrn soveltaa tiettyjä yhtiörajoituksia, jotka liittyvät YK:n Global Compact -sopimukseen sekä kiistanalaisten aseiden ja tupakan valmistajiin sekä kivihiilen tuottajiin.

Lisätietoja tästä kokonaisprosessista on sijoitusstrategiassa, joka on julkaistu osoitteessa www.abrdrn.com kohdassa "Rahastokeskus".

- Rahoitusjohdannaisvälineet, rahoitusmarkkinainstrumentit ja käteinen eivät välttämättä noudata tätä strategiaa.

Hallintaprosessi

- Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu.

- Sovelletun sijoitusstrategian perusteella rahasto ei sovelle vähimmäiskynnysarvoa kestäviin sijoituksiin. Rahasto tavoittelee kuitenkin merkittävästi pienempää hiili-intensiteettiä kuin vertailuindeksissä.

- Ulkoisten yritysjohtoryhmien kanssa toimimista käytetään kyseisten yritysten omistajuusrakenteiden, hallinnon ja johtamisen laadun arviointiin salkun rakenteen neuvontaa varten.

- Vertailuindeksiä käytetään myös vertailukohtana salkun rakentamisessa ja riskirajoitusten asettamisen perustana, mutta siihen ei sisälly mitään kestävyyskriteereitä.

- Tavoitteensa saavuttamiseksi rahasto ottaa positioita, joiden painotukset eroavat vertailuindeksistä, ja se voi sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin osista ja niiden vastaavista painotuksista.

- Rahastonhallinnan aktiivisen 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 osavuositarkastuksen 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.abrdrn.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.

Et ehkä pysty myymään tuotetta helposti tai joudut ehkä myymään hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon saat takaisin. 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 valuutariski. Saat maksut eri valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Lisätietoja riskeistä on tarkemmin rahastoessitteessä, 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. | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | \$2,340 | \$2,480 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -76.60% | -24.40% |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | \$6,430 | \$6,360 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -35.70% | -8.70% |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | \$9,110 | \$9,420 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -8.90% | -1.20% |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | \$14,060 | \$14,320 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 40.60% | 7.40% |

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. Keskinäinen skenaario toteutui sijoituksella 2017 ja 2022 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 | \$1,199 | \$2,130 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 12.0% | 4.1% kunakin vuonna |

* Tämä havainnollistaa, miten kulut pienentävät tuottojasi vuosittain säilytysaikana. Se esimerkiksi osoittaa, että jos lopetat rahastoasiakkuuden suosittelun säilytysajan kuluttua, keskimääräisen vuosituottosi ennustetaan olevan 2,9% ennen kuluja ja -1,2% 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 veloittava summa. Tuotteen myyjä ilmoittaa todellisen maksun. | Enintään \$500 |
| Lunastuskulut | Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta. | \$0 |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 2.01% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin, ja siinä otetaan huomioon kaikki tiedossa olevat tulevat muutokset. | \$201 |
| Transaktiokulut | 0.23% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostimme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme. | \$23 |
| 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?

Suosittelun 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 jakelijaaan 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.