

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 Impact Equity Fund, A Acc EUR osuudet

ISIN: LU2534880344

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: 16/01/2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Global Impact Equity Fund (jäljempänä "rahasto") on Luxemburgissa perustetun SICAV:n (société d'investissement à capital variable), abrdrn SICAV II, Yhdysvaltain dollarin määräinen alarahasto.

Kesto

abrdrn SICAV II-rahastolla ("rahasto") ei ole eräpäivää. abrdrn Investments Luxembourg S.A. ei voi yksipuolisesti lopettaa rahasto ja rahastoyhtiötä

Objective

Rahasto pyrkii tarjoamaan pitkän aikavälin kasvua sijoittamalla maailmanlaajuisesti pörssilistattuihin yrityksiin, joiden tavoitteena on luoda myönteisiä mitattavissa olevia ympäristövaikutuksia ja/tai yhteiskunnallisia vaikutuksia.

Rahasto pyrkii ylittämään MSCI AC World Index (USD) -vertailuindeksiä arvonkehityksen ennen kuluja.

Salkun arvopaperit

- Rahasto sijoittaa vähintään 90 % sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin, jotka on listattu globaaleissa pörseissä, mukaan lukien kehittyvät markkinat.

- Rahasto voi sijoittaa enintään 10% Manner-Kiinaan Shanghai-Hong Kong ja Shenzhen-Hong Kong Stock Connect -ohjelman kautta.

- Kaikessa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin sijoittamisessa noudatetaan abrdrn:n Global Impact Equity Fund -osakesijoitusten suosimisen strategiaa ("sijoitusstrategia"), joka on julkaistu osoitteessa www.abrdrn.com kohdassa "Rahastokeskus". Tämä hyödyntää YK:n kestävän kehityksen toimintaohjelmaa kiireellisimpien maailmanlaajuisien ongelmien tunnistamiseksi ja myönteisten vaikutusten saavuttamiseksi. Arvioimalla yritysten tavoitteellisuutta tuottaa myönteisiä tuloksia ympäristön ja yhteiskunnan kannalta sijoitusstrategia tunnistaa yritykset, joiden tuotteet tai palvelut ovat linjassa abrdrn:n vaikutuspilareiden kanssa. Näihin kuuluvat muun muassa kestävä energia ja kiertotalous.

- Vähintään 30 % yritysinvestoinneista (esim. tutkimus ja kehitys, pääomamenot) on suunnattava tuotteeseen tai palveluun, joka vastaa yhtä vaikutuspilareista.

- Rahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia yrityksiin, jotka mahdollistavat pilariin mukautetun kehittymisen, mutta ei liian pitkälle toimitusketjuun, jotta niiden vaikutus voitaisiin osoittaa suoraan.

- abrdrn soveltaa tietyjä yhtiörajoituksia, jotka liittyvät normatiiviseen seulontaan, Norge's Bank Investment Management (NBIM) -rahastoon, valtiomisteisiin yhtiöihin sekä aseiden ja tupakan valmistajiin, rahapelipalvelujen tarjoajiin, alkoholin valmistajiin sekä kivihillen, öljyn ja kaasun ja sähköntuottajiin.

- Sijoitusstrategia vähentää rahaston sijoitusuniversumia vähintään 20 %.

- Johdannaisinstrumentit, rahamarkkinainstrumentit ja käteinen eivät välttämättä noudata tätä strategiaa.

Hallintaprosessi

- Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, sillä on keskitetty salkku, eivätkä indeksipainotukset, sektorirajoitukset tai yrityksen koko rajoita sitä.

- Kunkin pilarin edistymistä mitataan käyttämällä keskeisiä tulosindikaattoreita (KPI), jotka heijastavat SDG:n KPI-indikaattoreita. Ne yhdistävät yrityksen valmiudet vaikuttaa positiiviseen muutokseen näiden yleisten maailmanlaajuisien ongelmien ratkaisemiseksi.

- Rahasto arvioi yhtiöiden kyvyn tuottaa tarkoituksellisesti ympäristön ja yhteiskunnan kannalta myönteisiä tuloksia.

- Edistymistä kunkin pilarin suhteen mitataan käyttämällä kestävän kehityksen tulosindikaattoreita, ottaen huomioon yhtiön kyky vaikuttaa myönteiseen muutokseen näiden yleisten globaalien haasteiden yhteydessä.

- Soveltamalla sijoitusstrategiaa rahaston odotetaan sijoittavan kestäviin sijoituksiin vähintään 75 prosenttia varoistaan.

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

- Vertailuindeksiä käytetään myös vertailukohtana osakesalkun rakenteesta päättämiseksi ja perustana riskirajoitusten määrittämisessä, mutta siinä ei huomioida mitään kestävyyskriteeriä.

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

- Rahastonhallinnan aktiivisen ja kestävä kehitystä painottavan luonteen vuoksi rahaston tuotot voivat erota merkittävästi vertailuindeksiin tuotoista.

Johdannaiset ja tekniikat

- Rahasto voi käyttää finanssijohdannaisvälineitä suojautumiseen ja/tai sijoitustarkoituksiin tai vieraiden valuuttojen vaihdantaan liittyvien riskien hallintaan. Johdannaisia on määrä käyttää suojautumiseen ja/tai sijoitustarkoituksiin hyvin rajoitetusti ja pääasiassa tapauksissa, joissa rahastoon tulee sisään merkittäviä summia, jotta rahat voidaan sijoittaa ja samalla rahaston osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin tehtyjä sijoituksia voidaan ylläpitää.

Tämä rahasto kuuluu kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen ("SFDR") 9 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.

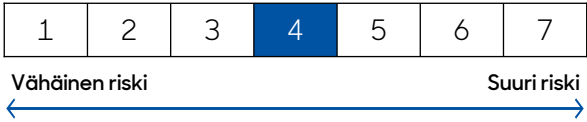
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoittajat, joilla on perustiedot sijoittamisesta. Sijoittajat, jotka voivat hyväksyä suuret lyhytaikaiset tappiot. Sijoittajat, jotka haluavat tuottoa (kasvua) 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 yksityissijoittajille ja ammattimaisille sijoittajille kaikkien jakelukanavien kautta ammattimaisen neuvonnan kanssa tai ilman sitä.

Rahaston säilytysyhteisö on Citibank Europe plc, 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 abrdrn SICAV II -rahastosta, mukaan lukien uusimmat osuushinnat, löydät osoitteesta www.abrdrn.com.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



! 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 antaneet tälle rahastolle luokituksen 4/7, mikä tarkoittaa kohtalaista riskiä. Tämä arvioi tulevasta kehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot kohtalaisiksi, ja huonot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 esitettyssä 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.	
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€1,540	€1,550
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-84.60%	-31.10%
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8,320	€8,320
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16.80%	-3.60%
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10,220	€13,950
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2.20%	6.90%
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€13,500	€16,320
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	35.00%	10.30%

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 näkömää ilmeni sijoitukselle vertailuindeksiin joulukuussa 2021 ja joulukuussa 2022 välisenä aikana. Kohtalainen näkömää ilmeni sijoitukselle vertailuindeksiin huhtikuussa 2017 ja huhtikuussa 2022 välisenä aikana. Suotuisa näkömää ilmeni sijoitukselle vertailuindeksiin lokakuussa 2016 ja lokakuussa 2021 välisenä aikana.

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 esimerkiksi sijoitussummaan 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 näkömässä
- 10 000 EUR sijoitus.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€658	€1,931
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6.6%	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 9,7% ennen kuluja ja 6,9% 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	1.58% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin, ja siinä otetaan huomioon kaikki tiedossa olevat tulevat muutokset.	€158
Transaktiokulut	0.25% 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.	€25
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 abrdn_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 abrdn SICAV II -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: abrdn_luxembourgcs@statestreet.com. Katso lisätietoja osoitteesta www.abrdn.com/kid-hub, mukaan lukien aiemmat tuotto-odotuslaskelmat ja aiempi tuotto. Sivusto näyttää tämän tuotteen 1 edellisvuoden tuottotiedot.