

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Total Return Credit Fund, en dollarnoterad delfond tillhörig Aberdeen Standard SICAV II, A Acc Hedged SEK-andelar (ISIN: LU1523963681).
Fonden förvaltas av abrdn Investments Luxembourg S.A.

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Investeringsmål

Fonden strävar efter att ge en kombination av intäkter och tillväxt genom att investera i skuldpaper och skuldrelaterade värdepapper som är noterade världen runt (inklusive på tillväxtmarknader).

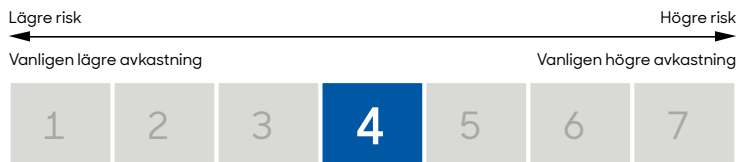
Placeringsinriktning Portföljvärdepapper

- Fonden kommer att investera i skuldpaper och skuldrelaterade värdepapper, inklusive stats- och företagsobligationer, tillgångssäkrade värdepapper, obligationer med sämre kreditvärdering och inflationskopplade obligationer.
- Fonden kan även investera i andra överlåtbara värdepapper, skuldpaper med rörlig ränta (FRN), penningmarknadsinstrument, inlåning, kontanter och högljudda papper, derivat och kollektiva investeringsfonder emitterade världen runt.
- Fonden kommer att investera högst 20 procent i tillgångssäkrade värdepapper.
- Obligationer kommer att vara av alla kreditkvaliteter. Högst 100 procent av fonden kan investeras i obligationer med sämre kreditvärdering.
- Investeringar i företagsobligationer kommer att följa abrdns metod för investeringar i räntebärande papper som främjar ESG (Enhanced ESG Fixed Income Investment Approach), som publiceras på www.abrdn.com under "Hållbara investeringar".
- Denna metod använder abrdns investeringsprocess för räntebärande papper, vilket gör det möjligt för portföljförvaltare att kvalitativt bedöma hur ESG-faktorer sannolikt kommer att påverka bolagets förmåga att återbetala sin skuld, både nu och i framtiden. För att komplettera denna analys används abrdns interna ESG-poäng för att kvantitativt identifiera och utesluta de företag som utsätts för de högsta ESG-riskerna. Dessutom tillämpar abrdn en uppsättning undantag för företag som är relaterade till FN:s Global Compact, kontroversiella vapen, tobakstillverkning och värmekol.
- Gröna obligationer, samhällsobligationer eller hållbarhetsobligationer som emitterats av företag som annars inte omfattas av miljögranskningarna är tillåtna, där intäkterna från sådana frågor kan bekräftas ha en positiv miljöpåverkan.
- Finansiella derivatinstrument, penningmarknadsinstrument och kontanter kanske inte följer denna strategi.

Förvaltningsprocess

- Fonden förvaltas aktivt utan referens till ett jämförelseindex.
- Genom att tillämpa abrdns metod för främjande av investeringar i ESG-räntepapper har fonden som mål en lägre koldioxidintensitet än följande jämförbara investeringsområden: 50 % Bloomberg Global High Yield Corporate Index, 30 % Bloomberg Global Aggregate Corporates

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



Denna indikator återspeglar volatiliteten på fondens andelskurs under de senaste fem åren vilket i sin tur återspeglar volatiliteten på de underliggande tillgångar i vilka fonden investerar. Historiska uppgifter är inte någon tillförlitlig indikation inför framtiden. Den aktuella värderingen garanteras inte och kan ändras om volatiliteten på tillgångarna som fonden investerar i förändras. Den lägsta värderingen innebär inte att investeringen är riskfri. Fonden har värderingen 4 på grund av den omfattning i vilken följande riskfaktorer tillämpas:

- Fonden investerar i värdepapper som är föremål för risken att emittenten kan bli oförmögen att betala ränta eller kapital
- Fondkursen kan gå upp eller ner dagligen av olika skäl, däribland ränteförändringar, inflationsförväntningar eller enskilda länders eller värdepappers upplevda kreditkvalitet
- Med användning av derivat följer risken för minskad likviditet, väsentlig förlust och större lättrolighet under ogynnsamma marknadsförhållanden, t.ex. marknadsaktörers misslyckanden. Användning av derivat kan medföra omvandling till hävstångsfond (då fondens marknadsexponering och därmed potentiella förlustrisk

Total Return Index och 20 % JP Morgan CEMBI Broad Diversified Index - Engagemang i externa företags ledningsgrupper används för att utvärdera ägarstrukturer, bolagsstyrning och ledningskvalitet i de företagen, för att påverka portföljkonstruktionen. Som en del av detta kan högst 5 procent av tillgångarna investeras i företag i sektorer med höga koldioxidutsläpp, vilka bedöms ha ambitiösa och trovärdiga mål för att minska koldioxidutsläppen i sin verksamhet, för att stödja övergången till att ytterst följa miljögranskningarna.

- Portföljens traditionella tillgångar kompletteras med en aktiv allokering till ett urval strategier baserade på avancerade derivattekniker med syfte att minska volatiliteten och generera ytterligare avkastning. På så sätt kan fonden ha exponering mot risker utanför obligationsmarknaden och resultatet kan avvika från obligationer på korta och medellångsiktiga perioder.
- Fonden kommer att sträva efter att minska risken för förluster och fondens förväntade värdeförändring (mätt utifrån den årliga volatiliteten) förväntas vanligen inte att överstiga 8 procent på längre sikt.

Derivat och tekniker

- Fonden kommer att använda derivat i hög utsträckning för att minska risk eller kostnader eller för att generera ytterligare kapital eller intäkter och/eller för att uppfylla sitt investeringsändamål. Derivat kan ge en exponering mot marknaden mot tillgångar som skiljer sig åt från de i vilka fonden primärt är investerad i eller vilka inte kan uppnås endast via konventionella tillgångar. Användningen av derivat övervakas för att säkerställa att fonden inte exponeras mot omåttliga eller oavsiktliga risker.
- Derivat innehav som används för säkring eller riskdämpning kommer vanligen inte att förväntas följa metoden för investeringar i räntebärande papper so främjar ESG.
- När fonden använder derivat för att innehålla aktiva investeringspositioner, kommer de underliggande tillgångar att utvärderas för att fastställa ett de följer metoden. Den totala exponeringen via derivat mot företag som inte följer metoden kommer att begränsas till 3 procent totalt av fondens substansvärde.

Investerare i fonden kan köpa och sälja andelar varje handelsdag (as enligt definitionen i prospektet). Om du investerar i avkastningsandelar kommer intäkter från investeringarna i fonden att betalas ut till dig. Om du investerar i ackumuleringsandelar kommer intäkter från investeringarna att läggas till värdet på dina andelar. Rekommendation: fonden kanske inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år. Investerarna ska förvissa sig om att deras inställning till risk följer riskprofilen för denna fond före en investering.

- överstiger dess investerade belopp), och under sådana marknadsförhållanden ökar hävstångseffekten förlusterna.
- Fonden investerar i obligationer med hög avkastning som löper större kreditrisk än de med lägre avkastning.
 - Fonden investerar i aktier och/eller obligationer på tillväxtmarknader. Att investera på tillväxtmarknader innebär större förlustrisk än att investera på utvecklade marknader, bland annat på grund av faktorer som större politiska och regelmässiga risker samt skatte-, valutakurs- och likviditetsrisker.
 - Fonden investerar i intecknings- och tillgångssäkrade värdepapper (som kan innefatta hypotekslåne- eller realkreditobligationer (respektive låne-, skuld- och panträttsförbindelser)). Dessa är föremål för försäkringsbetalning och bindningsrisk samt ytterligare likviditets- och kreditrisk jämfört med andra kreditvärdepapper.
 - Konvertibla värdepapper är investeringar som kan omvandlas till en annan form om vissa triggerhändelser inträffar. På så sätt kan de vara förknippade med en kredit-, aktie- och fastränterisk. Villkorade konvertibla värdepapper (s.k. CoCo-obligationer) liknar konvertibla värdepapper men har ytterligare triggerhändelser som innebär att de är mer sårbara för förluster och volatila kursrörelser och följaktligen blir mindre likvida.
 - Att tillämpa ESG- och hållbarhetskriterier i investeringsprocessen kan leda till en uteslutning av värdepapper i fondens jämförelseindex eller på området med potentiella investeringar. Tolkningen av ESG- och hållbarhetskriterierna är subjektiva, vilket betyder att fonden kan investera i företag som liknade fonder inte investerar i (och följaktligen prestera annorlunda) och vilket inte följer de personliga bedömningar hos en enskild investerare.

Alla investeringar innebär risker. Denna fond erbjuder inga garantier mot förlust eller att fondens mål kommer att uppnås. Kurser på tillgångar och de intäkter de ger kan gå både upp och ned och det kan hända att en investerare får tillbaka mindre än den ursprungliga investeringen. Inflationen minskar köpkraften på din investering och dina intäkter. Värdet på tillgångar i fonden kan öka och minska som en följd av valutakursfluktuationer. Fonden kan förlora pengar om en enhet (en motpart) med vilken fonden gör affärer blir ovillig eller oförmögen att uppfylla sina skyldigheter till fonden. Under extrema marknadsvillkor kan vissa värdepapper bli svåra att

värdera eller sälja till önskad kurs. Detta kan påverka fondens förmåga att uppfylla önskemål om inlösen i god tid. Fonden kan förlora pengar som en följd av ett fel eller en försening i driftsprocesser och i system däribland men inte begränsat till tredjepartsleverantörer som gör fel eller vars fel påverkar administrationen. När andelsklassen beskrivs som "säkrad" används valutaäskringstekniker som kommer att minska, men inte eliminera, valutors växelkursrisk. Att en valuta är säkrad har särskilt och inte nödvändigtvis att göra med fondens valutor. Sådana tekniker leder också till ytterligare risker och kostnader.

AVGIFTER

De avgifter du betalar används för att betala kostnaderna för att driva fonden samt för att marknadsföra och distribuera den. Dessa avgifter minskar din investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället

Teckningsavgift	5.00%
Inlösenavgift	0.00%

Dessa är maximibelopp som vi kan ta ut från dina pengar innan de investeras och innan vi betalar ut behållningen efter en försäljning av din investering. I vissa fall kan du komma att betala mindre. Du ska tala med din ekonomiska rådgivare om detta.

Avgifter som debiteras fonden under året

Årliga avgifter	1.18%
-----------------	-------

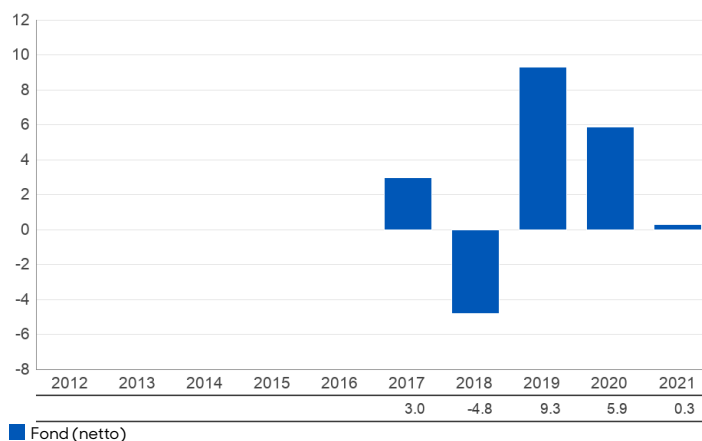
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

Resultatrelaterad avgift	0.00%
--------------------------	-------

TIDIGARE RESULTAT

Total Return Credit Fund, A Acc Hedged SEK Andelar, den 31 december 2021

Avkastning i %



Tidigare avkastning är inte en vägledning om framtida resultat. Avkastningen redovisas med avgifterna avdragna och väger inte in några tecknings-, inlösen- eller bytesavgifter, enligt vad som anges i avsnittet Avgifter. Avkastningen beräknas i SEK. Fonden lanserades den 2014. Andelsklassen lanserades den 2016.

PRAKTISK INFORMATION

Detta dokument beskriver endast en andelsklass. Det finns andra andelsklasser tillgängliga. Möjligheten att byta till en annan andelsklass i denna fond eller någon annan fond, är föremål för tillgänglighet, regelefterlevnad med behörighetskrav och/eller specifika villkor eller begränsningar som är knutna till denna fond eller någon annan fond tillhörig Aberdeen Standard SICAV II. För mer information, se prospektet. För mer information om Aberdeen Standard SICAV II inklusive prospektet*, årsrapport och räkenskaper, halvårsrapporter**, senaste andelskurser, eller annan praktisk information, gå till www.abrdn.com där dokument kan erhållas kostnadsfritt. Mer information kan även erhållas från abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Telefon: (+352) 46 40 10 820. E-post: asi.luxembourg@abrdn.com. Prospektet, års- och interimrapporterna omfattar alla fonder tillhöriga Aberdeen Standard SICAV II. Även om Aberdeen Standard SICAV II är en enda juridisk person, är investerarnas rättigheter i denna fond begränsade till tillgångarna i denna fond. Fondens förvaringsinstitut och administratör är Bank of New York Mellon SA/NV, Luxemburgkontoret. Skattelagstiftningen i Luxemburg kan påverka din personliga skattesituation. abrdn kan endast hållas ansvarigt på grund av ett yttrande i detta dokument som är missledande, oriktigt eller inkonsekvent med de relevanta delarna i fondens prospekt*.

Uppgifter om den uppdaterade UCITS V-ersättningspolicyn, inklusive men inte begränsat till beskrivningen av hur ersättningar och förmåner beräknas, och de personer som ansvarar för tilldelning av ersättningar och förmåner inklusive sammansättningen av ersättningskommittén finns på www.abrdn.com. En papperskopia kan erhållas kostnadsfritt på begäran hos förvaltningsbolaget. *Finns på engelska, franska, tyska och italienska, **Finns på tyska och engelska.

Aberdeen Standard SICAV II är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) enligt 2010 års UCITS-lag. Dessa basfakta för investerare gäller per den 03/10/2022.

abrdn Investments Luxembourg S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av CSSF och har sitt säte på adressen 35a avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Storhertigdömet Luxemburg, RCS No.B120637.