

Syfte

Det här dokumentet ger dig viktig information om denna investeringsprodukt. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens art, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn: Euro Government Bond Fund, A Acc EUR-andelar

ISIN: LU1646950771

Webbplats: www.abrdrn.com

Telefon: (+352) 46 40 10 820

Denna fond förvaltas av abrdrn Investments Luxembourg S.A., ett företag som är auktoriserat och tillsyn över det utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxemburg.

Dokumentet publicerat: 09/10/2023

Vad innebär produkten?

Typ

Euro Government Bond Fund ("fonden") är en euronoterad delfond tillhörig ett SICAV-företag (société d'investissement à capital variable), abrdrn SICAV I, bildad i Luxemburg.

Varaktighet

abrdrn SICAV I ("Företaget") har inget förfallodatum. Fonden och Företaget kan inte enbart avslutas av abrdrn Investments Luxembourg S.A.

Mål

Fonden strävar efter att uppnå en kombination av intäkter och tillväxt genom att investera i obligationer (som är som lån som kan betala en fast eller rörlig ränta) emitterade av stater i Europa och kursatta i euro.

Fonden strävar efter att överträffa jämförelseindexet Bloomberg Euro Aggregate Treasury Bond Index (EUR) (före avgifter).

Portföljvärdepapper

- Fonden investerar minst två tredjedelar av tillgångarna i euronoterade obligationer emitterade av stater eller statligt relaterade organ.
- Fonden kommer alltid att ha en exponering i euro på minst 80 %.
- Fonden kan ha upp till 10 % exponering mot europeiska tillväxtmarknadsländer.
- Obligationer kommer vanligtvis att ha en god kreditvärdering. Högst 10 % av fonden får investeras i obligationer med lägre kreditbetyg (Sub-Investment Grade).

Förvaltningsprocess

- Fonden förvaltas aktivt.
- Jämförelseindexet används som en referenspunkt för portföljkonstruktion och som grund för att fastställa riskbegränsningar.
- För att uppnå sitt mål kommer fonden att skaffa positioner vars viktningar avviker från jämförelseindexet eller investera i värdepapper som inte ingår i jämförelseindexet. Fondens investeringar kan avvika markant från jämförelseindexens innehav och viktningar.
- På grund av fondens riskbegränsningar förväntas dess resultatprofil vanligtvis inte avvika markant från referensindexet på längre sikt.
- abrdrn integrerar miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer (ESG) i investeringsprocessen. Uppgifter om metoden för ESG-integrering av räntebärande papper publiceras på www.abrdrn.com under "Hållbar investering".

Derivat och tekniker

- Fonden kan använda investeringstekniker (inklusive derivat) derivat för att försöka skydda och förbättra fondens värde och för att hantera fondens risker. Derivat, som terminer, optioner och swappar, är knutna till upp- och nedgång på andra tillgångar. Med andra ord deriverar (härleder) de sitt pris från en annan tillgång. De kan generera avkastning när aktiekurser och/eller index faller.

Denna fond är föremål för artikel 6 i Förordningen om upplysningar avseende hållbar finansiering ("SFDR").

Investera i fondens riskbegränsningar förväntas dess resultatprofil vanligtvis inte avvika markant från referensindexet på längre sikt. Om du investerar i inkomstandelar kommer inkomster från investeringar i fonden att betalas ut till dig. Om du investerar i tillväxtandelar kommer inkomsterna att läggas till värdet på dina andelar.

Avsedd privatinvesterare

Investera med grundläggande kunskaper om investeringar. Investera som kan acceptera stora kortsiktiga förluster. Investera som vill ha en inkomst och en viss tillväxt på längre sikt (5 år eller mer). Fonden har specifika och allmänna risker med en riskklassificering enligt riskindikatorn. Fonden är avsedd för allmän försäljning till privatpersoner och professionella investerare genom alla distributionskanaler, med eller utan professionell rådgivning.

Fondens förvaringsinstitut är Citibank Europe plc, Luxemburgkontoret. Prospektet, bolagsordningen, års- och delårsrapporter kan erhållas kostnadsfritt på vår webbplats eller via kontaktpuppgifterna i "Övrig relevant information". Alla dokument finns på engelska och tyska. Prospektet finns även på franska och italienska. För mer information om abrdrn SICAV I, inklusive de senaste andelskurserna, gå till www.abrdrn.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

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

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du säljer den i ett tidigare skede. Värdet på investeringar, och den avkastning de ger, kan både gå ned och gå upp och det kan hända att du får tillbaka mindre än det belopp du investerat.

Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av rörelser på marknaderna eller för att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna fond som 3 av 7, vilket är en medellåg riskklass. Detta innebär att de potentiella förlusterna på framtida resultat ligger på en medellåg nivå, och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden påverkar vår förmåga att betala dig.

var medveten om valutarisken om valutan i det land där du är bosatt skiljer sig från produktens valuta. Du får betalning i en annan valuta, så den slutliga avkastningen beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Ytterligare information om risker finns i prospektet som finns på www.abrdrn.com eller kan fås på begäran hos förvaltningsbolaget.

Denna produkt innehåller inget skydd mot framtida marknadsutveckling eller någon kapitalgaranti mot kreditrisker, så du kan förlora en del av eller hela din investering.

Resultatscenarier

Vad du kommer att få ut av denna produkt beror på den framtida marknadsutvecklingen. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, ganska goda och gynnsamma scenarier som visas representerar de värsta, genomsnittliga och bästa resultaten för produkten/ett lämpligt jämförelseindex för de senaste 10 åren. Scenarierna som visas baseras på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utveckla sig väldigt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		€10,000	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum		Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.	
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€6,770	€6,550
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.30%	-8.10%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€7,640	€7,280
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.60%	-6.20%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9,800	€11,460
	Genomsnittlig avkastning per år	-2.00%	2.80%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€10,750	€12,280
	Genomsnittlig avkastning per år	7.50%	4.20%

De angivna siffrorna innefattar alla kostnader för själva produkten och innefattar kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan oktober 2020 och december 2022. Det neutrala scenariot inträffade för en investering i jämförelseindexet mellan september 2013 och september 2018. Det positiva scenariot inträffade för en investering i jämförelseindexet mellan december 2012 och december 2017.

Vad händer om the Company inte kan göra några utbetalningar?

Det finns inget system för ekonomisk kompensation för icke-professionella investerare i SICAV-bolag med hemvist i Luxemburg. I avsaknad av ett kompensationssystem som är tillämpligt på investeringar i fonden kan investerare drabbas av en ekonomisk förlust som kan uppgå till hela investeringsbeloppet.

Vilka är kostnaderna?

Den som säljer ger dig råd om eller säljer produkten till dig kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader på sikt

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du behåller produkten och hur väl produkten presterar. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett investeringsbelopp som är ett exempel samt olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavsperioderna har vi antagit att produkten presterar enligt det som visas i det måttliga scenariot
- 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	€577	€1,072
Årliga kostnadseffekter (*)	5.8%	1.9% varje år

* Det här visar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Till exempel visar det att om du säljer vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år att bli 4,7% före kostnader och 2,8% efter kostnader.

Vi kan dela en del av kostnaderna med den som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster som de tillhandahåller dig. De kommer att informera dig om beloppet.

Kostnadernas sammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	5.00 % av det belopp som du betalar in när du går in i denna investering. Detta är det högsta belopp som du kommer att debiteras. Den som säljer produkten informerar dig om den faktiska avgiften.	Upp till €500
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	€0
Löpande kostnader som tas ut varje år		

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.76 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året och innefattar alla kända framtida förändringar.	€76
Transaktionskostnader	0.01 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	€1
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt har inget krav på minsta innehavstid, men du bör ha en investeringshorisont på minst 5 år. Du kan köpa eller sälja aktier i produkten, utan avgifter, på alla normala affärsdagar enligt vad som anges i prospektet. Kontakta din mäklare, finansiella rådgivare eller distributör för information om eventuella kostnader och avgifter i samband med köp eller försäljning av aktierna.

Hur kan jag klaga?

Om du vill klaga kan du göra det genom att skicka ett brev till abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, C/O State Street Bank Lux S.C.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Luxemburg; via e-post till abrdn_luxembourgcs@statestreet.com; eller via telefon 00 352 464 010 820 eller 01224 425255 (från Storbritannien).

Övrig relevant information

Detta dokument beskriver endast en andelsklass. Det finns fler andelsklasser. 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 abrdn SICAV I. För mer information, se prospektet.

abrdn Investments Luxembourg S.A. kan endast hållas ansvarigt på basis av ett yttrande i detta dokument som är missledande, felaktigt eller inkonsekvent med de relevanta delarna i fondens prospekt*.

Mer information om denna fond eller abrdn Investments Luxembourg S.A. (inklusive ersättningspolicyn) finns på www.abrdn.com och kan även erhållas från abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg. Telefon: (+352) 46 40 10 820. E-post: abrdn_luxembourgcs@statestreet.com.

Se www.abrdn.com/kid-hub för mer information, inklusive beräkning av tidigare resultatscenarier och tidigare resultat. Webbplatsen visar den här produktens resultatdata för de senaste 10 åren.