

Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document marketing. La loi exige que ces informations vous aident à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et pertes potentielles de ce produit et qu'elles permettent sa comparaison avec d'autres produits.

Produit

nom du produit : Responsible Global Asset Strategies Fund, actions D Acc EUR

ISIN : LU2355050530

Site Web : www.abrdn.com

Téléphone : (+352) 46 40 10 820

Ce fonds est géré par abrdn Investments Luxembourg S.A., une société autorisée et réglementée par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF) au Luxembourg.

Date de publication du document : 06/07/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

Responsible Global Asset Strategies Fund (le « Compartiment ») est un compartiment libellé en euros d'une SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV II, immatriculée au Luxembourg.

Terme

abrdn SICAV II (la « Société ») n'a pas de date d'échéance. abrdn Investments Luxembourg S.A. ne pourra pas résilier unilatéralement le Fonds et la Société.

Objectif

Le Fonds vise à fournir un rendement positif sur le moyen à long terme (3 à 5 ans ou plus) quelles que soient les conditions du marché tout en réduisant le risque de pertes.

Le Fonds a pour objectif de dépasser le rendement des dépôts bancaires de 5 % par an, évalué sur des périodes glissantes de trois ans (avant frais). L'ESTR a été sélectionné en tant que référence pour le rendement des dépôts bancaires.

Le capital investi est soumis à des risques et aucune garantie ne peut être apportée quant à la réalisation de l'objectif sur une période de temps quelle qu'elle soit.

Titres du portefeuille

– Le Fonds combine les actifs traditionnels (tels que les actions et les obligations) avec stratégies d'investissement basées sur des techniques de produits dérivés, ce qui produit un portefeuille extrêmement diversifié.

– Le Fonds peut initier des positions longues et courtes sur des marchés, des valeurs mobilières et des groupes de valeurs mobilières par le biais de contrats sur instruments dérivés.

– Le Fonds peut également investir dans d'autres fonds (y compris ceux gérés par abrdn), des instruments du marché monétaire et des liquidités.

– Lorsqu'il sélectionne des titres pour le Fonds, le Gérant de portefeuille applique l'approche d'investissement « Responsible Global Asset Return Strategies Investment Approach » d'abrdn visant à améliorer le portefeuille en matière de risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Il le fait de plusieurs façons, notamment :

– Un ensemble d'exclusions d'entreprises, conformes au Pacte mondial des Nations unies, relatives à des activités telles que la production de tabac, le charbon thermique et les armes controversées.

– Par le biais de l'application de cette approche, le Fonds n'applique pas de seuil minimum dans les investissements durables. Cependant, le Fonds applique un ensemble de critères positifs. Par exemple, le Fonds utilisera le score interne ESG d'abrdn pour identifier et exclure les entreprises exposées au risque ESG le plus élevé.

– Les obligations gouvernementales, les taux d'intérêt et les devises relatifs à certains pays sont exclus. Ceux-ci sont déterminés sur la base de la vision du gestionnaire concernant les facteurs ESG et politiques relatifs entre les pays.

– Dans certaines circonstances, et uniquement dans une mesure limitée liée à l'utilisation de dérivés d'indices, ces politiques peuvent ne pas s'appliquer.

– Les détails de l'approche d'investissement, y compris les exclusions, seront disponibles sur www.abrdn.com sous « Fund Centre ».

Processus de gestion

– L'équipe de gestion utilise son pouvoir discrétionnaire (gestion active) pour allouer de manière flexible à plusieurs types d'actifs en fonction des conditions du marché, du prix des différents actifs ou de leur valeur les uns par rapport aux autres et sur la base de son analyse des conditions économiques et commerciales futures.

– L'équipe cherche à générer de la croissance de diverses manières, par exemple en cas de hausse ou de baisse prévue des prix du marché. Cela signifie également qu'elle peut construire le portefeuille de manière à ce qu'il soit aussi résistant que possible aux chocs qui provoquent une chute brutale des marchés en général.

– Le Fonds encourage les caractéristiques environnementales et sociales mais n'a pas d'objectif d'investissement en matière de développement durable.

– Grâce à une diversification poussée, en cas de chute extrême des marchés d'actions, la valeur du Fonds ne devrait baisser que d'un tiers à la moitié de la chute des marchés d'actions mondiaux.

Instruments dérivés et techniques

– Le Fonds peut utiliser des instruments dérivés relatifs à des indices qui ne s'alignent pas sur les critères ESG spécifiés dans l'approche d'investissement. Le Fonds veillera à minimiser ces expositions afin que l'exposition longue sous-jacente aux sociétés qui seraient normalement exclues soit inférieure à 2 % de la VL du Fonds dans son ensemble.

– Le Fonds fera largement appel aux instruments dérivés afin de réduire les risques, les coûts et/ou pour générer un revenu supplémentaire ou une croissance en cohérence avec le profil de risque du Compartiment (on parle souvent de « gestion efficace du portefeuille »). Il est possible de recourir aux instruments dérivés pour générer de la croissance, conformément au profil de risque du Fonds, si les prévisions tablent sur une hausse (positions « long ») ou une baisse (positions « short ») des prix du marché. L'effet de levier dans le fonds est le résultat du recours aux instruments dérivés. Vous trouverez ci-après des exemples de stratégies d'investissement mises en œuvre par le biais d'instruments dérivés :

– Une évaluation du niveau attendu d'un indice boursier donné ;

– Une évaluation d'une devise par rapport à une autre ;

– Une évaluation de la direction des taux d'intérêt.

Ce fonds est soumis à l'Article 8 du règlement SFDR (règlement européen sur la publication d'informations de durabilité).

Veillez noter que le fonds a une exposition limitée aux positions en Russie et Bélarus. Nous continuerons de suivre l'évolution de la situation de très près et agirons dans les intérêts de nos clients. Des informations supplémentaires sont disponibles sur www.abrdn.com.

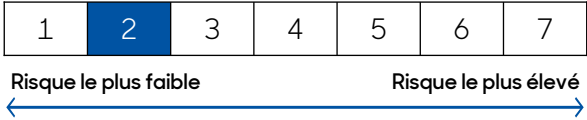
Les investisseurs dans le fonds peuvent acheter et vendre des actions lors de tout jour ouvré (tel qu'indiqué dans le Prospectus). Si vous investissez dans des actions de distribution, le revenu des investissements vous sera versé. Si vous investissez dans des actions d'accumulation, le revenu sera ajouté à la valeur de vos actions.

Investisseur particulier concerné

Investisseurs ayant des connaissances de base en matière d'investissement. Investisseurs souhaitant préserver le capital. Investisseurs cherchant un rendement absolu positif sur le moyen à long terme (de 3 à 5 ans). Investisseurs ayant des besoins spécifiques relatifs à un résultat en lien avec la durabilité. Le Fonds comporte des risques spécifiques et génériques avec une note de risques conforme à l'indicateur de risque. Le Fonds est destiné à la vente générale à des investisseurs particuliers et professionnels par le biais de tous les canaux de distribution, avec ou sans conseil professionnels. Le dépositaire du fonds est Citibank Europe plc, succursale de Luxembourg. Le prospectus, les statuts, les rapports annuels et intermédiaires sont disponibles gratuitement sur notre site Web ou au moyen des coordonnées fournies dans la section « Autres informations pertinentes ». Tous les documents sont disponibles en anglais et en allemand ; le prospectus est également disponible en français et en italien. Pour de plus amples informations sur abrdn SICAV II, incluant les cours d'actions les plus récents, consultez www.abrdn.com.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



! L'indicateur de risque suppose que vous conserverez le produit pendant 3 ans. Le risque réel peut différer de façon significative si vous le vendez avant. La valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent sont susceptibles de varier à la hausse comme à la baisse, et vous n'êtes pas assuré(e) de recouvrer l'intégralité des montants que vous avez investis.

Le récapitulatif d'indicateur de risque est un guide du niveau de risque de ce produit comparé aux autres. Il indique la probabilité de perte d'argent par le produit en raison des fluctuations des marchés ou de notre incapacité à vous payer.

Nous avons classifié ce Fonds au niveau 2 sur 7, qui correspond à la catégorie de risque faible. Cela évalue les pertes potentielles liées à la performance future à un niveau faible. Les conditions de marché défavorables sont très peu susceptibles d'avoir un impact sur notre capacité à vous payer.

Si la devise de votre pays de résidence est différente de celle du produit, **vous devez tenir compte du risque de change**. Vous recevrez les paiements dans une devise différente, ce qui signifie que le rendement final dépendra du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur indiqué ci-dessus.

Des informations supplémentaires sur les risques sont détaillées dans le prospectus disponible sur www.abrdn.com ou sur demande auprès de la société de gestion.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances de marché futures ni aucune garantie de capital contre le risque de crédit, ce qui signifie que vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures des marchés. L'évolution future des marchés est incertaine et ne peut faire l'objet de prédictions exactes.

Les scénarios défavorables, modérés et favorables indiqués sont des illustrations des performances du produit/d'un indice de référence applicable à leur niveau le plus bas, moyen et le plus élevé, au cours des 10 dernières années. Les scénarios indiqués sont des illustrations basées sur les résultats passés et sur certaines hypothèses. Le développement futur des marchés pourrait être très différent.

Période de détention recommandée:		3 ans	
Exemple d'investissement:		€10,000	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénarios			
Minimum		Aucune garantie n'est faite quant à un rendement minimum. Vous pourriez perdre une partie ou l'intégralité de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€2,330	€3,360
	Rendement annuel moyen	-76.70%	-30.50%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€7,950	€8,600
	Rendement annuel moyen	-20.50%	-4.90%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€10,110	€11,310
	Rendement annuel moyen	1.10%	4.20%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€12,990	€14,920
	Rendement annuel moyen	29.90%	14.30%

Les chiffres indiqués incluent tous les frais du produit, ainsi que les frais de votre conseiller ou de votre distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale, laquelle pourrait également avoir une incidence sur le montant obtenu.

Le scénario de stress présente ce que vous pourriez obtenir dans des conditions de marché extrêmes.

Le scénario défavorable est survenu pour un investissement dans l'indice de référence entre août 2021 et septembre 2022. Le scénario modéré est survenu pour un investissement dans l'indice de référence entre décembre 2012 et décembre 2015. Le scénario favorable est survenu pour un investissement dans l'indice de référence entre décembre 2018 et décembre 2021.

Que se passe-t-il si the Company n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'y a aucun programme de compensation financière pour les investisseurs particuliers dans les SICAV domiciliées au Luxembourg. En l'absence d'un programme de compensation applicable aux investissements dans le Fonds, les investisseurs peuvent subir une perte financière susceptible d'atteindre le montant total de leur investissement.

Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit pourrait vous facturer d'autres frais. Dans un tel cas, cette personne vous fournira des informations au sujet de ces frais et de leur incidence sur votre investissement.

Frais au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants prélevés de votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de ses performances. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Voici notre hypothèse :

- Dans la première année, vous récupéreriez le montant investi (0 % de rendement annuel). Pour les autres périodes de détention, nous sommes partie de l'hypothèse que la performance du produit sera celle du scénario modéré.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	€747	€1,498
Incidence des coûts annuels (*)	7.5%	4.4% chaque année

* Cela illustre la réduction de votre rendement par les frais à chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, cela indique que si vous sortez à la période de conservation recommandée, la projection de votre rendement annuel moyen sera de 8,6% avant frais et de 4,2% après leur déduction.

Il est possible que nous partagions une partie des frais avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. La personne en question vous informera du montant.

Composition des frais

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.00 % du montant que vous versez à l'entrée de cet investissement. Il s'agit du montant maximal qui vous sera prélevé. La personne qui vous vend ce produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à €500
Coûts de sortie	Nous n'appliquons aucun frais de sortie pour ce produit.	€0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.81 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière et qui inclut tout changement futur connu.	€81
Coûts de transaction	1.66 % de la valeur de votre investissement par an. Ceci est une estimation des frais encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité vendue et achetée.	€166
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de rétention recommandée : 3 ans

Le produit n'a pas de période de détention minimum, mais votre horizon d'investissement doit être d'au moins 3 ans. Vous pouvez acheter ou vendre des actions du produit, sans pénalités, lors de tout jour ouvré normal tel qu'indiqué dans le prospectus. Veuillez contacter votre courtier, conseiller financier ou distributeur pour obtenir des informations sur les frais et charges relatifs à l'achat ou à la vente des actions.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez nous adresser une réclamation, vous pouvez le faire par courrier à abrdn Investments Luxembourg S.A. Investments Shareholder Service Centre, C/O State Street Bank Lux S.C.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg ; un e-mail à asi_luxembourgcs@statestreet.com ; ou par téléphone au 00 352 464 010 820 ou 01224 425255 (pour les appels depuis le Royaume-Uni).

Autres informations pertinentes

Ce document ne décrit qu'une seule classe d'actions ; d'autres classes d'actions sont disponibles. La possibilité de passer à une autre classe d'actions au sein de ce fonds est assujettie à la disponibilité, à la conformité à toute exigence d'éligibilité et/ou autres conditions ou restrictions spécifiques concernant ce fonds ou tout autre fonds au sein d'abrdn SICAV II. Veuillez consulter le prospectus pour plus d'informations.

La responsabilité de abrdn Investments Luxembourg S.A. peut être engagée uniquement sur la base de toute déclaration du présent document qui serait trompeuse, inexacte ou incohérente avec les parties pertinentes du prospectus du Fonds.

De plus amples informations sur ce fonds ou sur abrdn Investments Luxembourg S.A. (y compris la politique de rémunération) sont disponibles sur www.abrdn.com et auprès d'abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Téléphone : (+352) 46 40 10 820. E-mail : abrdn_luxembourgcs@statestreet.com.

Veuillez consulter le site Web www.abrdn.com/kid-hub pour de plus amples informations incluant les précédents calculs de scénarios de performance et les performances passées. Le site web présente une année de données sur les performances passées de ce produit.