

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: Euro Corporate Bond Fund, actions A Acc EUR

ISIN: LU0177497491

Site internet: www.aberdeeninvestments.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.

Document publié: 26/3/2026

En quoi consiste ce produit?

Type

Euro Corporate Bond Fund (le Fonds) est un compartiment libellé en Euro d'une SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV II, immatriculée au Luxembourg.

Durée

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

Objectifs

Le Fonds vise à réaliser une combinaison de revenu et de croissance en investissant dans des obligations (assimilables à des emprunts versant un taux d'intérêt fixe ou variable) émises par des sociétés, des gouvernements et d'autres organisations. Le Fonds vise à générer une performance supérieure à celle de l'indice de référence, l'iBoxx Euro Corporates Index (EUR), avant frais.

Titres du portefeuille

- Le Fonds investit au moins 80 % de ses actifs dans des obligations investment grade libellées en euros qui sont émises par des sociétés. - Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % dans des obligations de qualité inférieure à investment grade. - Le Fonds peut investir dans un large éventail d'obligations (c.-à-d. d'État, convertibles, d'organisations supranationales, garanties par l'État, indexées sur un indice, adossées à des actifs et adossées à des crédits hypothécaires) afin de tirer parti des opportunités identifiées par notre équipe d'experts en placement. - Les actifs qui ne sont pas libellés en euros seront généralement couverts contre le risque de change lié à l'euro. - L'investissement dans des obligations d'entreprise respectera les critères ESG détaillés dans la section Informations relatives à la durabilité du Fonds, publiée sur le site www.aberdeeninvestments.com, sous « Fund Centre ». - L'Évaluation globale de la durabilité (Overall Sustainability Assessment, OSA) d'Aberdeen Investments fournit une appréciation d'ensemble de la durabilité d'une société, fondée sur l'analyse et la notation de sa gouvernance, de ses activités opérationnelles ainsi que de ses produits et/ou services. Pour compléter cette approche, le processus d'investissement en titres à revenu fixe du gérant de fonds est appliqué, ce qui permet aux gérants de portefeuille d'évaluer qualitativement l'impact potentiel des facteurs ESG sur la capacité de l'entreprise à rembourser sa dette, aujourd'hui comme à l'avenir. Les entreprises considérées comme exposées aux risques ESG les plus élevés seront exclues. En outre, un ensemble d'exclusions applicables aux entreprises est mis en œuvre, notamment en lien avec le Pacte mondial des Nations Unies, les armes controversées, la fabrication de tabac et le charbon thermique. - Les obligations vertes, obligations sociales ou obligations durables émises par des entreprises autrement exclues en raison des exclusions liées au charbon thermique sont autorisées, lorsque le produit de ces émissions peut être confirmé comme ne finançant pas cette activité. - Les instruments financiers dérivés, les instruments du marché monétaire et les liquidités peuvent ne pas respecter les critères ESG du Fonds.

Processus de gestion

Le Fonds est géré activement. - Par le biais de l'application des critères ESG du Fonds, ce dernier s'engage à détenir un minimum de 10 % en investissements durables. Il vise également une intensité carbone significativement inférieure à l'indice de référence. - L'implication auprès des équipes de gestion des entreprises est utilisée pour évaluer les structures d'actionnariat, la gouvernance et la qualité de la gestion de ces entreprises, pour une construction éclairée du portefeuille. Dans ce cadre, lorsqu'une société ne satisfait pas au critère d'exclusion du charbon thermique, mais qu'elle dispose d'un plan d'action clair et crédible pour atténuer l'impact négatif associé à ces activités, elle est considérée comme investissable. Il s'agit de soutenir sa transition vers une conformité totale avec les critères d'exclusion du charbon thermique. Jusqu'à 5 % des actifs peuvent être investis dans de telles sociétés. - L'indice de référence est utilisé en tant que point de référence pour la construction de portefeuille et en tant que base de définition des contraintes de risque, mais il n'inclut aucun critère ESG. - Pour atteindre son objectif, le Fonds prendra des positions dont la pondération s'écarte de l'indice de référence ou investira dans des titres qui ne sont pas inclus dans l'indice de référence. Les investissements du Fonds et leur pondération peuvent être très différents de ceux qui composent l'indice. En raison des contraintes de risque du Fonds, on peut s'attendre à ce que son profil de performance ne présente pas de différences significatives comparé à celui de l'indice de référence à plus long terme.

Dérivés et techniques

- Le compartiment aura régulièrement recours aux instruments dérivés pour réduire les risques ou les coûts, ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires à risque proportionnel (gestion efficace du portefeuille) ou pour atteindre son objectif de placement. Les instruments dérivés peuvent être utilisés pour fournir une exposition au marché différente de celle qui pourrait être obtenue en investissant dans les actifs dans lesquels le Compartiment est principalement investi. L'utilisation de produits dérivés est contrôlée afin de veiller à ce que le Compartiment ne soit pas exposé à des risques excessifs ou involontaires.

Ce fonds est soumis à l'Article 8 du règlement sur la publication d'informations en matière de finance durable (« SFDR »).

Les investisseurs du fonds peuvent acheter et vendre des actions n'importe quel jour de bourse (ainsi que défini dans le prospectus). Si vous investissez dans des actions de revenu, vous recevrez le revenu des placements dans le fonds. Si vous investissez dans des actions de capitalisation, le revenu sera ajouté à la valeur de vos actions.

Investisseurs de détail visés

Investisseurs ayant des connaissances de base en matière d'investissement. Les investisseurs qui peuvent accepter d'importantes pertes à court terme. Les investisseurs qui veulent un revenu et une certaine croissance à long terme (5 ans ou plus). Le Fonds présente des risques spécifiques et génériques avec une cote de risque en fonction de l'indicateur de risque. Le Fonds est destiné à la vente générale aux investisseurs particuliers et professionnels par le biais de tous les canaux de distribution, avec ou sans conseils professionnels. Le dépositaire du Fonds est Citibank Europe plc Luxembourg Branch. Le prospectus, les statuts, les rapports annuels et les rapports semestriels peuvent être obtenus gratuitement sur notre site Internet ou aux coordonnées figurant dans la rubrique « Autres informations pertinentes ». Tous les documents sont disponibles en anglais et en allemand ; le prospectus est également disponible en français et en italien. Pour plus d'informations abrdn SICAV II, y compris les derniers cours des actions, veuillez consulter www.aberdeeninvestments.com.

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

Indicateur de risque

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

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 5 ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous le vendez à un stade plus précoce. La valeur des placements et les revenus qui en découlent peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et vous pouvez récupérer moins que ce que vous avez investi.

Le récapitulatif d'indicateur de risque est un guide du niveau de risque de ce produit comparé aux autres. Cela montre à quel point il est probable que le produit perde de l'argent en raison des mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Les pertes potentielles liées aux performances futures sont ainsi évaluées à un niveau faible, et de mauvaises conditions de marché pourraient avoir une incidence sur la capacité du fonds à vous payer.

Lorsque la devise du pays où vous résidez est différente de la devise du produit, **veuillez être conscient du risque de change**. Vous recevrez des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur 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 futures du marché ni aucune garantie de capital contre le risque de crédit, de sorte 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 du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

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 présentés sont des illustrations basées sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		5 Ans	
Exemple d'investissement:		10,000 EUR	
		Si vous sortez après 1 An	Si vous sortez après 5 Ans
Scénarios			
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.		
Stress	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7,960 EUR	7,740 EUR
	Rendement annuel moyen	-20.4%	-5.0%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7,960 EUR	8,300 EUR
	Rendement annuel moyen	-20.4%	-3.7%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9,690 EUR	9,160 EUR
	Rendement annuel moyen	-3.1%	-1.7%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10,430 EUR	10,600 EUR
	Rendement annuel moyen	4.3%	1.2%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que les coûts de votre conseiller ou de votre distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous récupérez.

Le scénario de crise montre ce que vous pourriez obtenir dans des circonstances de marché extrêmes.

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2017 et octobre 2022. Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2019 et novembre 2024. Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2016 et février 2021.

Que se passe-t-il si l'entreprise n'est pas en mesure de payer ?

Il n'existe pas de régime de compensation financière pour les investisseurs particuliers dans les SICAV domiciliées au Luxembourg. En l'absence d'un régime d'indemnisation applicable aux investissements dans le Fonds, les investisseurs peuvent subir une perte financière pouvant aller jusqu'à la totalité du montant de leur investissement.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et sur la façon dont ils affectent votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants qui sont prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée pendant laquelle vous détenez le produit et de son rendement. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé que :- Au cours de la première année, vous récupéreriez le montant investi (0 % de rendement annuel). Pour les autres périodes de détention, nous sommes partis de l'hypothèse que la performance du produit sera celle du scénario modéré- 10,000 EUR est investi.

	Si vous sortez après 1 An	Si vous sortez après 5 Ans
Coûts totaux	625 EUR	1,108 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6.3%	2.3% chaque année

* Cela illustre la façon dont les coûts réduisent votre rendement 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 0.5 % avant frais et de -1.7 % après leur déduction.

Nous pouvons partager une partie des coûts avec la personne qui vous vend le produit pour couvrir les services qu'elle vous fournit. Ils vous informeront du montant.

Composition des coûts

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. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts en cours chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.16% de la valeur de votre investissement par année. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels au cours de la dernière année et comprend tous les changements futurs connus.	116 EUR
Coûts de transaction	0.09% de la valeur de votre investissement par année. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les placements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	9 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de frais de performance pour ce produit.	

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

Période de détention recommandée: 5 Ans

Ce produit n'a pas de durée minimale de détention obligatoire, mais vous devez avoir un horizon de placement d'au moins 5 ans. Vous pouvez acheter ou vendre des actions du produit, sans pénalité, n'importe quel jour ouvrable normal, tel qu'indiqué dans le prospectus. Veuillez communiquer avec votre courtier, votre conseiller financier ou votre distributeur pour obtenir des renseignements sur les coûts et les frais liés à l'achat ou à la vente des actions.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez déposer une plainte, vous pouvez le faire par courrier à l'adresse suivante : Aberdeen Investments Shareholder Service Centre C/O SS&C Administration Services Luxembourg S.A. 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg ou par e-mail à l'adresse asi_luxembourgcs@statestreet.com. Vous pouvez également contacter l'Agent de transfert en utilisant les coordonnées ci-dessous. Coordonnées : Europe (hors Royaume-Uni) et reste du monde : Tél. : (352) 46 40 10 820 Fax : (352) 24 52 90 56 Tél. Royaume-Uni : (44) 1224 425 255

Autres informations pertinentes

Ce document ne décrit qu'une seule catégorie d'actions ; d'autres catégories 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'abrdrn SICAV II. Veuillez consulter le prospectus pour en savoir plus sur abrdrn Investments Luxembourg S.A. ne peut être tenu responsable que sur la base de toute déclaration contenue dans le présent document qui serait trompeuse, inexacte ou incompatible avec les parties pertinentes du prospectus du Fonds. De plus amples informations sur ce fonds ou sur abrdrn Investments Luxembourg S.A. (y compris la politique de rémunération) sont disponibles sur www.aberdeeninvestments.com et peuvent également être obtenues auprès d'abrdrn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Téléphone : (+352) 26 43 30 00. Le Prospectus, les DIC1 pour les produits PRIIP, les Statuts, le Rapport annuel audité et le Rapport intermédiaire non audité d'abrdrn SICAV I peuvent être obtenus gratuitement et au format papier auprès de l'Agent de transfert, de l'Agent du site au Royaume-Uni, de l'Agent marketing et commercial, du Représentant ou de l'Agent Correspondant Centralisateur, et seront également disponibles sur www.eifs.lu/abrdrn, le cas échéant. Coordonnées : Europe (hors Royaume-Uni) et reste du monde : Tél. : (352) 46 40 10 820 Fax : (352) 24 52 90 56 Tél. Royaume-Uni : (44) 1224 425 255E-mail : asi_luxembourgcs@statestreet.com

Reportez-vous à www.aberdeeninvestments.com/kid-hub pour plus d'informations, y compris les calculs de scénarios de performances précédents et les performances passées. Le site Web affiche les données de performance passées de 10 ans pour ce produit.