

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni principali su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutare l'investitore a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e le perdite di questo prodotto nonché a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Nome del prodotto: Emerging Markets SDG Equity Fund, I Acc EUR Azioni

ISIN: LU2153591826

Sito internet: www.abrdrn.com

Telefono: (+352) 46 40 10 820

Questo Fondo è gestito da abrdrn Investments Luxembourg S.A. una società autorizzata e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Lussemburgo.

Documento pubblicato: 30/9/2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Emerging Markets SDG Equity Fund (il "Fondo") è un comparto denominato in US Dollar di una SICAV (Société d'investissement à capital variable), abrdrn SICAV I, istituita in Lussemburgo.

Termine

abrdrn SICAV I (la Società) non ha una data di scadenza. Il Fondo e la società non possono essere cessati unilateralmente da abrdrn Investments Luxembourg S.A.

Obiettivi

L'obiettivo del Fondo è generare crescita a lungo termine investendo in società dei Mercati Emergenti che a nostro parere apportano un contributo positivo alla società tramite il proprio allineamento agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile ("SDG") delle Nazioni Unite. Il Fondo mira a sovraperformare il benchmark MSCI Emerging Markets Index (USD) al lordo delle commissioni.

Titoli nel portafoglio

Il Fondo investe almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari o correlati ad azioni emessi da società che abbiano sede o conducano gran parte delle proprie attività nei paesi dei mercati emergenti. - Il Fondo può investire fino al 30% del proprio patrimonio netto in titoli azionari o correlati ad azioni della Cina continentale, sebbene solo fino al 20% del patrimonio netto possa essere investito direttamente tramite il regime QFI, il programma Shanghai-Hong Kong e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. - Tutti gli investimenti in titoli azionari o correlati ad azioni seguono l'abrdrn Emerging Markets SDG Equity Investment Approach (l'Approccio d'investimento), pubblicato all'indirizzo www.abrdrn.com, alla sezione Centro fondi. - Gli strumenti finanziari derivati, gli strumenti del mercato monetario e la liquidità potrebbero non aderire a tale approccio. - Il Fondo investe in società con un minimo del 20% dei propri proventi, profitti, capitali o spese di esercizio in ricerca e sviluppo collegati agli SDG delle Nazioni Unite. Per le società classificate nel benchmark come finanziarie, vengono usate misure alternative di materialità sulla base di prestiti e base clienti. Il Fondo investe inoltre fino al 20% nelle SDG enabler. Si tratta di aziende che sono considerate parte integrante delle filiere produttive e che consentono di avanzare verso gli SDG, soddisfacendo il requisito di rilevanza del 20%, ma il cui impatto non è attualmente misurabile in modo affidabile attraverso il loro prodotto o servizio finale. - Inoltre, applichiamo una serie di esclusioni delle società in linea con screening normativi (Global Compact delle Nazioni Unite, ILO, OCSE), Norges Bank Investment Management (NBIM), relativamente a State Owned Enterprises o SOE), armi, tabacco, gioco d'azzardo, alcool, carbone termico, petrolio e del gas e della generazione di energia elettrica. - L'approccio d'investimento riduce l'universo di investimento del Fondo di almeno il 25%.

Processo di gestione

- Il Fondo è gestito attivamente. - L'approccio d'investimento identifica le società allineate agli SDG delle Nazioni Unite. Questi obiettivi sono concepiti per fare fronte alle grandi sfide mondiali a lungo termine. Tra esse figurano il cambiamento climatico, la crescente disuguaglianza sociale nonché produzione e consumi non sostenibili. - Attraverso l'applicazione di questo approccio, il Fondo prevede un minimo del 75% in investimenti sostenibili. Esso punta inoltre a un'intensità del carbonio inferiore rispetto al benchmark. - L'impegno con i team dirigenziali della società esterna viene utilizzato per valutare la qualità delle strutture di proprietà, della governance e del management di tali società, al fine di orientare la composizione del portafoglio. - Il benchmark viene inoltre utilizzato come punto di riferimento per la composizione del portafoglio e come base per la determinazione delle limitazioni di rischio, ma non comprende alcun criterio di sostenibilità. Al fine di raggiungere il suo obiettivo, il Fondo assumerà posizioni con ponderazioni diverse da quelle del benchmark e potrà investire in titoli non inclusi in quest'ultimo. Gli investimenti del Fondo potrebbero discostarsi notevolmente dai componenti del benchmark e dalle relative ponderazioni. - A causa della natura attiva e sostenibile del processo di gestione, il profilo di performance del Fondo potrebbe differire notevolmente da quello del benchmark.

Derivati e tecniche

- Il Fondo può utilizzare strumenti derivati finanziari a fini copertura e/o d'investimento, ovvero per gestire i rischi valutari. L'utilizzo di derivati a fini di copertura e/o di investimento sarà prevedibilmente molto limitato, in particolare nei casi in cui nel Fondo vi siano afflussi significativi, in modo tale che sia possibile investire la liquidità e mantenere al contempo gli investimenti del Fondo in titoli azionari e correlati ad azioni.

Il presente Fondo è soggetto all'art. 9 della Direttiva sulla trasparenza per la sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR", Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Gli investitori del Fondo possono comprare e vendere azioni in qualsiasi giorno di negoziazione (secondo la definizione contenuta nel Prospetto). Chi investe in azioni a distribuzione riceverà il pagamento del reddito generato dagli investimenti nel Fondo. Per chi investe in azioni ad accumulazione, il reddito verrà aggiunto al valore delle azioni detenute.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Investitori con conoscenze di base in materia di investimenti. Investitori in grado di accettare grandi perdite a breve termine. Investitori che desiderano un rendimento (crescita) a lungo termine (5 anni o più). Investitori con un'esigenza specifica in merito a un risultato legato alla sostenibilità. Il Fondo presenta rischi specifici e generici con un rating di rischio in base all'indicatore di rischio. Il Fondo è destinato alla vendita generale a investitori al dettaglio e professionali attraverso tutti i canali di distribuzione, con o senza consulenza professionale.

Il depositario del Fondo è Citibank Europe plc Luxembourg Branch. Il prospetto, lo statuto, le relazioni annuali e le relazioni intermedie possono essere ottenuti gratuitamente dal nostro sito web o tramite i recapiti riportati nella sezione "Altre informazioni rilevanti". Tutti i documenti sono disponibili in inglese e tedesco; il prospetto è disponibile anche in francese e in italiano. Per ulteriori informazioni su abrdrn SICAV I, compresi i prezzi più recenti delle azioni, andare all'indirizzo www.abrdrn.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

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

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presume che il prodotto venga conservato per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in modo significativo se lo vendi in una fase precedente. Il valore degli investimenti e il reddito da essi generato possono aumentare così come diminuire e si potrebbe recuperare meno di quanto si è investito.

Vendere il prodotto potrebbe risultare difficile o richiedere un prezzo di vendita che potrebbe incidere significativamente sull'importo restituito.

L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra quanto è probabile che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti dei mercati o perché non siamo in grado di pagarti.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Esso valuta le perdite potenziali dalla performance futura a un livello medio, e le cattive condizioni del mercato potrebbero influire sulla capacità di rimborso del fondo.

Se la valuta del paese in cui si risiede è diversa dalla valuta del prodotto, **si prega di essere consapevoli del rischio valutario**. Riceverai i pagamenti in una valuta diversa, quindi il ritorno finale che otterrai dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore sopra riportato.

Maggiori informazioni sui rischi sono riportate nel prospetto disponibile all'indirizzo www.abrdn.com o su richiesta dalla Società di Gestione.

Questo prodotto non include alcuna protezione dall'andamento futuro del mercato o alcuna garanzia di capitale contro il rischio di credito, pertanto potresti perdere parte o tutto il tuo investimento.

Scenari di performance

Ciò che otterrai da questo prodotto dipende dalle future prestazioni del mercato. Gli sviluppi del mercato in futuro sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole riportati illustrano le performance peggiori, medie e migliori del prodotto o di un benchmark pertinente nei 10 precedenti. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati del passato e su determinati presupposti. I mercati potrebbero avere un'evoluzione molto diversa in futuro.

Periodo di detenzione raccomandato:		5 Anni	
Investimento di esempio:		10,000 EUR	
		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni
Scenari			
Minimo	Non c'è un rendimento minimo garantito. Potresti perdere parte o tutto il tuo investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2,610 EUR	2,730 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-73.9%	-22.9%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7,720 EUR	8,500 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-22.8%	-3.2%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10,070 EUR	11,250 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0.7%	2.4%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	14,260 EUR	16,270 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	42.6%	10.2%

Le cifre riportate includono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi del tuo consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può anche influire sull'importo che ricevi.

Lo scenario di stress mostra ciò che si potrebbe ottenere in condizioni di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole è avvenuto nel benchmark tra novembre 2021 e agosto 2024. Lo scenario moderato è avvenuto nel benchmark tra febbraio 2015 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole è avvenuto nel benchmark tra marzo 2016 e febbraio 2021.

Cosa succede se l'Azienda non è in grado di pagare?

Non esiste un sistema di compensazione finanziaria per gli investitori al dettaglio in SICAV domiciliate in Lussemburgo. In assenza di un sistema di compensazione applicabile agli investimenti nel Fondo, gli investitori possono subire perdite finanziarie fino all'intero importo dell'investimento.

Quali sono i costi?

Il soggetto che offre consulenza o vende il prodotto potrebbe addebitare altri costi all'investitore. In tal caso, questa persona ti fornirà informazioni su questi costi e su come influiscono sul tuo investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi che vengono prelevati dal tuo investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dal tempo di detenzione e dalle prestazioni del prodotto. Gli importi qui riportati sono illustrativi basati su un esempio di importo dell'investimento e su diversi periodi di investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato:- Nel primo anno avresti recuperato l'importo investito (0% di rendimento annuo). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come mostrato nello scenario moderato- 10,000EUR è investito.

In caso di uscita dopo 1 Anno

In caso di uscita dopo 5 Anni

Costi totali	119 EUR	691 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	1.2%	1.2% ogni anno

* Questo illustra come i costi riducano il rendimento ogni anno durante il periodo di detenzione. Ad esempio, indica che se si esce dall'investimento al momento consigliato, il rendimento medio annuo previsto è del 3.6% al lordo dei costi e del 2.4% al netto dei costi. Possiamo condividere parte dei costi con il soggetto che vende il prodotto per coprire i servizi da quest'ultimo forniti all'investitore. Ti informeranno dell'importo.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 Anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione d'ingresso per questo prodotto.	0 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi in corso ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.95% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno e include eventuali modifiche future note.	95 EUR
Costi di transazione	0.24% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto acquistiamo e vendiamo.	24 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anni

Questo prodotto non prevede un periodo di detenzione minimo, ma è opportuno avere un orizzonte temporale di almeno 5 anni. È possibile acquistare o vendere azioni del prodotto, senza penalità, in qualsiasi normale giorno lavorativo come indicato nel prospetto. Si prega di contattare il proprio broker, consulente finanziario o distributore per informazioni su eventuali costi e oneri relativi all'acquisto o alla vendita delle azioni.

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo, è possibile farlo scrivendo a: abrln Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, c/o International Financial Data Services (Luxembourg) S.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Lussemburgo; via e-mail all'indirizzo asi_luxembourgcs@statestreet.com; o per telefono 00 352 464 010 820 o 01224 425255 (dal Regno Unito).

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento descrive un'unica classe di azioni, ma sono disponibili anche altre classi di azioni. La possibilità di passare a un'altra classe di azioni all'interno di questo Fondo o di qualsiasi altro Fondo è soggetta alla disponibilità, al rispetto di eventuali requisiti di idoneità e/o ad altre condizioni o restrizioni specifiche associate a questo Fondo o a qualsiasi altro Fondo al suo interno abrln SICAV I. Per maggiori informazioni si rimanda al prospetto informativo.abrln Investments Luxembourg S.A. possono essere ritenuti responsabili esclusivamente sulla base di qualsiasi dichiarazione contenuta nel presente documento che sia fuorviante, imprecisa o incoerente con le parti pertinenti del prospetto del Fondo.Ulteriori informazioni su questo Fondo o abrln Investments Luxembourg S.A. (compresa la politica di remunerazione) sono disponibili all'indirizzo www.abrln.com e possono essere ottenute anche presso abrln Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo. Telefono: (+352) 46 40 10 820. E-mail: asi_luxembourgcs@statestreet.com.

Si prega di fare riferimento a www.abrln.com/kid-hub per ulteriori informazioni, inclusi i calcoli degli scenari di performance precedenti e le performance passate. Il sito Web mostra 3 anni di dati sulle prestazioni passate per questo prodotto.