

# BASISINFORMATIONSBLETT

## Zweck

In diesem Dokument finden Sie die wichtigsten Informationen zu diesem Anlageprodukt. Hierbei handelt es sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und um Ihnen zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

### Produktnamen: Emerging Market Local Currency Debt Fund, A Acc USD Aktien

ISIN: LU0913259262

Internetseite: [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com)

Telefon: (+352) 46 40 10 820

Dieser Fonds wird von abrdn Investments Luxembourg S.A. verwaltet, einem von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg zugelassenen und regulierten Unternehmen.

Veröffentlichtes Dokument: 11/9/2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Emerging Market Local Currency Debt Fund (der „Fonds“) ist ein auf US Dollar lautender Teifonds einer in Luxemburg gegründeten SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV II.

### Laufzeit

abrdn SICAV II (die „Gesellschaft“) hat keine feste Laufzeit. Der Fonds und die Gesellschaft können nicht einseitig durch den abrdn Investments Luxembourg S.A. aufgelöst werden.

### Ziele

Der Fonds strebt eine Kombination aus Ertrag und Wachstum an, indem er in Anleihen und Schwellenländerwährungen investiert. Ziel des Fonds ist eine Outperformance gegenüber der Benchmark JP Morgan GBI-EM Global Diversified Index (USD) (vor Gebühren).

### Wertpapiere im Portfolio

- Der Fonds investiert mindestens 70 % seiner Vermögenswerte in Währungen von Schwellenländern und in Anleihen, die auf Lokalwährungen von Schwellenländern lauten. - Der Fonds kann auch in andere Anleihen (wie Anleihen von Nicht-Schwellenländern), Geldmarktinstrumente, Barmittel und liquide Mittel, Derivate und kollektive Kapitalanlagen investieren. - Bis zu 20 % der Vermögenswerte des Fonds können in Anleihen des chinesischen Festlands investiert werden. - Die Anlagen in Anleihen erfüllen die ESG-Kriterien für Schwellenländeranleihen in Lokalwährung. - Nach diesen Kriterien werden die ESGP-Aspekte (Environmental, Social, Governance and Political) von staatlichen Emittenten bewertet, was bedeutet, dass jedem Emittenten ein ESGP-Score zugewiesen wird. Mithilfe dieses Scores können Länder, die unter einem Schwellenwert liegen, aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen werden. - Neben dem Ausschluss-Schwellenwert wird ein „Direction of Travel Assessment“ prognostiziert, mit dem Ausschlüsse außer Kraft gesetzt werden können, wenn ESGP-Schwachstellen vom Emittenten angemessen berücksichtigt werden und sich dies nicht auf die Daten auswirkt. - Für Unternehmensanleihen werden mithilfe des „abrdn ESG House Score“ die Unternehmen mit den höchsten ESG-Risiken ausgeschlossen. Darüber hinaus führt abrdn eine Reihe von Unternehmensausschlüssen durch, die sich auf den UN Global Compact, umstrittene Waffen, Tabakherstellung und Kraftwerkskohle beziehen. - Ökologische, soziale oder nachhaltige Anleihen, die von Ländern oder Unternehmen emittiert werden, die aufgrund der Umweltprüfungen ausgeschlossen werden, sind zulässig, wenn die Erlöse aus diesen Emissionen nachweislich positive ökologische oder soziale Auswirkungen haben. - Derivative Finanzinstrumente, Geldmarktinstrumente und Barmittel entsprechen möglicherweise nicht diesem Ansatz.

### Managementprozess

- Der Fonds wird aktiv verwaltet. - Entsprechend der Umsetzung des Ansatzes für Investitionen in Lokalwährungsanleihen der Schwellenländer zur Bewerbung von ESG-Kriterien (der Anlageansatz) verpflichtet sich der Fonds, mindestens 5 % in nachhaltige Anlagen zu investieren. - Die Zusammenarbeit mit Emittenten gehört zum Anlageprozess von abrdn und zum fortlaufenden Stewardship-Programm. In diesem Rahmen können bis zu 5 % des Anlagekapitals in Unternehmen aus Bereichen mit hohem Kohlenstoffausstoß investiert werden, bei denen wir der Auffassung sind, dass sie ehrgeizige und glaubwürdige Ziele für die Dekarbonisierung ihrer Geschäftstätigkeit haben, um ihren Wandel zu fördern, damit sie letztendlich die Umweltkriterien erfüllen. - Weitere Informationen zum Anlageansatz finden Sie auf [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) unter „Fonds und Informationsmaterialien“. - Die Benchmark dient als Vergleichswert für die Portfoliokonstruktion und als Grundlage für Risikobeschränkungen. - Um sein Ziel zu erreichen, geht der Fonds Positionen ein, deren Gewichtungen von der Benchmark abweichen, oder er investiert in Wertpapiere, die nicht Bestandteil der Benchmark sind. Die Anlagen des Fonds können beträchtlich von den Komponenten und ihren Gewichtungen in der Benchmark abweichen. - Aufgrund des aktiven Fondsmanagements kann das Performance-Profil des Fonds auf längere Sicht erheblich von dem der Benchmark abweichen.

### Derivate und Techniken

- Der Fonds kann in regelmäßigen Abständen Derivate einsetzen, um Risiken oder Kosten zu minimieren oder zusätzliches Kapital bzw. zusätzliche Erträge bei angemessenem Risikoniveau zu generieren („Effizientes Portfoliomangement“) und/oder seine Anlageziele zu erreichen. Derivate können für Marktexposures eingesetzt werden, die durch Investitionen in die Vermögenswerte, in die der Fonds in erster Linie investiert, nicht möglich sind. Der Einsatz von Derivaten wird überwacht, um zu gewährleisten, dass der Fonds keinen übermäßigen oder unvorhergesehenen Risiken ausgesetzt ist.

### Dieser Fonds unterliegt Artikel 8 der Offenlegungsverordnung („SFDR“).

Fondsanleger können Anteile an jedem Handelstag kaufen oder verkaufen (wie im Verkaufsprospekt dargelegt). Wenn Sie in ausschüttende Anteile investieren, werden Ihnen durch Fondsanlagen erzielte Erträge ausgezahlt. Wenn Sie in thesaurierende Anteile investieren, werden Erträge dem Wert Ihrer Anteile hinzugefügt.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Anleger mit grundlegenden Anlagekenntnissen. Anleger, die große kurzfristige Verluste in Kauf nehmen können. Investoren, die längerfristig (5 Jahre oder länger) ein Einkommen und ein gewisses Wachstum wünschen. Der Fonds birgt spezifische und allgemeine Risiken mit einer Risikobewertung gemäß dem Risikoindikator. Der Fonds ist für den allgemeinen Verkauf an Privatanleger und professionelle Anleger über alle Vertriebskanäle mit oder ohne professionelle Beratung bestimmt.

Die Verwahrstelle des Fonds ist die Citibank Europe plc Luxembourg Branch. Der Prospekt, die Satzung, die Geschäftsberichte und Zwischenberichte können kostenlos auf unserer Website oder über die Kontaktdata unter "Sonstige relevante Informationen" bezogen werden. Alle Dokumente sind auf Deutsch und Englisch verfügbar. Der Verkaufsprospekt ist auch auf Französisch und Italienisch erhältlich. Weitere Informationen über abrdn SICAV II, einschließlich der aktuellen Anteilspreise, finden Sie unter [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com).

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten werden. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie es zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen. Der Wert von Investitionen und die Erträge daraus können sowohl sinken als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück, als Sie investiert haben.

Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Es zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verliert.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Wenn die Währung des Landes, in dem Sie ansässig sind, von der Währung des Produkts abweicht, **beachten Sie bitte das Währungsrisiko**. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, so dass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko wird in dem oben gezeigten Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den Risiken sind im Verkaufsprospekt enthalten, der unter [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) oder auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich ist.

Dieses Produkt bietet weder Schutz vor der zukünftigen Wertentwicklung des Marktes noch sichert es Kapital gegen Kreditrisiken ab, so dass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

## Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind Veranschaulichungen unter Verwendung der schlechtesten, durchschnittlichen bzw. besten Performance des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den vergangenen 10 Jahren. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um Darstellungen, die auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und auf bestimmten Annahmen basieren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Beispielinvestition:		10,000 USD	
		Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren
<b>Szenarien</b>			
Minimum		Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihr Investment ganz oder teilweise verlieren.	
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5,543 USD	5,554 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44.6%	-11.1%
Ungünstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7,540 USD	7,778 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24.6%	-4.9%
Mäßig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,854 USD	9,641 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.5%	-0.7%
Günstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11,184 USD	13,151 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	11.8%	5.6%

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst sowie die Kosten für Ihren Berater oder Händler. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich auch darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückbekommen.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückhalten könnten.

Das ungünstige Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen Oktober 2017 und September 2022. Das moderate Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen Juli 2018 und Juni 2023. Das günstige Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen Januar 2016 und Dezember 2020.

## Was passiert, wenn das Unternehmen nicht in der Lage ist, auszuzahlen?

Für Kleinanleger in SICAV mit Sitz in Luxemburg gibt es keine finanzielle Entschädigungsregelung. In Ermangelung eines Entschädigungssystems für Anlagen in den Fonds können Anleger einen finanziellen Verlust bis zur Höhe des gesamten Anlagebetrages erleiden.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Wenn ja, wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Investition informieren.

### Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen auf Grundlage eines beispielhaften Anlagebetrags und verschiedener möglicher Anlagezeiträume.

Wir haben angenommen: - Im ersten Jahr würden Sie den investierten Betrag zurückhalten (0 % jährliche Rendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt, wie im moderaten Szenario gezeigt, entwickelt. - 10,000 USD werden angelegt.

	Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren
Kosten insgesamt	669 USD	1,408 USD

\* Dies verdeutlicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Wenn Sie zum Beispiel bei der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird eine durchschnittliche Rendite pro Jahr von 2.0 % vor Kosten und von -0.7 % nach Kosten prognostiziert. Wir teilen möglicherweise einen Teil der Kosten mit der Person, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Sie werden Sie über den Betrag in Kenntnis setzen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	5.00 % des Betrages, den Sie beim Tätigen dieser Anlage einzahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen in Rechnung gestellt wird. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächliche Gebühr in Kenntnis setzen.	bis zu 500 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Ausstiegsgebühr.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.67% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert und alle bekannten zukünftigen Änderungen einschließt.	167 USD
Transaktionskosten	0.02% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	2 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben.	

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, aber Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Sie können Anteile des Produkts an jedem normalen Geschäftstag, wie im Verkaufsprospekt angegeben, ohne Strafgebühren kaufen oder verkaufen. Bitte wenden Sie sich an Ihren Broker, Finanzberater oder Vertriebspartner, um Informationen zu Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Kauf oder Verkauf der Aktien zu erhalten.

### Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich beschweren möchten, schreiben Sie an abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, c/o International Financial Data Services (Luxembourg) S.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg oder per E-Mail an [asi\\_luxembourgcs@statestreet.com](mailto:asi_luxembourgcs@statestreet.com). Sie können sich auch über die unten angegebenen Kontaktdaten an die Transferstelle wenden. Kontaktdaten: Europa (mit Ausnahme Großbritanniens und der Rest der Welt): Tel: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Großbritanniens Tel: (44) 1224 425 255

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument beschreibt nur eine Anlageklasse; weitere Anlageklassen stehen zur Verfügung. Ein Umtausch in eine andere Anteilsklasse dieses Fonds oder in einen anderen Fonds kann nur erfolgen bei Verfügbarkeit, Erfüllung etwaiger Berechtigungsvoraussetzungen und/oder in Einklang mit anderen spezifischen Bedingungen oder Beschränkungen, die mit diesem Fonds oder einem anderen Fonds innerhalb von abrdn SICAV II verbunden sind. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. abrdn Investments Luxembourg S.A. kann ausschließlich für in diesem Dokument getätigte Aussagen haftbar gemacht werden, die irreführend oder fehlerhaft sind oder die im Widerspruch zu den betreffenden Teilen des Verkaufsprospekts stehen. Weitere Informationen zu diesem Fonds oder abrdn Investments Luxembourg S.A. (einschließlich zur Vergütungspolitik) finden Sie unter [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com). Diese Informationen sind auch erhältlich bei abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg bezogen werden. Telefon: (+352) 26 43 30 00. Der Prospekt, PRIIPS KIDs, die Statuten des Fonds, der geprüfte Jahresabschluss und der ungeprüfte Zwischenbericht von abrdn SICAV I sind kostenlos und in Papierform bei der Transferstelle, dem britischen Facility-Agent, der Marketing- und Verkaufsstelle, der Vertretung oder der zentralisierenden Korrespondentenstelle erhältlich und werden gegebenenfalls auch auf [www.eifs.lu/abrdn](http://www.eifs.lu/abrdn) verfügbar sein. Kontaktdaten: Europa (mit Ausnahme Großbritanniens) und der Rest der Welt: Tel: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Großbritanniens Tel: (44) 1224 425 255 E-Mail: [asi\\_luxembourgcs@statestreet.com](mailto:asi_luxembourgcs@statestreet.com) Weitere Informationen, einschließlich Berechnungen auf Grundlage früherer Wertentwicklungsszenarien und die Performance in der Vergangenheit, finden Sie auf [www.abrdn.com/kid-hub](http://www.abrdn.com/kid-hub). Auf der Website sind die Performance daten der letzten 10 Jahre für dieses Produkt aufgeführt. Weitere Informationen, einschließlich Berechnungen auf Grundlage früherer Wertentwicklungsszenarien, finden Sie auf [www.abrdn.com/kid-hub](http://www.abrdn.com/kid-hub). Zu diesem Zeitpunkt gibt es nicht genügend Daten, um einen nützlichen Hinweis auf die vergangene Performance dieses Produkts zu geben, aber die Website wird aktualisiert, wenn Daten für ein volles Kalenderjahr vorliegen.