BASISINFORMATIONSBLATT

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

Produktname: Diversified Income Fund, A AInc USD Aktien

ISIN: LU1488356327
Internetseite: 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: 7/5/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Diversified Income Fund (der „Fonds“) ist ein auf US Dollar lautender Teilfonds einer in Luxemburg gegründeten SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV I.

Laufzeit

abrdn SICAV I (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 Erträgen und Kapitalzuwachs an, indem er in ein aktiv verwaltetes, diversifiziertes Portfolio aus übertragbaren Wertpapieren investiert, das ein breites Spektrum globaler Anlageklassen umfasst.Der Fonds strebt ein Übertreffen der Rendite von Bareinlagen (in diesem Fall gemessen an der Benchmark US Secured Overnight Financing Rate (SOFR)) um 5 % pro Jahr über rollierende Fünfjahreszeiträume (vor Gebühren) an. Es kann jedoch weder zugesichert noch garantiert werden, dass der Fonds dieses Renditeniveau erreichen wird.

Wertpapiere im Portfolio

- Der Fonds investiert weltweit in verschiedene Anlageklassen, Derivate, Geldmarktinstrumente und Barmittel.- Der Fonds kann auch in andere Fonds (einschließlich der von abrdn verwalteten) investieren, um ein Engagement in einer breiten Mischung von Vermögenswerten aus dem gesamten globalen Anlageuniversum zu erhalten.- Anlageklassen, in die der Fonds investiert, können börsennotierte Aktien einschließlich börsennotierter Private Equity, börsennotierter Infrastruktur, Hochzinsanleihen, Schwellenländeranleihen und Asset-Backed Securities sein.- Der Fonds orientiert sich an dem Diversified Income Promoting ESG Investment Approach (Anlageansatz) von abrdn.- Dieser Ansatz ermöglicht es Portfoliomanagern, ESG-Nachzügler qualitativ zu erkennen und zu vermeiden. Darüber hinaus führt abrdn eine Reihe von Unternehmensausschlüssen durch, die sich auf den UN Global Compact, umstrittene Waffen, Tabakherstellung und Kraftwerkskohle beziehen. Weitere Informationen zu diesem Gesamtprozess sind im Anlageansatz enthalten, der auf www.abrdn.com unter „Fonds und Informationsmaterialien” angegeben wird.- Derivative Finanzinstrumente, Geldmarktinstrumente und Barmittel entsprechen möglicherweise nicht diesem Ansatz.

Managementprozess

- Das Managementteam identifiziert nach eigenem Ermessen (aktives Management) die Zusammenstellung eines diversifizierten Anlagemix, der als für die Anlageziele des Fonds am besten geeignet eingeschätzt wird. Aufgrund dieser Diversifikation erwarten wir, dass die Verluste im Falle extremer Abwärtsbewegungen geringer ausfallen als an den globalen Aktienmärkten, in der Regel mit einer Volatilität, die weniger als zwei Drittel der Volatilität an den Aktienmärkten beträgt.- Das Managementteam wählt die einzelnen Beteiligungen auf der Grundlage ihrer Wachstums- und Ertragsaussichten und/oder ihrer Kreditwürdigkeit im Vergleich zu den Markterwartungen unter Berücksichtigung der erwarteten zukünftigen wirtschaftlichen und geschäftlichen Rahmenbedingungen aus.- Das Team ermittelt die für jede Anlageklasse am besten geeignete Anlageform mithilfe von gründlichem Research.- Durch die Anwendung des Anlageansatzes hat der Fonds einen Anteil an nachhaltigen Anlagen von voraussichtlich mindestens 10 %.- Die Zusammenarbeit mit externen Managementteams dient dazu, die Eigentümerstrukturen, die Unternehmensführung und die Qualität des Managements dieser Unternehmen zu bewerten und diese Informationen für den Portfolioaufbau zu nutzen.- Die Ausschüttungen des Fonds (vorbehaltlich Änderungen) sollen im Einklang mit den erwarteten Erträgen und Renditen insgesamt auf einem stabilen Niveau bleiben. Während der Fonds Erträge aus den zugrunde liegenden Positionen generiert, kann es vorkommen, dass ein Teil der Ausschüttungen aus dem Kapital gezahlt wird. Das angemessene Ausschüttungsniveau wird regelmäßig überprüft, wobei Änderungen der Marktbedingungen und andere Faktoren, die sich auf den innerhalb des Fonds erzielten Ertrag auswirken können, berücksichtigt werden. Dementsprechend kann das Ausschüttungsniveau entweder nach oben oder nach unten korrigiert werden.

Derivate und Techniken

- Der Fonds kann Derivate einsetzen, um Risiken zu minimieren, Kosten zu senken und/oder zusätzliche Erträge oder Kapitalzuwachs in Übereinstimmung mit dem Risikoprofil des Fonds zu erzielen (oft als „effizientes Portfoliomanagement“ bezeichnet).- Derivate umfassen Instrumente zur Formulierung kurzfristiger Einschätzungen erwarteter Änderungen der Zinssätze, Kurse von Unternehmensanteilen, Währungen bzw. der Inflation oder Bonität von Unternehmen oder Staaten.

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. Anleger, die längerfristig (5 Jahre oder länger) Erträge 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 Kontaktdaten 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 I, einschließlich der aktuellen Anteilspreise, finden Sie unter www.abrdn.com.

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

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

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 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 Jahre**
Szenarien			
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	5,890 USD	5,920 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-41.1%	-10.0%
Ungünstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,370 USD	8,230 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16.3%	-3.8%
Mäßig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,490 USD	9,230 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.1%	-1.6%
Günstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,690 USD	10,350 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	6.9%	0.7%

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 zurückerhalten könnten.
Das ungünstige Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen November 2018 und Oktober 2023. Das moderate Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen Februar 2019 und Januar 2024. Das günstige Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen September 2016 und August 2021.

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 zurückerhalten (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 Jahre
Kosten insgesamt	662 USD	1,310 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.6%	2.6% pro Jahr

* 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 1.0 % vor Kosten und von -1.6 % 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	1.50% 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.	150 USD
Transaktionskosten	0.12% 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.	12 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 Luxemburg, Luxemburg; per E-Mail an asi_luxembourgcs@statestreet.com; oder telefonisch 00 352 464 010 820 oder 01224 425255 (aus dem Vereinigten Königreich).

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 I verbunden sind. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.abrdn Investments Luxembourg S.A. kann ausschließlich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Aussage haftbar gemacht werden, die irreführend, ungenau oder unvereinbar mit den relevanten Teilen des Prospekts für den Fonds ist.Weitere Informationen zu diesem Fonds oder abrdn Investments Luxembourg S.A. (einschließlich zur Vergütungspolitik) finden Sie unter www.abrdn.com. Diese Informationen sind auch erhältlich bei abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg bezogen werden. Telefon: (+352) 46 40 10 820. E-Mail: 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. Auf der Website sind die Performancedaten der letzten 8 Jahre für dieses Produkt aufgeführt.