

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: American Equity Enhanced Index Fund, I Acc USD Aktien

ISIN: LU3246222254

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: 21/1/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

American Equity Enhanced Index 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 kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds und die Gesellschaft können nicht einseitig durch den abrdn Investments Luxembourg S.A. aufgelöst werden.

Ziele

Der Fonds zielt darauf ab, eine Kombination aus Wachstum und Ertrag zu erzielen, indem er in Aktien und aktienbezogene Wertpapiere von Unternehmen im S&P 500 Index (der „Index“) investiert, die den ESG-Kriterien des Fonds entsprechen. Der Fonds strebt eine Outperformance gegenüber der Benchmark, dem S&P 500 Index (USD), vor Gebühren an.

Wertpapiere im Portfolio

- Der Fonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Aktien und aktienbezogene Wertpapiere von Unternehmen, die Bestandteile des Index sind.- Der Fonds strebt eine Erhöhung der Rendite an, die bei einem Risikoniveau, das dem Index ähnelt, erzielt werden kann. Beim quantitativen Anlageprozess des Fonds werden numerische Analysen verwendet, um die Fundamentaldaten und Werte der Unternehmen aus dem Index zu bewerten und so ein Portfolio mit mehr Unternehmen zu erstellen, die voraussichtlich eine höhere Rendite als der Index erzielen werden. Das Risikoprofil bleibt dabei ähnlich wie jenes des Index.- Alle Aktien und aktienbezogenen Wertpapiere erfüllen die ESG-Kriterien des Fonds.- Darüber hinaus werden eine Reihe von Ausschlusskriterien für Unternehmen angewandt, die sich auf den UN Global Compact, umstrittene Waffen, Tabak und Kraftwerkskohle beziehen. Weitere Informationen zu diesem Gesamtprozess sind in den nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Fonds enthalten, die auf www.abrdn.com unter „Fonds und Informationsmaterialien“ veröffentlicht sind.- Derivative Finanzinstrumente, Geldmarktinstrumente und Barmittel entsprechen möglicherweise nicht diesem Ansatz.

Managementprozess

- Der Fonds wird aktiv verwaltet. - Durch die Anwendung der ESG-Kriterien verpflichtet sich der Fonds, mindestens 10 % in nachhaltige Anlagen zu investieren. Darüber hinaus verpflichtet sich der Fonds, einen besseren ESG-Score und eine niedrigere CO₂-Intensität als die Benchmark zu erreichen.- Die Benchmark dient auch als Referenz für den Portfolioaufbau und als Grundlage für die Festlegung von Risikobeschränkungen, enthält jedoch keine nachhaltigen Kriterien.- Um sein Ziel zu erreichen, eröffnet der Fonds Positionen, deren Gewichtungen von der Benchmark abweichen, und kann in Wertpapiere investieren, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Die Anlagen des Fonds können von den Komponenten in der Benchmark und ihren jeweiligen Gewichtungen abweichen.- Aufgrund der Beschaffenheit des Managementprozesses wird das Performanceprofil des Fonds voraussichtlich nicht auf längere Sicht erheblich von jenem des Index abweichen.

Derivate und Techniken

- Der Fonds kann Derivate zur Absicherung, zu Anlagezwecken oder zur Steuerung von Wechselkursrisiken einsetzen. Der Einsatz von Derivaten zu Absicherungs- und/oder Anlagezwecken wird voraussichtlich begrenzt ausfallen. Sie werden in erster Linie bei erheblichen Zuflüssen in den Fonds eingesetzt werden, sodass in diesen Fällen Barmittel unter Beibehaltung der bestehenden Investitionen in Aktien und in aktienähnliche Wertpapiere angelegt werden können.

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 (Horizont 5 Jahre oder mehr) Kapitalwachstum anstreben. 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, 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.

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	3,070 USD	2,790 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-69.3%	-22.5%
Ungünstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,170 USD	11,440 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.3%	2.7%
Mäßig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11,600 USD	20,040 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	16.0%	14.9%
Günstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15,600 USD	23,520 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	56.0%	18.7%

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 Dezember 2024 und Dezember 2025. Das moderate Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen März 2017 und Februar 2022. Das günstige Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen November 2016 und Oktober 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	23 USD	229 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.2%	0.3% 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 15.2 % vor Kosten und von 14.9 % 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	Wir stellen für dieses Produkt keinen Ausgabeaufschlag in Rechnung.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Ausstiegsgebühr.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.20% 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.	20 USD
Transaktionskosten	0.03% 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.	3 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 oder per E-Mail an 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 Großbritannien 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 I 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. Diese Informationen können auch bei abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg 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 verfügbar sein. Kontaktdaten: Europa (mit Ausnahme Großbritanniens) und der Rest der Welt: Tel.: +352 46 40 10 820 Fax: +352 24 52 90 56 Großbritannien Tel.: +44 1224 425 255 E-Mail: asi_luxembourgcs@statestreet.com

Weitere Informationen, einschließlich Berechnungen auf Grundlage früherer Wertentwicklungsszenarien, finden Sie auf 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.