

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: Diversified Income Fund, A Gross MInc USD Azioni

ISIN: LU1124234862

Sito internet: www.aberdeeninvestments.com

Telefono: (+352) 46 40 10 820

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

Documento pubblicato: 26/3/2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Diversified Income Fund ("Fondo") è un comparto denominato in US Dollar di una SICAV (Société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV I, istituita in Lussemburgo.

Termine

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

Obiettivi

Il Fondo mira a ottenere una combinazione di reddito e una certa crescita investendo in un portafoglio diversificato e gestito attivamente di titoli trasferibili in un'ampia gamma di classi di attivo globali. Il Fondo mira a sovraperformare il rendimento sui depositi in contanti (in questo caso utilizzando il Secured Overnight Financing Rate ("SOFR") statunitense come benchmark) del 5% annuo su periodi consecutivi di cinque anni (al lordo delle spese). Non esiste tuttavia alcuna garanzia o certezza che il Fondo riesca a conseguire un tale livello di rendimento.

Titoli nel portafoglio

- Il Fondo investe a livello globale in una serie di classi di attivo, derivati, strumenti del mercato monetario e liquidità.- Il Fondo può inoltre investire in altri fondi (compresi quelli gestiti da Aberdeen Investments), per ottenere esposizione a un ampio mix di attivi dell'universo degli investimenti globali.- Le classi di attivo in cui investe il Fondo possono includere strumenti di capitale quotati, tra cui titoli private equity quotati, infrastrutture quotate, obbligazioni high yield, obbligazioni dei mercati emergenti e titoli garantiti da attività.- Gli investimenti in obbligazioni rispetteranno i criteri ESG del Fondo descritti in dettaglio nelle informative relative alla sostenibilità del Fondo, pubblicate sul sito www.aberdeeninvestments.com alla sezione "Fund Centre".- Questo approccio consente ai gestori di portafoglio di individuare in chiave qualitativa i rischi e le opportunità ESG ed evitare le società considerate esposte ai rischi ESG più elevati. Inoltre, vengono applicate una serie di esclusioni delle società collegate al Global Compact delle Nazioni Unite, ad armi controverse, alla produzione del tabacco e al carbone termico. - Gli strumenti finanziari derivati, gli strumenti del mercato monetario e la liquidità potrebbero non aderire ai criteri ESG del Fondo.

Processo di gestione

- Il Gestore degli investimenti utilizza la propria discrezione (gestione attiva) per individuare il mix di investimenti diversificato che ritiene il più appropriato per l'obiettivo d'investimento. Data tale diversificazione, anche in occasione dei crolli del mercato azionario, è probabile che le perdite siano inferiori rispetto a quelle dei mercati azionari internazionali, con una volatilità generalmente inferiore ai due terzi delle azioni.- Attraverso l'applicazione dei criteri ESG, il Fondo prevede un minimo del 10% in investimenti sostenibili.- L'attività di engagement con i team dirigenziali delle società esterne viene utilizzata per valutare la qualità delle strutture di proprietà, della governance e del management di tali società, al fine di orientare la composizione del portafoglio. In questo contesto, se un'azienda non rispetta l'esclusione del carbone termico, ma viene identificata come dotata di un piano d'azione chiaro e credibile per mitigare l'impatto negativo associato a queste attività, l'azienda sarà considerata investibile. Questo al fine di supportare la sua transizione verso il rispetto delle esclusioni del carbone termico. Fino al 5% del patrimonio può essere investito in tali società.- Sebbene sia soggetto a variazioni, il Fondo mira a mantenere il suo flusso distributivo mensile a un tasso generalmente stabile, in linea con il reddito o i rendimenti previsti. Sebbene il Fondo generi un reddito dalle posizioni sottostanti, potrebbero esservi casi in cui le distribuzioni corrisposte vengono integrate da capitale. Il livello appropriato di distribuzioni viene riesaminato con cadenza regolare, prendendo in considerazione eventuali variazioni delle condizioni di mercato o di altri fattori che potrebbero incidere sul reddito generato dal Fondo, con possibili revisioni al ribasso o al rialzo.

Derivati e tecniche

- Il Fondo può utilizzare strumenti derivati per ridurre il rischio, ridurre i costi e/o generare reddito supplementare o crescita in linea con il profilo di rischio del Fondo (tecnica spesso denominata "Gestione efficiente del portafoglio").- I derivati includono strumenti utilizzati per esprimere opinioni a breve termine che riflettono le variazioni previste dei tassi di interesse, dei prezzi delle azioni societarie, dell'inflazione, delle valute o dell'affidabilità creditizia di società o governi.

Il presente Fondo è soggetto all'art. 8 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 reddito e una certa crescita a lungo termine (5 anni o più). 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 abrdn SICAV I, compresi i prezzi più recenti delle azioni, andare all'indirizzo www.aberdeeninvestments.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.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Esso valuta le perdite potenziali dalla performance futura a un livello medio-basso, ed è improbabile che le cattive condizioni del mercato influiranno 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 USD | |
| | | 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 | 6,750 USD | 6,760 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -32.5% | -7.5% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 8,760 USD | 10,330 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -12.4% | 0.6% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9,960 USD | 11,710 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0.4% | 3.2% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 11,190 USD | 12,750 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11.9% | 5.0% |

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.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il ottobre 2024 e febbraio 2026. Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il marzo 2020 e febbraio 2025. Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il aprile 2020 e marzo 2025.

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 che hai investito (0% di rendimento annuo). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come mostrato nello scenario moderato- 10,000 USD investiti.

| | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | 695 USD | 1,886 USD |

| | | |
|--|------|----------------|
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6.9% | 3.1% 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 6.3% al lordo dei costi e del 3.2% 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 | 5.00% dell'importo pagato quando l'investitore decide di effettuare l'investimento. Questo è l'importo massimo che ti verrà addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà dell'addebito effettivo. | fino a 500 USD |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | 0 USD |
| Costi in corso ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1.52% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno e include eventuali modifiche future note. | 152 USD |
| Costi di transazione | 0.43% 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. | 43 USD |
| 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 per lettera a abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, C/O SS&C Administration Services Luxembourg S.A. 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Lussemburgo o via e-mail a asi_luxembourgcs@statestreet.com. È inoltre possibile contattare l'Agente di trasferimento utilizzando i seguenti dati di contatto. Dati di contatto: Europa (escluso il Regno Unito) e resto del mondo: Tel: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Telefono Regno Unito: (44) 1224 425 255

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 ammissibilità e/o di altre condizioni o restrizioni specifiche collegate a questo fondo o a qualsiasi altro fondo all'interno di abrdn SICAV I. Si prega di consultare il prospetto informativo per maggiori dettagli. abrdn Investments Luxembourg S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base di qualsiasi dichiarazione contenuta nel presente documento che sia fuorviante, inesatta o incoerente con le parti pertinenti del prospetto informativo del Fondo. Ulteriori informazioni su questo Fondo o su abrdn Investments Luxembourg S.A. (compresa la politica di remunerazione) sono disponibili all'indirizzo www.aberdeeninvestments.com e possono essere ottenute anche presso abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo. Telefono: (+352) 26 43 30 00. Il Prospetto, il documento contenente le informazioni chiave per l'investitore (KID) del PRIIP, lo Statuto, la relazione annuale certificata e la relazione intermedia non certificata di abrdn SICAV I possono essere ottenuti gratuitamente e in forma cartacea presso l'agente per i trasferimenti, il Facilities Agent per il Regno Unito, l'agente di marketing e vendita, il rappresentante o l'agente corrispondente centrale e saranno disponibili anche su www.eifs.lu/abrdn ove applicabile. Dati di contatto: Europa (escluso il Regno Unito) e resto del mondo: Tel: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Telefono Regno Unito: (44) 1224 425 255 E-mail: asi_luxembourgcs@statestreet.com Si prega di fare riferimento a www.aberdeeninvestments.com/kid-hub per ulteriori informazioni, inclusi i calcoli degli scenari di performance precedenti e le performance passate. Il sito Web mostra 10 anni di dati sulle prestazioni passate per questo prodotto.