



Zweck

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen zu diesem Investmentfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart, die Risiken, Kosten, potenziellen Gewinne und Verluste dieses Portfolios zu erläutern sowie um Ihnen den Vergleich mit anderen Investmentfonds zu erleichtern.

Produkt

# Global Low Carbon Equity Portfolio

ein Teilfonds von AB SICAV I

Klasse I Anteile (ISIN: LU2399902233)

AB SICAV I ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (*société d'investissement à capital variable*) und wird von AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l., Mitglied der AllianceBernstein-Gruppe, verwaltet, die in Luxemburg zugelassen ist und der Aufsicht durch die *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (CSSF) unterliegt. Weitere Informationen zu diesem Fonds finden Sie unter [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com) oder unter der Telefonnummer +352 46 39 36 151.

Dieses Dokument wurde am 29/02/2024 veröffentlicht.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Typ**

Es handelt sich um einen offenen Investmentfonds.

**Laufzeit**

Das Portfolio hat kein bestimmtes Fälligkeitsdatum. Der Verwaltungsrat kann einseitig beschließen, das Portfolio in Übereinstimmung mit dem Prospekt des Fonds zu liquidieren.

**Anlageziel**

Das Portfolio ist bestrebt, den Wert Ihrer Anlage über einen längeren Zeitraum durch Kapitalwachstum zu steigern und gleichzeitig eine erheblich geringere Kohlenstoffbelastung als die globalen Aktienmärkte zu erreichen (gemessen am MSCI World Index).

**Anlagepolitik**

Unter normalen Marktbedingungen investiert das Portfolio in der Regel in Aktien von Unternehmen weltweit, einschließlich Unternehmen in Schwellenländern, die nach Einschätzung des Anlageverwalters insgesamt eine geringere Kohlenstoffbelastung (CO<sub>2</sub>-Belastung) aufweisen. Dabei spielen ihre Marktkapitalisierung oder Branchenzugehörigkeit keine Rolle.

Das Portfolio kann bis zu 30 % in Aktien aus Schwellenländern investieren oder entsprechende Positionen eingehen.

Der Anlageverwalter ist bestrebt, Wertpapiere auszuwählen, die seiner Ansicht nach von hoher Qualität sind, angemessene Bewertungen aufweisen und attraktive Renditen für die Aktionäre bieten..

Als Teil des Anlageprozesses des Anlageverwalters integriert dieser bei der Zusammenstellung eines Portfolios von Unternehmen mit einer CO<sub>2</sub>-Belastung, die insgesamt deutlich (mindestens 50 %) unter der CO<sub>2</sub>-Belastung des MSCI World Index liegt, auch Faktoren wie den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck der Unternehmen, die Gesamtstrategie zur CO<sub>2</sub>-Reduzierung, einschließlich konkreter Klimaziele, nachgewiesener Reduzierungen und „grüner“ Umsätze im Hinblick auf die weltweiten Bemühungen für einen Übergang zu einer kohlenstoffärmeren Wirtschaft. Er berücksichtigt auch andere ökologische und/oder soziale Kriterien, die sich auf die Performance von Unternehmen auswirken könnten.

Das Portfolio kann Währungsengagements in jeder beliebigen Währung eingehen.

Das Portfolio setzt Derivate zur Absicherung (Risikominderung), für ein effizientes Portfoliomanagement und für andere Anlagezwecke ein.

**Glossar**

**Derivate:** Finanzinstrumente, deren Wert von einem oder mehreren Zinssätzen, Indizes, Aktienkursen oder sonstigen Werten abhängt.

**Aktien:** Wertpapiere, die eine Beteiligung an einem Unternehmen darstellen.

**Schwellenländer:** Länder, deren Wirtschaft und Wertpapiermärkte noch nicht voll entwickelt sind.

**Andere Anlagezwecke:** bedeutet im Einklang mit dem Anlageziel und der Anlagepolitik des Portfolios das Eingehen von Anlagepositionen.

**Verantwortungsvolles Investieren**

Das Portfolio ist nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) eingestuft. Weitere Informationen finden Sie in den SFDR Pre-Contractual Disclosures im Fondsprospekt.

**Benchmark**

MSCI World Index wird zu Vergleichszwecken und zur Messung der Kohlenstoffbelastung verwendet.

Das Portfolio wird aktiv verwaltet, und der Anlageverwalter wird durch seine Benchmark nicht eingeschränkt. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt.

**Für Privatanleger vorgesehen**

Das Portfolio richtet sich an Anleger mit Grundkenntnissen und wenig oder keiner Erfahrung mit der Anlage in Fonds. Dieses Portfolio richtet sich an Anleger, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer steigern wollen und verstehen, dass sie das investierte Kapital teilweise oder vollständig verlieren können.

**Währung des Portfolios**

Die Referenzwährung des Portfolios ist USD.

**Anteilsklassenwährung**

Die Referenzwährung der Anteilsklasse ist CHF.

**Ausschüttungspolitik**

Diese Anteilsklasse ist eine nicht ausschüttende Anteilsklasse. Entsprechend werden Erträge und Kapitalgewinne des Portfolios reinvestiert.

**Rücknahme**

Anteile können an allen Tagen zurückgegeben werden, an denen sowohl die New Yorker Börse als auch die Luxemburger Banken geöffnet sind (jeweils ein Geschäftstag). Die aktuellen Preise und andere praktische Informationen zu dieser Portfolio sind zu finden unter [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com).

**Verwahrer**

Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.  
80, route d'Esch, L-1470 Luxemburg

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

Risiko

**Niedrigeres Risiko**

**Höheres Risiko**

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

Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie Ihre Investition in das Portfolio 5 Jahre lang halten.

Dies ist die empfohlene Haltedauer für dieses Portfolio.

Unter Umständen können Sie Ihren Anteile nicht problemlos verkaufen oder müssen ihn zu einem Preis verkaufen, der niedriger ist als beim Erwerb.

Der Summary Risk Indicator (SRI) gibt Aufschluss darüber, wie hoch das Risiko dieses Portfolio im Vergleich zu anderen Investitionsfonds ist. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Portfolio aufgrund von Marktschwankungen Verluste verzeichnet.

Das Portfolio ist als 4 von 7 eingestuft, was der mittleren Risikoklasse entspricht.

**Risiken, die für das Portfolio von wesentlicher Bedeutung sind, jedoch vom SRI nicht angemessen wiedergegeben werden:**

In der Einstufung spiegeln sich nicht die möglichen Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen oder großer unvorhergesehener Ereignisse wider, die die üblichen Risiken verstärken und weitere auslösen könnten, darunter:

**Gegenparteirisiko:** Sofern eine juristische Person, mit der das Portfolio eine Geschäftsbeziehung unterhält, zahlungsunfähig wird, können dem Fonds geschuldete Zahlungen aufgeschoben, verringert oder annulliert werden.

**Währungsrisiko:** Bei einer Anteilsklasse, die auf eine andere Währung als die Landeswährung des Anlegers lautet, wird die Rendite des Anlegers durch den Wechselkurs zwischen der Währung der Anteilsklasse und der Landeswährung des Anlegers beeinflusst.

**Liquiditätsrisiko:** Bei bestimmten Wertpapieren könnte es sich als schwierig erweisen, diese zum gewünschten Zeitpunkt bzw. Kurs zu kaufen oder zu verkaufen.

Weitere Informationen zu den anderen Risiken finden Sie im Fondsprospekt unter: [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com)

## Performance-Szenarien

Welche Rendite Sie mit dieser Anteilsklassen erzielen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Wie sich der Markt in Zukunft entwickelt, ist ungewiss und kann nicht präzise vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien dienen der Veranschaulichung anhand der schlechtesten, einer durchschnittlichen und der besten Wertentwicklung der Anteilsklassen in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien dienen der Veranschaulichung und beruhen auf Ergebnissen der Vergangenheit sowie auf bestimmten Annahmen. Die Märkte entwickeln sich unter Umständen künftig völlig anders. Das Stress-Szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten. Dabei wird die Situation, in der wir Sie nicht ausbezahlen können, nicht berücksichtigt. Für alle Zeiträume vor der Aktivierung/Reaktivierung der Anteilsklasse wurde der MSCI World Index und ein ähnlicher Anteilsklassen-Proxy (falls zutreffend) verwendet, um die erwarteten Renditen zu replizieren.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	<b>5 Jahre</b>	
<b>Anlagebeispiel:</b>	<b>10,000 CHF</b>	
	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</b>

### Szenarien

<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, und es besteht die Möglichkeit, dass Sie einen Teil Ihrer Investition oder die gesamte Investition verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>4,850 CHF</b>	<b>3,590 CHF</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-51.5%	-18.5%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>8,530 CHF</b>	<b>9,510 CHF</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.7%	-1.0%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10,570 CHF</b>	<b>14,840 CHF</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	5.7%	8.2%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>14,760 CHF</b>	<b>18,670 CHF</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	47.6%	13.3%

In dieser Tabelle ist dargestellt, wie viel Geld Sie in den nächsten 5 Jahren in verschiedenen Szenarien verdienen könnten, wobei angenommen wird, dass Sie CHF 10,000 investieren.

Die dargestellten Szenarien veranschaulichen, wie sich Ihre Investition entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien anderer Investmentfonds vergleichen.

Die dargestellten Szenarien sind eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung, die auf Tatsachen aus der Vergangenheit beruhen und sind kein genauer Indikator. Ihre Erträge hängen von der Entwicklung des Marktes sowie von der Haltedauer der Investition ab.

Die angegebenen Zahlen enthalten sämtliche Kosten der Anteilsklassen an sich, enthalten jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Die Zahlen berücksichtigen Ihre persönliche Steuersituation nicht, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Ungünstiges Szenario: Dieses Szenario trat auf bei einer Anlage zwischen dem Dezember 2021 und dem Dezember 2023.

Moderates Szenario: Dieses Szenario trat auf bei einer Anlage in die Benchmark zwischen dem November 2014 und dem November 2019.

Günstiges Szenario: Dieses Szenario trat auf bei einer Anlage in die Benchmark zwischen dem Oktober 2016 und dem Oktober 2021.

## Was geschieht, wenn AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von einer gesonderten Gesellschaft, der Verwahrstelle, verwahrt, damit die Fähigkeit des Fonds, Dividenden auszuschütten, durch die Zahlungsunfähigkeit von AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. nicht beeinträchtigt wird.

Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle kann es zu einem finanziellen Verlust für den Fonds kommen. Dieses Risiko reduziert sich jedoch zu einem gewissen Grad dadurch, dass die Verwahrstelle gesetzlich dazu verpflichtet ist, die eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Es existiert kein Entschädigungssystem für Anleger, um einen solchen Verlust teilweise oder vollständig auszugleichen.

## Welche Kosten entstehen?

**Kosten im Zeitablauf:** Reduction in Yield“ (RIY) verdeutlicht, welche Auswirkungen die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf Ihre mögliche Investitionsrendite haben. Bei den Gesamtkosten werden einmalige, laufende und gelegentliche Kosten berücksichtigt.

In der Tabelle sind die Beträge dargestellt, die zur Deckung von Kosten unterschiedlicher Art von Ihrer Investition abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie Ihre Investition in dem Portfolio halten. Die hier genannten Beträge dienen der Veranschaulichung. Sie beruhen auf einem beispielhaften Investitionsbetrag und verschiedenen möglichen Investitionszeiträumen.

Wir haben Folgendes angenommen:

- Im ersten Jahr würden Sie den investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %). Bei den anderen Haltedauern sind wir davon ausgegangen, dass sich die Anteilsklasse zu 0 % oder wie im moderaten Szenario entwickelt, je nachdem, was größer ist,
- CHF 10,000 werden investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	<b>240 CHF</b>	<b>599 CHF</b>
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	2.4%	1.3% pro Jahr

(\*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jedes Jahr verringern. Beispielsweise wird deutlich, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr, sofern Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, als 9.5% vor Kosten und 8.2% nach Kosten prognostiziert wird.

Die Person, die Sie berät oder Ihnen dieses Portfolio verkauft, berechnet Ihnen unter Umständen andere Kosten. In diesem Fall stellt diese Person Ihnen Informationen zu diesen Kosten sowie deren Auswirkungen auf Ihre Investition zur Verfügung.

Wir sind berechtigt, mit der Person, die Ihnen das Portfolio verkauft, einen Teil der Kosten für die Dienstleistungen zu teilen, die die Person für Sie erbracht hat.

**Zusammensetzung der Kosten:** Die Tabelle unten zeigt Folgendes:

- welche Auswirkungen die unterschiedlichen Arten von Kosten auf die Investitionsrendite haben, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten,
- was die verschiedenen Kostenkategorien bedeuten.

Zusätzliche Informationen zu den Kosten enthält der Fondsprospekt, der einsehbar ist unter [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Das sind 1.50 % des Betrags, den Sie zahlen, wenn Sie diese Investition tätigen. Dies sind die maximalen Kosten für Sie, die auch geringer ausfallen können.	Bis zu 150 CHF
<b>Ausstiegskosten</b>	Es wird keine Rücknahmegebühr für die Anteilsklasse erhoben.	0 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0.85% des Werts Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr beruht.	85 CHF
<b>Transaktionskosten</b>	0.05% des Werts Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen des Portfolios kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wieviel wir kaufen und verkaufen.	5 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Es wird keine Performancegebühr für diese Anteilsklasse erhoben.	0 CHF

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

Für das Portfolio gibt es keine vorgeschriebene Mindesthaltdauer, es ist jedoch für eine langfristige Anlage konzipiert; es wird eine Mindestanlagedauer von mindestens 5 Jahren empfohlen.

Anteile am Portfolio können an jedem Geschäftstag erworben und zurückgegeben werden. Praktische Informationen finden Sie im Abschnitt „Informationen zum Produkt“.

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich auf folgenden Wegen eingereicht werden:

- Per Post an: AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l., z. H. Complaint Handling Officer, 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg
- Per E-Mail an: [ABLux-complaint@alliancebernstein.com](mailto:ABLux-complaint@alliancebernstein.com)

Weitere Informationen finden Sie unter [www.alliancebernstein.com/go/Complaint-Policy](http://www.alliancebernstein.com/go/Complaint-Policy)

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Den Prospekt in Englisch, Französisch und Deutsch sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht in Englisch und Deutsch sind kostenlos beim eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich, bei der ebenfalls der Nettoinventarwert (NAV) der Anteile erfragt werden kann (auch online möglich unter [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com))

**Frühere Wertentwicklung/Wertentwicklungsszenarien:** Informationen zur Wertentwicklung der letzten zehn Jahre und früheren Wertentwicklungsszenarien der Anlageklasse, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter [www.alliancebernstein.com/go/kid](http://www.alliancebernstein.com/go/kid)

**Steuergesetze:** Der Fonds unterliegt den Steuergesetzen und -vorschriften von Luxemburg. Je nach Ihrem Wohnsitzland kann sich dies auf Ihre persönliche Steuersituation auswirken.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen wird mindestens alle 12 Monate ab dem Datum der Erstveröffentlichung aktualisiert, sofern keine Ad-hoc-Änderungen vorgenommen werden.

Der Vertreter und die Zahlstelle des Fonds in der Schweiz ist BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, Schweiz. Der Verkaufsprospekt, die Basisinformationsblätter, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds können kostenlos beim Schweizer Vertreter angefordert werden.