

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: Multi-Asset Climate Opportunities Fund, K Acc EUR Aktien

ISIN: LU2350870221

Internetseite: www.abrdrn.com

Telefon: (+352) 46 40 10 820

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

Veröffentlichtes Dokument: 19/7/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Multi-Asset Climate Opportunities Fund (der „Fonds“) ist ein auf Euro lautender Teilfonds einer in Luxemburg gegründeten SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdrn SICAV II.

Laufzeit

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

Ziele

Das Anlageziel des Fonds ist die langfristige Erzielung (in 5 Jahren oder mehr) von Wachstum durch Investitionen in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und Unternehmensanleihen (Darlehen an Unternehmen), die von Unternehmen emittiert werden, deren Kerngeschäft die Umstellung auf eine nachhaltige, kohlenstoffarme Wirtschaft ermöglicht. Um dieses Ziel zu erreichen, ist für Aufnahmen von Unternehmen in das Portfolio ausschlaggebend, ob ihre Geschäftstätigkeit gemäß EU Taxonomy eine nachhaltige Wirtschaftsaktivität darstellt. Der Fonds strebt danach, zu den langfristigen Zielen des Pariser Abkommens beizutragen. Dazu legt er ausschließlich in Unternehmen an, die ihren Umsatz zu großen Teilen mit Produkten und Dienstleistungen erwirtschaften, die den globalen Wandel hin zu einer nachhaltigen, kohlenstoffarmen Wirtschaft ermöglichen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und seine Positionen werden nicht anhand einer Benchmark ausgewählt, und er zielt nicht darauf ab, eine Benchmark zu übertreffen. Die Wertentwicklung des Fonds (vor Gebühren) ist auf lange Sicht (5 Jahre oder länger) mit der Rendite des Morningstar Moderate Allocate Global Sector Average (EUR) vergleichbar, da er Erwartungen zufolge ein ähnliches Performance-Profil aufweisen wird. Aufgrund des Multi-Asset-Anlageansatzes für Klimaschutz-Gelegenheiten („Multi-Asset Climate Opportunities Investment Approach“) kann die Wertentwicklung des Fonds kurzfristig erheblich von der des Morningstar Moderate Allocation Global Sector abweichen.

Wertpapiere im Portfolio

- Der Fonds investiert 90 % seines Vermögens in Anleihen und Aktien. - Der Fonds investiert zwischen 40 % und 65 % in globale Aktien (auch aus Schwellenländermärkten), einschließlich in börsennotierte Investmentfonds, die in Infrastruktur für erneuerbare Energie anlegen. - Weitere Anlagen umfassen Unternehmensanleihen mit beliebiger Laufzeit, die weltweit begeben werden, sowie andere OGAW und/oder OGA (einschließlich Fonds, die von abrdrn verwaltet werden), Geldmarktinstrumente und Barmittel. - Alle Anlagen in Anleihen und Aktien werden nach dem Ansatz „Multi-Asset Climate Opportunities Investment Approach“ (der „Anlageansatz“) von abrdrn erfolgen, der auf www.abrdrn.com unter „Fonds und Informationsmaterialien“ veröffentlicht ist. - Derivative Finanzinstrumente, Geldmarktinstrumente und Barmittel sind von diesem Ansatz ausgenommen. - Der Fonds kann bis zu 15 % seines Nettovermögens in Wertpapiere auf dem chinesischen Festland investieren, direkt über die Anlageprogramme Shanghai-Hong Kong Stock Connect und Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, China Interbank Bond Market, Bond Connect oder über jedwede andere verfügbare Methode. - Der Fonds investiert nicht in Pflichtwandelanleihen („CoCos“), Asset-Backed Securities („ABS“) oder Mortgage-Backed Securities („MBS“). - Der Fonds investiert nicht in Wertpapiere mit einem Rating unter B- von Standard & Poor's oder einem vergleichbaren Rating zum Zeitpunkt der Anlage. Für den Fall, dass vom Fonds gehaltene Wertpapiere später auf ein Rating unter dem vorstehend angeführten herabgestuft werden, kann der Investmentmanager ein maximales Gesamtengagement von 3 % des Nettoinventarwerts des Fonds für solche herabgestuften Wertpapiere beibehalten, wird aber jedes Wertpapier, das nicht auf ein Rating von mindestens B- heraufgestuft wurde, innerhalb von 6 Monaten nach seiner Herabstufung veräußern.

Managementprozess

- Die Auswahl der einzelnen Anlagen erfolgt primär durch ein Positivscreening auf Grundlage von Kriterien, anhand denen Unternehmen identifiziert werden, deren Kerngeschäft aus dem Angebot von Produkten und Dienstleistungen besteht, die eine Entschärfung des Klimawandels und anderer ökologischer Schäden gestatten. Relevante Produkte und Dienstleistungen sind unter anderem erneuerbare Energie (Windturbinen, Solaranlagen), elektrische Fahrzeuge und Batterietechnologien, energieeffiziente Ausrüstung, Anlagen zur Verminderung der Umweltverschmutzung und nachhaltiges Wasser. Diese Aktivitäten gehören zu den nachhaltigen Wirtschaftsaktivitäten gemäß EU Taxonomie. - Der Anlageprozess des Fonds berücksichtigt ESG-Faktoren (Umwelt, Soziales, Governance), insbesondere durch Negativscreening, bei dem Anlagen in Unternehmen ausgeschlossen werden, deren Wirtschaftsaktivitäten als den Klimawandel stark verschärfend beurteilt werden oder die auf andere Art und Weise zu Umweltschäden beitragen. Diese Kriterien werden im Anlageansatz genauer erklärt. - Durch die Anwendung dieses Ansatzes hat der Fonds einen Anteil an nachhaltigen Anlagen von voraussichtlich 75 %. - Der Sustainable Equity Investment Approach reduziert das Anlageuniversum der Benchmark um mindestens 20 %. - Der Asset-Allokation zugrunde gelegt werden Prognosen für erwartete Renditen und die Volatilität der verfügbaren Anlagen. - Der Fonds setzt Techniken zur Absicherung gegen Wechselkursrisiken (Hedging) in Verbindung mit nicht auf Euro lautenden Anlagen ein.

Derivate und Techniken

- Der Fonds setzt regelmäßig Derivate ein, um Risiken zu minimieren, Kosten zu senken und/oder zusätzliche Erträge oder Kapitalwachstum im Einklang mit dem Risikoprofil des Fonds zu generieren (oft als „Effizientes Portfoliomanagement“ bezeichnet). - Derivate umfassen Instrumente zur Absicherung von nicht auf Euro lautenden Anlagen und zur Veränderung von Aktien- und Anleiheallokationen.

Dieser Fonds unterliegt Artikel 9 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 mehr) eine Rendite (Wachstum) anstreben. Anleger mit einem spezifischen Bedürfnis nach einem nachhaltigkeitsbezogenen Ergebnis. 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 II, 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.

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 EUR	
		Wenn Sie nach aussteigen 1 Jahr	Wenn Sie nach aussteigen 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	1,550 EUR	1,620 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-84.5%	-30.6%
Ungünstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,010 EUR	7,910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.9%	-4.6%
Mäßig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,580 EUR	12,280 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4.2%	4.2%
Günstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14,460 EUR	17,340 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	44.6%	11.6%

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 zurückerhalten könnten.

Das ungünstige Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen November 2021 und Juli 2024. Das moderate Szenario ereignete sich im Benchmark zwischen August 2015 und Juli 2020. 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 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach aussteigen 1 Jahr	Wenn Sie nach aussteigen 5 Jahre
Kosten insgesamt	568 EUR	1,097 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5.7%	1.8% 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 4.2 % vor Kosten und von 4.2 % 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 nach aussteigen 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 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.68% 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.	68 EUR
Transaktionskosten	0.00% 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. Wenn null Transaktionskosten ausgewiesen werden, ist wahrscheinlich, dass berechnete Kosten vollständig durch Erlöse zum Schutz vor Verwässerung ausgeglichen wurden, die bei Zeichnungen oder Rücknahmen von Anteilen in den Fonds für den jeweiligen Zeitraum einbehalten wurden.	0 EUR
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 Mindesthaltungsdauer 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 II 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 2 Jahre für dieses Produkt aufgeführt.