

Finalidad

Este documento le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No se trata de material de marketing. La información es requerida por la ley para ayudarlo a comprender la naturaleza, los riesgos, los costos, las ganancias y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarlo a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: Diversified Income Fund, X Minc EUR Participaciones

ISIN: LU1124236305

Sitio web: www.abrdn.com

Teléfono: (+352) 46 40 10 820

Este fondo lo gestiona abrdn Investments Luxembourg S.A., sociedad autorizada y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) en Luxemburgo.

Documento publicado 7/5/2025

¿Qué es este producto?

Tipo

Diversified Income Fund (el Fondo) es un subfondo denominado en US Dollar de una SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn SICAV I, constituido en Luxemburgo.

Plazo

abrdn SICAV I (la Compañía) no tiene fecha de vencimiento. Ni el fondo ni la sociedad podrán ser rescindidos unilateralmente por abrdn Investments Luxembourg S.A..

Objetivos

El fondo tiene como objetivo lograr una combinación de rentas y cierta revalorización invirtiendo en una cartera diversificada de valores mobiliarios gestionada activamente de una amplia gama de clases de activos globales. El fondo procura superar la rentabilidad de los depósitos en efectivo (en este caso representados utilizando la tasa de financiación a un día garantizada (SOFR) como índice de referencia) en un 5 % anual a lo largo de periodos de cinco años consecutivos (antes de comisiones). No obstante, no hay certidumbre ni se hace promesa alguna de que el fondo vaya a alcanzar este nivel de rentabilidad.

Valores del portafolio

- El fondo invierte globalmente en diversidad de clases de activos, derivados, instrumentos del mercado monetario y efectivo.- El fondo también puede invertir en otros fondos (incluidos los gestionados por abrdn) para obtener exposición a una combinación amplia de activos del universo de inversión global.- Las clases de activos en las que invierte el fondo pueden incluir acciones cotizadas, incluido el capital inversión cotizado, infraestructuras cotizadas, bonos de alta rentabilidad, bonos de mercados emergentes y valores respaldados por activos.- El fondo sigue el Diversified Income Promoting ESG Investment Approach de abrdn (el enfoque de inversión).- Este enfoque permite a los gestores de carteras identificar cualitativamente y evitar a las empresas rezagadas en ESG. Además, abrdn aplica un conjunto de exclusiones a empresas relacionadas con el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, las armas controvertidas, la producción de tabaco y el carbón térmico. Se recoge más información acerca de este proceso global en el enfoque de inversión, que se publica en www.abrdn.com, en la sección "Centro de fondos".- Es posible que los instrumentos financieros derivados, los instrumentos del mercado monetario y el efectivo no se adhieran a este enfoque.

Proceso de gestión

- El equipo de gestión emplea su criterio (gestión activa) para identificar una combinación diversa de inversiones que considera más apropiadas para el objetivo de inversión. Como resultado de esta diversificación, y durante las caídas extremas de los mercados bursátiles, prevemos que las pérdidas serán menores que las registradas por las bolsas de valores convencionales de todo el mundo, con una volatilidad normalmente inferior a dos tercios de la registrada por las acciones.- El equipo de gestión selecciona posiciones individuales en función de sus perspectivas de crecimiento e ingresos y/o solvencia en relación con las expectativas del mercado, ante las condiciones económicas y empresariales que se prevén.- El equipo lleva a cabo por separado análisis exhaustivos para identificar el tipo de inversión más adecuado para cada clase de activos.- Al aplicar el enfoque de inversión, el fondo prevé destinar un mínimo del 10 % a inversiones sostenibles.- La implicación con los equipos directivos externos de la empresa se utiliza para evaluar las estructuras de propiedad, gobierno y calidad de gestión de esas empresas con el fin de informar la confección de carteras.- Se pretende que el flujo de distribución del fondo (aunque puede cambiar) se mantenga en un tipo generalmente estable, en línea con los ingresos y las rentabilidades previstos. Si bien el fondo generará ingresos a partir de las posiciones subyacentes, puede haber casos en los que las distribuciones que se paguen se complementen con capital. El nivel apropiado de distribuciones se revisará periódicamente, teniendo en cuenta cualquier cambio en las condiciones del mercado u otros factores que puedan afectar a los ingresos generados dentro del fondo, por lo que podrá revisarse al alza o a la baja.

Derivados y técnicas

- El fondo puede usar derivados para reducir el riesgo o los costes y/o para generar ingresos o crecimiento adicionales en línea con el perfil de riesgo del fondo (con frecuencia denominada "gestión eficiente de la cartera").- Los derivados incluyen instrumentos utilizados para expresar opiniones a corto plazo que reflejen cambios previstos de los tipos de interés, los precios de las acciones de las empresas, la inflación, las divisas o la solvencia de empresas o gobiernos.

Este fondo está sujeto al Artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros ("SFDR").

Los inversores del fondo pueden comprar y vender participaciones en cualquier día de negociación (tal como se define en el folleto). Si usted invierte en participaciones de ingresos, se le pagarán los ingresos generados por las inversiones en el fondo. Si invierte en participaciones de acumulación, los ingresos se sumarán al valor de sus participaciones.

Inversor minorista al que va dirigido

Inversores con conocimientos básicos de inversión. Inversores que pueden aceptar grandes pérdidas a corto plazo. Inversores que desean ingresos y algo de crecimiento a largo plazo (5 años o más). El Fondo tiene riesgos específicos y genéricos con una calificación de riesgo según el indicador de riesgo. El Fondo está destinado a la venta general a inversores minoristas y profesionales a través de todos los canales de distribución con o sin asesoramiento profesional.

El depositario del Fondo es Citibank Europe plc Luxembourg Branch. El folleto, los estatutos, los informes anuales y los informes intermedios pueden obtenerse gratuitamente en nuestro sitio web o a través de los datos de contacto que figuran en «Otra información relevante». Todos los documentos están disponibles en inglés y alemán; el folleto también está disponible en francés e italiano. Para obtener más información sobre abrdn SICAV I, incluidos los precios más recientes de las participaciones, diríjase a www.abrdn.com.

Cuáles son los riesgos y qué puedo recibir a cambio?

Indicador de Riesgo

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

Riesgo más bajo Riesgo más alto



El indicador de riesgo supone que conservas el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar significativamente si lo vende en una etapa más temprana. El valor de las inversiones y las rentas que se deriven de ellas puede bajar y subir, y usted podría recuperar un importe menor que el invertido originalmente.

El indicador de riesgo sintético es una orientación sobre el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a los movimientos en los mercados o porque no podemos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad del fondo de pagarle como improbable. Cuando la moneda del país donde reside es diferente a la moneda del producto, **tenga en cuenta el riesgo cambiario**. Recibirá pagos en una divisa diferente, por lo que el rendimiento final que obtendrá dependerá del tipo de cambio entre las dos divisas. Este riesgo no se considera en el indicador mostrado anteriormente. Más información sobre los riesgos se incluye en el folleto disponible en www.abrdn.com o puede obtenerse previa solicitud a la sociedad gestora. Este producto no incluye ninguna protección contra el rendimiento futuro del mercado ni ninguna garantía de capital contra el riesgo crediticio, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtendrá de este producto depende del rendimiento futuro del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no puede predecirse con precisión. Los escenarios desfavorables, moderados y favorables que se muestran son ilustraciones que utilizan el peor, el promedio y el mejor rendimiento del producto / un punto de referencia adecuado en los últimos 10 años. Los escenarios mostrados son ilustraciones basadas en resultados del pasado y en ciertos supuestos. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado:		5 Años	
Inversión de ejemplo:		10,000 EUR	
		En caso de salida después de 1 Año	En caso de salida después de 5 Años
Escenarios			
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Estrés	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	7,190 EUR	6,490 EUR
	Rendimiento medio cada año	-28.1%	-8.3%
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	8,660 EUR	8,800 EUR
	Rendimiento medio cada año	-13.4%	-2.5%
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10,130 EUR	10,270 EUR
	Rendimiento medio cada año	1.3%	0.5%
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	11,540 EUR	11,380 EUR
	Rendimiento medio cada año	15.4%	2.6%

Las cifras que se muestran incluyen todos los costes del producto en sí y los costes de su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a la cantidad que recibe. El escenario de estrés muestra lo que podría obtener en circunstancias extremas del mercado. El escenario desfavorable ocurrió en el benchmark entre abril 2015 y marzo 2020. El escenario moderado ocurrió en el benchmark entre septiembre 2018 y agosto 2023. El escenario favorable ocurrió en el benchmark entre septiembre 2017 y agosto 2022.

¿Qué sucede si la Compañía no puede pagar?

No existe un régimen de compensación financiera para inversores particulares domiciliados en Luxemburgo. En ausencia de un sistema de compensación aplicable a las inversiones en el Fondo, los inversores pueden enfrentarse a una pérdida financiera de hasta el importe total de su inversión.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore o le venda este producto puede cobrarle otros costes. Si es así, esta persona le proporcionará información sobre estos costos y cómo afectan su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los montos que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costos. Estas cantidades dependen de cuánto inviertas, cuánto tiempo mantengas el producto y qué tan bien le vaya al producto. Los montos que se muestran aquí son ilustraciones basadas en un monto de inversión de ejemplo y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido:- En el primer año se le devolverá la cantidad que invirtió (0% de rentabilidad anual). Para los demás períodos de tenencia, hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado- 10,000EUR se invierte.

	En caso de salida después de 1 Año	En caso de salida después de 5 Años
--	------------------------------------	-------------------------------------

Costes totales	117 EUR	621 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1.2%	1.2% cada año

* Esto ilustra cómo los costos reducen su rendimiento cada año durante el período de tenencia. Por ejemplo, muestra que, si sale en el período de tenencia recomendado, se prevé que su rendimiento anual promedio sea del 1.7 % antes de costes y del 0.5 % después de costes. Podemos compartir parte de los costos con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le brinda. Ellos te informarán del importe.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 Año
Costes de entrada	No cobramos una tarifa de entrada por este producto.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una tarifa de salida por este producto.	0 EUR
Costos en curso cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1.05% del valor de su inversión por año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año e incluye cualquier cambio futuro conocido.	105 EUR
Costes de operación	0.12% del valor de su inversión por año. Se trata de una estimación de los costes en los que se incurre cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad real variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos.	12 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Este producto no incluye comisión de rendimiento.	

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años

Este producto no tiene un período mínimo de tenencia requerido, pero debe tener un horizonte temporal de inversión de al menos 5 años. Puede comprar o vender acciones del producto, sin penalización, en cualquier día hábil normal, según lo establecido en el prospecto. Póngase en contacto con su corredor, asesor financiero o distribuidor para obtener información sobre los costes y cargos relacionados con la compra o venta de las acciones.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una reclamación, puede hacerlo por carta a abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, c/o Financial Data Services (Luxembourg) S.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo, Luxemburgo; por correo electrónico al asi_luxembourgcs@statestreet.com; o por teléfono 00 352 464 010 820 o 01224 425255 (desde el Reino Unido).

Otros datos de interés

Este documento describe solo una clase de participaciones; hay otras clases de participaciones disponibles. La opción de cambiar a otra clase de participaciones dentro de este fondo o cualquier otro fondo está sujeta a la disponibilidad, el cumplimiento de los requisitos de elegibilidad y/u otras condiciones o restricciones específicas vinculadas a este fondo o cualquier otro fondo dentro de abrdn SICAV I. Para obtener más información, consulte el folleto.abrdn Investments Luxembourg S.A. podrá ser considerado responsable únicamente sobre la base de cualquier declaración contenida en este documento que sea engañosa, inexacta o incoherente con las partes pertinentes del folleto del Fondo.Hay más información disponible sobre este fondo o sobre abrdn Investments Luxembourg S.A. (incluida la política de remuneración) en www.abrdn.com y también se puede obtener a través de abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo. Teléfono: (+352) 46 40 10 820. Correo electrónico: asi_luxembourgcs@statestreet.com. Consulte www.abrdn.com/kid-hub para obtener más información, incluidos los cálculos de escenarios de rendimiento anteriores y el rendimiento anterior. El sitio web muestra 9 años de datos de rendimiento anteriores para este producto.