Nøkkelinformasjonsdokument

Hensikt

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap til dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produkt navn: North American Smaller Companies Fund, A Acc USD Aksjer

ISIN: LU0566484027
Nettsted www.aberdeeninvestments.com
Telefon (+352) 46 40 10 820
Dette fondet forvaltes av abrdn Investments Luxembourg S.A., et firma som er godkjent og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg.
Dette dokumentet er publisert 7/8/2026

Hva er dette produktet?

Type

North American Smaller Companies Fund ("fondet") er et underfond pålydende US Dollar av et SICAV (société d'investissement capital variable), abrdn SICAV I, registrert i Luxembourg.

Begrep

abrdn SICAV I ("selskapet") har ingen forfallsdato. Fondet og selskapet kan ikke ensidig avsluttes av abrdn Investments Luxembourg S.A.

Målsetning

Fondet har som mål å oppnå en kombinasjon av vekst og inntekt ved å investere i small-cap-selskaper i USA og Canada, som følger fondets ESG-kriterier. Fondet tar sikte på å oppnå meravkastning i forhold til referanseindeksen Russell 2000 Index (USD) før gebyrer.

Porteføljepapirer

- Fondet investerer minst 70 % i aksjer med lavere kapitalisering og aksjerelaterte verdipapirer i mindre selskaper notert, registrert eller hjemmehørende i USA eller Canada, eller som har betydelig virksomhet i og/eller eksponering mot USA eller Canada.- Investering i selskaper notert, registrert eller med hovedkontor i Canada forventes ikke å overstige 20 %.- Selskaper med liten kapitalisering defineres som enhver aksje som har en markedsverdi mindre enn den 10. percentilen i det amerikanske markedet som totalt.- Alle aksjer og aksjerelaterte verdipapirer skal følge fondets ESG-kriterier beskrevet i fondets "Sustainability related disclosures", som publiseres på www.aberdeeninvestments.com under "Fund Centre".- Aberdeen Investments' Overall Sustainability Assessment (OSA) gir et overordnet bilde av et selskaps bærekraft basert på vurdering av dets styring, drift og produkter og/eller tjenester. For å supplere dette benyttes kapitalforvalterens investeringsprosess, som gjør det mulig for porteføljeforvaltere å kvalitativt identifisere ESG-risikoer og muligheter. De selskapene som anses å være eksponert for høyest ESG-risiko, vil bli ekskludert. I tillegg gjelder et sett med selskapsekskluderinger som er knyttet til FNs Global Compact, kontroversielle våpen, tobakksproduksjon og termisk kull.- Finansielle derivatinstrumenter, pengemarkedsinstrumenter og kontanter oppfyller kanskje ikke fondets ESG-kriterier.

Administrasjonsprosess

- Fondet forvaltes aktivt. - Gjennom bruken av fondets ESG-kriterier er fondet forpliktet til å ha et minimum på 10 % i bærekraftige investeringer. Fondet er videre rettet mot en meningsfullt lavere karbonintensitet enn referanseindeksen.- Dialog med eksterne selskapsledelsesteam brukes til å evaluere eierskapsstrukturene, styringen og ledelseskvaliteten til disse selskapene, for å danne et informert grunnlag for porteføljesammensetning. Som en del av dette, der et selskap ikke oppfyller kravene relatert til termisk kull, men er identifisert som å ha en klar og troverdig handlingsplan for å dempe den negative effekten knyttet til disse aktivitetene, vil selskapet bli ansett som investerbart. Dette for å støtte deres overgang til å til slutt oppfylle kravene relatert til termisk kull. Opptil 5 % av aktivaene kan investeres i slike selskaper- Referanseindeksen brukes også som et referansepunkt for porteføljesammensetning og som grunnlag for å sette risikobegrensninger, men inneholder ingen ESG-kriterier. - For å oppnå sitt mål vil fondet innta posisjoner som har vektinger som avviker fra referanseporteføljen og kan investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referansen. Fondets investeringer kan avvike betydelig fra bestanddelene og deres respektive vekting i referanseporteføljen. - På grunn av den aktive og bærekraftige forvaltningen kan fondets avkastningsprofil avvike betydelig fra referansen.

Derivater og teknikker

- Fondet kan bruke finansielle derivater til sikrings- og / eller investeringsformål, eller for å styre valutarisiko. Bruken av derivater til sikrings- og/eller investeringsformål forventes å være svært begrenset, hovedsakelig i de tilfeller der det er betydelige kapitalstrømmer til fondet slik at kontanter kan investeres mens fondets investeringer i aksje- og aksjerelaterte verdipapirer opprettholdes.

Dette fondet er underlagt artikkel 8 i SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Investorer i fondet kan kjøpe og selge andeler hver handelsdag (som definert i prospektet). Hvis du investerer i inntektsandeler, vil inntekter fra investeringer i fondet bli utbetalt til deg. Hvis du investerer i akkumuleringsandeler, vil inntektene bli lagt til verdien av andelene dine.

Tiltenkt privat investor

Investorer med grunnleggende investeringskunnskap. Investorer som kan akseptere store kortsiktige tap. Investorer som ønsker vekst og inntekt på lengre sikt (5 år eller mer). Investorer med et spesifikt behov knyttet til et bærekraftsrelatert resultat. Fondet har spesifikke og generiske risikoer med en risikovurdering i henhold til risikoindikatoren. Fondet er ment for generelt salg til private og profesjonelle investorer gjennom alle distribusjonskanaler med eller uten profesjonell rådgivning.
Fondets depositar er Citibank Europe plc Luxembourg Branch. Prospektet, vedtektene, årsberetningene og delårsrapportene kan fås kostnadsfritt fra våre nettsider eller via kontaktinformasjonen under "Annen relevant informasjon". Alle dokumenter er tilgjengelige på engelsk og tysk. Prospektet er også tilgjengelig på fransk og italiensk. For ytterligere informasjon om abrdn SICAV I, inkludert de siste aksjekursene, vennligst besøk www.aberdeeninvestments.com.

Hva er risikoen og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator

1	2	3	4	**5**	6	7

Lav risiko **Høyere risiko**

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du selger den på et tidligere tidspunkt. Verdien av investeringer og inntektene fra dem kan gå både ned og opp, og du kan få tilbake mindre enn du investerte.

Det kan hende du ikke vil være i stand til å selge produktet ditt på en enkel måte, eller det kan hende du må selge til en pris som har stor innvirkning på hvor mye du får tilbake.
Den oppsummerende risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.
Vi har klassifisert dette produktet som klasse 5 av 7, som er en lavrisikoklasse. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke betalingsevnen.
Hvis valutaen i landet der du er bosatt er forskjellig fra produktets valuta, **må du være oppmerksom på valutarisiko**. Du vil motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen vil du få avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.
Ytterligere informasjon om risikoer er beskrevet i prospektet som er tilgjengelig på www.aberdeeninvestments.com eller kan fås på forespørsel fra forvaltningsselskapet.
Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse eller noen kapitalgaranti mot kredittrisiko, slik at du kan miste hele eller deler av investeringen.

Avkastningsscenarier

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.
De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet / en passende referanseindeks over de siste 10 årene. Scenariene som vises er illustrasjoner basert på resultater fra fortiden og på visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode		**5 år**	
Eksempel på investering		**10,000 USD**	
		Hvis du går ut etter 1 år	**Hvis du går ut etter 5 år**
Scenarioer			
Minimum	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	2,980 USD	2,260 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-70.2%	-25.7%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7,010 USD	10,780 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-29.9%	1.5%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10,320 USD	13,950 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.2%	6.9%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	16,970 USD	20,580 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	69.7%	15.5%

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, og inkluderer kostnadene til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.
Stresscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Ufordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom april 2021 og mars 2026.
Moderat: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom september 2017 og august 2022.
Fordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom november 2016 og oktober 2021.

Hva skjer hvis selskapet ikke er i stand til å betale ut?

Det er ingen økonomisk kompensasjonsordning for private investorer i SICAVs hjemmehørende i Luxembourg. I fravær av en kompensasjonsordning som gjelder for investeringer i fondet, kan investorer stå overfor et økonomisk tap på opptil hele investeringsbeløpet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.
Vi har antatt: - I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de øvrige holdeperiodene har vi antatt at produktet yter som vist i det moderate scenarioet- 10,000 USD er investert.

	Hvis du går ut etter 1 år	**Hvis du går ut etter 5 år**
Totale kostnader	721 USD	2,460 USD
Virkningen av årlige kostnader (*)	7.2%	3.5% hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over holdeperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter på den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 10.4% før kostnader og 6.9% etter kostnader.
Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inn- eller utgang		Hvis du går ut etter 1 år
Inngangskostnader	5.00 % av beløpet du betaler inn når du går inn i denne investeringen. Dette er det meste du vil bli belastet. Personen som selger deg produktet vil informere deg om den faktiske kostnaden.	Opptil 500 USD
Utgangskostnader	Vi krever ingen exit-gebyrer for dette produktet.	0 USD
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	1.67% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året og inkluderer eventuelle kjente fremtidige endringer.	167 USD
Transaksjonskostnader	0.54% av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	54 USD
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Ytelseshonorarer	Det er ingen resultatavgift for dette produktet.	

Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt eieperiode 5 år

Dette produktet har ingen krav til minimum holdeperiode, men du bør ha en investeringshorisont på minst 5 år. Du kan kjøpe eller selge andeler i produktet, uten tilleggsgebyrer, på en hvilken som helst vanlig virkedag som angitt i prospektet. Ta kontakt med din megler, finansrådgiver eller distributør for informasjon om eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til kjøp eller salg av aksjene.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage, kan du gjøre det via brev til Aberdeen Investments Shareholder Service Centre C/O SS&C Administration Services Luxembourg S.A. 49 Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg eller via e-post til asi_luxembourgcs@statestreet.com. Du kan også kontakte overføringsagenten ved hjelp av kontaktinformasjonen nedenfor.Kontaktinformasjon: Europa (unntatt Storbritannia) og resten av verden:Tlf.: (352) 46 40 10 820 Faks: (352) 24 52 90 56Telefonnr. i Storbritannia: (44) 1224 425 255

Annen relevant informasjon

Dette dokumentet beskriver bare én andelsklasse. Andre andelsklasser er tilgjengelige. Muligheten til å bytte til en annen aksjeklasse innenfor dette fondet eller et annet fond, er underlagt tilgjengelighet, overholdelse av eventuelle kvalifikasjonskrav og/eller andre spesifikke betingelser eller restriksjoner knyttet til dette fondet eller ethvert annet fond innenfor abrdn SICAV I. Se prospektet for mer informasjon. abrdn Investments Luxembourg S.A. kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av eventuelle uttalelser i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller uforenlig med de relevante delene av prospektet for fondet. Ytterligere informasjon om dette fondet eller abrdn Investments Luxembourg S.A. (inkludert retningslinjer for godtgjørelse) er tilgjengelig på www.aberdeeninvestments.com og kan også fås fra abrdn Investments Luxembourg S.A., 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Telefon: (+352) 26 43 30 00.Prospektet, PRIIPS KIDs, vedtektene, den reviderte årsrapporten og den ureviderte delårsrapporten for abrdn SICAV I kan fås vederlagsfritt og i papirutgave fra overføringsagenten, tilretteleggeren i Storbritannia, markedsførings- og salgsagenten, representanten eller den sentrale korrespondentagenten og vil også være tilgjengelig på www.eifs.lu/abrdn der det er aktuelt.Kontaktinformasjon: Europa (unntatt Storbritannia) og resten av verden:Tlf.: (352) 46 40 10 820 Faks: (352) 24 52 90 56Telefonnr. i Storbritannia: (44) 1224 425 255E-post: asi_luxembourgcs@statestreet.com

Mer informasjon finnes på www.aberdeeninvestments.com/kid-hub, deriblant tidligere beregninger av verdiutviklingsscenarioer og historisk verdiutvikling. Nettstedet viser 10 år med tidligere resultatdata for dette produktet.