

## Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document marketing. La loi exige que ces informations vous aident à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et pertes potentielles de ce produit et qu'elles permettent sa comparaison avec d'autres produits.

## Produit

**Nom du produit: Global Bond Fixed Maturity 2025-II Fund, actions L QInCA USD**

ISIN: LU2341110604

Site internet: [www.abrdrn.com](http://www.abrdrn.com)

Téléphone: (+352) 46 40 10 820

Ce fonds est géré par abrdrn Investments Luxembourg S.A., une société autorisée et réglementée par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF) au Luxembourg.

Document publié: 23/8/2024

## En quoi consiste ce produit?

### Type

Global Bond Fixed Maturity 2025-II Fund (le Fonds) est un compartiment libellé en US Dollar d'une SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdrn SICAV III, immatriculée au Luxembourg.

### Durée

Le Fonds a une date d'échéance fixe de 30/06/2025. abrdrn SICAV III (la Société) et le Fonds ne peuvent être résiliés unilatéralement par abrdrn Investments Luxembourg S.A.

### Objectifs

Le Fonds vise à générer un revenu et restituer le capital à la date d'échéance du Fonds (30 juin 2025) en investissant dans des obligations. Le Fonds ne vise pas un niveau de revenu minimum ou spécifique et il n'y a aucune certitude ou promesse que le Fonds atteindra cet objectif.

### Titres du portefeuille

- Dans les 12 mois précédant la date d'échéance, le Fonds investira au moins 60 % dans des obligations libellées en dollars américains et arrivant à échéance avant la date d'échéance, émises par des sociétés, des gouvernements ou des organismes liés à des gouvernements établis ou exerçant la majeure partie de leurs activités dans un pays du monde entier.- Le Fonds pourra investir jusqu'à 40 % dans des obligations de qualité inférieure à « investment grade », ainsi que d'autres titres transférables, des organismes de placement collectif, des instruments du marché monétaire et des liquidités.- Le Fonds n'investira pas dans des titres adossés à des emprunts hypothécaires, des titres adossés à des actifs, des CLO (collateralised loan obligations) ou des obligations convertibles.- À partir des 12 mois qui précèdent la date d'échéance, le Fonds augmentera ses investissements dans les instruments du marché monétaire et les liquidités.

### Processus de gestion

- Le Fonds est géré activement et n'utilise pas d'indice de référence à des fins de construction de portefeuille, de gestion du risque ou de mesure de la performance.- Le Fonds investit dans un portefeuille varié d'obligations qui cherchent un revenu attrayant tout en réduisant également le risque de pertes. La variation projetée de la valeur du Fonds (mesurée par la volatilité annuelle) ne devrait pas, dans des circonstances normales, dépasser 7,5 %.- Des informations supplémentaires sur la gestion du fonds sont disponibles dans notre approche « Global Bond Fixed Maturity 2025-II Fund Investment Approach », qui est publiée à l'adresse [www.abrdrn.com](http://www.abrdrn.com) dans la section « Fund Centre ».- abrdrn intègre les considérations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) au processus d'investissement. Les détails de l'Approche d'intégration des facteurs ESG pour l'investissement en obligations sont publiés sur [www.abrdrn.com](http://www.abrdrn.com) sous Sustainable Investing.

### Dérivés et techniques

- Dans des circonstances ordinaires, le Fonds ne recourra pas aux produits dérivés.

### Ce fonds est soumis à l'Article 6 du règlement sur la publication d'informations en matière de finance durable (« SFDR »).

Les investisseurs du fonds peuvent acheter et vendre des actions n'importe quel jour de bourse (ainsi que défini dans le prospectus). Si vous investissez dans des actions de revenu, vous recevrez le revenu des placements dans le fonds. Si vous investissez dans des actions de capitalisation, le revenu sera ajouté à la valeur de vos actions.

### Investisseurs de détail visés

Des investisseurs ayant des connaissances éclairées et avancées en matière d'investissement. Les investisseurs qui peuvent accepter d'importantes pertes à court terme. Les investisseurs qui souhaitent un revenu et préserver leur capital sur la durée jusqu'à la date d'échéance. Le Fonds présente des risques spécifiques et génériques avec une cote de risque en fonction de l'indicateur de risque. Le Fonds est destiné à la vente générale aux investisseurs particuliers avec des conseils professionnels et aux investisseurs professionnels par le biais de tous les canaux de distribution, avec ou sans conseils professionnels.

Le dépositaire du Fonds est Citibank Europe plc Luxembourg Branch. Le prospectus, les statuts, les rapports annuels et les rapports semestriels peuvent être obtenus gratuitement sur notre site Internet ou aux coordonnées figurant dans la rubrique « Autres informations pertinentes ». Tous les documents sont disponibles en anglais et en allemand ; le prospectus est également disponible en français et en italien. Pour plus d'informations abrdrn SICAV III, y compris les derniers cours des actions, veuillez consulter [www.abrdrn.com](http://www.abrdrn.com).

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

### Indicateur de risque

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

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit jusqu'à 30/06/2025. Le risque réel peut varier considérablement si vous le vendez à un stade plus précoce. La valeur des placements et les revenus qui en découlent peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et vous pouvez récupérer moins que ce que vous avez investi.

Le récapitulatif d'indicateur de risque est un guide du niveau de risque de ce produit comparé aux autres. Cela montre à quel point il est probable que le produit perde de l'argent en raison des mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Les pertes potentielles liées aux performances futures sont ainsi évaluées à un niveau faible, et de mauvaises conditions de marché pourraient avoir une incidence sur la capacité du fonds à vous payer.

Lorsque la devise du pays où vous résidez est différente de la devise du produit, **veuillez être conscient du risque de change**. Vous recevrez des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Des informations supplémentaires sur les risques sont détaillées dans le prospectus disponible sur [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) ou sur demande auprès de la société de gestion.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché ni aucune garantie de capital contre le risque de crédit, de sorte que vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

## Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, modérés et favorables indiqués sont des illustrations des performances du produit/d'un indice de référence applicable à leur niveau le plus bas, moyen et le plus élevé, au cours des 8 dernières années. Les scénarios présentés sont des illustrations basées sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		3 Ans	
Exemple d'investissement:		10,000 USD	
		Si vous sortez après 1 An	Si vous sortez après 3 Ans
<b>Scénarios</b>			
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.		
Stress	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6,090 USD	6,920 USD
	Rendement annuel moyen	-39.1%	-11.6%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7,590 USD	7,520 USD
	Rendement annuel moyen	-24.1%	-9.1%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9,560 USD	9,390 USD
	Rendement annuel moyen	-4.4%	-2.1%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10,780 USD	10,270 USD
	Rendement annuel moyen	7.8%	0.9%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que les coûts de votre conseiller ou de votre distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous récupérez.

Le scénario de crise montre ce que vous pourriez obtenir dans des circonstances de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit dans le benchmark entre novembre 2019 et octobre 2022. Le scénario modéré s'est produit dans le benchmark entre novembre 2017 et octobre 2020. Le scénario favorable s'est produit dans le benchmark entre septembre 2018 et août 2021.

## Que se passe-t-il si l'entreprise n'est pas en mesure de payer ?

Il n'existe pas de régime de compensation financière pour les investisseurs particuliers dans les SICAV domiciliées au Luxembourg. En l'absence d'un régime d'indemnisation applicable aux investissements dans le Fonds, les investisseurs peuvent subir une perte financière pouvant aller jusqu'à la totalité du montant de leur investissement.

## Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et sur la façon dont ils affectent votre investissement.

### Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants qui sont prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée pendant laquelle vous détenez le produit et de son rendement. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé que :- Au cours de la première année, vous récupérez le montant investi (0 % de rendement annuel). Pour les autres périodes de détention, nous sommes partis de l'hypothèse que la performance du produit sera celle du scénario modéré- 10,000USD est investi.

	Si vous sortez après 1 An	Si vous sortez après 3 Ans
<b>Coûts totaux</b>	537 USD	604 USD
<b>Incidence des coûts annuels (*)</b>	5.4%	2.1% chaque année

\* Cela illustre la façon dont les coûts réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, cela indique que si vous sortez à la période de conservation recommandée, la projection de votre rendement annuel moyen sera de 0.0 % avant frais et de -2.1 % après leur déduction.

Nous pouvons partager une partie des coûts avec la personne qui vous vend le produit pour couvrir les services qu'elle vous fournit. Ils vous informeront du montant.

## Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Si vous sortez après 1 An

Coûts d'entrée	5.00 % du montant que vous versez à l'entrée de cet investissement. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	jusqu'à 500 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	0 USD
<b>Coûts en cours chaque année</b>		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.35% de la valeur de votre investissement par année. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels au cours de la dernière année et comprend tous les changements futurs connus.	35 USD
Coûts de transaction	0.02% de la valeur de votre investissement par année. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les placements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	2 USD
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de frais de performance pour ce produit.	

## Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

### Période de détention recommandée: 3 Ans

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise, mais vous devez avoir un horizon de placement qui coïncide avec la date d'échéance fixe. Vous pouvez acheter ou vendre des actions du produit n'importe quel jour ouvrable normal, comme indiqué dans le prospectus. Veuillez communiquer avec votre courtier, votre conseiller financier ou votre distributeur pour obtenir des renseignements sur les coûts et les frais liés à la vente des actions.

### Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez déposer une plainte, vous pouvez le faire par courrier à abrdn Investments Luxembourg S.A. Shareholder Service Centre, C/O State Street Bank Lux S.C.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg ; par courriel à [abrdn\\_luxembourgcs@statestreet.com](mailto:abrdn_luxembourgcs@statestreet.com) ; ou par téléphone 00 352 464 010 820 ou 01224 425255 (depuis le Royaume-Uni).

### Autres informations pertinentes

Ce document ne décrit qu'une seule catégorie d'actions ; d'autres catégories d'actions sont disponibles. La possibilité de passer à une autre classe d'actions au sein de ce fonds est assujettie à la disponibilité, à la conformité à toute exigence d'éligibilité et/ou autres conditions ou restrictions spécifiques concernant ce fonds ou tout autre fonds au sein de abrdn SICAV III. Pour de plus amples informations, consultez le prospectus. abrdn Investments Luxembourg S.A. peut être tenu responsable uniquement sur la base de toute déclaration contenue dans le présent document qui est trompeuse, inexacte ou incompatible avec les parties pertinentes du prospectus du Fonds. De plus amples informations sur ce fonds ou sur abrdn Investments Luxembourg S.A. (y compris la politique de rémunération) sont disponibles sur [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) et peuvent également être obtenues auprès d'abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Téléphone : (+352) 46 40 10 820. E-mail : [abrdn\\_luxembourgcs@statestreet.com](mailto:abrdn_luxembourgcs@statestreet.com).

Reportez-vous à [www.abrdn.com/kid-hub](http://www.abrdn.com/kid-hub) pour plus d'informations, y compris les calculs de scénarios de performances précédents et les performances passées. Le site Web affiche les données de performance passées de 2 ans pour ce produit.