

abrdn Liquidity Fund (Lux) - Sterling Fund

Dieser Fonds ist ein Geldmarktfonds mit Nettoinventarwert mit niedriger Volatilität (Low Volatility Net Asset Value, LVNAV). Dieser Fonds ist als Artikel-8-Fonds gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) eingestuft.

Class X - 1 Inc GBP

28. Februar 2025

Ziel

Das Ziel des Fonds ist der Kapitalerhalt sowie die Bereitstellung von Liquidität und die Erwirtschaftung einer Rendite, die geltenden kurzfristigen Geldmarktsätzen entspricht, für die der Sterling Overnight Index Average (SONIA) als Benchmark ausgewählt wurde.

Portfolio

- Der Fonds investiert in hochwertige, auf Pfund Sterling lautende Geldmarktinstrumente.
- Mindestanforderungen für Liquidität und Laufzeit, 10 % Taggeldsatz und 30 % bei Fälligkeit in einer Woche.
- Der Fonds investiert in Wertpapiere, deren restliche Laufzeit 397 Tage nicht überschreitet. Der gesamte Fonds muss eine gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer von höchstens 60 Tagen und eine gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Life, WAL) von höchstens 120 Tagen aufweisen.
- Der Fonds kann eine Exposure in Vermögenswerte aufweisen, die bei ungünstigen Marktbedingungen keine oder negative Zinsen erwirtschaften.
- Die Anlagen folgen dem abrdn Liquidity Sterling Fund Investment Approach (der „Anlageansatz“).
- Dieser Ansatz nutzt den Aktienanlageprozess von abrdn, der es Portfoliomanagern erlaubt, Anlagen qualitativ zu identifizieren, wie sich ESG-Faktoren voraussichtlich auf die Fähigkeit des Unternehmens auswirken, seine Schulden aktuell und in Zukunft zu begleichen. Zur Ergänzung dieses Research wird der MSCI ESG House Score von abrdn verwendet, um die Unternehmen zu identifizieren und auszuschließen, die den höchsten ESG-Risiken ausgesetzt sind. Außerdem wendet abrdn eine Reihe von Unternehmensausschlüssen an, die mit dem UN Global Compact, umstrittenen Waffen, Tabakherstellung und Kraftwerkskohle in Zusammenhang stehen.
- Weitere Informationen zu diesem ganzheitlichen Prozess finden sich im Anlageansatz, der unter „Fonds und Informationsmaterialien“ auf www.abrdn.com veröffentlicht ist.

Bruttorendite pro Kalendermonat (%) - annualisiert über 30 Tage

| | Februar | Januar | Dezember | November | Oktober | September |
|---------------|---------|--------|----------|----------|---------|-----------|
| Fonds (%) | 4,72 | 4,84 | 4,87 | 4,94 | 5,07 | 5,11 |
| Benchmark (%) | 4,50 | 4,70 | 4,70 | 4,75 | 4,95 | 4,95 |

Kumulative und annualisierte Wertentwicklung

| | 1 Monat | 6 Monate | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre (p. a.) | 5 Jahre (p. a.) | 10 Jahre (p. a.) |
|--------------------|---------|----------|-------------------|--------|-----------------|-----------------|------------------|
| Fonds (brutto) (%) | 0,35 | 2,46 | 0,77 | 5,23 | 4,10 | 2,52 | n/a |
| Fonds (netto) (%) | 0,33 | 2,35 | 0,74 | 5,01 | 3,93 | 2,39 | n/a |
| Benchmark (%) | 0,34 | 2,33 | 0,73 | 4,96 | 3,91 | 2,33 | n/a |

Einzelne jährliche Renditen - Jahr bis 28/2

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|--------------------|------|------|------|------|-------|------|------|------|------|------|
| Fonds (brutto) (%) | 5,23 | 5,10 | 2,00 | 0,11 | 0,27 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Fonds (netto) (%) | 5,01 | 4,91 | 1,91 | 0,06 | 0,18 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Benchmark (%) | 4,96 | 4,87 | 1,94 | 0,06 | -0,05 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |

Perfomancedaten: Share Class X - 1 Inc

Benchmark-Historie: Benchmark – SONIA GBP vom 01.06.2021. 1-Wochen-GBP-LIBID vom 27.11.2019 bis 31.05.2021

Quelle: Factset. Basis: Gesamtrendite, Nettoinventarwerte, vor Abzug der jährlichen Kosten, Bruttoerträge reinvestiert.

Kosten können aufgrund von Währungs- und Wechselkursschwankungen steigen oder fallen. Dies kann sich auf den Betrag auswirken, den Sie möglicherweise wieder zurückerhalten. „Fonds (netto)“ bezieht sich auf die tatsächliche Entwicklung des Anteilspreises der gezeigten Anteilsklasse; „Fonds (brutto)“ fügt Gebühren wie die jährliche Verwaltungsgebühr wieder hinzu, um die Entwicklung auf derselben Grundlage wie die Benchmark darzustellen.

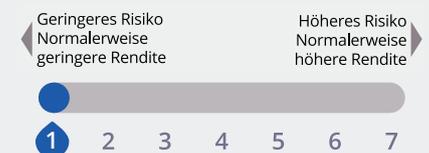
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf zukünftige Renditen zu.

Wichtigste Daten

| | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Fondsmanager | Liquidity Team |
| Einstiegsdatum des Fondsmanagers | 01. Juli 1985 |
| Auflegungsdatum des Fonds | 01. Juli 1985 |
| Auflegungsdatum der Anteilsklasse | 27. November 2019 |
| Verwaltungsgesellschaft | abrdn Investments Luxembourg S.A. |
| Fondsvermögen | GBP 18,3Mrd. |
| Anzahl Beteiligungen | 210 |
| Benchmark | SONIA GBP |
| WAM ^A | 48 days |
| WAL ^A | 76 days |
| Marktbewertung | 0,0136% |
| Abwicklung | T+1 |
| 30-Tages-Bruttorendite | 4,72% |
| Ausschüttungshäufigkeit | Monthly |
| Ausgabeaufschlag (bis zu) | 0,00% |
| Jährliche Managementgebühr | 0,20% |
| Laufende Kosten ¹ | 0,23% |
| Mindestanlage | USD 500 oder entsprechender Gegenwert |
| Fondstyp | SICAV |
| Bewertungszeitpunkt | 14:30 (LUX time) |
| Basiswährung | GBP |
| Währung der Anteilsklasse | GBP |
| Sedol | BK0WFD3 |
| ISIN | LU2075341375 |
| Bloomberg | ABLSX11 LX |
| Citicode | QQ1S |
| Reuters | LP68584417 |
| Valoren | 50981898 |
| WKN | A2PVKD |
| Domizil | Luxembourg |

^AWAM und WAL stehen für gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer bzw. gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit.

Risiko-Rendite-Profil



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. Weitere Informationen finden Sie in den wesentlichen PRIIP-Anlegerinformationen.

Tel. (Fragen): (+352)46 40 10 7425
 (UK):(+44)1224 425257
 Tel (Handel):(+352) 46 40 10 7015
 (UK):(+44) 1 224 425259
 Fax: (+352)24 52 90 58

www.abrdn.com

Managementprozess

- Der Fonds wird aktiv verwaltet. Unser Anlageteam strebt eine Bonität von AAA (oder Äquivalent) mindestens einer Ratingagentur an.
- Durch die Anwendung des Anlageansatzes strebt der Fonds ein MSCI ESG Fund-Rating von mindestens AA an.
- Das Engagement mit externen Unternehmensleitungen ist Teil Anlageprozesses von abrdn und dem laufenden Stewardship-Programm. Dieser Prozess bewertet Eigentümerstrukturen, Unternehmensführung und Qualität des Managements dieser Unternehmen, um diese Informationen für den Portfolioaufbau zu nutzen.
- Der Fonds ist gemäß Verordnung (EU) über Geldmarktfonds 2017/1131 (GMF-Verordnung) als Geldmarktfonds mit einem Nettoinventarwert mit niedriger Volatilität eingestuft.

| Land (%) | | Kreditprofil (%) ^B | |
|------------------------|------|-------------------------------|------|
| JAPAN | 20,7 | AAA | 1,6 |
| FRANKREICH | 19,7 | AA | 2,7 |
| AUSTRALIEN | 8,6 | AA- | 32,0 |
| KANADA | 7,9 | A+ | 29,2 |
| VEREINIGTES KÖNIGREICH | 5,9 | A | 34,4 |
| CHINA | 5,7 | | |
| SINGAPUR | 5,1 | | |
| USA | 4,7 | | |
| Sonstige | 21,7 | | |

| Fälligkeitsprofil in Tagen (%) | | Anlageform (%) | |
|--------------------------------|------|--------------------|------|
| 1 | 16,5 | Einlagenzertifikat | 50,4 |
| 2 - 7 | 15,6 | Commercial Paper | 16,0 |
| 8 - 30 | 13,8 | Termineinlagen | 11,8 |
| 31 - 60 | 12,2 | Floating Rate Note | 7,4 |
| 61 - 90 | 17,6 | ABCP | 7,3 |
| 91 - 180 | 10,1 | Rev. Repo | 3,7 |
| 181 - 365 | 14,2 | Sichteinlagenkonto | 3,3 |
| | | Barmittel | 0,0 |

Quelle: abrdn 28.02.2025

Aufgrund der Rundung von Zahlen kann es vorkommen, dass die Summe nicht genau 100 ergibt.

^BNur langfristige S&P-Ratings.

Hauptrisiken

- (a) Der Wert von Anlagen und die daraus entstehenden Erträge können fallen, und es ist möglich, dass Anleger weniger als den investierten Betrag zurückerhalten.
- (b) Der Fondspreis ist nicht garantiert und das Verlustrisiko wird vom Anleger getragen. Ein Ereignis wie etwa der Zahlungsausfall einer Bank, bei der der Fonds Gelder hinterlegt hat, würde einen Rückgang im Fondspreis nach sich ziehen. Ein Preisrückgang kann auch eintreten, wenn die Zinsen so weit fallen, dass sie unter den für den Fonds anfallenden Gebühren liegen. Eine Anlage in dem Fonds unterscheidet sich von einer Bankeinlage, da der Wert der Anlage schwanken kann. Geldmarktinstrumente, die ein höheres Ertragsniveau aufweisen, bergen in der Regel auch ein höheres Risiko, da Emittenten möglicherweise nicht in der Lage sind, die Erträge oder das Kapital wie versprochen zu zahlen. Obwohl es sich bei dem Fonds um einen kurzfristigen Short-Term Low Volatility Net Asset Value Money Market Fund (LVNAV) handelt, bei dem die Zeichnung und Rücknahme von ausschüttenden Anteilen normalerweise zu einem Preis erfolgt, der dem konstanten Nettoinventarwert entspricht, ist dies nicht garantiert. Wenn Umstände eintreten, die es dem Fonds nicht mehr erlauben, einen konstanten NIW beizubehalten, werden die Zeichnungen und Rücknahmen von ausschüttenden Anteilen stattdessen zu einem variablen NIW durchgeführt. Sollten Zins- und Einlagenzinsen niedrig oder negativ werden, können ausschüttende Anteile in thesaurierende Anteile umgewandelt werden, wobei alle Zeichnungen und Rücknahmen zu einem variablen NIW erfolgen. Der Fonds ist nicht auf externe Unterstützung angewiesen, um die Liquidität zu gewährleisten oder den NIW pro Anteil zu stabilisieren.
- (c) Die Anwendung von ESG- und Nachhaltigkeitskriterien im Rahmen des Anlageprozesses kann zum Ausschluss von Wertpapieren führen, die Teil der Benchmark oder des potenziellen Anlageuniversums des Fonds sind. Die Auslegung von ESG- und von Nachhaltigkeitskriterien ist subjektiv. Dies bedeutet, dass der Fonds möglicherweise in Unternehmen investiert, in die andere Fonds nicht investieren (und daher eine andere Wertentwicklung erzielt), und die nicht mit den persönlichen Ansichten jedes einzelnen Anlegers übereinstimmen.

Ratingkriterien

Maximal 60 Tage WAM und 120 Tage WAL.

Minimales kurzfristiges Kreditrating von A-1 / P-1 / F-1.

Maximales Gegenparteirisiko von 5 %.

Ratings

| | |
|---------|--------|
| S&P | AAAm |
| Fitch | AAAmf |
| Moody's | Aaa/mf |

Die Bewertung wurde angefordert vom Geldmarktfonds oder vom Manager des Geldmarktfonds.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte finden Sie in englischer Sprache auf unserer Website unter www.abrdn.com/corporate/legal. Für einen Überblick über diesen Fonds und eine umfassende Erläuterung der verbundenen Risiken sowie des Gesamtrisikoprofils des Fonds und der darin enthaltenen Anteilsklassen verweisen wir auf die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs) und den Verkaufsprospekt, einsehbar über unsere Website www.abrdn.com. Der Prospekt enthält ebenfalls ein Glossar der wichtigen Fachbegriffe, die in diesem Dokument verwendet werden. Alle Anlageverwalter erhalten Gebühren für die für abrdn Liquidity Fund (Lux) erbrachten Anlagendienstleistungen. Die Gebühren werden als Prozentsatz des Nettoinventarwerts der einzelnen Klassen berechnet und werden das in Anhang G des Prospekts angegebene Niveau nicht übersteigen. Der Anlageverwalter kann von Zeit zu Zeit (was unter bestimmten Bedingungen täglich vorkommen kann) nach eigenem Ermessen beschließen, den Gebührensatz auf einen Wert zwischen dem im Anhang G des Prospekts genannten Höchstwert und 0% festzulegen.

Dieser Fonds erwirbt Anteile an einem Fonds und an keinem zugrunde liegenden Vermögenswert wie ein Gebäude oder Anteile an einem Unternehmen.

¹Die laufenden Kosten (Ongoing Charge Figure, OCF) sind die Gesamtkosten, die als Prozentsatz des Werts der Anlagen des Fonds dargestellt sind. Dies umfasst die jährliche Managementkosten (Annual Management Charge/AMC) von 0.20% sowie weitere Kosten. Der OCF-Wert hilft beim Vergleichen der jährlichen laufenden Kosten verschiedener Fonds.

abrdn Liquidity Fund (Lux) ist ein in Luxemburg domizilierter OGAW-Fonds, der als Société Anonyme gegründet und als Société d'Investissement à Capital Variable (eine „SICAV“) organisiert ist. Die in dieser Marketingunterlage enthaltenen Informationen sind nur von allgemeinem Interesse und sollten nicht als Angebot, Anlageempfehlung oder Aufforderung zum Handel mit Aktien von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten betrachtet werden. abrdn Liquidity Fund (Lux) ist in bestimmten Ländern zum öffentlichen Vertrieb zugelassen und in anderen Ländern können Ausnahmen für Privatplatzierungen gewährt werden. Er ist nicht für die Verteilung oder Nutzung durch eine natürliche oder juristische Person bestimmt, die Bürger oder Einwohner eines Landes ist, in dem eine solche Verteilung, Veröffentlichung oder Nutzung verboten wäre.

Dieses Stück ist zur Nutzung durch bestehende Anteilsinhaber zugelassen. Ein aktueller Prospekt steht unter www.abrdn.com zur Verfügung und muss diesem Material beigefügt sein oder ihm vorausgehen, wenn es an potenzielle Anleger verteilt wird. Keine der in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Meinungen oder Daten stellen eine Anlage-, Rechts-, Steuer- oder sonstige Beratung dar und sollten nicht als Grundlage für eine Anlage- oder sonstige Entscheidung herangezogen werden. Dieses Dokument ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Anlage in diesem Fonds. Das Angebot der Anteile des abrdn Liquidity Fund (Lux) ist in vielen Ländern beschränkt und darf in oder an Einwohner dieser Länder nicht vermarktet oder angeboten werden, es sei denn, ein solches Marketing oder Angebot erfolgt in Übereinstimmung mit den anwendbaren Ausnahmen für die Privatplatzierung von kollektiven Kapitalanlagen und anderen geltenden Vorschriften und Bestimmungen des Landes. Jeder Empfänger ist selbst dafür verantwortlich, sich über die geltenden Vorschriften und Beschränkungen seines Landes zu informieren und sie einzuhalten.

Investoren sollten Anlageziel, Risiken, Kosten und Kosten des Fonds sorgfältig abwägen, ehe sie eine Anlage tätigen. Diese und andere wichtige Informationen sind im Verkaufsprospekt enthalten, der erhältlich ist bei Finanzberatern sowie auf www.abrdn.com. Potenzielle Anleger sollten den Verkaufsprospekt vor einer Anlage sorgfältig lesen.

Zeichnungen von Anteilen des Fonds dürfen nur auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospekts und der relevanten wesentlichen Anlegerinformationen (KIID oder KID) gemeinsam mit dem neuesten geprüften Jahresbericht (und dem darauf folgenden ungeprüften Halbjahresbericht, wenn dieser veröffentlicht wird) erfolgen, die zusätzliche Informationen sowie Angaben zu den Risiken der Anlage enthalten und kostenlos von abrdn Investments Limited, 1 George Street, Edinburgh, EH2 2LL, Schottland, sowie von www.abrdn.com bezogen werden können. Die Steuerbehandlung hängt von den persönlichen Umständen jedes Anlegers ab und kann sich in Zukunft ändern. Vor jeder Anlageentscheidung ist eine gezielte professionelle Beratung erforderlich.

Zusätzliche Informationen für Schweizer Anleger: Dies ist eine Werbeunterlage

Schweizer Vertreter: FIRST INDEPENDENT FUND SERVICES AG, Feldeggstrasse 12, CH-8008 Zürich.

Schweizer Zahlstelle: NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1, CH-8001 Zürich.

Der Prospekt, die Basisinformationsblätter, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Schweizer Vertreter bezogen werden.

In Italien sind diese Dokumente bei der Zahlstelle, State Street Bank S.p.A., 10 Via Ferrante Aporti, 20125 Milano erhältlich.

In Frankreich ist die zentrale Korrespondenzstelle BNP Paribas SA, 16, Boulevard des Italiens 75009 Paris, Frankreich.

In Spanien sind diese Dokumente bei Allfunds Bank S.A., c / Estafeta nº6 (La Moraleja), Plaza de la Fuente Complex -Building 3-28109, Alcobendas -Madrid-Spanien, erhältlich. Für den Vertrieb in Spanien wurde die Gesellschaft bei der Comisión Nacional del Mercado de Valores unter der Nummer 356 registriert.

Diese Dokumente sind auch auf www.eifs.lu/abrdn verfügbar, darunter die Satzung; Informationen darüber, wie Aufträge (Zeichnung, Rückkauf und Rücknahme) getätigt werden können und wie Rückkauf- und Rücknahmeerlöse ausbezahlt werden; Informationen und Zugang zu Verfahren und Vereinbarungen im Zusammenhang mit den Anlegerrechten und der Bearbeitung von Beschwerden.

Veröffentlicht von: EU: abrdn Investments Luxembourg S.A, 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg bezogen werden. R.C.S. B120637. Von der CSSF Luxemburg zugelassen und reguliert. **Vereinigtes Königreich (UK):** abrdn Investments Limited. Eingetragen in Schottland unter der Nr. 108419. Eingetragener Geschäftssitz: 1 George Street, Edinburgh, EH2 2LL. Zugelassen und beaufsichtigt durch die Financial Conduct Authority im Vereinigten Königreich.

Schweiz: abrdn Investments Switzerland AG. Eingetragen in der Schweiz (CHE-114.943.983) unter der Firmenadresse Schweizergasse 14, 8001 Zürich.