BASISINFORMATIONSBLATT

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: Sterling Fund, A-2 Acc GBP Aktien

ISIN: LU0049015760
Internetseite: www.abrdn.com
Telefon: (+352) 46 40 10 7425
Dieser Fonds wird von abrdn Investments Luxembourg S.A. verwaltet, einem von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg zugelassenen und regulierten Unternehmen.
Veröffentlichtes Dokument: 14/11/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Sterling Fund (der „Fonds“) ist ein auf Sterling lautender Teilfonds einer in Luxemburg gegründeten SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn Liquidity Fund (Lux).

Laufzeit

abrdn Liquidity Fund (Lux) (die „Gesellschaft“) hat keine feste Laufzeit. Der Fonds und die Gesellschaft können nicht einseitig durch den abrdn Investments Luxembourg S.A. aufgelöst werden.

Ziele

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.

Wertpapiere im 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 ein Engagement 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 festverzinslichen Anlageprozess 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 Score 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.

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.

Derivate und Techniken

Der Fonds setzt in der Regel keine Derivate ein, kann jedoch andere Anlagetechniken einsetzen, um den Wert des Fonds zu steigern, einschließlich Transaktionen im Zusammenhang mit Kauf- und Rückkaufgeschäften (auch bekannt als „Reverse-Repo-Handelsgeschäfte“) bezüglich einer Anlage über einen kurzen Zeitraum.

Dieser Fonds unterliegt Artikel 8 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. Investoren, die ihr Kapital erhalten wollen. Anleger, die ein Einkommen erzielen und ihr Kapital kurzfristig (weniger als 1 Jahr) erhalten wollen. 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 Liquidity Fund (Lux), 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 legt zugrunde, dass Sie das Produkt sechs Monate lang halten. 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, 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:		**0.5 Jahre**
Beispielinvestition:		**10,000 GBP**
		Wenn Sie aussteigen nach 0.5 Jahre (Empfohlene Haltedauer:)
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	9,970 GBP
	Prozentuale Rendite	-0.3%
Ungünstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,000 GBP
	Prozentuale Rendite	-0.0%
Mäßig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,030 GBP
	Prozentuale Rendite	0.3%
Günstig	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,260 GBP
	Prozentuale Rendite	2.6%

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.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2021 und Oktober 2021. Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2019 und Mai 2020. Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2023 und Dezember 2023.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen auf Grundlage eines beispielhaften Anlagebetrags.
Wir gehen davon aus, dass 10,000 GBP über die empfohlene Haltedauer investiert wird.

	Wenn Sie aussteigen nach 0.5 Jahre
Kosten insgesamt	22 GBP
Auswirkungen der Kosten (*)	0.2%

* Dies verdeutlicht den Effekt der Kosten über eine Haltedauer von weniger als 1 Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den für andere PRIIP angegebenen Kostenauswirkungszahlen verglichen werden.
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 aussteigen nach Empfohlene Haltedauer:**
Einstiegskosten	Wir stellen für dieses Produkt keinen Ausgabeaufschlag in Rechnung.	0 GBP
Ausstiegskosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Ausstiegsgebühr.	0 GBP
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.43% 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.	22 GBP
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 GBP
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: 0.5 Jahr
Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, aber Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 0.5 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 oder per E-Mail an asi_luxembourgcs@statestreet.com. Sie können sich auch über die unten angegebenen Kontaktdaten an die Transferstelle wenden.Kontaktdaten: Europa (mit Ausnahme Großbritanniens) und der Rest der Welt:Tel.: +352 46 40 10 820 Fax: +352 24 52 90 56Großbritannien Tel.: (44) 1224 425 255

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 Liquidity Fund (Lux) verbunden sind. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. abrdn Investments Luxembourg S.A. kann ausschließlich für in diesem Dokument getätigte Aussagen haftbar gemacht werden, die irreführend oder fehlerhaft sind oder die im Widerspruch zu den betreffenden Teilen des Verkaufsprospekts stehen. Weitere Informationen zu diesem Fonds oder abrdn Investments Luxembourg S.A. (einschließlich zur Vergütungspolitik) finden Sie unter www.abrdn.com. Diese Informationen können auch bei abrdn Investments Luxembourg S.A., 35a, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg bezogen werden. Telefon: +352 26 43 30 00.Der Prospekt, PRIIPS KIDs, die Statuten des Fonds, der geprüfte Jahresabschluss und der ungeprüfte Zwischenbericht von abrdn SICAV I sind kostenlos und in Papierform bei der Transferstelle, dem britischen Facility-Agent, der Marketing- und Verkaufsstelle, der Vertretung oder der zentralisierenden Korrespondentenstelle erhältlich und werden gegebenenfalls auch auf www.eifs.lu/abrdn verfügbar sein.Kontaktdaten: Europa (mit Ausnahme Großbritanniens) und der Rest der Welt:Tel.: +352 46 40 10 820 Fax: +352 24 52 90 56Großbritannien Tel.: +44 1224 425 255E-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 10 Jahre für dieses Produkt aufgeführt.