

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: Sterling Fund, A-2 Acc GBP Participaciones

ISIN: LU0049015760

Sitio web: www.aberdeeninvestments.com

Teléfono: (+352) 46 40 10 7425

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 7/5/2026

¿Qué es este producto?

Tipo

Sterling Fund (el "fondo") es un subfondo denominado en Sterling de una SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdn Liquidity Fund (Lux), constituido en Luxemburgo.

Plazo

abrdn Liquidity Fund (Lux) (la "Sociedad") no tiene fecha de vencimiento. Ni el fondo ni la sociedad podrán ser rescindidos unilateralmente por abrdn Investments Luxembourg S.A..

Objetivos

El objetivo del fondo es preservar el capital y brindar liquidez, al tiempo que proporciona una rentabilidad en línea con las tasas del mercado monetario a corto plazo vigentes, para lo cual se ha seleccionado el tipo medio interbancario a un día de la libra esterlina (SONIA) como indicador de la rentabilidad con fines de referencia.

Valores del portafolio

- El fondo invierte en instrumentos del mercado monetario de alta calidad denominados en libras esterlinas.- Los requisitos mínimos de vencimiento de liquidez son 10 % a un día y 30 % con vencimiento en una semana- El fondo invierte en valores con un plazo restante hasta el vencimiento de no más de 397 días. El fondo completo debe tener un vencimiento medio ponderado de no más de 60 días y una vida media ponderada (WAL) de no más de 120 días.- El fondo puede tener exposición a activos con rentabilidades nulas o negativas en condiciones desfavorables del mercado.- Las inversiones seguirán el "Liquidity Sterling Fund Investment Approach" de abrdn (el "enfoque de inversión").- Este enfoque utiliza el proceso de inversión en renta fija de Aberdeen Investments, que permite a los gestores de carteras evaluar cualitativamente la probabilidad de que los factores ESG afecten a la capacidad de la empresa para pagar su deuda, tanto ahora como en el futuro. Para complementar este análisis, se utiliza MSCI ESG Scoring para identificar y excluir aquellas empresas expuestas a los mayores riesgos ESG. Además, se aplica una serie de exclusiones de empresas, que están relacionadas con el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, las armas controvertidas, la fabricación de tabaco y el carbón térmico.- Se recogen más detalles de este proceso general en el enfoque de inversión, que se publica en www.aberdeeninvestments.com, en el Centro de fondos.

Proceso de gestión

- El fondo se gestiona activamente. Nuestro equipo de inversión procurará obtener y mantener una calificación crediticia de AAA o equivalente asignada por al menos una agencia de calificación.- A través de la aplicación del enfoque de inversión, el fondo tendrá como objetivo una puntuación de MSCI ESG Fund de al menos AA.- La implicación con los equipos directivos externos de las empresas se utiliza para evaluar sus estructuras de propiedad, gobierno y calidad de gestión con el fin de fundamentar la elaboración de carteras.- El fondo se considera un fondo del mercado monetario según el Reglamento (UE) 2017/1131 sobre fondos del mercado monetario (Reglamento FMM) y, más específicamente, un fondo del mercado monetario de valor liquidativo de baja volatilidad.

Derivados y técnicas

El fondo no empleará normalmente derivados, pero puede utilizar otras técnicas de inversión para mejorar el valor del fondo, incluidas transacciones relativas a la venta y recompra (conocidas como "repos inversas") de un activo a lo largo de un breve periodo de tiempo.

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 quieren preservar el capital. Inversores que desean obtener ingresos y preservar el capital a corto plazo (menos de 1 año). Inversores con una necesidad específica en torno a un resultado relacionado con la sostenibilidad. 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 Liquidity Fund (Lux), incluidos los precios más recientes de las participaciones, diríjase a www.aberdeeninvestments.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 presupone que conserva el producto durante seis meses. 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 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad del fondo de pagarle como muy 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.

Puede obtener más información sobre los riesgos en el folleto, disponible en www.aberdeeninvestments.com. También 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:		0.5 Años
Inversión de ejemplo:		10,000 GBP
En caso de salida después de 0.5 Años (Período de mantenimiento recomendado:)		
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	9,970 GBP
	Retorno porcentual	-0.3%
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10,000 GBP
	Retorno porcentual	-0.0%
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10,030 GBP
	Retorno porcentual	0.3%
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10,260 GBP
	Retorno porcentual	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.

Desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre mayo 2021 y octubre 2021. Moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre octubre 2019 y marzo 2020. Favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre julio 2023 y diciembre 2023.

¿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 invierta y cuánto tiempo mantenga el producto. Los importes que aquí se muestran son ilustrativos y se basan en un importe de inversión de ejemplo.

Hemos supuesto que se invierte 10,000 GBP durante el periodo de tenencia recomendado.

En caso de salida después de 0.5 Años	
Costes totales	22 GBP
Incidencia de los costes (*)	0.2%

* Esto ilustra el efecto de los costes durante un período de tenencia inferior a 1 año. Este porcentaje no puede compararse directamente con las cifras de impacto de coste proporcionadas para otros productos de inversión minorista empaquetados y productos de inversión basados en seguros (PRIIP). 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 Período de mantenimiento recomendado:	
Costes de entrada	No cobramos una tarifa de entrada por este producto.	0 GBP
Costes de salida	No cobramos una tarifa de salida por este producto.	0 GBP
Costes corrientes		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0.43% 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.	22 GBP
Costes de operación	0.00% 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. Cuando los costos de transacción se declaran como cero, es probable que cualquier costo calculado haya sido compensado en su totalidad por los ingresos antidilución recaudados de las suscripciones o reembolsos al fondo en el período.	0 GBP
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: 0.5 Año

Este producto no tiene un período mínimo de tenencia requerido, pero debe tener un horizonte temporal de inversión de al menos 0.5 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 dirigida a Aberdeen Investments Shareholder Service Centre C/O SS&C Administration Services Luxembourg S.A. 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo (Luxemburgo) o por correo electrónico en asi_luxembourgcs@statestreet.com. También puede ponerse en contacto con el agente de transferencias utilizando los datos de contacto que se indican a continuación. Datos de contacto: Europa (excepto el Reino Unido) y el resto del mundo: Teléfono: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Teléfono para el Reino Unido: (44) 1224 425 255

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 de abrdn Liquidity Fund (Lux). Consulte el folleto para obtener más información. Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. solo podrá considerarse responsable con base en cualquier declaración contenida en este documento que sea engañosa, inexacta o inconsistente con las partes relevantes del folleto del fondo. Puede obtener más información sobre este fondo o abrdn Investments Luxembourg S.A. (incluida la política de remuneración) en www.aberdeeninvestments.com. También se puede obtener a través de abrdn Investments Luxembourg S.A., 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo. Teléfono: (+352) 26 43 30 00. El folleto, los documentos de datos fundamentales de los PRIIPS, los estatutos, el informe anual auditado y el informe intermedio no auditado de abrdn SICAV I pueden obtenerse de forma gratuita y en papel del agente de transferencias, del agente de administración, comercialización y ventas del Reino Unido, del representante o del agente corresponsal centralizador y también estarán disponibles en www.eifs.lu/abrdn según corresponda. Datos de contacto: Europa (excepto el Reino Unido) y el resto del mundo: Teléfono: (352) 46 40 10 820 Fax: (352) 24 52 90 56 Teléfono para el Reino Unido: (44) 1224 425 255 Correo electrónico: asi_luxembourgcs@statestreet.com Consulte www.aberdeeninvestments.com/kid-hub para obtener más información, incluidos cálculos de escenarios de rendimiento anteriores y rentabilidad histórica. El sitio web muestra 10 años de datos de rendimiento anteriores para este producto.