

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: Short Duration Sterling Fund, actions K-2 Acc GBP

ISIN: LU1317866892

Site internet: www.abrdrn.com

Téléphone: (+352) 46 40 10 7425

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

Short Duration Sterling Fund (le Fonds) est un compartiment libellé en Sterling d'une SICAV (société d'investissement à capital variable), abrdrn Liquidity Fund (Lux), immatriculée au Luxembourg.

Durée

abrdrn Liquidity Fund (Lux) (la Société) n'a pas de date d'échéance. abrdrn Investments Luxembourg S.A. ne pourra pas liquider unilatéralement le Fonds et la Société

Objectifs

L'objectif du Fonds est de dégager un revenu en investissant dans des titres de créance ou équivalents de catégorie « investment grade » ainsi que dans des instruments du marché monétaire tout en évitant la perte du capital. Le Fonds vise à surperformer l'indice FTSE UK Sterling Eurodeposit 1 Month.

Titres du portefeuille

- Le Fonds investit principalement dans des instruments du marché monétaire et des obligations (assimilables à des emprunts versant un taux d'intérêt fixe ou variable) libellés en livres sterling.- Le Fonds investit dans un large éventail de titres de créance et de titres liés à la dette libellés en livres sterling, à taux fixe et à taux variable, ainsi que dans des instruments du marché monétaire, incluant sans s'y limiter les obligations, les débetures, les billets de trésorerie, les obligations à taux flottant, les certificats de dépôt et les titres adossés à des actifs.- Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de son actif net dans des Titres adossés à des actifs et jusqu'à 10 % de son actif net dans d'autres organismes de placement collectif, y compris ceux qui sont gérés, directement ou indirectement, par le Gestionnaire d'investissement ou ses sociétés affiliées. Le Conseil d'administration peut décider de relever à 50 % la limite d'investissement dans des titres adossés à des actifs. Le cas échéant, cette décision est notifiée aux actionnaires du Fonds au moins vingt-quatre (24) heures à l'avance.

Processus de gestion

- Le Fonds fait l'objet d'une gestion active et n'est pas contraint au suivi d'un indice de référence.- Notre équipe d'investissement s'emploiera à obtenir et à conserver une notation de crédit AAA ou équivalente attribuée par au moins une agence de notation.- La durée maximale des placements du Fonds ne dépassera pas 1 an, l'échéance maximale prévue des instruments pouvant aller jusqu'à 5 ans.- Le Fonds n'est pas considéré comme un Fonds monétaire au sens du règlement sur les fonds monétaires (UE) 2017/1131 (« le Règlement sur les fonds monétaires »).- abrdrn intègre les considérations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) au processus d'investissement. Une analyse complète des considérations ESG est donc réalisée durant la phase d'évaluation de la qualité de crédit du processus d'investissement. Les détails de l'Approche d'intégration des facteurs ESG pour l'investissement en obligations sont publiés sur www.abrdrn.com sous Sustainable Investing.

Dérivés et techniques

- Les instruments dérivés ne seront utilisés qu'à des fins de couverture ou pour fournir des expositions qui pourraient être réalisées en investissant dans les actifs dans lesquels le fonds est principalement investi. L'utilisation de produits dérivés est contrôlée afin de veiller à ce que le Fonds ne soit pas exposé à des risques excessifs ou involontaires. Le Fonds peut utiliser d'autres techniques d'investissement visant à optimiser sa valeur, et notamment des opérations fondées sur la vente et sur le rachat d'un actif sur un court laps de temps (« mise en pension » et « prise en pension »).

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

Investisseurs ayant des connaissances de base en matière d'investissement. Les investisseurs qui veulent préserver leur capital. Les investisseurs qui souhaitent un revenu et préserver leur capital à court terme (moins d'1 an). 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 et 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 Liquidity Fund (Lux), y compris les derniers cours des actions, veuillez consulter 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 pendant 6 mois. 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 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Les pertes potentielles liées aux performances futures sont ainsi évaluées à un niveau très 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 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 5.5 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: | 0.5 An | |
| Exemple d'investissement: | 10,000 GBP | |
| | Si vous sortez après 0.5 An | |
| Scénarios | | |
| 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 | 9,790 GBP |
| | Rendement annuel moyen | -2.1% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9,980 GBP |
| | Rendement annuel moyen | -0.2% |
| Modéré | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10,030 GBP |
| | Rendement annuel moyen | 0.3% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10,290 GBP |
| | Rendement annuel moyen | 2.9% |

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.

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2016 et juin 2017. Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2019 et mars 2020. Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2023 et décembre 2023.

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 récupéreriez 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- 10,000GBP est investi.

| | |
|--------------------------------|------------------------------------|
| | Si vous sortez après 0.5 An |
| Coûts totaux | 8 GBP |
| Incidence des coûts (*) | 0.1% |

* Ceci illustre l'effet des coûts sur une période de détention inférieure à 1 an. Ce pourcentage ne peut pas être directement comparé aux chiffres de l'impact sur les coûts fournis pour d'autres PRIIPs.

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 0.5 An |
|---|--|-----------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce produit. | 0 GBP |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit. | 0 GBP |
| Coûts en cours chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0.15% 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. | 15 GBP |
| Coûts de transaction | 0.00% 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. Lorsque les coûts de transaction sont déclarés nuls, il est probable que tout coût calculé a été entièrement compensé par le produit anti-dilution perçu à partir des souscriptions ou des rachats au fonds au cours de la période. | 0 GBP |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| 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: 0.5 An

Ce produit n'a pas de durée minimale de détention obligatoire, mais vous devez avoir un horizon de placement d'au moins 0.5 ans. Vous pouvez acheter ou vendre des actions du produit, sans pénalité, n'importe quel jour ouvrable normal, tel qu'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 l'achat ou 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 International Financial Data Services (Luxembourg) S.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg ; par courriel à asi_luxembourgcs@statestreet.com ; ou par téléphone +(352) 46 40 10 7425 / +(44) 1224 425 257 (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 Liquidity Fund (Lux). 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 (abrdn Investments Luxembourg S.A. y compris la politique de rémunération) sont disponibles sur www.abrdn.com et peuvent également être obtenues auprès d'abrdn Investments Luxembourg S.A., 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Téléphone : (+352) 46 40 10 7425. E-mail : asi_luxembourgcs@statestreet.com.

Reportez-vous à 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 10 ans pour ce produit.