Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan keskeiset tiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sterling Fund, L-3 Inc GBP osuudet

ISIN: LU0966093295
Kotisivut: www.abrdn.com
Puhelin: (+352) 46 40 10 7425
Tätä rahastoa hallinnoi abrdn Investments Luxembourg S.A., jolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburgissa Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ja jota valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Asiakirjan julkaisupäivä: 19/10/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Sterling Fund (jäljempänä 'rahasto') on Luxemburgissa perustetun SICAV:n (société d'investissement à capital variable), Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux), Iso-Britannian punnan määräinen alarahasto.
Kesto
Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux)-rahastolla ("rahasto") ei ole eräpäivää. abrdn Investments Luxembourg S.A. ei voi yksipuolisesti lopettaa rahasto ja rahastoyhtiötä
Tavoite
Rahaston tavoitteena on säilyttää pääoma ja tarjota likviditeettiä samalla kun se pyrkii tuottamaan tuottoa, joka vastaa vallitsevia lyhytaikaisia rahamarkkinakorkoja, joiden osalta SONIA on valittu vertailukohteeksi.
Salkun arvopaperit
- Rahasto sijoittaa korkealaatuisiin puntamääräisiin rahamarkkinainstrumentteihin.
- Vähimmäislikviditeettiä koskevat maturiteettivaatimukset, 10 % yön yli ja 30 % erääntyy viikon kuluessa
- Rahasto sijoittaa arvopapereihin, joiden jäljellä oleva juoksuaika on enintään 397 päivää. Koko rahaston painotettu keskimääräinen maturiteetti (WAM) saa olla enintään 60 päivää ja painotettu keskimääräinen juoksuaika (WAL) enintään 120 päivää.
- Rahasto voi sijoittaa varoihin, joiden tuotto on nolla tai negatiivinen markkinaolosuhteista riippuen.

Hallintaprosessi
- Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Sijoitustiimimme pyrkii saamaan ja säilyttämään vähintään yhden luottoluokituslaitoksen myöntämän AAA- tai vastaavan luottoluokituksen.
- abrdn sisällyttää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan (ESG) liittyvät näkökohdat sijoitusprosessiin. Sen vuoksi analysoimme ESG-tekijät kattavasti investointiprosessin luoton laadunarviointivaiheessa. Kiinteätuottoisen salkun ESG-integrointitekijät julkaistaan osoitteessa www.abrdn.com kohdassa Vastuullinen sijoittaminen.
-Rahasto on rahamarkkinarahastoasetuksen (EU) 2017/1131 mukainen matalan volatiliteetin substanssiarvoinen rahamarkkinarahasto.

Johdannaiset ja tekniikat
Rahasto ei tavallisesti käytä johdannaisia, mutta se voi käyttää muita sijoitustekniikoita rahaston arvon nostamiseksi, mukaan lukien liiketoimet, jotka liittyvät omaisuuserän myyntiin ja takaisinostoon (ns. käänteiset takaisinostot) lyhyen ajanjakson aikana.
Tämä rahasto kuuluu kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen ("SFDR") 6 artiklan soveltamisalaan.
Rahaston sijoittajat voivat ostaa ja myydä rahasto-osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä (kuten rahastoesitteessä määritellään). Jos sijoitat tuotto-osuuksiin, sinulle maksetaan tuloja rahastoon tehdyistä sijoituksista. Jos sijoitat kerryttäviin osuuksiin, tulot lisätään osuuksiesi arvoon.
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Sijoittajat, joilla on perustiedot sijoittamisesta. Sijoittajat, jotka haluavat säilyttää pääoman. Sijoittajat, jotka haluavat tuloja ja säilyttää pääoman lyhyellä aikavälillä (alle 1 vuosi). Rahastolla on erityisiä ja yleisiä riskejä, joiden riskiluokitus on riski-indikaattorin mukainen. Rahasto on tarkoitettu yleiseen myyntiin yksityis- ja ammattimaisille sijoittajille kaikkien jakelukanavien kautta ammattimaisen neuvonnan kanssa tai ilman sitä.
Rahaston säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch. Rahastoesitteen, yhtiöjärjestyksen, vuosikertomuksen ja osavuosikatsauksen voi saada maksutta verkkosivuiltamme tai kohdassa "Muut olennaiset tiedot" annettujen yhteystietojen kautta. Kaikki asiakirjat ovat saatavilla englanniksi ja saksaksi; rahastoesite on saatavilla myös ranskaksi ja italiaksi. Lisätietoa Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) -rahastosta, mukaan lukien uusimmat osuushinnat, löydät osoitteessa www.abrdn.com.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7

Vähäinen riski **Suuri riski**

Riski-indikaattorissa oletetaan, että tuotetta pidetään 6 kuukautta. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos myyt aikaisemmassa vaiheessa. Sijoitusten ja niistä saatavien tulojen arvo voi laskea tai nousta, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin sijoittamaansa summaa.

Yhteenvetoriski-indikaattori osoittaa tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinoiden liikkeiden vuoksi tai siksi, ettemme pysty maksamaan sinulle.
Olemme luokitelleet tämän tuotteen luokkaan 1/7, joka on alhaisin riskiluokka. Tämä arvioi tulevasta kehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot hyvin alhaiselle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet eivät todennäköisesti vaikuta kykyymme maksaa sinulle.
Jos asuinmaasi valuutta on eri kuin tuotteen valuutta, huomioi valuuttariski. Saat maksut eri valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.
Lisätietoja riskeistä on tarkemmin rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa www.abrdn.com tai pyydettäessä rahastoyhtiöltä.
Tähän tuotteeseen ei sisälly mitään suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan tai mitään pääomatakuuta luottoriskiä vastaan, joten voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.

Tuottonäkymät

Tuotteen tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat havainnollistuksia, joissa on käytetty tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta arvonkehitystä / sopivaa vertailuindeksiä viimeisten 10 vuoden ajalta. Esitetyt näkymät ovat havainnollistuksia, jotka perustuvat aiempiin tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä täysin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		**0.5 vuosi**
Esimerkki sijoituksesta:		**£10,000**
		Jos sijoittaja lunastaa 0.5 vuoden kuluttua
Näkymät		
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.	
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£9,980
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0.20%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£10,000
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0.00%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£10,020
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0.20%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£10,070
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0.70%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteesta aiheutuvat kustannukset sekä neuvonantajan tai jakelijan kustannukset. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotustilannettasi, joka voi myös vaikuttaa siihen, kuinka paljon saat takaisin.

Tuottonäkymät osoittavat, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkymä ilmeni sijoitukselle joulukuussa 2020 ja kesäkuussa 2021 välisenä aikana. Kohtuullinen näkymä ilmeni sijoitukselle vertailuindeksiin toukokuussa 2016 ja marraskuussa 2016. välisenä aikana. Suotuisa näkymä ilmeni sijoitukselle huhtikuussa 2022 ja lokakuussa 2022. välisenä aikana.

Mitä tapahtuu, jos the Company on maksukyvytön?

Luxemburgiin sijoittautuneisiin SICAV-rahastoihin sijoittaville yksityissijoittajille ei ole olemassa taloudellista korvausjärjestelmää. Jos rahastoon tehtyihin sijoituksiin ei sovelleta korvausjärjestelmää, sijoittajat voivat kärsiä jopa koko sijoitussumman suuruisen taloudellisen menetyksen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Sijoitusneuvojasi tai tuotteen myyjä voi veloittaa muita maksuja. Jos näin on, tämä henkilö antaa sinulle tietoa näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Kustannukset ajan myötä

Taulukoissa esitetään määrät, jotka otetaan sijoituksistasi erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja kuinka hyvin tuote menestyy. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia.

Oletimme, että:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 % vuotuinen tuotto). Muiden säilytysaikojen osalta olemme olettaneet, että tuote toimii kuten kohtuullisessa näkymässä
- 10 000 GBP sijoitus.

	Jos sijoittaja lunastaa 0.5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	£5
Kulujen vaikutus	0.1%

* Tämä havainnollistaa kustannusten vaikutusta alle vuoden säilytysajalla. Tätä prosenttiosuutta ei voida suoraan verrata muille PRIIP-tuotteille annettuihin kustannusvaikutuslukuihin.

Saatamme jakaa osan kustannuksista sinulle tuotteen myyvän henkilön kanssa kattaaksemme hänen tarjoamansa palvelut. He ilmoittavat sinulle maksun suuruuden.

Kustannusten rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		**Jos sijoittaja lunastaa 0.5 vuoden kuluttua**
Merkintäkulut	Emme veloita merkintäpalkkiota tästä tuotteesta.	£0
Lunastuskulut	Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta.	£0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.10% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin, ja siinä otetaan huomioon kaikki tiedossa olevat tulevat muutokset.	£10

Transaktiokulut	0.01% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. Jos transaktiokustannukset ilmoitetaan nollaksi, on todennäköistä, että kaikki lasketut kustannukset on täysin korvattu rahaston merkinnöistä tai lunastuksista kauden aikana kerätyillä laimentamisen estävillä tuotoilla.	£0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tuotteesta ei veloiteta tuottosidonnaista palkkiota.	

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu säilytysaika: 0.5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta sijoitusaikahorisontti tulisi olla vähintään 0.5 vuotta. Rahaston sijoittajat voivat ostaa ja myydä rahasto-osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä kuten rahastoesitteessä määritellään. Ota yhteyttä välittäjään, rahoitusneuvojaan tai jakelijaan saadaksesi tietoa osuuksien ostoon tai myyntiin liittyvistä kuluista ja maksuista.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen, voit tehdä sen kirjeitse osoitteeseen abrdn Investments Shareholder Service Centre, C/O State Street Bank Lux S.C.A., 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, sähköpostilla osoitteeseen asi_luxembourgcs@statestreet.com tai puhelimitse numeroon 00 352 464 010 820 tai 01224 425255 (Iso-Britanniasta).

Muut olennaiset tiedot

Tässä asiakirjassa kuvataan vain yksi osuuslaji; muitakin osuuslajeja on saatavilla. Mahdollisuus vaihtaa tämän rahaston toiseen osuuslajiin tai mihin tahansa toiseen rahastoon riippuu saatavuudesta, mahdollisten hyväksymisehtojen täyttymisestä ja/tai muista tähän rahastoon tai mihin tahansa muuhun Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) -rahastoon liittyvistä erityisehdoista tai rajoituksista. Katso lisätietoja rahastoesitteestä.

{Fundmanager} voidaan saattaa vastuuseen ainoastaan tämän asiakirjan sisältämien harhaanjohtavien, epätarkkojen tai rahastoesitteen asiaankuuluvien osien kanssa ristiriidassa olevien lausumien perusteella.

Lisätietoja tästä rahastosta tai abrdn Investments Luxembourg S.A. (mukaan lukien palkka- ja palkkiopolitiikka) on saatavissa osoitteesta www.abrdn.com ja osoitteesta abrdn Investments Luxembourg S.A., 49, Avenue J.F.. Kennedy, L-1855 Luxemburg. Puhelin: (+352) 46 40 10 7425. Sähköposti: asi.luxembourg@abrdn.com.

Katso lisätietoja osoitteesta www.abrdn.com/kid-hub, mukaan lukien aiemmat tuotto-odotuslaskelmat ja aiempi tuotto. Sivusto näyttää tämän tuotteen kuuden edellisvuoden tuottotiedot.