

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Euro Fund, een in euro luidend subfonds van het Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux), J-3 Inc EUR Aandelen (ISIN: LU0966092131). Het fonds wordt beheerd door abrdrn Investments Luxembourg S.A.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Beleggingsdoel

Het doel van het Fonds is om kapitaal te behouden en liquiditeit te bieden met het streven om een rendement te bieden in lijn met de geldende kortetermijnrente op de geldmarkt waarvoor ESTR als performancevergelijking is gekozen.

Beleggingsbeleid

Portefeuille-effecten

- Het Fonds belegt in hoogwaardige in Euro genoteerde geldmarktinstrumenten.
- Het Fonds belegt in effecten met een resterende looptijd tot de vervaldatum van maximaal 397 dagen. Het gehele Fonds moet een gewogen gemiddelde looptijd (WAM) hebben van niet meer dan 60 dagen en een gewogen gemiddelde levensduur (WAL) van niet meer dan 120 dagen.
- Het Fonds kan blootstelling hebben aan activa die geen of een negatief rendement hebben, afhankelijk van de marktomstandigheden.

Beheerproces

- Het Fonds wordt actief beheerd. Ons beleggingsteam zal een door minimaal één ratingbureau toegekende AAA of vergelijkbare kredietrating proberen te verkrijgen en behouden.
- abrdrn houdt in zijn beleggingsproces rekening met overwegingen in verband met milieu, maatschappij en governance (ESG). Daarom wordt een uitgebreide analyse van ESG-factoren uitgevoerd tijdens de kredietkwaliteitsvaluatiefase in het beleggingsproces. Meer informatie over de integratie van ESG-overwegingen in onze beleggingen in vastrentende waarden vindt u op www.abrdrn.com onder "Duurzaam Beleggen".
- Dit Fonds is een geldmarktfonds met een variabele intrinsieke waarde op korte termijn zoals bepaald in de Geldmarktfondsverordening (EU) 2017/1131 (MMF-verordening).

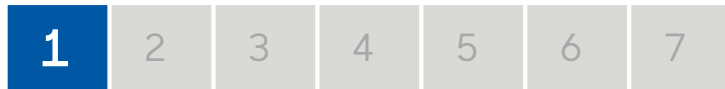
Derivaten en beleggingstechnieken

- Het Fonds zal gewoonlijk geen derivaten gebruiken maar kan gebruikmaken van beleggingstechnieken die de waarde van het Fonds verbeteren, inclusief transacties in verband met de verkoop en terugkoop (worden 'reverse repo's' genoemd) van een activum over een korte tijdsperiode.

Beleggers in het fonds kunnen aandelen op enige handelsdag (zoals gedefinieerd in de prospectus) kopen en verkopen. Indien u belegt in inkomens aandelen, zal het inkomen uit de beleggingen in het fonds aan u worden uitbetaald. Indien u belegt in cumulatieve aandelen, zal het inkomen worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen. Beleggers moeten zich ervan verzekeren dat hun risicobereidheid overeenstemt met het risicoprofiel van dit fonds voordat zij beleggen.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL

Lager risico ← → Hoger risico
Gewoonlijk lagere opbrengsten Gewoonlijk hogere opbrengsten



Deze indicator weerspiegelt de volatiliteit van de aandelenkoers van het fonds gedurende de afgelopen vijf jaar, die op zijn beurt de volatiliteit van de onderliggende activa waarin het fonds belegt, weerspiegelt. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De huidige rating wordt niet gegarandeerd en kan veranderen indien de volatiliteit van de activa waarin het fonds heeft belegd, wijzigt. De laagste rating staat niet gelijk aan risicovrij.

Het fonds is gewaardeerd als 1 omdat de volgende risicofactoren in de volgende mate van toepassing zijn:

- De fondsprijs is niet gegarandeerd en de belegger draagt het risico op verlies. Een gebeurtenis zoals verzuim door een bank waarbij het fonds geld heeft geplaatst zou tot gevolg hebben dat de fondsprijs daalt. Een daling kan mogelijk optreden als de rente lager wordt dan de kosten die op het Fonds worden toegepast. Een belegging in het Fonds is anders dan een belegging in bankdeposito's omdat de waarde van de belegging kan schommelen. Geldmarktinstrumenten die hogere opbrengsten genereren staan over het algemeen ook aan hogere risico's bloot, bijvoorbeeld omdat de uitgevers misschien niet in staat zijn de opbrengsten of het kapitaal uit te betalen. Het Fonds doet geen beroep op externe ondersteuning om de liquiditeit te garanderen of de I/W per aandeel te stabiliseren. Alle beleggingen brengen risico met zich mee. Dit fonds biedt geen garantie tegen verlies of dat het doel van het fonds zal worden bereikt. De prijs van de activa en inkomen hieruit kunnen zowel stijgen als dalen en kunnen niet worden gegarandeerd; een belegger kan minder terugkrijgen dan zijn oorspronkelijke belegging. Inflatie vermindert de koopkracht van uw belegging en inkomen. De waarde van de in het fonds gehouden activa kan zowel stijgen als dalen als gevolg van wisselkoersfluctuaties. Het fonds kan geld verliezen indien een entiteit (tegenpartij) waarmee het zaken doet, niet langer bereid of in staat is om zijn verplichtingen tegenover het fonds te voldoen. Onder extreme marktomstandigheden kan de waardering van bepaalde effecten lastig worden evenals het verkopen tegen een

bepaalde prijs. Dit kan de mogelijkheid van het fonds beïnvloeden om tijdig te voldoen aan aflossingen.

Het fonds kan geld verliezen als gevolg van een tekortkoming of uitstel in de operationele processen en systemen, inclusief, zonder hiertoe beperkt te zijn, tekortkomingen bij externe aanbieders of hun faillissement.

Waar de aandelenklasse omschreven wordt als 'afgedekt', worden valuta-afdekkingstechnieken gebruikt die het wisselkoersrisico beperken, maar niet elimineren. Als de valuta wordt afgedekt, betekent dit niet noodzakelijk dat de valuta's in het fonds worden afgedekt. Dergelijke afdekkingstechnieken leiden ook tot extra risico's en kosten.

KOSTEN

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerskosten van het fonds te dekken, inclusief zijn marketing en distributie. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

| | |
|-------------------|-------|
| Instapvergoeding | 0.00% |
| Uitstapvergoeding | 0.00% |

Dit zijn de maximale kosten die wij in mindering kunnen brengen op uw geld voordat dit wordt belegd en voordat wij de verkoopopbrengst van uw belegging uitkeren. In sommige gevallen betaalt u mogelijk minder en dient u uw financiële adviseur hierover te raadplegen.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

| | |
|----------------|-------|
| Lopende kosten | 0.05% |
|----------------|-------|

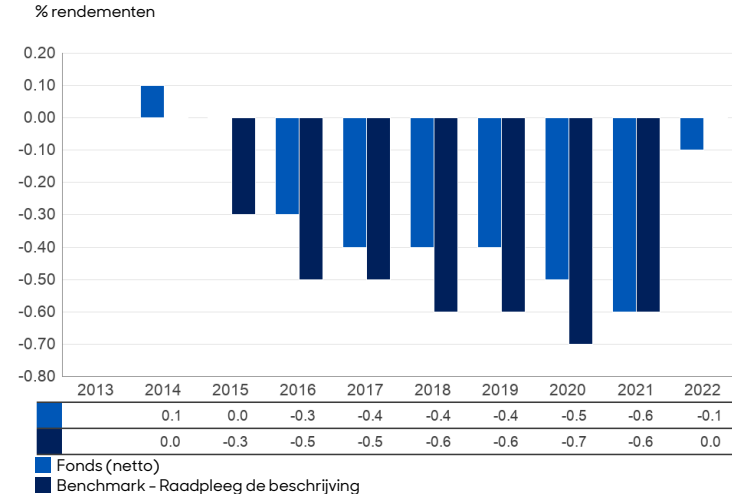
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

| | |
|---------------------|-------|
| Prestatievergoeding | 0.00% |
|---------------------|-------|

De vermelde instap- en uitstapkosten zijn maximale bedragen. In sommige gevallen betaalt u mogelijk minder; dit kan u van uw financiële adviseur te weten komen. De doorlopende kosten zijn een schatting gebaseerd op de uitgaven van afgelopen jaar en kunnen per jaar verschillen. Kosten voor kopen of verkopen van activa voor het fonds zijn niet meegenomen. Een schatting wordt gebruikt om een bedrag te noemen dat zeer waarschijnlijk in rekening zal worden gebracht. Het cijfer voor de lopende kosten is per 30/06/2022. Overstapkosten kunnen in rekening worden gebracht conform de prospectus. Raadpleeg de prospectus voor meer informatie over de kosten. Elk van de Beleggingsbeheerders ontvangt een vergoeding voor het verlenen van beleggingsdiensten aan Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux). Deze vergoedingen worden berekend als een percentage van de intrinsieke waarde van elke klasse en mogen de drempels vastgelegd in Bijlage G van de Prospectus niet overschrijden. De Beleggingsbeheerder kan, naar eigen goeddunken, van tijd tot tijd (in bepaalde omstandigheden kan dat dagelijks zijn) beslissen om een ander percentage toe te passen tussen de maximale drempelwaarde vastgelegd in Bijlage G van de Prospectus en 0%. Wanneer het fonds belegt in een collectieve beleggingsinstelling met veranderlijk kapitaal, die wordt geëxploiteerd of beheerd door de corporate director (ACD)/de beheerder of een gelieerde onderneming van de corporate director (ACD)/de beheerder, wordt door het fonds geen extra jaarlijkse beheersvergoeding in rekening gebracht voor een dergelijke belegging. Overstapkosten kunnen in rekening worden gebracht conform de prospectus. Raadpleeg voor meer informatie over de kosten de prospectus die beschikbaar is op www.abrdn.com.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN

Euro Fund, J-3 Inc EUR Aandelen, 31 december 2022



In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Het resultaat is na aftrek van de kosten en houdt geen rekening met eventuele instap-, uitstap- of overstapkosten, maar houdt wel rekening met de doorlopende kosten zoals getoond in het hoofdstuk Kosten. Het resultaat wordt berekend in EUR. Het fonds is gelanceerd in 1990. De aandelen-/eenhedenklasse is gelanceerd in 2013. Benchmark - Euro Short Term Rate van 01/06/2021. 1-wekelijkse EUR LIBID van 17/12/2013 tot 31/05/2021.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Dit document beschrijft slechts één aandelenklasse; er zijn andere aandelenklassen beschikbaar. De mogelijkheid om over te schakelen naar een andere aandelenklasse binnen dit fonds of een ander fonds, is afhankelijk van de beschikbaarheid, de naleving van eventuele vereisten om in aanmerking te komen en/of andere specifieke voorwaarden of beperkingen die aan dit fonds of een ander fonds binnen Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) zijn verbonden. Raadpleeg de prospectus voor meer informatie. Meer informatie over dit Fonds, inclusief zijn Prospectus* en laatste Jaar- en Halfjaarrapporten**, is kosteloos beschikbaar bij abrdn Investments Luxembourg S.A., 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Telefoon: (+352) 46 40 10 7425 E-mail: asi.luxembourg@abrdn.com. Overige praktische informatie, inclusief de huidige aandelenkoersen voor het fonds, is beschikbaar op www.abrdn.com. Prospectus, jaarverslag en halfjaarlijkse verslag omvatten alle fondsen binnen Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux). Hoewel Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) een enkele rechtspersoon is, zijn de rechten van de beleggers in dit fonds beperkt tot de activa van dit fonds. De bewaarnemer en beheerder van het fonds is State Street Bank International GmbH, Luxemburgse tak. De fiscale wetgeving van Luxemburg kan impact hebben op uw individuele fiscale situatie. abrdn kan alleen aansprakelijk worden gehouden op basis van enige verklaring in dit document die misleidend, onjuist of inconsistent is ten opzichte van de relevante onderdelen van de prospectus van het fonds. Details van de actuele beloningsbeleidverklaring van UCITS V, inclusief, zonder hiertoe beperkt te zijn, een beschrijving van hoe beloningen worden berekend, en de identiteiten van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloningen, inclusief de samenstelling van de beloningsraad, zijn beschikbaar op www.abrdn.com en een papieren kopie zal op verzoek kosteloos ter

beschikking worden gesteld door het managementbedrijf. *Beschikbaar in Engels, Frans, Duits en Italiaans, **Beschikbaar in Duits en Engels.

The Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) is toegelaten in Luxemburg en gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) overeenkomstig de 2010 UCITS Law. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 17/02/2023.

abrdn Investments Luxembourg S.A. is toegelaten in Luxemburg en gereguleerd door de CSSF en heeft zijn geregistreerde kantoor te 35a avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg.