

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Aberdeen Liquidity Fund (Lux) - US Dollar Fund A-2 Acc LU0049014870

Ein Teilfonds des Aberdeen Liquidity Fund (Lux). Dabei handelt es sich um eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Société d'Investissement à Capital Variable - „SICAV“). Aberdeen Global Services S.A. ist die Verwaltungsgesellschaft.

### Ziele und Anlagepolitik

Kapitalerhalt und die Erzielung einer Rendite durch Investitionen in Geldmarktinstrumente, die überwiegend auf den US-Dollar lauten (ähnlich wie Darlehen mit einer Laufzeit von höchstens einem Jahr, die einen bestimmten Zinsbetrag vergüten). Der Fonds legt kurzfristig an und strebt den Erhalt eines hohen Kreditratings im Sinne der Definition durch internationale Agenturen an, die diese Ratings bereitstellen. Eine Anlage in den Fonds stellt wahrscheinlich ein geringeres Risiko dar als z. B. eine Anlage in Fonds, die in Aktien investieren. Es ist aber auch wahrscheinlich, dass sie geringere Anlagerenditen erzielt (die nicht garantiert sind).

Dieser Fonds qualifiziert sich als kurzfristiger Geldmarktfonds gemäß den ESMA (zuvor CESR) 10-049 Richtlinien.

Der Fonds wird innerhalb seiner Anlageziele aktiv verwaltet und nicht durch eine Benchmark beschränkt.

Für die Wertsteigerung des Fonds setzen wir Anlagetechniken ein, u.a. auch solche, die im Zusammenhang mit dem Verkauf und Rückkauf eines Vermögenswertes innerhalb eines kurzen Zeitraums stehen.

Sie können Fondsanteile an jedem Tag, an dem die Banken in New York für allgemeine Bankgeschäfte geöffnet sind und die New Yorker Börse für den Handel geöffnet ist, bis 16:00 Uhr New Yorker Zeit kaufen und verkaufen.

Erträge aus der Anlage in den Fonds werden dem Wert Ihrer Anteile hinzugerechnet.

Weitere Informationen über das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds finden sich im Verkaufsprospekt des Fonds.

### Risiko- und Ertragsprofil

Die Tabelle „Kennzahlen zum Risiko-Ertrags-Verhältnis“ zeigt, wo der Fonds unter dem Aspekt seines potenziellen Risikos und Ertrags einzuordnen ist. Je höher der Fonds eingeordnet ist, umso größer ist das Ertragspotenzial, aber umso größer ist auch das Risiko, Geld zu verlieren. Das Risiko-Ertrags-Verhältnis basiert auf Vergangenheitsdaten, kann sich mit der Zeit ändern und kann möglicherweise nicht als verlässlicher Hinweis für das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. Der schattierte Bereich der Tabelle unten zeigt an, wo der Fonds hinsichtlich seines Risiko-Ertrags-Verhältnisses rangiert.

**Typischerweise gilt: niedrigere Erträge, niedriges Risiko**

**Typischerweise gilt: höhere Erträge, hohes Risiko**



- Dieser Fonds ist mit 1 eingestuft, weil Fonds dieser Art in der Vergangenheit sehr geringe Wertsteigerungen und Wertminderungen ausgewiesen haben.
- Bitte beachten Sie, dass Sie auch in der niedrigsten Risikokategorie Geld verlieren können und dass außergewöhnliche Marktbedingungen dazu führen können, dass Sie in allen Fällen erhebliche Verluste erleiden können. Der Indikator berücksichtigt nicht die folgenden Risiken, die mit einer Anlage in diesen Fonds verbunden sind:
- Der Fonds investiert in Geldmarktinstrumente. Veränderungen der Marktbedingungen und des Zinsniveaus können den Wert Ihrer Anlage beeinflussen. Allgemein gilt, dass der Wert von Geldmarktinstrumenten bei steigenden Zinsen sinkt bzw. bei fallenden Zinsen steigt. Geldmarktinstrumente, die höhere Erträge erzielen, sind üblicherweise auch mit einem größeren Risiko verbunden, weil die Emittenten möglicherweise nicht in der Lage sind, den Zinsertrag wie zugesagt zu zahlen oder den für den Kauf der Anlage verwendeten Kapitalbetrag nicht zurückzahlen können.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschließlich seiner Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

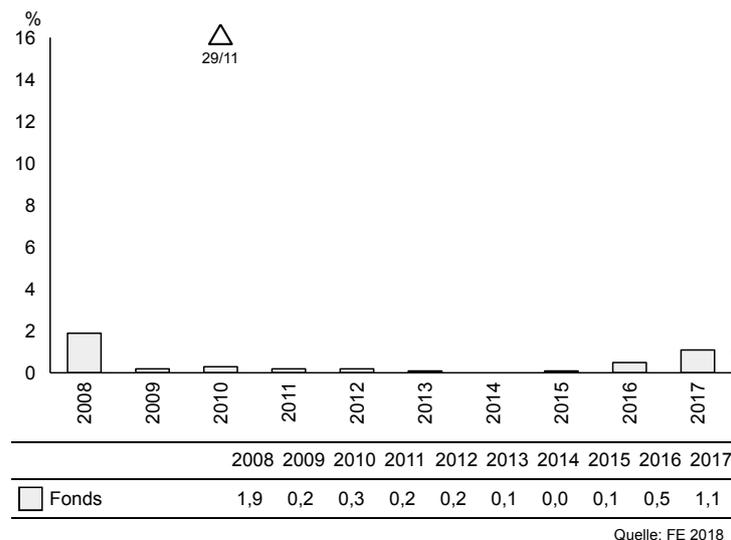
Laufende Kosten	0,14%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	0.00%
---	-------

- Umtauschgebühr (beim Wechsel von einem Fonds in einen anderen Fonds) 0,00%.
- Die laufenden Kosten stützen sich auf die Vorjahreswerte und können gegebenenfalls von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten des Fonds (es sei denn, diese Vermögenswerte sind Anteile eines anderen Fonds).
- Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.
- Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds. Die Angabe zu den laufenden Kosten bezieht sich auf den Stand zum 31/12/2017.

## Frühere Wertentwicklung



- Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für die künftige Wertentwicklung ist.
- Auflegungsdatum des Fonds: 17.09.1984.
- Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 17.09.1984.
- Die Wertentwicklung wird in USD berechnet.
- $\Delta$  Bis zu diesem Datum hatte der Fonds andere Ausgestaltungsmerkmale.
- Die Wertentwicklung basiert auf dem Nettoinventarwert des Fonds zum Ende eines jeden Jahres nach Abzug von jährlichen Kosten. Ausgenommen davon sind Ausgabeaufschläge.

## Praktische Informationen

- Dieses Dokument beschreibt lediglich eine Anteilsklasse. Es sind weitere Anteilsklassen erhältlich. Weitere detaillierte Informationen über den Fonds, darunter seinen Verkaufsprospekt\* und die letzten Jahres- und Halbjahresabschlüsse\*\*, erhalten Sie kostenlos von Aberdeen Global Services S.A. ('AGS'), 49, Avenue J. F. Kennedy, L-1855 Luxemburg. Telefon: (+352) 46 40 107 425.m E-Mail: aberdeen.global@aberdeen-asset.com. Weitere praktische Informationen, z. B. der aktuelle Anteilspreis des Fonds, finden sich auf unserer Internetseite [www.aberdeen-asset.com](http://www.aberdeen-asset.com).
- Aberdeen Liquidity Fund (Lux) bietet eine Nische von Fonds mit diversifizierten Anlagezielen. Der Verkaufsprospekt sowie die Jahres- und Halbjahresabschlüsse beziehen sich auf alle Fonds im Aberdeen Liquidity Fund (Lux). Aberdeen Liquidity Fund (Lux) ist zwar eine einzige juristische Person, die Rechte der Anleger an diesem Fonds beschränken sich aber auf das Vermögen dieses Fonds.
- Die Depotbank und Verwaltungsstelle des Fonds ist State Street Bank Luxembourg S.A.
- Die Steuergesetzgebung in Luxemburg kann sich auf Ihre persönliche Steuerposition auswirken.
- AGS kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts des Fonds vereinbar ist.
- Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert. AGS ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.
- Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz ist BNP Paribas Securities Services, Paris, Niederlassung Zürich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, Schweiz. Der Prospekt, das Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger, die Gründungsdokumente und Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos vom Vertreter bezogen werden.
- Einzelheiten einer aktuellen Erklärung zur OGAW-Vergütungspolitik, insbesondere eine Beschreibung der Art und Weise, wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden, sowie die Identitäten der für die Gewährung der Vergütung und Leistungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind unter [www.aberdeen-asset.com](http://www.aberdeen-asset.com) unter „Dokumente“ verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos bei Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zum Herstellungsdatum und zum Stand vom 13.07.2018.

- \*Erhältlich in Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch. \*\*Erhältlich in Französisch und Englisch.