

# Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

## Aberdeen Liquidity Fund (Lux) - Euro Fund J-3 Inc LU0966092131

Un subfondo de Aberdeen Liquidity Fund (Lux), que es una Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV). Aberdeen Global Services S.A. es la Sociedad de gestión.

### Objetivos y política de inversión

Preservar el capital y obtener un rendimiento invirtiendo principalmente en instrumentos del mercado monetario valorados en euros (que son como préstamos con una duración de un año o menos y que pagan una cantidad determinada de intereses). El Fondo mantiene activos a corto plazo y trata de mantener una calificación crediticia elevada, definida por las agencias internacionales que otorgan dichas calificaciones. La inversión en el Fondo es probable que presente un menor riesgo que, por ejemplo, la inversión en acciones de empresas, pero también es probable que genere menos rendimientos (no garantizados).

Empleamos técnicas de inversión para mejorar el valor del Fondo, incluyendo operaciones de venta y recompra de activos en un corto plazo de tiempo.

Puede comprar y vender acciones del Fondo cualquier día en el que esté abierto el sistema automatizado transeuropeo de transferencia urgente para la liquidación bruta en tiempo real (TARGET) hasta las 14.00 (hora central europea).

Los rendimientos de las inversiones en el Fondo le serán abonados (en el caso de que la cifra de los rendimientos netos de la inversión sea positiva). En el caso de rentabilidades negativas, aunque el valor liquidativo de las acciones se mantenga estable, el número de acciones que usted posea, y por lo tanto el valor total de su participación, se reducirán y, como consecuencia, las distribuciones que reciba en el futuro también se verán mermadas. Por lo tanto, podría recibir una cantidad inferior a la inicialmente invertida.

Puede encontrar más información sobre el objetivo y la política de inversión del Fondo en el Folleto del Fondo.

### Perfil de riesgo y remuneración

La tabla del indicador de riesgo y remuneración muestra la clasificación del Fondo en términos de su riesgo potencial y su rentabilidad. Cuanto más alta sea la clasificación, mayor es la posible remuneración pero también mayor el riesgo de perder dinero. La clasificación se basa en datos publicados, puede cambiar con el tiempo y puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo. La zona sombreada de la tabla muestra la clasificación del Fondo en el Indicador de riesgo y remuneración.

Normalmente a menor remuneración, menor riesgo

Normalmente a mayor remuneración, mayor riesgo



- El Fondo ha recibido una calificación de 1 porque los fondos de esta categoría han experimentado subidas y bajadas de tipo muy bajo en el pasado.
- Tenga en cuenta que hasta la clase con el menor riesgo puede hacerle perder dinero y que unas circunstancias de mercado extremas pueden ocasionarle importantes pérdidas en todos los casos. El indicador no tiene en cuenta los siguientes riesgos que conlleva la inversión en este Fondo:
- El Fondo invierte en instrumentos del mercado monetario y el cambio en las condiciones de mercado así como en los niveles de los tipos de interés puede afectar al valor de su inversión. Generalmente, el valor de los instrumentos del mercado monetario suele bajar cuando suben los tipos de interés y suelen aumentar cuando bajan los tipos de interés. Los instrumentos del mercado monetario que generan un mayor nivel de ingresos suelen conllevar mayores riesgos ya que los emisores podrían no poder pagar los ingresos según lo acordado o podrían no poder reembolsar el capital utilizado para adquirir la inversión.

## Gastos

Los gastos que usted paga están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

### Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada	3,00%
Gastos de salida	0,00%

Este es el máximo que puede detrarse de su capital, antes de proceder a la inversión y antes de abonar el producto de la inversión. En algunos casos podría pagar menos, consulte con su asesor financiero.

### Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año

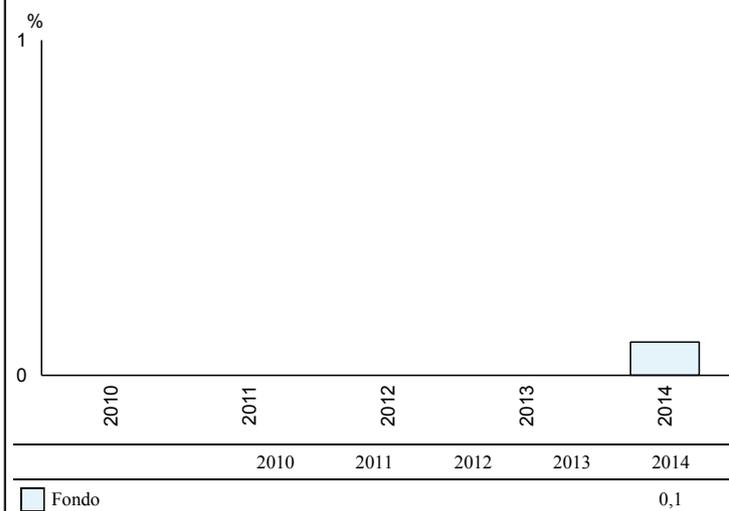
Gastos corrientes	0,05%
-------------------	-------

### Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad	0.00%
--------------------------	-------

- Gastos de conversión (por la conversión al Fondo de otro fondo) 0,00%.
- Los gastos corrientes se basan en los gastos del ejercicio precedente y pueden variar de un año a otro. No incluye los gastos de la compra o venta de activos para el Fondo (a menos que estos activos sean acciones de otro fondo).
- La cifra de gastos corrientes que se muestra aquí es una estimación de los gastos. Las estimaciones se utilizan para indicar la cantidad que posiblemente habrá de abonarse. El informe anual del OICVM de cada ejercicio incluirá detalles sobre los gastos precisos realizados.
- En lo que se refiere a los Gastos de entrada, podrán también aplicarse a las conversiones.
- Para más información sobre los gastos, consulte el Folleto del Fondo. La cifra de gastos corrientes es a 16/03/2015.

## Rentabilidad histórica



Fuente: FE 2015

- Debe tener en cuenta que la rentabilidad histórica no es indicativa de la rentabilidad futura.
- Fecha de lanzamiento del Fondo: 23/07/1990.
- Fecha de lanzamiento de la clase de acciones o de participaciones: 17/12/2013.
- La rentabilidad se calcula en EUR.
- La rentabilidad se basa en el valor de inventario neto del Fondo al final de cada ejercicio, neto de los gastos anuales salvo los gastos iniciales.

## Información práctica

- Este documento solo describe una clase de acciones aunque hay otras clases de acciones disponibles. Puede obtener gratuitamente información detallada sobre el Fondo, incluyendo el Folleto\* y los últimos Informes anual y semestral\*\* a través de Aberdeen Global Services S.A. ('AGS'), 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo. Teléfono: (+352) 46 40 10 7425. Correo electrónico: aberdeen.global@aberdeen-asset.com. En nuestro sitio web [www.aberdeen-asset.com](http://www.aberdeen-asset.com) puede obtener otra información práctica, incluyendo el precio actual de las acciones del Fondo.
- El Folleto y los Informes anual y semestral recogen todos los fondos de Aberdeen Liquidity Fund (Lux). Aunque Aberdeen Liquidity Fund (Lux) es una entidad jurídica independiente, los derechos de los inversores de este Fondo se limitan a los activos de este Fondo.
- El Depositario y Administrador del Fondo es State Street Bank Luxembourg S.A.
- La legislación tributaria de Luxemburgo puede incidir en su situación tributaria personal.
- AGS únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto del Fondo.
- Este Fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la CSSF (Comisión de Supervisión del Sector Financiero). AGS está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la CSSF (Comisión de Supervisión del Sector Financiero).
- El representante y agente de pagos en Suiza es BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zurich, Suiza. El Folleto, los Documentos de Datos Fundamentales para el Inversor, las Escrituras de constitución y los Estatutos y los informes anual y semestral pueden obtenerse gratuitamente a través del representante.
- \*Disponible en inglés, francés, alemán, italiano y español. \*\*Disponible en francés e inglés.