

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.



BNY MELLON
INVESTMENT MANAGEMENT

BNY Mellon U.S. Treasury Fund

Investor (IE0005059922)

ein Teilfonds von BNY Mellon Liquidity Funds plc

BNY Mellon U.S. Treasury Fund ist zugelassen in Irland und reguliert durch die Central Bank of Ireland.

Dieses Produkt wird verwaltet von BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., ein Mitglied von der Fondsgesellschaft, zugelassen in Luxemburg und beaufsichtigt von der Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Weitere Informationen über dieses Produkt erhalten Sie bei www.bnymellonim.com oder telefonisch bei +3531 448 5052

Stand: 22. November 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds für öffentliche Schuldtitel gemäß der Geldmarktfonds-Verordnung (MMFR) und ein Teilfonds der BNY Mellon Liquidity Funds plc, eine offene Investmentgesellschaft mit Umbrella-Struktur und variablem Kapital, die als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gegründet wurde.

Ziele

Anlageziel

Um Anlegern hohe laufende Erträge in US-Dollar zu liefern, die mit dem Kapitalerhalt in US-Dollar und der Erhalt der Liquidität vereinbar sind.

Anlagepolitik

- Der Fonds investiert in Wertpapiere, die von der US-Regierung ausgegeben werden (und bei denen die US-Regierung sowohl den ursprünglichen Anlagebetrag als auch die Zinszahlungen garantiert), einschließlich von US-Schatzwechseln (Treasury Bills), US-Anleihen (Treasury Bonds) und US-Schuldverschreibungen (Treasury Notes). Der Fonds investiert auch in umgekehrte Pensionsgeschäfte (Reverse Repos). Dabei handelt es sich um Geschäfte, bei denen Erträge dadurch erwirtschaftet werden, dass Barmittel kurzfristig gegen Schuldtitel an bestimmte geeignete Kontrahenten verliehen werden.
- Der Fonds wird seine gewichtete durchschnittliche Fälligkeit (Weighted Average Maturity, WAM) auf höchstens 60 Tage bzw. auf jenen kürzeren Zeitraum begrenzen, der für den Erhalt des höchsten Ratings einer anerkannten Ratingagentur erforderlich ist. Die WAM wird für die Messung der Sensitivität des Fonds gegenüber Zinsveränderungen genutzt. Für ein Wertpapier, das einen festen Zinssatz zahlt, ist die WAM der Zeitraum, bis die Anlagen des Fonds zur Rückzahlung fällig sind, und für ein Wertpapier, das einen variablen Zinssatz zahlt, der Zeitraum, der bis zur nächsten Zinsanpassung verbleibt. Diese Werte werden zusammengeführt und entsprechend dem Verhältnis, in dem jedes Wertpapier gehalten wird, angepasst.
- Darüber hinaus wird der Fonds seine gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Life, WAL) auf höchstens 120 Tage bzw. auf jenen kürzeren Zeitraum begrenzen, der für den Erhalt des höchsten Ratings einer anerkannten Ratingagentur erforderlich ist. Die WAL ist die durchschnittliche verbleibende Zeit bis zur Fälligkeit eines jeden Wertpapiers im Fonds (angepasst gemäß dem Verhältnis, in dem jedes Wertpapier gehalten wird).
- Mindestens 10% der Vermögenswerte des Fonds setzen sich aus täglich fällig werdenden Vermögenswerten zusammen sowie aus umgekehrten Pensionsgeschäften, die mit einer Frist von einem Arbeitstag gekündigt werden können, sowie Bargeld, das mit einer Kündigungsfrist von einem Arbeitstag abgehoben werden kann.
- Mindestens 30% der Vermögenswerte des Fonds setzen sich aus wöchentlich fällig werdenden Vermögenswerten zusammen sowie aus umgekehrten Pensionsgeschäften, die mit einer Frist von fünf Arbeitstagen gekündigt werden können sowie Bargeld, das mit einer Kündigungsfrist von fünf Arbeitstagen abgehoben werden kann.

- Der Fonds finanziert und strebt die Wahrung einer Fonds-Bonität von AAA von Standard & Poor's oder eines gleichwertigen Ratings einer international anerkannten Ratingagentur an. Die Wertpapiere, in die investiert wird, sind gemäß der Bewertung führender Ratingagenturen erstklassig sowie liquide, d. h. sie lassen sich leicht in Barmittel umwandeln.
- Der Fonds ist als ein „kurzfristiger Geldmarktfonds mit konstantem Nettoinventarwert (NIW) für öffentliche Schuldtitel“ (Public Debt Constant Net Asset Value Short Term Money Market Fund) zugelassen.

Referenzwert

Der Fonds wird aktiv gemanagt und nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzwert verwaltet.

Rücknahme und Handel: Sie können an jedem Geschäftstag, an dem die New Yorker Börse und die US-Banken geöffnet sind, Fondsanteile kaufen und verkaufen. Erstanweisungen, die vor 12:00 Uhr (Ortszeit New York) oder einem anderen Zeitpunkt eingehen, den der Verwaltungsrat von Zeit zu Zeit festlegt, sowie Folgeanweisungen, die vor 17:00 Uhr (Ortszeit New York) oder einem anderen Zeitpunkt eingehen, den der Verwaltungsrat von Zeit zu Zeit festlegt, werden zum jeweiligen Tageskurs gehandelt. Der Mindestbetrag der Erstanlage in Anteile dieser Klasse lautet USD 2,500,000.

Ausschüttungspolitik: Diese Anteilsklasse ist eine ausschüttende Anteilsklasse, die einen stabilen Nettoinventarwert (NIW) je Anteil anstrebt. Dementsprechend werden die Dividenden täglich erklärt und monatlich an Anteilsinhaber ausgezahlt, wenn der Nettoertrag des Fonds (d. h. der Ertrag abzüglich Gebühren und Aufwendungen) positiv ist.

Produktlaufzeit

Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Der Verwaltungsrat des BNY Mellon Liquidity Funds plc kann gemäß den Fondsunterlagen den Fonds einseitig kündigen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die die Anlage mindestens 1 Jahre halten wollen und bereit sind, ein sehr niedriges Verlustrisiko in Bezug auf ihr ursprünglich eingesetztes Kapital einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist als Teil eines Anlageportfolios konzipiert.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist The Bank of New York Mellon SA/NV, Niederlassung Dublin.

Zusätzliche Informationen Zusätzliche Informationen über dieses Produkt, darunter den letzten Prospekt, Halbjahres- und Jahresbericht und -abschluss sowie die Anteilspreise, können Sie beziehen von BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., 2-4 rue Eugene Ruppert, Vertigo Building - Polaris, L-2453 Luxembourg und von www.bnymellonim.com. Diese Informationen werden kostenlos zur Verfügung gestellt. Der Jahres- und Halbjahresbericht und -abschluss ist in Englisch und der Prospekt ist in Englisch, Französisch, Deutsch und Spanisch erhältlich.

- im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- \$ 10.000 werden angelegt.

Beispielhafte Anlage \$ 10.000	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	\$ 45
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,5%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,8% vor Kosten und 0,3% nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00%, wir berechnen Ihnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Ausstiegskosten	0,00%Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,45% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	45 USD
Transaktionskosten	0,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

Die oben genannte Haltedauer wird empfohlen, da es sich bei dem Produkt um einen Geldmarktfonds mit täglicher Liquidität handelt sowie aufgrund des Risiko- und Ertragsprofils des Fonds. Ihre optimale Haltedauer kann von dieser empfohlenen Haltedauer abweichen. Wir empfehlen Ihnen, dies mit Ihrem Berater zu besprechen. Wenn die Haltedauer kürzer als die empfohlene Haltedauer ist, kann dies eine negative Auswirkung auf die Rendite Ihrer Anlage haben. Jegliche Kosten sind im obigen Abschnitt „Zusammensetzung der Kosten“ angegeben. Informationen zum Kauf und Verkauf von Anteilen des Fonds sind dem Nachtrag für den Fonds zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt oder über die Verwaltung ihrer Anlage einlegen wollen, setzen Sie sich bitte unter +353 1 448 5052 mit unserem Kundenservice-Team in Verbindung. Das Kundenservice-Team erläutert Ihnen die Schritte zur Einreichung einer Beschwerde. Sie können Ihre Beschwerde auch schriftlich an die Adresse BNY Mellon Asset Servicing, Wexford Business Park, Rochestown, Drinagh, Wexford, Y35 VY03, Irland, oder per E-Mail an investorservices@bnymellon.com senden. Weitere Einzelheiten können Sie unserer Website www.bnymellonim.com entnehmen. Wenn Sie eine Beschwerde über die Person, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen dieses Produkt verkauft hat, einlegen wollen, wenden Sie sich bitte direkt an das Kundenservice-Team, das Sie über die nächsten Schritte informiert.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Berechnungen der Kosten, Wertentwicklung und Risiken befolgen die von EU-Vorschriften vorgeschriebene Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich von der früheren Wertentwicklung des Anteilspreises des Fonds abgeleitet wurden, und dass die frühere Wertentwicklung keine Richtschnur für künftige Renditen ist. Deshalb kann Ihre Anlage gefährdet sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Renditen zurück. Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht ausschließlich auf die angegebenen Szenarien stützen. **Performance-Szenarien** Monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien können Sie der Website https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIIPs/PS/IE0005059922_EN.pdf entnehmen. **Wertentwicklung in der Vergangenheit** Sie können die frühere Wertentwicklung in den letzten 10 Jahren von unserer Website https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIIPs/PP/IE0005059922_EN.pdf herunterladen.