

BASISINFORMATIONENSBLETT



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.

ILF EUR Liquidity Fund

PRODUKT

Produkt:	ILF EUR Liquidity Fund: Class 1 Shares (Distributing), A sub-fund of Insight Liquidity Funds plc
Name des Herstellers:	Insight Investment Management (Europe) Limited
ISIN des Produkts:	IE000YH7WVR0
Internetseite:	https://www.insightinvestment.com/continental-europe-and-ireland/
Kontakt:	+44 207 982 3985
Zuständige Behörde:	ILF EUR Liquidity Fund (der „Fonds“) ist zugelassen in Irland und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert. Insight Investment Management (Europe) Limited (der „Manager“) ist zugelassen in Irland und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.
Sitzland:	Irland

Produktionsdatum: 31. Dezember 2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art:

Bei dem Produkt handelt es sich um eine Form der gemeinsamen Kapitalanlage - konkret um eine Anteilsklasse eines Teilfonds einer offenen Investmentgesellschaft mit Umbrella-Struktur und mit variablem Kapital sowie getrennter Haftung zwischen den Teilfonds, die von der Central Bank of Ireland als OGAW gemäß den Vorschriften und der Geldmarktfondsverordnung zugelassen wurden. Für Ihre Anlage erhalten Sie Anteile an dem Fonds.

Laufzeit:

Dieses Produkt hat weder eine feste Laufzeit noch ein festes Fälligkeitsdatum. Der Manager ist nicht zur einseitigen Kündigung berechtigt. Die Verwaltungsratsmitglieder von Insight Liquidity Funds plc können den Fonds im Einklang mit den Bedingungen des Prospekts kündigen.

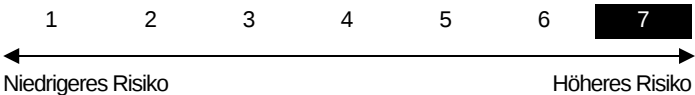
Ziele:

- Bei dem Fonds handelt es sich um einen kurzfristigen Geldmarktfonds, der den Anlegern Kapitalstabilität und tägliche Liquidität bieten soll. Darüber hinaus zielt er darauf ab, Erträge in Höhe der kurzfristigen Euro-Zinssätze zu liefern. Der Referenzwert des Fonds ist der 7-Tages-Euribid, und der Fonds misst seine Wertentwicklung anhand dieses Referenzwerts.
- Der Fonds investiert vorwiegend in verschiedene Arten von Geldmarktinstrumenten, einschließlich Bankeinlagen, Einlagenzertifikate und Commercial Paper. Der Fonds kann auch in variabel verzinsliche Notes (Anleihen, deren Verzinsung sich ändern kann und nicht von vornherein festgelegt ist) investieren.
- Der Fonds investiert nicht in Geldmarktinstrumente oder variabel verzinsliche Notes, sofern sie nicht ein Rating von mindestens A1 einer anerkannten Ratingagentur oder im Falle von variabel verzinslichen Notes eine Restlaufzeit von höchstens 397 Tagen aufweisen. Die meisten Instrumente, in die der Fonds investiert, sind von Unternehmen, einschließlich Finanzinstituten, begeben.
- Der Fonds investiert nur in Anlagen, die auf dem Euro basieren. Der Fonds wird aktiv gemanagt, d.h. der Investmentmanager hat sehr umfangreiche Auswahlmöglichkeiten, wenn es um die Anlagen für den Fonds geht.
- Bei der Bewertung unterschiedlicher Anlagen vergleicht der Anlageverwalter deren Risiko-, Ertrags- und Laufzeitprofil mit anderen Vermögenswerten, die denselben Ertrag wie der Referenzwert bieten.
- Die vom Fonds beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale bestehen darin, dass ökologisch nachteilige Praktiken gemindert, die Produktion von umstrittenen Waffen und Tabak verringert, verantwortungsvolle Geschäftspraktiken entsprechend der Definition in den Grundsätzen des UN Global Compact gefördert und staatliche und Emittenten aus dem Unternehmenssektor, die unter ESG-Gesichtspunkten als Branchenschlusslichter gelten, gemieden werden sollen.
- Die Depotbank des Fonds ist Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Insight Liquidity Funds plc ist eine Umbrella-Investmentgesellschaft. Die Vermögenswerte des Fonds sind von denen anderer Teilfonds von Insight Liquidity Funds plc abgesondert. Weitere Informationen über die Dachgesellschaft und den Fonds finden Sie im Abschnitt „Wichtige Informationen“ im Prospekt.
- Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte für Insight Liquidity Funds plc sind kostenlos abrufbar unter: www.insightinvestment.com. Exemplare des Prospekts stehen auf Englisch und in bestimmten anderen Sprachen zur Verfügung. Exemplare der regelmäßigen Berichte stehen lediglich auf Englisch zur Verfügung.
- Weitere praktische Informationen finden Sie im Prospekt. Der Anteilspreis ist abrufbar unter: www.insightinvestment.com

Kleinanleger-Zielgruppe:

Eine Anlage in den Fonds eignet sich für Anleger, die Kapitalstabilität und tägliche Liquidität bei mit den kurzfristigen Geldmarktzinsen vergleichbaren Erträgen wünschen.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück, als Sie investiert haben.

Risikoindikator
Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sollte das Produkt auf eine andere Währung als die amtliche Währung des Mitgliedstaats, in dem es in Verkehr gebracht wird, lauten, kann sich die Rendite, wenn sie in der amtlichen Währung des Mitgliedstaats, in dem das Produkt in Verkehr gebracht wird, angegeben wird, aufgrund von Währungsschwankungen ändern. Dieses Risiko ist im vorstehenden Risikoindikator nicht berücksichtigt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Ihre Haftung ist jedoch auf den angelegten Betrag begrenzt, und Sie haften nicht für künftige zusätzliche finanzielle Verpflichtungen, die über den von Ihnen investierten Betrag hinausgehen. Nähere Informationen über andere Risiken, auf die in diesem Dokument nicht hingewiesen wird, sind im Prospekt zu finden.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.
Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Mindesthaltedauer: 1 Jahr Anlage 10 000 EUR		
Szenarien für den Erlebensfall Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahren auflösen (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	0 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 100 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 0,6 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 960 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 0,42 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1413077 070 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14130 670,69 %

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06.2021 und 05.2022.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2018 und 10.2019.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2023 und 09.2024.

WAS GESCHIEHT, WENN INSIGHT INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt. Im Falle der Insolvenz des Verwalters bleiben die Vermögenswerte des Fonds, die sich bei der Verwahrstelle in Verwahrung befinden, davon unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer im Namen der Verwahrstelle handelnden Person kann der Fonds jedoch finanzielle Verluste erleiden, und es besteht keinerlei Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das diese Verluste ganz oder teilweise ausgleichen kann. Dieses Risiko wird dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gemäß den Gesetzen und Vorschriften verpflichtet ist, ihre Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.
Kosten im Zeitverlauf
In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume:
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- 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.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlage 10 000 EUR	Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen
Kosten insgesamt	20 EUR
Auswirkungen der Kosten	0,2 %

* 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 0,20 % vor Kosten und 0,00 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	n.Z.
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	n.Z.
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	20 EUR
Portfolio-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 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	0,00% der positiven Differenz zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds/der Anteilsklasse und dem Referenzwert (wie in der Anlagepolitik des Teilfonds angegeben) im Kalenderjahr. Die Erfolgsgebühr wird täglich berechnet/fällt täglich an und wird jährlich gezahlt. Eine Erfolgsgebühr kann auch gezahlt werden, wenn der Teilfonds eine negative absolute Wertentwicklung verzeichnet, sich aber besser als der Referenzwert entwickelt.	0 EUR

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Mindesthaltedauer: 1 Jahr

Gemäß den für dieses Dokument geltenden Vorschriften muss eine empfohlene Mindesthaltedauer von mindestens einem Jahr angegeben werden. Angesichts des Risiko- und Ertragsprofils des Fonds und der Merkmale des Produkts wurde daher die oben genannte Dauer gewählt. Anleger sollten jedoch beachten, dass es sich bei diesem Fonds um einen täglich gehandelten Fonds handelt, der gemäß der Verordnung über Geldmarktfonds als kurzfristiger Geldmarktfonds eingestuft ist, und die für den jeweiligen Anleger ideale Haltedauer daher von dieser empfohlenen Mindesthaltedauer abweichen kann. Wir empfehlen Ihnen, dies mit Ihrem Berater zu besprechen. Sollte die Haltedauer kürzer als die empfohlene Mindestdauer sein, kann sich dies negativ auf die Rendite Ihrer Anlage auswirken. Alle Kosten sind in der vorstehenden Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ angegeben. Informationen, wie Sie Anteile an dem Fonds erwerben und veräußern können, finden Sie im Fondsanhang.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über dieses Produkt oder das Verhalten des Managers sollten direkt an folgende Adresse gesandt werden:

Internetseite: www.insightinvestment.com
E-Mail: Insight_TA@ntrs.com
Telefon: + 44 207 982 3985

Soweit eine andere Person Sie beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat, sollten Sie sich zunächst direkt an diese Personen wenden, wenn sich die Beschwerde auf deren Verhalten oder Tätigkeiten bezieht.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

- Die Verwahrstelle des Fonds ist Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Für den Fonds gelten die Steuervorschriften von Irland. Dies kann Auswirkungen auf Ihre Anlage haben. Bitte ziehen Sie für weitere Einzelheiten Ihren Finanzberater hinzu.
- Insight Liquidity Funds plc kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekt-Anhangs für den Fonds vereinbar ist.
- Vorbehaltlich der Bedingungen des Prospekts können Sie von einer Anteilsklasse in eine andere wechseln, entweder innerhalb des Fonds oder in einen anderen Teilfonds der Dachgesellschaft, vorausgesetzt Sie erfüllen alle im einschlägigen Prospekt-Anhang aufgeführten Kriterien für diese Anteilsklasse. Für den Wechsel fallen keine Kosten an, doch abhängig von der Ziel-Anteilsklasse können Ausgabeaufschläge, wie oben im Abschnitt über Kosten beschrieben, anfallen.
- Insight Liquidity Funds plc ist eine Umbrella-Investmentgesellschaft. Die Vermögenswerte des Fonds sind von denen anderer Teilfonds von Insight Liquidity Funds plc abgesondert. Weitere Informationen über die Dachgesellschaft und den Fonds finden Sie im Abschnitt „Wichtige Informationen“ im Prospekt.
- Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte für Insight Liquidity Funds plc sind kostenlos abrufbar unter: www.insightinvestment.com. Exemplare des Prospekts stehen auf Englisch und in bestimmten anderen Sprachen zur Verfügung. Exemplare der regelmäßigen Berichte stehen lediglich auf Englisch zur Verfügung.
- Weitere praktische Informationen finden Sie im Prospekt. Der Anteilspreis ist abrufbar unter: www.insightinvestment.com.
- Neben diesem Dokument sollten Sie den Prospekt auf unserer Website sorgfältig lesen. Im Prospekt definierte Wörter und Ausdrücke haben, soweit der Kontext nichts anderes erfordert, in diesem Basisinformationsblatt dieselbe Bedeutung.
- Das Dokument mit der Darstellung der früheren Wertentwicklung und den vorherigen Szenarien des Produkts ist abrufbar unter: <https://www.insightinvestment.com/uk/funds-and-prices/fund-literature-library/>
- Bitte beachten Sie, dass die frühere Wertentwicklung nicht auf die zukünftige Wertentwicklung schließen lässt. Sie kann Ihnen keine Garantie für künftige Erträge gewähren.
- Dieser Fonds ist ein Investmentfonds und kein Bankprodukt, und obwohl der Kapitalerhalt ein wesentliches Element des Anlageziels des Fonds ist, kann dieser nicht garantiert werden. Weder Insight noch ein anderes zur BNYM-Gruppe gehöriges Unternehmen werden dem Fonds Kapitalhilfen zur Verfügung stellen, falls er einen Kapitalverlust erleiden sollte.