

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. Hierin nicht definierte Begriffe entsprechen der Definition im Prospekt.

Produkt

State Street USD Liquidity LVNAV Fund ("Fonds")

ein Teilfonds von **State Street Liquidity Plc**

Aktienklasse: Institutional Accumulating (ISIN IE00B1XG4657)

State Street USD Liquidity LVNAV Fund ist in Irland zugelassen und wird durch Central Bank of Ireland reguliert.

Dieser Fonds wird von State Street Global Advisors Europe Limited („Fondsmanager“) verwaltet, der in Irland zugelassen ist und durch Central Bank of Ireland reguliert wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie unter www.ssga.com

Stand: 30. Mai 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieser Fonds ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, die am 6. November 1996 unter der Registrierungsnummer 256241 gegründet wurde und von der Zentralbank als OGAW zugelassen ist.

Laufzeit

Die Gesellschaft ist eine offene Aktiengesellschaft, die auf unbestimmte Zeit gegründet wurde. Sie kann jedoch jederzeit durch einen Beschluss aufgelöst werden, der auf einer Hauptversammlung der Anteilhaber in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen gefasst wird.

Dieser Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er kann jedoch durch Beschluss des Verwaltungsrats unter bestimmten, im Prospekt festgelegten Bedingungen beendet und aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel Das Ziel des Fonds ist die Aufrechterhaltung eines hohen Liquiditätsniveaus, der Erhalt des Kapitals sowie die Erzielung einer Rendite in Höhe der US-Dollar-Geldmarktsätze.

Anlagepolitik Um sein Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds in eine Auswahl von fest- und variabel verzinslichen Geldmarktinstrumenten mit Investment Grade, bei denen es sich um übertragbare Wertpapiere handelt, die vorwiegend auf US-Dollar lauten. Diese Instrumente zahlen dem Fonds einen Zinssatz. Dieser Zinssatz ist die einzige Ertragsquelle des Fonds.

Der Fonds bewirbt ökologische oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der SFDR. Diese ökologischen und sozialen Merkmale sind im SFDR-Anhang im Nachtrag zum Fonds detailliert aufgeführt. Sie umfassen die Investition in Emittenten, die in Bezug auf finanziell wesentliche ESG-Herausforderungen als erfolgreicher eingestuft werden, und die Vermeidung von Emittenten, die als nicht konform mit den ESG-Kriterien des Anlageverwalters erachtet werden, u. a. aufgrund von Verstößen gegen die Prinzipien des Globalen Pakts der Vereinten Nationen oder durch die Beteiligung an umstrittenen Waffen. Hinzu kommt ein Ausschluss von Emittenten, die in den Bereichen Kraftwerkskohle, arktische Bohrungen sowie Öl- und Ölsande, Tabak, zivile Feuerwaffen sowie schwerwiegenden ESG-Kontroversen beteiligt sind.

Bei der Auswahl der Anlagen verfolgen der Anlageverwalter und/oder der Unteranlageverwalter hinsichtlich ESG-Erwägungen einen Best-in-Class-Ansatz: Sie streben danach, den Großteil des Fondsportfolios in Wertpapiere zu investieren, die gemäß Artikel 2(17) der SFDR unter Verwendung der unternehmenseigenen Bewertungsmethodik des Anlageverwalters als nachhaltige Investitionen und im Fall von staatlichen und supranationalen Emittenten in die beiden höchsten ESG-Rating-Kategorien eines Dritten eingestuft sind.

Die spezifische Liste der anwendbaren Ausschlüsse kann sich weiterentwickeln und von Zeit zu Zeit nach dem alleinigen Ermessen des Anlageverwalters und/oder des Unteranlageverwalters geändert werden. Eine solche Änderung kann ohne Benachrichtigung der Anteilhaber erfolgen, wenn sie als mit den oben genannten Auswahlkriterien vereinbar angesehen wird.

Der Fonds investiert in Schuldtitel, die von Regierungen, Banken, Unternehmen und anderen Finanzinstituten emittiert werden. Der Fonds kann nur in Wertpapiere mit den höchsten kurzfristigen Kreditratings investieren.

Der Anlageverwalter führt eine gründliche Analyse jeder vom Fonds getätigten Investition durch und wählt Anlagen aus, die seiner Einschätzung nach bis zur Fälligkeit Liquidität und einen stabilen Ertrag bieten.

Der Fonds wird aktiv gemanagt. Die Benchmark wird lediglich zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet. Die Benchmark hat keinen Einfluss auf das Portfolio des Fonds.

Der Fonds ist als Geldmarktfonds mit geringer Volatilität des NIW (Low-Volatility NAV Money Market Fund) klassifiziert.

Der Fonds selbst ist ebenfalls von einer oder mehreren Kredit-Ratingagentur(en) (das heißt Unternehmen, die die Fähigkeit der Emittenten von Schuldtiteln bewerten, geliehenes Geld zurückzuzahlen) bewertet. Um diese höchsten Kreditratings aufrechtzuerhalten, werden die Anlagen des Fonds von jeder Agentur streng kontrolliert und sorgfältig überwacht. Die Bewertung wird vom Fonds angefordert und finanziert.

Der Fonds kann Finanzderivate (d. h. Finanzinstrumente, deren Preise von einem oder mehreren Basiswerten abhängig sind) zu Zwecken des effizienten Portfoliomanagements einsetzen.

Die Anteilhaber können Anteile an allen Geschäftstagen zurückgeben mit Ausnahme von Tagen, an denen die maßgeblichen Finanzmärkte für Geschäfte in den USA geschlossen sind, und sonstigen Tagen, die nach Ermessen (und angemessenem Handeln) des Verwaltungsrates festgelegt werden, zurückgeben, sofern die Anteilhaber im Voraus über solche Tage informiert werden.

Vom Fonds erzielte Erträge werden im Fonds belassen, d. h. nicht ausgeschüttet, und erhöhen so den Wert der Anteile.

Die Anteile des Fonds werden in US-Dollar ausgegeben.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die beabsichtigen, höchstens über einen Zeitraum von einem Jahr investiert zu bleiben, und die bereit sind, ein geringes bis mittleres Verlustrisiko 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 State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Weitere Informationen Eine Kopie des Prospekts und des letzten Jahres- und Halbjahresberichts in englischer Sprache sowie der aktuelle Nettoinventarwert je Anteil sind auf Anfrage kostenlos vom www.ssga.com erhältlich oder können schriftlich beim Fondsmanager, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, angefordert werden.

- 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 USD werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 USD	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	16 USD
Jährliche 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 1,5% vor Kosten und 1,3% 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% Die Auswirkungen der Kosten, die Sie beim Einstieg in Ihre Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden, und Sie könnten weniger zahlen. Die Auswirkungen der Kosten sind bereits im Preis enthalten. Dazu gehören auch die Vertriebskosten für Ihr Produkt.	0 USD
Ausstiegskosten	0,00% Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Anlage bei Fälligkeit.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies basiert auf einer Kombination aus geschätzten und tatsächlichen Kosten.	15 USD
Transaktionskosten	0,01% Die Auswirkungen der Kosten für den Kauf oder Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt.	1 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für diesen Fonds wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

Dieser Fonds ist für kurzfristige Anlagen gedacht, in der Regel für bis zu einem Jahr. Sie können Ihre Anlage in diesem Zeitraum jederzeit ohne Sanktionen wieder verkaufen oder länger halten. Rücknahmen sind an jedem Arbeitstag möglich und die daraus erzielten Erlöse werden zu den im Fondsnachtrag aufgeführten Terminen ausgezahlt. Der Tageskurs, der dem tatsächlichen Wert des Fonds entspricht, wird täglich nach dem Bewertungszeitpunkt festgesetzt und auf unserer Website www.ssga.com veröffentlicht.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über den Fonds oder den Manager haben, finden Sie weitere Einzelheiten darüber, wie Sie sich beschweren können, sowie die Richtlinie des Managers zum Umgang mit Beschwerden im Bereich „Kontakt“ auf der Website: www.ssga.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Kosten-, Performance- und Risikoberechnungen folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich aus der früheren Wertentwicklung des Anteilspreises des Fonds abgeleitet sind und dass die frühere Wertentwicklung keinen Hinweis auf zukünftige Erträge gibt. Daher kann Ihre Anlage einem Risiko ausgesetzt sein und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Renditen zurück.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht ausschließlich auf die dargestellten Szenarien stützen.

Performance-Szenarien Sie können frühere, monatlich aktualisierte Performance-Szenarien per E-Mail an Fund_data_services@ssga.com anfordern.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre auf unserer Website unter www.ssga.com herunterladen.