

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.

ILF EUR Cash Fund: Class 3 Shares

Ein Unterfonds von Insight Liquidity Funds plc

ISIN: IE00B89C6Y85

Dieser Fonds wird von Insight Investment Management (Europe) Limited verwaltet

Ziele und Anlagepolitik

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 day Euribid, und der Fonds misst seine Wertentwicklung anhand dieses Referenzwerts.

Der Fonds investiert vorwiegend in verschiedene Arten von Geldmarktinstrumenten, einschließlich Bankeinlagen, Einlagezertifikate 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. Anteile der Klasse 3 schütten Dividenden aus. Dividenden werden monatlich in zusätzliche Anteile reinvestiert, es sei denn, die Anleger verlangen ausdrücklich deren Auszahlung mittels elektronischer Überweisung.

Anteile am Fonds können an jedem Geschäftstag in Großbritannien und Irland gekauft und zurückgegeben werden.

Ausführlichere Informationen finden Sie im Abschnitt über Anlageziele und Anlagepolitik des Prospekts der Gesellschaft und des Fonds-Anhangs.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko
←—————→
Potenziell niedrigere Rendite Potenziell höhere Rendite



- Dieser Indikator basiert auf historischen oder simulierten Daten und ist unter Umständen kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.
- Die dargestellte Risikokategorie wird nicht garantiert. Sie kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Der Fonds ist in die Risiko- und Ertragskategorie 1 eingestuft, da er in Barmittel und bargeldähnliche Instrumente investiert, die tendenziell weniger volatil als Aktien oder Anleihen sind.

Der Wert der Anlagen und jeglicher Erträge daraus unterliegt Schwankungen und ist nicht garantiert (dies kann teilweise auf Währungsschwankungen beruhen). Anleger erhalten unter Umständen nicht den vollständigen angelegten Betrag zurück. Der Fonds ist auch den folgenden Risiken ausgesetzt, die nicht in der Berechnung des Risiko-/Ertrags-Indikators enthalten sind.

Der Fonds kann über 35% seines Nettoinventarwerts in Wertpapieren eines einzigen staatlichen Emittenten halten. Der Wert des Fonds kann erheblich beeinträchtigt werden, falls einer (oder mehrere) dieser Emittenten seine Verpflichtungen nicht erfüllt oder sein Rating herabgestuft wird.

Der Emittent eines vom Fonds gehaltenen Schuldtitels kann unter Umständen keine Erträge an den Fonds aus- oder fälliges Kapital nicht an den Fonds zurückzahlen.

Die Zeichnung von Anteilen des Fonds bietet nicht dieselbe Sicherheit wie eine Anlage in Form einer Bankeinlage. Der Wert der Anteile ist nicht versichert oder garantiert, und das investierte Kapital kann Schwankungen unterliegen.



Kosten

Die von Ihnen bezahlten Gebühren werden zur Begleichung der Verwaltungskosten des Fonds, einschließlich der Kosten für Vermarktung und Vertrieb, verwendet. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

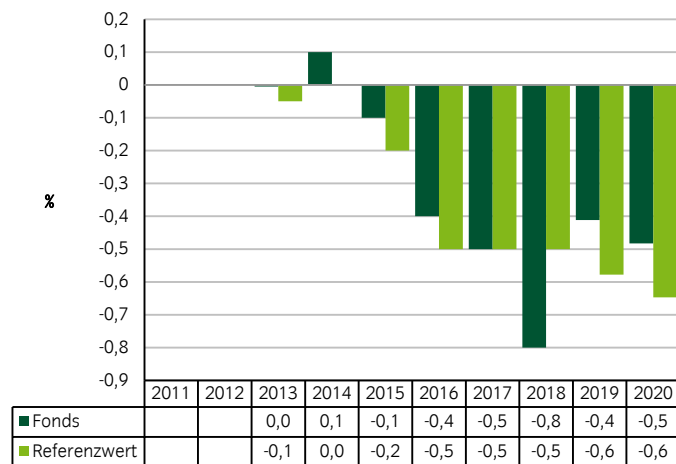
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Keine Kosten
Rücknahmeabschläge	Keine Kosten
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,10 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine Kosten

Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für das am 31. Dezember 2020 endende Jahr und können von Jahr zu Jahr schwanken.

In diesem Betrag sind keine Transaktionskosten enthalten (außer Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge, sofern zutreffend, auf Anlagen in andere Organismen für gemeinsame Anlagen).

Ausführliche Informationen zu Kosten finden Sie im Abschnitt über Gebühren/Kosten und Aufwendungen des Prospekts und des Anhangs für diesen Fonds.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu.
- Die Berechnung der Wertentwicklung in der Vergangenheit erfolgt in Euro.
- Die Angaben zur Wertentwicklung enthalten sämtliche laufenden Kosten, aber keine Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge.
- Der Fonds wurde am 6. September 2012 aufgelegt. Die Anteilsklasse wurde am 6. September 2012 aufgelegt.
- Der abgebildete Referenzwert ist 7 day Euribid.

Praktische Informationen

- Die Depotbank des Fonds ist Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Für den Fonds gelten die Steuervorschriften von Irland. Dies könnte 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 Fondsprospekts vereinbar ist.
- Sie sind berechtigt, von einer Anteilsklasse in eine andere zu wechseln, entweder innerhalb des Fonds oder in einen anderen Unterfonds 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 Dach-Investmentgesellschaft. Die Vermögenswerte des Fonds sind von denen anderer Teilfonds des 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 werden im Namen von Insight Liquidity Funds plc erstellt und sind kostenfrei erhältlich 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.
- Nähere Angaben zur Vergütungspolitik von Insight Investment Management (Europe) Limited sind abrufbar unter www.insightinvestment.com. Auf Anfrage ist auch ein Exemplar in Papierform kostenlos erhältlich.
- Weitere praktische Informationen finden Sie im Prospekt. Der Anteilspreis ist abrufbar unter www.insightinvestment.com.

Der Fonds ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland reguliert. Insight Investment Management (Europe) Limited ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 23. Juli 2021.