

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. Hier nicht definierte Begriffe entsprechen der Definition im Verkaufsprospekt.

State Street EUR Liquidity LVNAV Fund (der „Fonds“), ein Teilfonds des State Street Liquidity Plc. Die Verwaltung dieses Fonds erfolgt durch State Street Global Advisors Europe Limited.
Anteilsklasse: Institutional Accumulating Shares (ISIN IE00B1XG4871)

Ziele und Anlagepolitik

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

Anlagepolitik Um sein Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds in eine Palette fest- und variabel verzinslicher Geldmarktinstrumente mit Investment Grade, die übertragbare Wertpapiere darstellen und überwiegend auf Euro lauten. Für solche Instrumente wird an den Fonds ein Zinssatz gezahlt. Dieser Zinssatz ist die einzige Ertragsquelle des Fonds.

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 Anlage durch und wählt Anlagen aus, die seiner Einschätzung nach einen stabilen Ertrag bieten und bis zur Rückzahlung jederzeit leicht zu verkaufen sind.

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 Anteilinhaber können Anteile an allen Geschäftstagen zurückgeben, mit Ausnahme von Tagen, an denen der Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer („TARGET“), das Interbank-Überweisungssystem des Eurosystems, für den Geschäftsverkehr geschlossen ist, und allen weiteren Tagen, die nach Ermessen (und angemessenem Handeln) des Verwaltungsrats festgelegt werden, vorausgesetzt, die Anteilinhaber werden im Voraus über diese Tage informiert.

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 Euro ausgegeben.

Weitere Informationen können dem Prospekt entnommen werden.

Risiko- und Ertragsprofil



Risikohaftungsausschluss Die obige Risikokategorie ist keine Kennzahl für Kapitalverluste oder -zuwächse, sondern ein Maß für die Größenordnung der Renditeschwankungen des Fonds in der Vergangenheit.

Beispielsweise wird ein Fonds, dessen Rendite größeren Schwankungen ausgesetzt war, in eine höhere Risikokategorie eingestuft, während ein Fonds, der weniger starken Renditeschwankungen ausgesetzt war, in eine niedrigere Risikokategorie eingestuft wird.

Die Einstufung in die niedrigste Risikokategorie (Kategorie 1) bedeutet nicht, dass es sich bei dem Fonds um eine risikofreie Anlage handelt.

Die Risikokategorie des Fonds ist möglicherweise kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds, da zu der Berechnung historische Daten verwendet wurden.

Die ausgewiesene Risikokategorie des Fonds kann nicht garantiert werden und kann sich in Zukunft verändern.

Warum wurde dieser Fonds in diese Kategorie eingestuft? Der Fonds wurde in Risikokategorie 1 eingestuft, da seine Rendite in der Vergangenheit relativ niedrigen Schwankungen ausgesetzt war.

Bei den folgenden Risiken handelt es sich um wesentliche Risiken für den Fonds, die in der obigen Risikokategorie nicht angemessen widerspiegelt werden.

Liquiditätsrisiko: Steht nicht jederzeit ein Markt zur Verfügung oder bestehen Einschränkungen für den Wiederverkauf, kann das die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, ein Wertpapier zu einem günstigen Zeitpunkt, einem günstigen Kurs oder überhaupt zu veräußern. Illiquide Wertpapiere können mit Abschlag auf vergleichbare liquidere Anlagen gehandelt werden und starken Schwankungen des Marktwerts unterliegen. Sind Fondspositionen illiquide, kann das die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, sich rechtzeitig Liquidität zur Erfüllung von Rücknahmeanträgen zu beschaffen.

Kreditrisiko: Der Wert von Schuldtiteln, die der Fonds kauft, kann von der Fähigkeit des Emittenten solcher Wertpapiere beeinflusst werden, anfallende Zins- und Tilgungszahlungen bei Fälligkeit zu leisten. Eine tatsächliche oder vermeintliche Verschlechterung der Kreditwürdigkeit eines Emittenten von vom Fonds gehaltenen Schuldtiteln kann zu einer Wertminderung der betreffenden Wertpapiere führen.

Die vollständigen Angaben zu den mit diesem Fonds verbundenen Risiken sind dem Prospekt zu entnehmen.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden zur Verwaltung des Fonds aufgewendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	keiner
Rücknahmeabschlag	keiner

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) und vor der Auszahlung der Erlöse aus dem Verkauf Ihrer Anteile (Rücknahmeabschlag) abgezogen wird.

Kosten, die dem Fonds im Laufe eines Jahres belastet wurden	
Laufende Kosten	0,15%

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	
Performancegebühr	keine

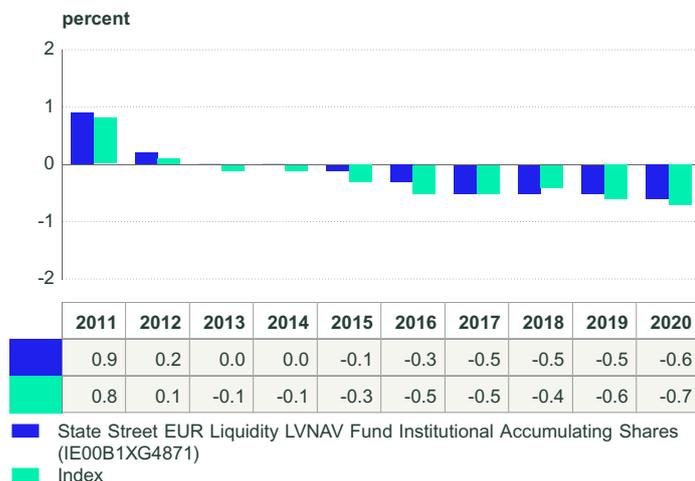
Bei den ausgewiesenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um die Höchstbeträge. In einigen Fällen könnten Sie weniger zahlen – dies können Sie bei Ihrem Finanzberater oder der für Sie zuständigen Stelle in Erfahrung bringen.

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen auf den Kosten des im Dezember 2020 abgelaufenen Geschäftsjahres. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthält nicht:

- Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme etwaiger Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge, die der Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds zahlen muss.

Weitere Informationen zu den Kosten sind dem Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ des Prospekts sowie dem Nachtrag zum Prospekt des Fonds zu entnehmen.

Wertentwicklungen der Vergangenheit



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

Die hier dargestellte Wertentwicklung der Vergangenheit berücksichtigt sämtliche Gebühren und Kosten. Die Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge wurden in der Berechnung der Wertentwicklung der Vergangenheit nicht berücksichtigt.

Der Fonds wurde im Oktober 2000 aufgelegt.

Die Anteile der Klasse Institutional Accumulating wurden im Februar 2007 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro ermittelt und wird als prozentuale Änderung im Nettoinventarwert des Fonds am Ende jedes Geschäftsjahres angegeben.

Praktische Informationen

Depotbank State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Weitere Informationen Exemplare des Verkaufsprospekts, der zugehörigen Nachträge sowie des für den State Street Liquidity Plc erstellten letzten Jahres- und Halbjahresberichts sind kostenlos am Sitz des Verwalters erhältlich oder können online unter www.ssga.com abgerufen werden. Diese Dokumente sind in englischer Sprache verfügbar. Die Laufzeit des Portfolios sowie das Kreditprofil, die gewichtete durchschnittliche Laufzeit, die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit, Angaben zu den zehn größten Positionen, der Gesamtwert des Fondsvermögens sowie die Nettorendite des Fonds sind der Website zu entnehmen. Informationen zu den anderen Anteilklassen entnehmen Sie bitte der Website.

Vergütungspolitik Details zur aktuellen Vergütungspolitik des State Street Liquidity Plc sind zugänglich über www.ssga.com. Auf Anfrage wird kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.

Veröffentlichung des Nettoinventarwerts Der Nettoinventarwert je Anteil ist unter www.bloomberg.com abrufbar und kann auch am eingetragenen Geschäftssitz der Gesellschaft in Erfahrung gebracht werden.

Steuerrecht Der Fonds unterliegt den Steuergesetzen und -vorschriften von Irland. Je nachdem, in welchem Land Sie Ihren Wohnsitz haben,

könnte dies einen Einfluss auf Ihre Anlagen haben. Um sich genauer zu informieren, sollten Sie einen Steuerberater zu Rate ziehen.

Haftungserklärung State Street Liquidity Plc kann lediglich für in diesem Dokument enthaltene Erklärungen haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für den Fonds vereinbar sind.

Umschichtung zwischen Teilfonds Die Anteilinhaber haben kein spezifisches Recht, Anteile des Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds des State Street Liquidity Plc umzutauschen. Ein Umtausch kann nur erfolgen, indem der Anleger die Anteile des Fonds verkauft/zurückgibt und Anteile eines anderen Teilfonds des State Street Liquidity Plc kauft/zeichnet. Nähere Informationen zum Umtausch zwischen Teilfonds entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Anteile“ - „Umtausch“ des Prospekts.

Trennung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten State Street Liquidity Plc verfährt nach dem Prinzip der Haftungstrennung zwischen seinen Teilfonds. Infolgedessen sollten die Vermögenswerte des Fonds nicht für eine Zahlung der Schulden eines anderen Teilfonds des State Street Liquidity Plc verfügbar sein.