

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT



Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

ILF EUR Liquidity Fund

PRODUCT

| | |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Product: | ILF EUR Liquidity Fund: Class 2 (Accumulation), A sub-fund of Insight Liquidity Funds plc |
| Naam van de ontwikkelaar: | Insight Investment Management (Europe) Limited |
| ISIN product: | IE00B7LX6K86 |
| Website: | https://www.insightinvestment.com/continental-europe-and-ireland/ |
| Contactnummer: | +44 207 982 3985 |
| Bevoegde autoriteit: | Aan ILF EUR Liquidity Fund ("het fonds") is in Ireland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland. Aan Insight Investment Management (Europe) Limited ("de beheerder") is in Ireland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland. |
| Land van vestiging: | Ierland |

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op: 31 december 2022

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:

Het product is een type collectief beleggingsvehikel – concreet een aandelencategorie van een subfonds van een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal van het open-end-type met een paraplustructuur en gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Aan het product is door de Central Bank of Ireland vergunning verleend als een icbe overeenkomstig de Ierse Regulations en de Verordening inzake geldmarktfondsen. Uw belegging zal de vorm hebben van aandelen in het fonds.

Looptijd:

Het product heeft geen vaste looptijd of vervaldatum. De beheerder kan het fonds niet eenzijdig beëindigen. De bestuurders van Insight Liquidity Funds plc kunnen het fonds in overeenstemming met de bepalingen van het Prospectus beëindigen.

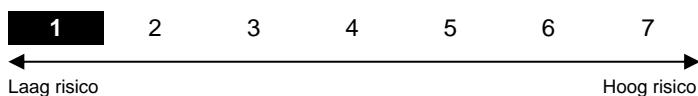
Doelstellingen:

- Het fonds is een kortlopend geldmarktfonds dat ernaar streeft beleggers vermogensbehoud en dagelijkse liquiditeit te bieden. Daarnaast beoogt het een inkomen te leveren dat vergelijkbaar is met de korte eurorente. De benchmark van het fonds is de 1-weeks Euribid en het fonds zal zijn prestaties hiermee vergelijken.
- Het fonds zal hoofdzakelijk beleggen in allerlei geldmarktinstrumenten, met inbegrip van bankdeposito's en kortlopend schuldpapier (depositocertificaten en commercial paper). Het fonds kan ook beleggen in floating rate notes (obligaties die een variabele in plaats van vaste rente betalen).
- Het fonds zal niet beleggen in geldmarktinstrumenten of floating rate notes tenzij deze een rating hebben van ten minste A1 van een erkend ratingbureau, of, in het geval van floating rate notes, een resterende looptijd hebben van 397 dagen of minder. De meeste instrumenten waarin het fonds belegt, worden uitgegeven door bedrijven, met inbegrip van financiële instellingen.
- Het fonds zal uitsluitend beleggen in activa die luiden in euro's. Het fonds wordt actief beheerd, wat betekent dat de beleggingsbeheerder een grote mate van keuzevrijheid met betrekking tot de beleggingen van het fonds heeft.
- Wanneer verschillende beleggingen worden beoordeeld, vergelijkt de Beleggingsbeheerder het risico-, opbrengst- en looptijdprofiel met dat van beleggingen die het benchmarkrendement opleveren.
- De ecologische en sociale kenmerken die het fonds promoot, bestaan uit het mitigeren van praktijken die ecologisch schadelijk zijn; verminderen van de productie van controversiële wapens en tabak; promoten van verantwoordelijke bedrijfspraktijken zoals gedefinieerd door de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties; en vermijden van bedrijfs- en overheidsemittenten die worden beschouwd als worst-in-class vanuit een ESG-standpunt.
- De bewaarder van het fonds is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Insight Liquidity Funds plc is beleggingsmaatschappij met een paraplustructuur. De activa van het fonds zijn gescheiden van die van de andere subfondsen van Insight Liquidity Funds plc. Meer informatie over de paraplustructuur en het fonds vindt u in het hoofdstuk "Belangrijke informatie" van het Prospectus.
- Het Prospectus en de periodieke verslagen van Insight Liquidity Funds plc zijn kosteloos verkrijgbaar via www.insightinvestment.com. Exemplaren van het Prospectus zijn beschikbaar in het Engels en een aantal andere talen. Exemplaren van de periodieke verslagen zijn alleen in het Engels beschikbaar.
- Overige praktische informatie vindt u in het Prospectus. De aandelenkoersen vindt u op www.insightinvestment.com

Retailbeleggersdoelgroep:

Beleggen in dit fonds is geschikt voor beleggers die streven naar vermogensbehoud en dagelijkse liquiditeit met inkomsten die vergelijkbaar zijn met de kortlopende geldmarktrente.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 1 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Als het product in een andere valuta luidt dan de officiële munteenheid van de lidstaat waarin het product wordt aangeboden, kan het rendement uitgedrukt in de officiële munteenheid van de lidstaat waar het product wordt aangeboden, als gevolg van wisselkoersschommelingen veranderen. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. U kunt echter niet meer verliezen dan u hebt ingelegd en u kunt ook in de toekomst niet aansprakelijk worden gesteld voor financiële verplichtingen die uitstijgen boven wat u hebt ingelegd. Nadere informatie over de risico's die in dit document niet aan bod zijn gekomen, vindt u in het prospectus.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen minimumperiode van bezit: 1 jaar Belegging 10 000 EUR | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| Scenario bij leven Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | 1 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 940 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 0,6 % |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 940 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 0,6 % |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 960 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 0,42 % |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 000 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,02 % |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen en 06-2021 en 05-2022.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2018 en 10-2019.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2013 en 06-2014.

WAT GEBEURT ER ALS INSIGHT INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het fonds is ondergebracht bij de Bewaarder. In het geval van insolventie van de beheerder heeft dit geen effect op de activa die zijn ondergebracht bij de bewaarder. In het geval dat de bewaarder, of iemand die namens deze handelt, echter insolvent wordt verklaard, kan het fonds financiële verliezen lijden en er is geen compensatie- of waarborgregeling waarmee (een deel van) dit verlies gecompenseerd kan worden. Dit risico is desondanks tot op zekere hoogte beperkt, omdat de bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa strikt gescheiden te houden van de activa van het fonds.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden:

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10 000 wordt belegd.

| Belegging 10 000 EUR | Als u uitstapt na 1 jaar |
|----------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 2 EUR |
| Effect van de kosten | 0,02 % |

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,02 % vóór de kosten en 0,00 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na 1 jaar |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Instapkosten | Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening. | n.v.t. |
| Uitstapkosten | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening. | n.v.t. |
| Lopende kosten | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 0,02% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 2 EUR |
| Portefeuilletransactiekosten | 0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 0 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoeding | 0,00% van het positieve verschil tussen de prestaties van het subfonds/categorie van rechten van deelneming en de benchmark (zoals aangegeven in het beleggingsbeleid van het subfonds) over het kalenderjaar. De prestatievergoeding wordt dagelijks berekend/geboekt en jaarlijks betaald. Ook wanneer het subfonds beter presteert dan de benchmark maar in absolute termen een negatief rendement behaalt, kan een prestatievergoeding worden betaald. | 0 EUR |

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 1 jaar

De bovengenoemde periode wordt aanbevolen omdat het product een geldmarktfonds is met dagelijkse liquiditeit en op basis van het risico- en rendementsprofiel van het fonds. Uw ideale periode van bezit kan afwijken van deze aanbevolen periode van bezit. Wij raden u aan dit met uw adviseur te bespreken. Indien de periode van bezit korter is dan de aanbevolen periode van bezit, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van uw belegging. Alle kosten worden hierboven weergegeven onder 'Samenstelling van de kosten'. Informatie over hoe u aandelen in het fonds kunt kopen en verkopen, vindt u in het supplement voor het fonds.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over dit product of over het gedrag van de beheerder kunt u rechtstreeks indienen bij:

Website: www.insightinvestment.com
E-mail: Insight_TA@ntrs.com
Telefoon: + 44 207 982 3985

Als iemand anders u geadviseerd heeft over het product of u het product verkocht heeft, dient u in eerste instantie rechtstreeks contact op te nemen met deze persoon, indien uw klacht betrekking heeft op het gedrag of de activiteiten van deze persoon.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

- De bewaarder van het fonds is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Het fonds is onderworpen aan de belastingwetgeving van Ierland. Dit kan van invloed zijn op uw belegging. Neem voor meer informatie contact op met uw financieel adviseur.
- Alnsight Liquidity Funds plc kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het supplement bij het Prospectus voor het fonds is.
- Behoudens de bepalingen van het Prospectus hebt u het recht om de ene aandelencategorie te ruilen ('switchen') voor een andere aandelencategorie, ofwel in het fonds ofwel in een ander subfonds van het paraplufonds, op voorwaarde dat u voldoet aan alle criteria voor deze aandelencategorie zoals beschreven in het desbetreffende supplement bij het Prospectus. Er zijn geen kosten verbonden aan het omruilen van aandelen, hoewel een instapvergoeding, zoals hierboven beschreven onder Kosten, van toepassing kan zijn, afhankelijk van de aandelencategorie waar naartoe wordt geswitcht.
- Insight Liquidity Funds plc is beleggingsmaatschappij met een paraplustructuur. De activa van het fonds zijn gescheiden van die van de andere subfondsen van Insight Liquidity Funds plc. Meer informatie over de paraplustructuur en het fonds vindt u onder 'Belangrijke informatie' in het Prospectus.
- Het Prospectus en de periodieke verslagen van Insight Liquidity Funds plc zijn kosteloos verkrijgbaar via www.insightinvestment.com. Exemplaren van het Prospectus zijn beschikbaar in het Engels en een aantal andere talen. Exemplaren van de periodieke verslagen zijn alleen in het Engels beschikbaar.
- Overige praktische informatie vindt u in het Prospectus. De aandelenkoersen vindt u op www.insightinvestment.com.
- We verzoeken u om niet alleen dit document, maar ook het Prospectus op onze website zorgvuldig te door te nemen. Alle woorden en uitdrukkingen die in het Prospectus zijn gedefinieerd, zullen dezelfde betekenis hebben in dit essentiële-informatiedocument, tenzij de context anderszins vereist.
- De prestaties in het verleden en het document met eerdere prestatiesscenario's voor dit product vindt u op <https://www.insightinvestment.com/uk/funds-and-prices/fund-literature-library/>
- NB Prestaties in het verleden zijn geen indicatie voor toekomstige prestaties. Ze bieden geen garantie voor toekomstige rendementen.
- Deze aandelencategorie 2 (kapitalisatie) is representatief voor de volgende categorieën: aandelencategorie 2 (dividenduitkerend)
- Het fonds is een beleggingsfonds en geen bankproduct en hoewel behoud van kapitaal een belangrijk onderdeel is van de doelstelling van de fondsen, wordt hiervoor geen garantie gegeven. Noch Insight noch enige andere groepsonderneming van BNYM zal steun in de vorm van kapitaal geven aan het fonds in het geval van kapitaalverlies binnen de fondsen.