

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen. Termen die niet in dit document zijn gedefinieerd zijn zoals gedefinieerd in het prospectus.

# State Street EUR Liquidity LVNAV Fund (het "Fonds"), een subfonds van State Street Liquidity Plc. Dit fonds wordt beheerd door State Street Global Advisors Europe Limited.

**Aandelencategorie: Institutional Accumulating Shares (ISIN IE00B1XG4871)**

## Doelstellingen en beleggingsbeleid

**Beleggingsdoelstelling** De doelstelling van het Fonds is de handhaving van een ruime mate van liquiditeit, met behoud van kapitaal en een rendement dat overeenkomt met dat van de geldmarktrente in de eurozone.

**Beleggingsbeleid** Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken belegt het Fonds in diverse investment-grade geldmarktinstrumenten met vaste en variabele rente die verhandelbare effecten zijn en die hoofdzakelijk in euro luiden. Deze instrumenten betalen rente aan het Fonds. Deze rente is de enige bron van rendement voor het fonds.

Het fonds belegt in schuldeffecten uitgegeven door overheden, banken, bedrijven en andere financiële instellingen. Het fonds kan uitsluitend beleggen in effecten met de hoogste kortetermijnkredietratings.

De beleggingsbeheerder voert een grondige analyse uit voor elke belegging die het fonds doet en kiest voor beleggingen die naar zijn mening een stabiel rendement opleveren en gemakkelijk te verkopen blijven totdat de schuld is terugbetaald.

Het fonds wordt actief beheerd. De benchmark wordt uitsluitend gebruikt om de performance te vergelijken. De benchmark heeft geen invloed op de portefeuille van het fonds.

Het fonds wordt volgens de Europese normen geassocieerd als een LVNAV MMF (geldmarktfonds met een intrinsieke waarde en een lage volatiliteit).

Het fonds heeft zelf ook een rating van een of meer ratingbureaus (d.w.z. bedrijven die het vermogen beoordelen van de emittenten van schuldeffecten om het geleende geld te kunnen terugbetalen). Teneinde deze hoogste kredietbeoordelingen te behouden worden de beleggingen van het fonds streng gecontroleerd en nauwlettend gevolgd door elk ratingbureau. De rating wordt aangevraagd en gefinancierd door het Fonds.

Voor een efficiënt beheer van de portefeuille kan het Fonds gebruik maken van financiële derivaten (financiële contracten waarvan de koers afhangt van een of meer onderliggende activa).

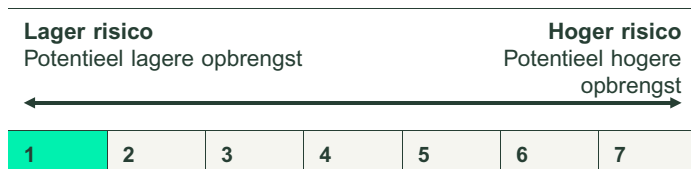
Aandeelhouders kunnen hun aandelen verkopen op elke handelsdag, met uitzondering van de dagen waarop het Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer ("TARGET")-systeem, het Europese interbancaire betalingssysteem, niet in werking is; en elke andere dag zoals (redelijkerwijs) bepaald naar het inzicht van de Bestuurders op voorwaarde dat de aandeelhouders vooraf over dergelijke dagen worden geïnformeerd.

Alle inkomsten van het fonds worden in het fonds gehouden en komen tot uiting in een stijging van de waarde van de aandelen.

De aandelen van het fonds luiden in euro.

Zie het Prospectus voor meer informatie.

## Risico- en opbrengstprofiel



**Risicodisclaimer** De bovenstaande risicocategorie is geen maatstaf voor kapitaalverlies of-winst maar geeft aan hoe sterk het rendement van het fonds in het verleden is gedaald of gestegen.

Zo wordt een fonds waarvan het rendement aanzienlijk steeg of daalde in een hogere risicocategorie ingedeeld, terwijl een fonds waarvan het rendement minder grote stijgingen of dalingen vertoonde in een lagere risicocategorie is ondergebracht.

De laagste categorie (categorie 1) houdt niet in dat een fonds een risicovrije belegging is.

Aangezien de risicocategorie van het fonds op basis van historische gegevens wordt bepaald, is dit geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van het fonds.

De aangegeven risicocategorie van het fonds is niet vaststaand en kan veranderen in de toekomst.

**Waarom bevindt dit fonds zich in deze categorie?** Het fonds behoort tot risicocategorie 1 omdat het rendement in het verleden relatief weinig schommelingen heeft gekend.

De volgende risico's zijn wezenlijke risico's met betrekking tot het fonds die niet op afdoende wijze in de risicocategorie worden weerspiegeld.

**Liquiditeitsrisico:** Het ontbreken van een ruime markt of beperkingen ten aanzien van wederverkoop kunnen ervoor zorgen dat het Fonds een effect niet op een gunstig moment of tegen een gunstige prijs kan verkopen, of helemaal niet kan verkopen. Illiquide effecten kunnen verhandeld worden tegen een korting ten opzichte van meer liquide beleggingen en kunnen onderhevig zijn aan schommelingen in hun marktwaarde. Een gebrek aan liquiditeit van beleggingen van het Fonds kan leiden tot beperking van het vermogen van het Fonds om contanten te verkrijgen om tijdig te voldoen aan aflossingsverplichtingen.

**Kredietrisico:** De waarde van door het Fonds aangekochte schuldeffecten kan beïnvloed worden door het vermogen van de emittent van die effecten om de verschuldigde rente en de hoofdsom te betalen wanneer die opeisbaar worden. De feitelijke of vermoedelijke afname van de kredietwaardigheid van een emittent van schuldeffecten die door het Fonds worden aangehouden kan leiden tot een daling van de waarde van die effecten.

Alle details over de risico's verbonden aan het fonds vindt u in het Prospectus.

**Kosten**

De door u betaalde kosten worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

**Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend**

Instapvergoeding	geen
Uitstapvergoeding	geen

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

**Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken**

Lopende kosten	0.15%
----------------	-------

**Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken**

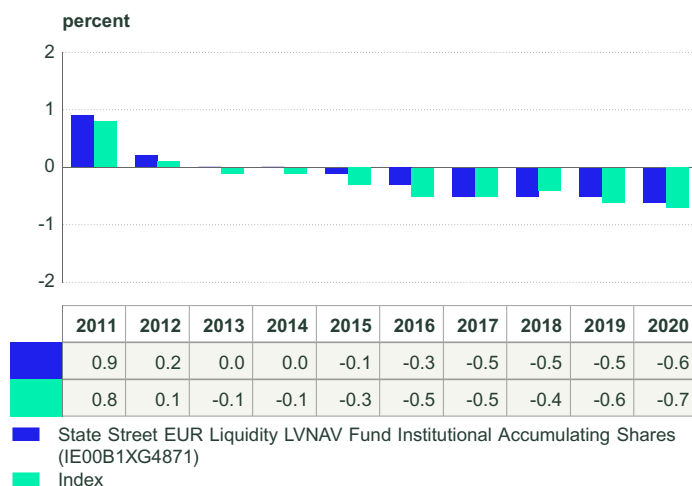
Prestatievergoeding	geen
---------------------	------

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen kan het zijn dat u minder betaalt – u verneemt hier meer over bij uw financieel adviseur of distributeur.

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het in december 2020 afgesloten boekjaar. Dit cijfer kan van jaar tot jaar verschillen. Het omvat niet:

- de portefeuilletransactiekosten, behalve in het geval van een instap-/uitstapvergoeding die het Fonds betaalt bij het kopen of verkopen van deelnemingsrechten in een ander fonds.

Meer informatie over de kosten vindt u onder "Fees and Expenses" (Vergoedingen en kosten) in het Prospectus en het Fondssupplement.

**In het verleden behaalde resultaten**


De in het verleden behaalde resultaten bieden geen leidraad voor toekomstige resultaten.

Voor de hier afgebeelde in het verleden behaalde resultaten is rekening gehouden met alle kosten en vergoedingen. De instap-/uitstapvergoedingen zijn niet meegerekend voor de in het verleden behaalde resultaten.

Het Fonds werd geïntroduceerd in oktober 2000.

De Aandelen van categorie Institutional Accumulating zijn geïntroduceerd in februari 2007.

De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in euro's en worden uitgedrukt als een procentuele verandering in de intrinsieke waarde van het fonds aan het einde van elk jaar.

**Praktische informatie**

**Bewaarder** State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

**Nadere inlichtingen** Kopieën van het prospectus, de supplementen en het meest recente jaar- en halfjaarverslag dat is opgesteld voor het State Street Liquidity Plc, zijn kosteloos verkrijgbaar bij de Beleggingsbeheerder of online op [www.ssga.com](http://www.ssga.com). Deze documenten zijn in het Engels beschikbaar. De looptijd van de portefeuille en het kredietprofiel, de gewogen gemiddelde looptijd, de gewogen gemiddelde duur, bijzonderheden van de 10 grootste posities, de totale vermogenswaarde van het Fonds en het netto rendement van het Fonds zijn te vinden op de website. Meer informatie over andere aandelen categorieën vindt u op de website.

**Beloningsbeleid** Meer informatie over het huidige beloningsbeleid van State Street Liquidity Plc is beschikbaar op [www.ssga.com](http://www.ssga.com). Op verzoek is een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar.

**Publicatie van de intrinsieke waarde** De intrinsieke waarde per aandeel kan worden geraadpleegd op [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com) en op het hoofdkantoor van de vennootschap.

**Belastingwetgeving** Op het fonds is de wet- en regelgeving van Ierland van toepassing. Afhankelijk van het land waar u woont kan dit van

invloed zijn op uw beleggingen. Verdere details verneemt u van een belastingadviseur.

**Aansprakelijkheidsverklaring** State Street Liquidity Plc kan aansprakelijk worden gesteld voor een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus.

**Omzettingen tussen subfondsen** Aandeelhouders hebben geen specifieke rechten om aandelen in het fonds om te zetten in aandelen in een ander compartiment van het State Street Liquidity Plc. Omwisseling kan alleen plaatsvinden door het verkopen/inlossen van de aandelen van het fonds en aandelen in een ander compartiment van het State Street Liquidity Plc te kopen/daarop in te schrijven. Nadere informatie over hoe u kunt wisselen tussen compartimenten vindt u in het hoofdstuk "Aandelen" - "Conversie" van het prospectus.

**Scheiding van activa en passiva** State Street Liquidity Plc heeft een gescheiden aansprakelijkheid tussen zijn subfondsen. De activa van het Fonds zijn in principe dan ook niet beschikbaar om schulden van andere subfondsen van State Street Liquidity Plc te voldoen.