

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.



BNY Mellon U.S. Treasury Fund

Agency (IE00B28TV658)

ein Teilfonds von BNY Mellon Liquidity Funds plc

BNY Mellon U.S. Treasury Fund ist zugelassen in Irland und reguliert durch die Central Bank of Ireland.

Dieses Produkt wird verwaltet von BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., ein Mitglied von der Fondsgesellschaft, zugelassen in Luxemburg und beaufsichtigt von der Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Weitere Informationen über dieses Produkt erhalten Sie bei www.bnymellonim.com oder telefonisch bei +3531 448 5052

Stand: 1. Januar 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Investmentfonds.

Ziele

Anlageziel

Um Anlegern hohe laufende Erträge in US-Dollar zu liefern, die mit dem Kapitalerhalt in US-Dollar und der Erhalt der Liquidität vereinbar sind.

Anlagepolitik

- Der Fonds investiert in Wertpapiere, die von der US-Regierung ausgegeben werden (und bei denen die US-Regierung sowohl den ursprünglichen Anlagebetrag als auch die Zinszahlungen garantiert), einschließlich von US-Schatzwechseln (Treasury Bills), US-Anleihen (Treasury Bonds) und US-Schuldverschreibungen (Treasury Notes). Der Fonds investiert auch in umgekehrte Pensionsgeschäfte (Reverse Repos). Dabei handelt es sich um Geschäfte, bei denen Erträge dadurch erwirtschaftet werden, dass Barmittel kurzfristig gegen Schuldtitle an bestimmte geeignete Kontrahenten verliehen werden.
- Der Fonds wird seine gewichtete durchschnittliche Fälligkeit (Weighted Average Maturity, WAM) auf höchstens 60 Tage bzw. auf jenen kürzeren Zeitraum begrenzen, der für den Erhalt des höchsten Ratings einer anerkannten Ratingagentur erforderlich ist. Die WAM wird für die Messung der Sensitivität des Fonds gegenüber Zinsveränderungen genutzt. Für ein Wertpapier, das einen festen Zinssatz zahlt, ist die WAM der Zeitraum, bis die Anlagen des Fonds zur Rückzahlung fällig sind, und für ein Wertpapier, das einen variablen Zinssatz zahlt, der Zeitraum, der bis zur nächsten Zinsanpassung verbleibt. Diese Werte werden zusammengeführt und entsprechend dem Verhältnis, in dem jedes Wertpapier gehalten wird, angepasst.
- Darüber hinaus wird der Fonds seine gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Life, WAL) auf höchstens 120 Tage bzw. auf jenen kürzeren Zeitraum begrenzen, der für den Erhalt des höchsten Ratings einer anerkannten Ratingagentur erforderlich ist. Die WAL ist die durchschnittliche verbleibende Zeit bis zur Fälligkeit eines jeden Wertpapiers im Fonds (angepasst gemäß dem Verhältnis, in dem jedes Wertpapier gehalten wird).
- Mindestens 10% der Vermögenswerte des Fonds setzen sich aus täglich fällig werdenden Vermögenswerten zusammen sowie aus umgekehrten Pensionsgeschäften, die mit einer Frist von einem Arbeitstag gekündigt werden können, sowie Bargeld, das mit einer Kündigungsfrist von einem Arbeitstag abgehoben werden kann.
- Mindestens 30% der Vermögenswerte des Fonds setzen sich aus wöchentlich fällig werdenden Vermögenswerten zusammen sowie aus umgekehrten Pensionsgeschäften, die mit einer Frist von fünf

Arbeitstagen gekündigt werden können sowie Bargeld, das mit einer Kündigungsfrist von fünf Arbeitstagen abgehoben werden kann.

- Der Fonds finanziert und strebt die Wahrung einer Fonds-Bonität von AAA von Standard & Poor's oder eines gleichwertigen Ratings einer international anerkannten Ratingagentur an. Die Wertpapiere, in die investiert wird, sind gemäß der Bewertung führender Ratingagenturen erstklassig sowie liquide, d. h. sie lassen sich leicht in Barmittel umwandeln.
- Der Fonds ist als ein „kurzfristiger Geldmarktfonds mit konstantem Nettoinventarwert für öffentliche Schuldtitel“ (Public Debt Constant Net Asset Value Short Term Money Market Fund) zugelassen.

Benchmark der Anteilsklasse

Der Fonds wird aktiv gemanagt und nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzwert verwaltet.

Rücknahme und Handel: Sie können an jedem Geschäftstag, an dem die New Yorker Börse und die US-Banken geöffnet sind, Fondsanteile kaufen und verkaufen. Erstanweisungen, die vor 12:00 Uhr (Ortszeit New York) oder einem anderen Zeitpunkt eingehen, den der Verwaltungsrat von Zeit zu Zeit festlegt, sowie Folgeanweisungen, die vor 17:00 Uhr (Ortszeit New York) oder einem anderen Zeitpunkt eingehen, den der Verwaltungsrat von Zeit zu Zeit festlegt, werden zum jeweiligen Tageskurs gehandelt. Der Mindestbetrag der Erstanlage in Anteile dieser Klasse lautet USD 5,000,000.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse ist eine ausschüttende Anteilsklasse, die einen stabilen Nettoinventarwert je Anteil anstrebt. Dementsprechend werden die Dividenden täglich erklärt und monatlich an Anteilsinhaber ausgezahlt, wenn der Nettoertrag des Fonds (d. h. der Ertrag abzüglich Gebühren und Aufwendungen) positiv ist.

Produktlaufzeit

Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Der Verwaltungsrat des BNY Mellon Liquidity Funds plc kann gemäß den Fondsunterlagen den Fonds einseitig kündigen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die die Anlage mindestens 1 Jahre halten wollen und bereit sind, ein sehr niedriges Verlustrisiko in Bezug 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 The Bank of New York Mellon SA/NV, Niederlassung Dublin.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken



Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse niedrigste Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 1 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedriges eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich wirken sich auf die Fähigkeit von BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. aus, Sie auszuzahlen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung. Was Sie am Ende herausbekommen, hängt daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird im oben abgebildeten Indikator nicht berücksichtigt.

Außer den im Risikoindikator berücksichtigten Risiken können sich auch andere Risiken auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken. Wir verweisen auf den Prospekt des Fonds, der kostenlos auf der Website www.bnymellonim.com zur Verfügung steht.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2012 und Juni 2013.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2021 und Mai 2022.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2018 und Juli 2019.

Wenn keine ausreichenden Daten zur Fondsperformance in der Vergangenheit vorliegen, wurde stellvertretend eine passende Benchmark herangezogen.

Empfohlene Haltedauer		1 Jahr
Beispielhafte Anlage		\$ 10.000
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	\$ 9.980 -0,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	\$ 10.000 0,0%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	\$ 10.000 0,0%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	\$ 10.210 2,1%

Was geschieht, wenn BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir Ihnen nicht das auszahlen können, was Ihnen zusteht, sind Sie nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger abgesichert. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte bei einem separaten Unternehmen, einer Verwahrstelle, gehalten. Bei einem Ausfall unsererseits würde die Verwahrstelle die Anlagen liquidieren und den Erlös an die Anleger verteilen. Sie könnten jedoch das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,

■ \$ 10.000 werden angelegt.

Beispielhafte Anlage \$ 10.000	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	\$ 26
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,3%

(*) 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 0,3% vor Kosten und 0,0% 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% , Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 USD
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,25% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	25 USD
Transaktionskosten	0,01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	1 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen gedacht. Sie sollten bereit sein, das Produkt mindestens 1 Jahre zu halten. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Sanktionen in diesem Zeitraum zurückgeben oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem Arbeitstag möglich, und die Rückzahlung an Sie dauert 2 Arbeitstage. Der Tagespreis, der den tatsächlichen Wert des Fonds widerspiegelt, wird täglich festgestellt und auf unserer Website www.bnymellonim.com veröffentlicht.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt oder über das Verhalten des PRIIP-Herstellers einlegen wollen, können Sie unsere Beschwerde-Hotline telefonisch unter der Nummer +3531 448 5052 kontaktieren, die Ihnen die Schritte zur Einreichung einer Beschwerde erläutert. Sie können Ihre Beschwerde auch schriftlich an unseren Anlegerservice unter der Adresse BNY Mellon Asset Servicing, Wexford Business Park, Rochestown, Drinagh, Wexford, Y35 VY03, Irland, oder per E-Mail an investorservices@bnymellon.com senden. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unserer Website www.bnymellonim.com.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen dieses Produkt verkauft hat, einlegen wollen, wird diese Ihnen mitteilen, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Berechnungen der Kosten, Wertentwicklung und Risiken befolgen die von EU-Vorschriften vorgeschriebene Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich von der früheren Wertentwicklung des Anteilspreises der Gesellschaft abgeleitet wurden, und dass die frühere Wertentwicklung keine Richtschnur für künftige Renditen ist. Deshalb kann Ihre Anlage gefährdet sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Renditen zurück.

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

Performance-Szenarien Monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien finden Sie auf www.bnymellonim.com/documents/IE/en/Intermediary/Performance-Scenario-MLF-IE-en.xlsx.

Zusätzliche Informationen Zusätzliche Informationen über dieses Produkt, insbesondere den Prospekt, den Jahresbericht, den Halbjahresbericht und den aktuellste Kurs der Anteile, erhalten Sie vom BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A., 2-4 rue Eugene Ruppert. Vertigo Building - Polaris. L-2453 Luxembourg und auf der Website www.bnymellonim.com. Sie sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich. Die aktuellste Version steht auf unserer Website www.bnymellonim.com zur Verfügung.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die frühere Wertentwicklung in den letzten 10 Jahren von unserer Website <https://bnymellonim.com/documents/IE/en/Intermediary/Past-Performance-MLF-IE00B28TV658-IE-en.pdf> herunterladen.