

Key Information Document

Purpose

This document provides you with key information about this investment product. It is not marketing material. The information is required by law to help you understand the nature, risks, costs, potential gains and losses of this product and to help you compare it with other products.

Product

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Call +352 250 4041 for further information.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is a member of the Fidelity group of companies

Central Bank of Ireland (CBI) is responsible for supervising FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in relation to this key information document.

This PRIIP is authorised in Ireland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is authorised in Luxembourg and regulated by Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publication date: 01/01/2023

What is this product?

Type

Shares of a sub-fund of Fidelity Institutional Liquidity Fund, an Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS).

SFDR product category: Article 8 (promotes ESG characteristics).

Term

This fund is open-ended.

Objectives

Objective: The fund aims to maintain capital value and liquidity whilst producing a return to the investor in line with money market rates.

Investment Policy: The fund invests in a diversified range of short-term instruments, including high quality money market instruments (including government securities, bank obligations, commercial paper and other short-term obligations), high quality securitisations and asset-backed commercial paper, deposits, repurchase agreements and reverse repurchase agreements, and units or shares in eligible money market funds.

The fund invests at least 70% of its assets in securities of companies with favourable environmental, social and governance (ESG) characteristics and up to 30% in securities of companies with improving ESG characteristics.

Investment Process: Investments will have a credit quality consistent with maintaining Moody's Aaa-mf rating and a rating of AAAM by Standard & Poor's for the fund. Such ratings were solicited by the manager of the fund and financed by either the manager or the fund.

On an ongoing basis, the fund will consider a wide range of environmental and social characteristics such as carbon intensity, carbon emissions, energy efficiency, water and waste management, biodiversity, product safety, supply chain, health and safety and human rights.

The fund adheres to the Fidelity Sustainable Family of Funds standards. For more information, see "Sustainable Investing Policy and ESG Integration" and the Sustainability Annex sections of the Prospectus.

Benchmark: N/A. The fund is actively managed without reference

to a benchmark.

Base Currency: GBP.

Additional information: You may sell (redeem) some or all of your Shares on any Valuation Day.

The fund is a Low Volatility Net Asset Value Money Market Fund and operates as a Short-Term Money Market Fund.

Investment in a Money Market Fund is different from an investment in deposits, in particular, the principal invested in a Money Market Fund may fluctuate and the risk of loss of the principal is to be borne by the investor.

The fund is not a guaranteed investment. It does not rely on external support for guaranteeing the liquidity of the fund or stabilising the net asset value of shares in the fund.

Income earned by the fund is reinvested in additional shares or paid to shareholders on request. This key information document describes a sub-fund of Fidelity Institutional Liquidity Fund. A separate pool of assets is invested and maintained for each sub-fund of Fidelity Institutional Liquidity Fund. The assets and liabilities of the fund are segregated from those of other sub-funds and there is no cross-liability among the sub-funds.

For more information, please consult the prospectus and latest reports and accounts which can be obtained free of charge in English and other main languages from FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. These documents and details of the Remuneration Policy are available via <https://www.fidelity.ie>. The Net Asset Value of the funds is available at the registered office of Fidelity Institutional Liquidity Fund ('the UCITS'), and at <https://www.fidelity.ie>.

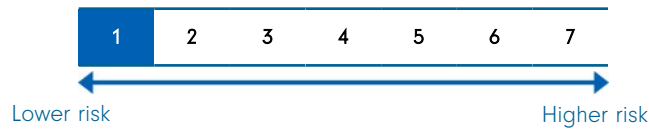
Depository: J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Intended retail investor

This product may appeal to investors with a basic knowledge of and no or limited experience of investing in funds, who plan to hold their investment for a recommended holding period of at least 6 months, who seek capital growth over the recommended holding period and income; and who understand the risk of losing some or all the capital invested.

What are the risks and what could I get in return?

Risk Indicator



The risk indicator assumes you keep the product for 0.5 years.
The actual risk can vary significantly if you cash in at the early stage and you may get back less.

The summary risk indicator is a guide to the level of risk of this product compared to other products. It shows how likely it is that the product will lose money because of movements in the markets or because we are not able to pay you.

We have classified this product as 1 out of 7, which is the lowest risk class.

This rates the potential losses from future performance at a very low level, and poor market conditions are very unlikely to impact the capacity to pay you.

Be aware of currency risk. You will receive payments in a different currency, so the final return you will get depend on the exchange rate between the two currencies. This risk is not considered in the indicator shown above.

Additional risks: Currency, hedging.

This product does not include any protection from future market performance so you could lose some or all of your investment.

If FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is not able to pay you what is owed, you could lose your entire investment.

Performance scenarios

The figures shown include all the costs of the product itself, but may not include all the costs that you pay to your advisor or distributor. The figures do not take into account your personal tax situation, which may also affect how much you get back.

What you will get from this product depends on future market performance. Market developments in the future are uncertain and cannot be accurately predicted.

The unfavourable, moderate, and favourable scenarios shown are illustrations using the worst, average, and best performance of a suitable benchmark over the last 10 years. Markets could develop very differently in the future.

Recommended holding period: 0.5 years Example investment : GBP 10,000		If you exit after 6 months
Scenarios		
Minimum	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.	
Stress	What you might get back after costs	9.980 GBP
	Average return each year	-0,2%
Unfavourable	What you might get back after costs	10.000 GBP
	Average return each year	0,0%
Moderate	What you might get back after costs	10.020 GBP
	Average return each year	0,2%
Favourable	What you might get back after costs	10.100 GBP
	Average return each year	1,0%

The stress scenario shows what you might get back in extreme market circumstances.

The unfavourable scenario occurred for an investment between 12/2020 and 06/2021.

The moderate scenario occurred for an investment between 05/2014 and 11/2014.

The favourable scenario occurred for an investment between 05/2014 and 11/2014.

What happens if FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is unable to pay out?

The assets and liabilities of this product are segregated from those of FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. There is no cross-liability between these entities, and the product would not be liable if FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. or any delegated service provider were to fail or default.

Shares of this product are traded on a stock market and settlement of such transactions are not affected by the position of FIL Investment Management (Luxembourg) S.A..

This product does not participate in an investor compensation scheme.

What are the costs?

The person selling you or advising you about this product may charge you other costs. If so, this person will provide you with information about these costs, and show you the impact that all costs will have on your investment over time.

Costs over Time

The tables show the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. These amounts depend on how much you invest, how long you hold the product and how well the product does. The amounts shown here are illustrations based on an example investment amount and different possible investment periods.

We have assumed:

- In the first year you would get back the amount that you invested (0% annual return). For the other holding periods we have assumed the product performs as shown in the moderate scenario.
- GBP 10,000 is invested.

	If you exit after 6 months
Total costs GBP	0 GBP
Annual cost impact (*)	0,0% each year

(*)This illustrates how costs reduce your return each year over the holding period. For example it shows that if you exit at the recommended holding period your average return per year is projected to be 0.0% before costs and 0.0% after costs.

Composition of Costs

One-off costs upon entry or exit		If you exit after 6 months
Entry costs	We do not charge an entry fee.	0 GBP
Exit costs	We do not charge an exit fee for this product.	0 GBP
Ongoing costs taken each year		
Management fees and other administrative or operating costs	0.0% of the value of your investment per year. This is an estimate based on actual costs over the last year.	0 GBP
Transaction costs	0.0% of the value of your investment per year. This is an estimate of the costs incurred when we buy and sell the underlying investments for the product. The actual amount will vary depending on how much we buy and sell.	0 GBP
Incidental costs taken under specific conditions		
Performance fees	There is no performance fee for this product.	0 GBP

How long should I hold it and can I take money out early?

Recommended holding period: 0.5 years.

The recommended holding period is based on our assessment of the risk and reward characteristics and costs of the product.

Order Processing: Requests to buy, exchange or sell fund shares that are received and accepted by the Management Company by 2:30 PM CET (1:30 PM UK time) on any Valuation Day are ordinarily processed at the NAV for that Valuation Day. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

How can I complain?

If you wish to make a complaint about this product or the conduct of FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. please visit <http://www.fidelity.lu>. Alternatively, write to FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg or fidelity.ce.crm@fil.com. If you have a complaint about the person who advised you about this product, or who sold it to you please contact them for their complaints process.

Other relevant information

You may find the prospectus, statutes, key investor documents, notices to investors, financial reports, and further information documents relating to the product including various published policies of the product on our website www.fidelityinternational.com. You may also request a copy of such documents at the registered office of the FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Further information in respect of the past performance of the product including previous performance scenario calculations which are published monthly may be found at <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000D11OKY3&lang=en&kid=no>.

Performance information of the product for the past 10 years is available at <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000D11OKY3&lang=en&kid=no>.

Basisinformationsblatt

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.

Produkt

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist ein Mitglied der Fidelity Unternehmensgruppe.

Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Aufsicht von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 01/01/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile eines Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund, einem OGAW.

SFDR-Produktkategorie: Artikel 8 (fördert ESG-Eigenschaften).

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen.

Ziele

Anlageziel: Der Teilfonds ist bestrebt, den Kapitalwert und die Liquidität zu erhalten und dabei eine Rendite für die Anleger zu erzielen, die im Einklang mit den Geldmarktzinsen steht.

Anlagepolitik: Der Fonds investiert in ein breit gefächertes Spektrum von kurzfristigen Instrumenten, darunter hochwertige Geldmarktinstrumente (wie unter anderem staatliche Wertpapiere, Bankobligationen, Commercial Papers und andere kurzfristige Obligationen), hochwertige Verbriefungen und Asset-Backed Commercial Papers, Einlagen, Repo- und Reverse Repo-Verträge sowie Einheiten oder Anteile an zugelassenen Geldmarktfonds.

Der Teilfonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Wertpapiere von Unternehmen mit günstigen Umwelt, Sozial- und Governance-Eigenschaften (ESG) und bis zu 30 % in Wertpapiere von Unternehmen mit sich verbessernden ESG-Eigenschaften.

Anlageprozess: Die Anlagen haben eine Bonität, die der Aufrechterhaltung des von Moody's erteilten Ratings Aaa-mf und des von Standard & Poor's erteilten Ratings AAAM für den Fonds entspricht. Besagte Ratings wurden vom Fondsmanager angefordert und entweder vom Manager oder vom Fonds finanziert.

Der Teilfonds wird laufend eine Vielzahl von ökologischen und sozialen Anforderungen berücksichtigen, zu denen beispielsweise CO2-Intensität, CO2-Emissionen, Energieeffizienz, Wasser- und Abfallmanagement, Biodiversität, Produktsicherheit, Lieferkette, Gesundheit und Sicherheit sowie die Menschenrechte gehören.

Der Teilfonds hält sich an die Standards der Familie der Fidelity-Nachhaltigkeitsfonds. Weitere Informationen finden Sie im Anhang „Nachhaltige Anlagepolitik und Berücksichtigung von ESG-Faktoren“ und in den Abschnitten des Nachhaltigkeitsanhangs des Prospekts.

Bezugsgrundlage: N. Z. Der Teilfonds wird ohne Bezugnahme auf eine Bezugsgrundlage aktiv verwaltet.

Basiswährung: GBP **Zusätzliche Informationen:** Sie können Anteile an jedem Handelstag kaufen (zeichnen) oder verkaufen (zurückgeben).

Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzliche Anteile reinvestiert oder auf Wunsch an die Aktionäre ausgezahlt.

Für weitergehende Informationen ziehen Sie bitte den Prospekt sowie die neuesten Berichte und Abschlüsse zu Rate. Diese Dokumente sind in Englisch sowie anderen wichtigen Sprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., den Vertriebsstellen und jederzeit online kostenlos erhältlich bzw. abrufbar. Einzelheiten zur Zusammenfassung der Vergütungsrichtlinie finden Sie unter <https://www.fidelity.ie>. Eine Papierfassung in englischer Sprache ist bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kostenlos erhältlich.

Die Nettoinventarwerte pro Anteil sind am eingetragenen Sitz von Fidelity Institutional Liquidity Fund (dem „OGAW“) in Erfahrung zu bringen. Sie werden auch online unter <https://www.fidelity.ie> veröffentlicht. Dort sind auch weitere Informationen verfügbar.

Die Steuergesetzgebung in Irland kann Auswirkungen auf Ihre persönliche Besteuerung haben. Für weitere Einzelheiten wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. darf lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für den Fonds vereinbar ist. In diesem Dokument werden ein Teilfonds und eine Anteilsklasse des OGAW beschrieben. Der Prospekt sowie die Berichte und Abschlüsse werden für den gesamten OGAW erstellt. Die Aktiva und Passiva der einzelnen Teilfonds der OGAW sind rechtlich voneinander getrennt und das Vermögen dieses Teilfonds wird somit nicht dazu verwendet, Verbindlichkeiten anderer Teilfonds zu bezahlen. Für diesen OGAW stehen weitere Anteilsklassen zur Verfügung. Einzelheiten sind dem Prospekt zu entnehmen.

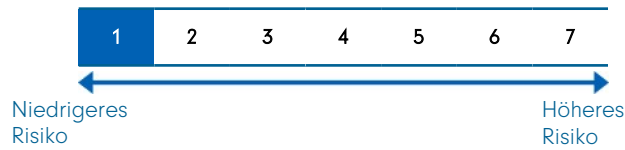
Sie haben das Recht, von dieser Anteilsklasse in den gleichen oder möglicherweise andere Typen von Anteilsklassen dieses oder eines anderen Teilfonds zu wechseln. In einigen Fällen darf der volle Ausgabeaufschlag erhoben werden. Einzelheiten über die Umschichtungsregeln sind dem Prospekt zu entnehmen. Depotbank: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt könnte Anleger ansprechen: die nur über Grundkenntnisse und wenig oder gar keine Erfahrung bei Geldanlagen in Fonds verfügen; die planen, ihre Anlage für eine empfohlene Haltedauer von mindestens vier Jahren zu halten; die während der empfohlenen Haltedauer Kapitalzuwachs anstreben; und die sich des Risikos bewusst sind, dass sie das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 0.5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei dies der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Hauptrisiken: Währung, Absicherung

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch 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 einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 0.5 Jahre Anlagebeispiel : GBP 10.000		Wenn Sie nach 6 Monaten
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.980 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.000 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,0%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.020 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,2%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.100 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,0%

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

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2020 und 06/2021.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05/2014 und 11/2014.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05/2014 und 11/2014.

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

Die Aktiva und Passiva dieses Produkts sind von denen der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Einheiten, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. oder ein beauftragter Dienstleister ausfallen oder zahlungsunfähig werden.

Die Anteile dieses Produkts werden an einer Börse gehandelt, und die Abwicklung solcher Transaktionen wird nicht von der Position von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. beeinflusst.

Dieses Produkt nimmt nicht an einem Anlegerentschädigungssystem teil.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf 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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- GBP 10.000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 6 Monaten
Kosten insgesamt	0 GBP
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,0% pro Jahr

(*)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 0,0 % vor Kosten und 0,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 6 Monaten
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 GBP
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 GBP
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0 GBP
Transaktionskosten	0,0 % 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.	0 GBP
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 GBP

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

Empfohlene Haltedauer: 0.5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertrageigenschaften sowie der Kosten des Produkts.

Auftragsabwicklung: Aufträge für Kauf, Umschichtung oder Verkauf von Fondsanteilen, die bis 14:30 Uhr MEZ (13:30 Uhr britische Zeit) an einem Bewertungstag bei der Verwaltungsgesellschaft eingehen und von dieser angenommen werden, werden normalerweise zum NIW des betreffenden Bewertungstages bearbeitet. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. einreichen möchten, besuchen Sie bitte www.fidelityinternational.com. Alternativ können Sie an FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg schreiben oder eine E-Mail an fidelity.ce.crm@fil.com senden. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person, um das Beschwerdeverfahren einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, die Dokumente mit wesentlichen Anlegerinformationen, die Mitteilungen an die Anleger, die Finanzberichte und weitere Informationsunterlagen zu dem Produkt, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website www.fidelityinternational.com. Sie können zudem eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. anfordern.

Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts, einschließlich der monatlich veröffentlichten Berechnungen der bisherigen Wertentwicklungsszenarien, finden Sie unter www.fidelityinternational.com.

Wertentwicklungsinformationen des Produkts für die letzten 10 Jahre finden Sie unter www.fidelityinternational.com.

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicini produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šia informacija reikalaujama pagal teises aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +352 250 4041.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. yra Fidelity įmonių grupės narė

Šiam MIPP ir DIP leidimas suteiktas Airija.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. leidimas suteiktas Liuksemburgas, o jos veikia reguliuoja Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

PID Parengimo data: 01/01/2023

Koks šis produktas?

Rūšis

Kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjekto (KIPVPS) „Fidelity Institutional Liquidity Fund“ subfondo akcijos.

SFDR produkto kategorija: 8 straipsnis (skatina ASV savybes).

Terminas

Šis fondas yra atvirojo tipo.

Tikslai

Tikslas: fondas siekia išlaikyti kapitalo vertę ir likvidumą, kartu užtikrinant investuotojui gražą, atitinkancia pinigų rinkos palukanų normas.

Investavimo politika: fondas investuoja į įvairias trumpalaikes priemones, įskaitant aukštos kokybės pinigų rinkos priemones (įskaitant vyriausybių vertybinius popierius, bankų išpareigojimus, komercinius vekselius ir kitus trumpalaikius išpareigojimus), aukštos kokybės pakeitimus vertybiniais popieriais ir turto padengtus komercinius vekselius, indelius, atpirkimo sandorius ir atvirkštinius atpirkimo sandorius bei reikalavimus atitinkancius pinigų rinkos fondų investicinius vienetus ar akcijas.

Fondas ne mažiau kaip 70 % savo turto investuoja į imonių, pasižyminciu palankiomis aplinkos, socialinėmis ir valdymo (ASV) savybėmis, vertybiniais popieriais ir iki 30 % imonių, pasižyminciu gerejančiomis ASV savybėmis, vertybiniais popieriais.

Investavimo procesas: fondo investicijų kredito kokybe atitiks „Moody“ Aaa-mf reitingą ir „Standard & Poor“ AAAM reitingą. Tokius reitingus užsake fondo valdytojas ir juos finansavo fondo valdytojas arba fondas.

Fondas nuolat vertins įvairias aplinkos ir socialines savybes, tokias kaip taršos anglies dioksidu intensyvumas, išmetamo anglies dioksido kiekis, energijos vartojimo efektyvumas, vandens ir atliekų tvarkymas, biologinė įvairovė, produktu sauga, tiekimo grandinė, sveikata ir sauga bei žmogaus teises.

Fondas laikosi „Fidelity Sustainable Family of Funds“ standartų. Daugiau informacijos rasite prospekto skyriuose „Tvaraus investavimo politika ir ASV integracija“ ir „Tvarumo priedas“.

Bazine valiuta: GBP.

Papildoma informacija: galite parduoti (išpirkti) dalį arba visas savo akcijas bet kuria vertinimo diena.

Fondas yra mažo kintamumo grynosios turto vertės pinigų rinkos fondas ir veikia kaip trumpalaikis pinigų rinkos fondas.

Investavimas į pinigų rinkos fondo skiriasi nuo investavimo į indelius, visu pirma į pinigų rinkos fondo investuota pagrindinė suma gali svyruoti, o pagrindines sumos praradimo rizika tenka investuotojui.

Fondas nėra garantuota investicija. Fondas nepasikliauja išorine parama, užtikrinancia fondo likvidumą ar stabilizuojancia fondo akcijų grynųjų aktyvų vertę.

Fondo uždirbtos pajamos reinvestuojamos į papildomas akcijas

arba išmokamos akcininkams jų prašymu. Šiame pagrindines informacijos dokumente aprašomas „Fidelity Institutional Liquidity Fund“ subfondas. Atskiras turtas yra investuojamas ir išlaikomas kiekviename „Fidelity Institutional Liquidity Fund“ subfonde. Fondo turtas ir išpareigojimai yra atskirti nuo kitų subfondų turto ir išpareigojimų, o subfondai neturi kryžminių išpareigojimų.

Daugiau informacijos rasite prospekte ir naujausiose ataskaitose bei finansinėse ataskaitose, kurias angli ir kitomis pagrindinėmis kalbomis galima nemokamai gauti iš „FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.“. Šiuos dokumentus ir išsamios informacijos apie atlygio politiką galima rasti adresu <https://www.fidelity.ie>. Fondu grynąja turto vertę galima sužinoti „Fidelity Institutional Liquidity Fund“ (toliau – KIPVPS) registruotoje buveinėje ir adresu <https://www.fidelity.ie>.

Papildoma informacija: galite parduoti (išpirkti) dalį arba visas savo akcijas bet kuria vertinimo diena.

Fondas yra mažo kintamumo grynosios turto vertės pinigų rinkos fondas ir veikia kaip trumpalaikis pinigų rinkos fondas.

Investavimas į pinigų rinkos fondo skiriasi nuo investavimo į indelius, visu pirma į pinigų rinkos fondo investuota pagrindinė suma gali svyruoti, o pagrindines sumos praradimo rizika tenka investuotojui.

Fondas nėra garantuota investicija. Fondas nepasikliauja išorine parama, užtikrinancia fondo likvidumą ar stabilizuojancia fondo akcijų grynųjų aktyvų vertę.

Fondo uždirbtos pajamos reinvestuojamos į papildomas akcijas arba išmokamos akcininkams jų prašymu. Šiame pagrindines informacijos dokumente aprašomas „Fidelity Institutional Liquidity Fund“ subfondas. Atskiras turtas yra investuojamas ir išlaikomas kiekviename „Fidelity Institutional Liquidity Fund“ subfonde. Fondo turtas ir išpareigojimai yra atskirti nuo kitų subfondų turto ir išpareigojimų, o subfondai neturi kryžminių išpareigojimų.

Daugiau informacijos rasite prospekte ir naujausiose ataskaitose bei finansinėse ataskaitose, kurias angli ir kitomis pagrindinėmis kalbomis galima nemokamai gauti iš „FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.“. Šiuos dokumentus ir išsamios informacijos apie atlygio politiką galima rasti adresu <https://www.fidelity.ie>. Fondu grynąja turto vertę galima sužinoti „Fidelity Institutional Liquidity Fund“ (toliau – KIPVPS) registruotoje buveinėje ir adresu <https://www.fidelity.ie>.

Depozitoriumas: „J.P. Morgan SE“, Dublino filialas.

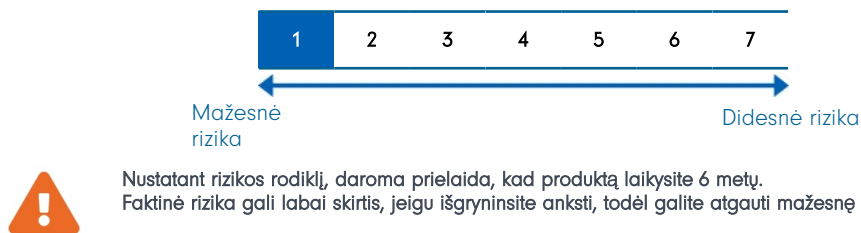
Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis produktas gali būti patrauklus investuotojams, turintiems bazinių žinių apie fondus, neturintiems investavimo į fondus patirties arba turintiems ribotą investavimo į fondus patirtį, kurie planuoja laikyti savo investicijas rekomenduojama ne trumpesni kaip 6 mėnesių laikymo laikotarpiu, siekia kapitalo augimo per rekomenduojama laikymo laikotarpiu ir pajamų bei supranta riziką, kad gali prarasti

dali arba visa investuota kapitala.

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?

Rizika Rodiklis



Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostoliu dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalesime jums sumokėti.

Ši produkta priskyreme prie 1 iš 7 rizikos klasių, kur mažiausia.

Tai reiškia, kad su busimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti labai nedideli ir, kad prastos rinkos salygos padarys poveikį labai mažai tikėtina mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Papildoma rizika: valiuta, apsidraudimas.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo busimu rinkos veiklos rezultatu, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Jeigu negalesime FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. sumokėti jums priklausancios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas bet gali neaprepti visu išlaidu sumu, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidu sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti itakos sumai, kuria atgausite.

Tai, ka gausite už šį produktą, priklauso nuo busimu rinkos rezultatu. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankus, nuosaikus ir palankus scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasciausi, vidutiniai ir geriausi produkto ir tinkamo lyginamojo indeksuveiklos rezultatai per pastaruosius 10 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 6 metų Investicijos pavyzdys : GBP 10 000		Jeigu pasitraukiate po 6 mėnesių
Scenarijai		
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos gražos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.	
Nepalankiau-sias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 980 GBP
	Metinė vidutinė graža	-0,2 %
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 000 GBP
	Metinė vidutinė graža	0,0 %
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 020 GBP
	Metinė vidutinė graža	0,2 %
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 110 GBP
	Metinė vidutinė graža	1,1 %

Nepalankiausias scenarijus parodo, ka galetumete atgauti esant ekstremalioms rinkos salygoms.

Nepalankus scenarijus ivyko del investicijos nuo 12/2020 iki 06/2021.

Nuosaikus scenarijus ivyko del investicijos nuo 05/2014 iki 11/2014.

Palankus scenarijus ivyko del investicijos nuo 06/2022 iki 12/2022.

Kas atsitinka, jei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. negali sumokėti išmokų?

Šio produkto turtas ir isipareigojimai yra atskirti nuo FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Tarp šiu subjektu nera kryzmines atsakomybes, ir produktui nebutu taikoma atsakomybe, jei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. arba bet kuris deleguotasis paslaugu teikejas žlugtu arba nevykdytu savo isipareigojimu.

Šio produkto akcijomis prekiaujama vertybiniu popieriu rinkoje, o atsiskaitymui už tokius sandorius FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. pozicija itakos neturi.

Šis produktas nedalyvauja investuotoju kompensavimo sistemoje.

Kokios yra išlaidos?

Ši produkta jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informacija apie tokius mokesčius ir parodys, koki poveiki bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentele parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produkta ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- Pirmaisiais metais atgausite suma, kuria investavote (0 % metinės gražos). Kitu laikymo laikotarpiu atvejais dareme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų.
- GBP 10 000 investuojama.

	Jeigu pasitraukiate po 6 mėnesių
Bendrosios išlaidos GBP	0 GBP
Metinis išlaidų poveikis (*)	0,0 % kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų gražą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutine metine graža bus 0,0 % proc. neatskaicius mokesčių ir 0,0 % proc. atskaicius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Jeigu pasitraukiate po 6 mėnesių
Investavimo išlaidos	Mes neimame investavimo mokesčio.	0 GBP
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą.	0 GBP
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0,00 % proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	0 GBP
Orių išlaidos	0,00 % proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0 GBP
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 GBP

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 6 metų.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis grindžiamas mūsų atliktu produkto rizikos ir gražos charakteristikų bei sanaudu vertinimu.

Užsakymų tvarkymas: prašymai pirkti, keisti ar parduoti fondo akcijas, kuriuos valdymo bendrove gauna ir priima iki 14.30 val. Vidurio Europos laiku (13.30 val. Jungtines Karalystes laiku) bet kuria vertinimo diena, paprastai apdorojami tos vertinimo dienos grynąja verte. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Kaip galima pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl šio produkto arba FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. elgesio, apsilankykite <http://www.fidelity.lu>. Arba rašykite FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg ar fidelity.ce.crm@fil.com. Jei turite nusiskundimu dėl asmens, kuris jus konsultavo dėl šio produkto arba kuris jums jį pardavė, kreipkitės į jį dėl skundu nagrinėjimo proceso.

Kita svarbi informacija

Prospekta, istatus, pagrindinius investuotojams skirtus dokumentus, pranešimus investuotojams, finansines ataskaitas ir kitus su produktu susijusius informacinius dokumentus, įskaitant įvairius paskelbtus produkto nuostatus, galite rasti mūsų interneto svetainėje www.fidelityinternational.com. Tokiu dokumentu kopiju taip pat galite prašyti registruotoje FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. buveinėje.

Daugiau informacijos apie ankstesnius produkto rezultatus, įskaitant ankstesnių rezultatų scenarijų skaičiavimus, kurie skelbiami kas mėnesį, galima rasti adresu <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000D11OKY3&lang=en&kid=no>.

Informacija apie produkto rezultatus per pastaruosius 10 metų galima rasti adresu <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000D11OKY3&lang=en&kid=no>.

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Appeler le +352 250 4041 pour de plus amples informations.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) est chargée du contrôle de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. est agréée en Luxembourg et réglementée par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de publication: 01/01/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

Actions d'un Compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OPCVM.

Catégorie de produits visés par le Règlement SFDR: Article 8 (promotion des caractéristiques ESG)

Durée

Il s'agit d'un fonds à capital variable.

Objectifs

Objectif: Le Compartiment vise à maintenir la valeur du capital et la liquidité tout en dégagant un rendement pour les investisseurs, en accord avec les taux du marché monétaire.

Politique d'investissement: Le Compartiment investit dans une gamme diversifiée d'instruments à court terme, y compris des instruments du marché monétaire de haute qualité (parmi lesquels des titres gouvernementaux, des obligations bancaires, des billets de trésorerie et d'autres obligations à court terme), des titrisations et des billets de trésorerie adossés à des actifs de haute qualité, des dépôts, des accords de prise/mise en pension et des parts ou des actions de fonds monétaires éligibles.

Le Compartiment investit au moins 70 % de ses actifs dans des titres de sociétés présentant des caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) favorables et jusqu'à 30 % dans des titres de sociétés dont les caractéristiques ESG sont en phase d'amélioration.

Procédure d'investissement: Les investissements seront assortis d'une qualité de crédit conforme au maintien pour le Compartiment d'une notation Aaa-mf par Moody's et AAAm par Standard & Poor's. Ces notations ont été demandées par le Gérant du Compartiment et sont financées par le Gérant ou par le Compartiment.

Le Compartiment tiendra constamment compte d'un large éventail de caractéristiques environnementales et sociales comme l'intensité carbone, les émissions carbone, l'efficacité énergétique, la gestion de l'eau et des déchets, la biodiversité, la sécurité des produits, la chaîne d'approvisionnement, la santé et la sécurité, et les droits de l'homme.

Le Compartiment respecte les normes de la Famille de Compartiments durables de Fidelity. Pour plus d'informations, consultez la section « Politique d'investissement durable et intégration des caractéristiques ESG » et l'annexe « Durabilité » du Prospectus.

Référence: s. o. Le Compartiment est géré activement sans référence à un indice.

Devise de référence: GBP **Informations complémentaires:** Les Actions peuvent être achetées (souscrites) ou vendues (rachetées) n'importe quel Jour de négociation.

Les revenus perçus par le Compartiment sont réinvestis en actions

supplémentaires ou versés aux Actionnaires sur demande.

Pour plus d'informations, veuillez consulter le Prospectus et les derniers Rapports et Comptes qui peuvent être obtenus gratuitement en anglais et dans d'autres langues principales auprès de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., des distributeurs ou en ligne à tout moment.

Une version abrégée de la Politique de rémunération est disponible sur <https://www.fidelity.ie>. Une version papier en anglais peut être obtenue gratuitement sur demande auprès de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Les Valeurs Liquidatives par Action sont disponibles au siège social de Fidelity Institutional Liquidity Fund (l'« OPCVM »). Elles sont également publiées en ligne sur <https://www.fidelity.ie>, conjointement à d'autres informations.

La réglementation fiscale irlandaise peut avoir des répercussions sur votre situation fiscale personnelle. Pour obtenir de plus amples informations, veuillez contacter un conseiller fiscal.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ne peut être tenue responsable que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus de l'OPCVM.

Ce document décrit un Compartiment et une catégorie d'actions de l'OPCVM. Le Prospectus et les Comptes sont préparés pour l'OPCVM dans son ensemble.

L'actif et le passif de chaque Compartiment de l'OPCVM sont séparés sur le plan juridique. En conséquence, l'actif de ce Compartiment ne sera pas utilisé pour couvrir le passif des autres Compartiments.

D'autres catégories d'actions sont disponibles pour cet OPCVM. Vous trouverez de plus amples informations dans le Prospectus.

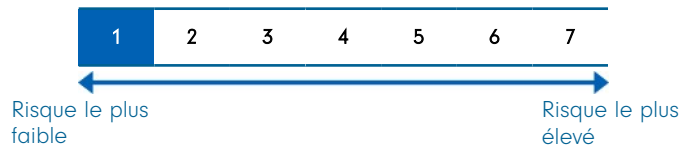
Vous avez le droit d'arbitrer les actions de cette catégorie contre des actions d'une catégorie identique ou éventuellement différente de ce Compartiment ou d'un autre. Dans certains cas, les frais d'entrée peuvent être appliqués intégralement. Vous trouverez des informations détaillées sur les règles qui s'appliquent à l'arbitrage dans le Prospectus. **Dépositaire:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Investisseur de détail visé

Ce produit peut intéresser les investisseurs qui ont une connaissance rudimentaire et une expérience limitée, voire inexistante, de l'investissement dans des fonds ; qui prévoient de conserver leur investissement pendant la période de détention recommandée d'au moins 4 ans ; qui visent une croissance du capital sur la période de détention recommandée ; et qui comprennent le risque de perte de tout ou partie du capital investi.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 0.5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Principaux risques: Devises, Couverture

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 0.5 ans Exemple d'investissement : GBP 10 000		Si vous sortez après 6 mois
Scénarios		
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.980 GBP
	Rendement annuel moyen	-0,2%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.000 GBP
	Rendement annuel moyen	0,0%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.020 GBP
	Rendement annuel moyen	0,2%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.100 GBP
	Rendement annuel moyen	1,0%

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 12/2020 et 06/2021.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 05/2014 et 11/2014.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 05/2014 et 11/2014.

Que se passe-t-il si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'actif et le passif de ce produit sont séparés de ceux de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Il n'existe aucune responsabilité croisée entre ces entités, et le produit ne serait pas responsable en cas de faillite ou de défaut de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ou d'un prestataire de service délégué.

Les Actions de ce produit sont négociées sur un marché boursier et le règlement de ces transactions n'est pas affecté par la situation de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ce produit ne participe à aucun régime d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- GBP 10 000 sont investis.

	Si vous sortez après 6 mois
Coûts totaux GBP	0 GBP
Incidence des coûts annuels (*)	0,0% par an

(*)Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,0 % avant déduction des coûts et de 0,0 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 6 mois
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 GBP
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 GBP
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,0 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	0 GBP
Coûts de transaction	0,0 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0 GBP
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 GBP

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 0.5 an(s).

La période de détention recommandée s'appuie sur notre évaluation des caractéristiques de risque/rendement et sur le coût du produit.

Traitement des ordres: Les demandes d'achat, d'arbitrage ou de vente des Actions du Compartiment qui sont reçues et acceptées par la Société de gestion un Jour d'évaluation avant 14 h 30 (HEC) (13 h 30, au Royaume-Uni) sont traitées habituellement à la VL pour ce Jour d'évaluation. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous désirez vous plaindre au sujet de ce produit ou de la conduite de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., veuillez vous rendre sur le site www.fidelityinternational.com. Sinon, vous pouvez écrire à FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, ou envoyer un e-mail depuis le site : www.fidelityinternational.com. Si vous souhaitez vous plaindre de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, veuillez vous adresser à cette personne pour connaître sa procédure de réclamation.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, les statuts, les documents d'information clés, les avis aux investisseurs, les rapports financiers, et des documents d'information supplémentaires associés à ce produit, y compris les différentes politiques publiées de ce produit, sont disponibles sur notre site web : www.fidelityinternational.com. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Il est possible de consulter des informations supplémentaires sur les performances passées du produit, y compris les calculs de scénarios de performance antérieure qui sont publiés chaque mois, sur www.fidelityinternational.com.

Les informations de performance du produit pour les 10 dernières années sont disponibles sur www.fidelityinternational.com.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. fa parte del gruppo di società Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Irlanda.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di pubblicazione: 01/01/2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Azioni di un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OICVM.

Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove le caratteristiche ESG).

Termine

Si tratta di un fondo aperto.

Obiettivi

Obiettivo: Il comparto intende mantenere valore del capitale e liquidità, producendo al tempo stesso un rendimento per l'investitore in linea con i tassi del mercato monetario.

Politica d'investimento: Il comparto investe in una gamma diversificata di strumenti a breve termine, tra cui strumenti del mercato monetario di qualità elevata (compresi titoli di stato, obbligazioni bancarie, commercial paper e altre obbligazioni a breve termine), cartolarizzazioni di qualità elevata e commercial paper garantiti da ipoteca, depositi, repo (repurchase agreement) e reverse repo (reverse repurchase agreement), e quote o azioni in fondi comuni monetari consentiti.

Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di società con caratteristiche ESG in miglioramento.

Processo d'investimento: Gli investimenti avranno una qualità del credito che consenta di mantenere un rating Aaa-mf di Moody's e un rating AAAM di Standard & Poor's per il comparto. Tali rating sono stati richiesti dal gestore del comparto e finanziati dal gestore o dal comparto.

Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali l'intensità carbonica, le emissioni di carbonio, il risparmio energetico, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani.

Il comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity. Per ulteriori informazioni vedere la sezione "Politica d'investimento sostenibile e integrazione ESG" e l'Allegato Sostenibilità del Prospetto.

Benchmark: N/D Il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.

Valuta base: GBP **informazioni aggiuntive:** È possibile acquistare (sottoscrivere) o vendere (riscattare) Azioni in qualsiasi Giorno di negoziazione.

Il reddito prodotto dal comparto viene reinvestito in ulteriori azioni

o pagato agli azionisti su richiesta.

Per ulteriori informazioni consultare il Prospetto e gli ultimi Bilanci e Relazioni disponibili gratuitamente in inglese e in altre delle lingue principali presso FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., i collocatori oppure online in qualsiasi momento.

Informazioni sintetiche sulla Politica di remunerazione sono disponibili su <https://www.fidelity.ie>. È possibile richiederne una copia cartacea gratuita in inglese presso FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

I Valori patrimoniali netti per azione sono disponibili presso la sede legale di Fidelity Institutional Liquidity Fund ("OICVM"). Sono inoltre pubblicati online su <https://www.fidelity.ie> dove sono disponibili altre informazioni.

La legislazione fiscale in Irlanda può influire sulle posizioni fiscali personali degli investitori. Per ulteriori dettagli è necessario consultare un consulente fiscale.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. può essere ritenuto responsabile unicamente sulla base di eventuali dichiarazioni contenute in questo documento che siano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto dell'OICVM.

Questo documento descrive un comparto e una classe di azioni dell'OICVM. Il Prospetto, le Relazioni e i Bilanci vengono redatti per l'OICVM nel suo complesso.

Le attività e le passività dei singoli comparti dell'OICVM sono separate per legge e pertanto le attività di questo comparto non verranno utilizzate per pagare le passività di altri comparti.

Per questo OICVM sono disponibili più classi di azioni. I dettagli sono disponibili nel Prospetto.

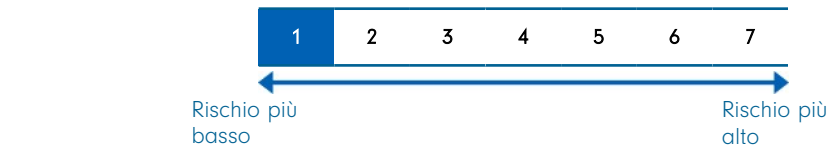
L'investitore ha il diritto di passare da questa classe di azioni alla stessa classe di azioni o ad altre classi di azioni di questo o di un altro comparto. In alcuni casi può essere applicata la commissione iniziale massima. I dettagli sulle regole di conversione sono disponibili nel Prospetto. **Depositario:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Investitore al dettaglio

Questo prodotto può essere indicato per investitori: con una conoscenza di base e nessuna, o un'esperienza limitata, negli investimenti in fondi; che prevedono di mantenere l'investimento per un periodo di detenzione raccomandato non inferiore a 4 anni; che cercano la crescita del capitale nel periodo di detenzione raccomandato; che sono consapevoli del rischio di perdita totale o parziale del capitale investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 0.5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Rischi principali: Valuta, Copertura

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 0.5 anni Esempio di investimento : GBP 10.000		In caso di uscita dopo 6 mesi
Scenari		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.980 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,2%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.000 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	0,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.020 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	0,2%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.100 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	1,0%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 12/2020 e il 06/2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 05/2014 e il 11/2014.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 05/2014 e il 11/2014.

Cosa accade se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività e le passività di questo prodotto sono separate da quelle di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Non vi è alcuna responsabilità incrociata tra queste entità e il prodotto non sarebbe responsabile in caso di inadempienza o di default di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Le azioni di questo prodotto sono negoziate in borsa e il regolamento di tali transazioni non è influenzato dalla posizione di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Questo prodotto non partecipa a nessun sistema di compensazione degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- GBP 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 6 mesi
Costi totali GBP	0 GBP
Incidenza annuale dei costi (*)	0,0% per anno

(*)Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,0% prima dei costi e al 0,0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 6 mesi
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 GBP
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 GBP
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	0 GBP
Costi di transazione	0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 GBP
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 GBP

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 0.5 anno(i).

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del prodotto.

Elaborazione degli ordini: Le richieste di acquisto, conversione o vendita delle azioni del comparto ricevute e accettate dalla Società di gestione entro le 14:30 CET (13:30 ora del Regno Unito) di qualsiasi Giorno di valutazione vengono normalmente evase al NAV di quel Giorno di valutazione. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo su questo prodotto o sulla condotta di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. si prega di visitare il sito www.fidelityinternational.com. È anche possibile scrivere a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg o inviare un'e-mail a fidelity.ce.crm@fil.com. Per presentare un reclamo nei confronti della persona che ha consigliato questo prodotto o che lo ha venduto rivolgersi alla stessa per conoscere la procedura da seguire.

Altre informazioni rilevanti

È possibile trovare il prospetto, lo statuto, i KIID, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e ulteriori documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sul nostro sito web www.fidelityinternational.com. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ulteriori informazioni sulla performance passata del prodotto, compresi i calcoli degli scenari di performance precedenti pubblicati mensilmente, sono disponibili sul sito www.fidelityinternational.com.

Le informazioni sulla performance del prodotto negli ultimi 10 anni sono disponibili sul sito www.fidelityinternational.com.

Essentiële-informatiedocument

Doelstelling

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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.

Product

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is lid van de Fidelity-groep van ondernemingen.

Central Bank of Ireland (CBI) is verantwoordelijk voor het toezicht op FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument

Aan dit priip is in Ierland.

Aan FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatiedatum: 01/01/2023

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandelen van het subfonds van Fidelity Institutional Liquidity Fund, een ICBE.

SFDR-productcategorie: Artikel 8 (bevordert ESG-kenmerken).

Looptijd

Dit fonds is open-ended.

Doelstellingen

Doelstelling: Het fonds streeft naar behoud van de kapitaalwaarde en liquiditeit, naast een rendement voor de belegging lijn met de geldmarktrente.

Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in een gediversifieerd scala van kortlopende instrumenten, waaronder geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit (met inbegrip van overheidseffecten, schuldbewijzen van banken, commercial paper en andere kortlopende schuldbewijzen), securitisaties van hoge kwaliteit en door vermogen gedekt commercial paper, deposito's, terugkoopovereenkomsten en omgekeerde terugkoopovereenkomsten, en deelbewijzen of aandelen van in aanmerking komende geldmarktfondsen.

Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in effecten van bedrijven met gunstige ecologische, sociale en governancekenmerken (ESG) en tot 30% in effecten van bedrijven met verbeterende ESG-kenmerken.

Beleggingsproces: De beleggingen zullen een kredietkwaliteit hebben die strookt met het behoud van Moody's AAA rating en een rating van Aaam bij Standard & Poor's voor het fonds. Deze ratings werden aangevraagd door de beheerder van het fonds en gefinancierd door ofwel de beheerder, ofwel het fonds.

Het fonds zal voortdurend een breed scala aan milieu- en sociale kenmerken overwegen, zoals koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer, biodiversiteit, productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten.

Het fonds houdt zich aan de normen van de Fidelity Sustainable Family of Funds. Voor meer informatie, zie "Beleid inzake duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de duurzaamheidsbijlagen in het Prospectus.

Benchmark: N.v.t. Het fonds wordt actief beheerd, zonder verwijzing naar een benchmark.

Basisvaluta: GBP **Aanvullende informatie:** U kunt aandelen kopen (inschrijven) of verkopen (aflossen) op elke Handelsdag. Door het fonds verdiende inkomsten worden herbelegd in aanvullende aandelen of worden op verzoek uitbetaald aan de aandeelhouders.

Voor meer informatie, zie het Prospectus en de meest recente

Jaar- en halfjaarverslagen en de jaar- en halfjaarrekening, die te allen tijde kosteloos verkrijgbaar zijn in het Engels en de andere hoofdtalen bij de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., de distributeurs en online.

Beknpte informatie over het Beloningsbeleid is beschikbaar op <https://www.fidelity.ie>. Een papieren exemplaar kan kosteloos in het Engels worden verkregen bij de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

De Intrinsieke Waarden per aandeel zijn verkrijgbaar ten kantore van Fidelity Institutional Liquidity Fund (de 'ICBE'). Ze worden ook online gepubliceerd op <https://www.fidelity.ie>, naast andere informatie.

De belastingwetgeving in Ierland kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie. Voor nadere details kunt u contact opnemen met een belastingadviseur.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 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 Prospectus van het ICBE is.

Dit document beschrijft een subfonds en aandelenklasse van de ICBE. Het prospectus, de rapporten en de rekeningen worden opgesteld voor de hele ICBE.

De activa en passiva van de verschillende compartimenten van ICBE zijn juridisch gescheiden, en de activa van dit compartiment kunnen dan ook niet worden gebruikt om de passiva van andere compartimenten te betalen.

Deze ICBE biedt nog andere aandelen categorieën aan. U vindt de details daarover in het Prospectus.

U hebt het recht uw aandelen te converteren van deze aandelen categorie naar dezelfde of mogelijk andere types aandelen categorieën van een dit of een ander compartiment. In sommige gevallen kan de volledige instapvergoeding van toepassing zijn. U vindt de details over de conversievoorwaarden in het prospectus. **Bewaarder:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Retailbelegger tot wie het PRIIP is gericht

Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;

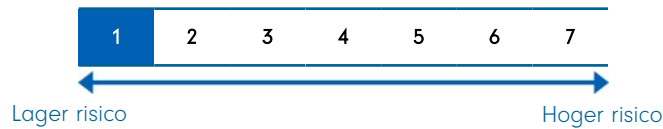
die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 4 jaar aan te houden,

die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en

die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 0.5 jaren houdt.
Het daadwerkelijk risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is richtinggevend 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 de betaling is.

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

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Belangrijkste Risico's: Valuta, Hedging

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Scenario's Prestaties

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.

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 een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 0.5 jaar Voorbeeld belegging : GBP 10.000		Als u uitstapt na 6 maanden
Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	9.980 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,2%
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.000 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	0,0%
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.020 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	0,2%
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.100 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	1,0%

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2020 en 06/2021.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05/2014 en 11/2014.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05/2014 en 11/2014.

Wat gebeurt er als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Er is geen kruiselingse aansprakelijkheid tussen deze entiteiten, en het product is niet aansprakelijk als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

De aandelen van dit product worden verhandeld op een aandelenmarkt en de afwikkeling van dergelijke transacties wordt niet beïnvloed door het standpunt van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dit product neemt niet deel aan een beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

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 beleggingsperiodes.

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.
- GBP 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 6 maanden
Totale kosten GBP	0 GBP
Effect van de kosten per jaar (*)	0,0% per jaar

(*)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 0,0 % vóór de kosten en 0,0 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 6 maanden
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 GBP
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 GBP
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,0 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0 GBP
Transactiekosten	0,0 % 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 GBP
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 GBP

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 0.5 jaar.

De aanbevolen houdperiode is gebaseerd op onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en kosten van het product.

Orderverwerking: Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 14.30 uur CET (13.30 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit product of het gedrag van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ga dan naar www.fidelityinternational.com. U kunt ook schrijven naar FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg of e-mail naar fidelity.ce.crm@fil.com. Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, neem dan contact met hen op voor hun klachtenprocedure.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, essentiële beleggersdocumenten, berichten aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder diverse gepubliceerde beleidsregels van het product, vinden op onze website www.fidelityinternational.com. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen op het hoofdkantoor van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Verdere informatie over de in het verleden behaalde resultaten van het product, waaronder berekeningen van eerdere toekomstscenario's die maandelijks worden gepubliceerd, kunt u vinden op www.fidelityinternational.com.

Informatie over in de behaalde resultaten van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op www.fidelityinternational.com.

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Para más información, llame al +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. es miembro del grupo de empresas de Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) es responsable de la supervisión de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Irlanda.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. está autorizada en Luxemburgo y está regulada por Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Fecha de publicación: 01/01/2023

¿Qué es este producto?

Tipo

Acciones de un fondo de Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OICVM.

Categoría de producto según el SFDR: Artículo 8 (promueve las características ESG).

Plazo

Este fondo es de capital variable.

Objetivos

Objetivo: El fondo trata de mantener el valor del capital y la liquidez, al tiempo que genera para el inversor una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario.

Política de inversión: El fondo invierte en una gama diversificada de instrumentos a corto plazo de alta calidad (como valores soberanos, obligaciones de bancos, papel comercial y otras obligaciones a corto plazo), titulaciones de alta calidad y papel comercial titulado, depósitos, acuerdos de recompra y recompra inversa, y participaciones o acciones de fondos del mercado monetario autorizados.

El fondo invierte como mínimo el 70% de sus activos en valores de empresas con características medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) favorables y hasta el 30% en valores de empresas con características ESG que mejoran.

Proceso de inversión: Las inversiones tendrán una calidad crediticia que permita que el fondo mantenga la calificación de Aaa-mf de Moody's, y la de AAAM de Standard & Poor's. Dichas calificaciones fueron solicitadas por el Gestor del fondo y financiadas por el Gestor o el fondo.

El fondo tendrá siempre en cuenta un amplio abanico de características medioambientales y sociales, como la intensidad de carbono, las emisiones de carbono, la eficiencia energética, la gestión del agua y los residuos, la biodiversidad, la seguridad de los productos, la cadena de suministro, la salud y seguridad y los derechos humanos.

El fondo cumple los criterios de la Familia de Fondos Sostenibles de Fidelity. Si desea más información, consulte el apartado "Política de inversión sostenible e integración ESG" y el Anexo sobre Sostenibilidad del Folleto informativo.

Índice de referencia: No. El fondo se gestiona de manera activa sin tener un índice como referencia.

Divisa base: GBP **Información adicional:** Puede comprar (suscribir) o vender (reembolsar) Acciones en cualquier día de negociación.

Las rentas generadas por el fondo se reinvierten en nuevas acciones o se distribuyen a los accionistas que así lo soliciten.

Si desea más información, consulte el Folleto informativo y los Informes y cuentas anuales y semestrales más recientes, que pueden obtenerse en cualquier momento de forma gratuita, en inglés y otros idiomas, solicitándolos al FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. o los distribuidores, o bien pueden consultarse en internet en cualquier momento.

Puede consultar un resumen detallado de la Política de remuneración en <https://www.fidelity.ie>. Puede obtener una copia impresa gratuita en inglés en FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Los Valores liquidativos por Acción están disponibles en la sede social de Fidelity Institutional Liquidity Fund (el "OICVM"). También se publican en la web <https://www.fidelity.ie>, junto con otra información.

La legislación tributaria de Irlanda puede incidir en su situación tributaria personal. Si desea información más detallada al respecto, consulte con un asesor fiscal.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto informativo del OICVM.

Este documento describe un subfondo y clase de acción del OICVM. El Folleto informativo y los Informes y cuentas se elaboran para todo el OICVM.

El activo y el pasivo de cada subfondo del OICVM están segregados por ley y, de este modo, los activos de este subfondo no se utilizarán para pagar obligaciones de otros subfondos.

Hay más clases de acciones disponibles para este OICVM. Se puede obtener más información en el folleto informativo.

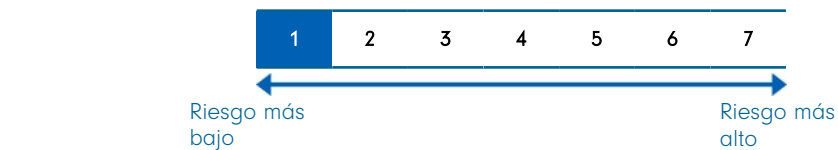
Tiene el derecho de canjear sus acciones de esta clase por otras de la misma clase, o posiblemente de otras clases, de este u otro subfondo. En algunos casos, podrá aplicarse la comisión de entrada íntegra. Las normas de canje se pueden consultar en el Folleto informativo. **Depositario:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto puede resultar atractivo para inversores con conocimientos básicos sobre fondos de inversión y poca o nula experiencia de inversión; que tengan previsto mantener su inversión durante un periodo de tenencia recomendado de al menos 4 años; que traten de obtener un crecimiento del capital a lo largo del periodo de tenencia recomendado; y que entiendan que existe el riesgo de perder parte o la totalidad del capital invertido.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 0.5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto como 1 en una escala de 7, que es el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja, y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Principales riesgos: Divisas, Operaciones de cobertura

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 0.5 años Ejemplo de inversión : GBP 10.000		En caso de salida después de 6 meses
Escenarios		
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9.980 GBP
	Rendimiento medio cada año	-0,2%
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.000 GBP
	Rendimiento medio cada año	0,0%
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.020 GBP
	Rendimiento medio cada año	0,2%
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.100 GBP
	Rendimiento medio cada año	1,0%

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 12/2020 y 06/2021.

El escenario moderado se produjo para una inversión entre 05/2014 y 11/2014.

El escenario favorable se produjo para una inversión entre 05/2014 y 11/2014.

¿Qué pasa si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. no puede pagar?

Los activos y pasivos de este producto están segregados de los de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. No hay responsabilidad cruzada entre el producto y esta entidad, y el producto no incurriría en obligaciones si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. o cualquier proveedor de servicios delegado quebrara o incurriera en impago.

Las acciones de este producto se negocian en un mercado de valores y la liquidación de dichas operaciones no se ve afectada por la situación de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Este producto no está cubierto por ningún fondo de garantía para los inversores.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten GBP 10.000.

	En caso de salida después de 6 meses
Costes totales GBP	0 GBP
Incidencia anual de los costes (*)	0,0% por año

(*)Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 0,0 % antes de deducir los costes y del 0,0 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 6 meses
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 GBP
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 GBP
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,0 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	0 GBP
Costes de operación	0,0 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0 GBP
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 GBP

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 0.5 año(s).

El período de tenencia recomendado se basa en nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del producto.

Tramitación de órdenes: Las solicitudes de compra, canje o venta de acciones del fondo que la Sociedad Gestora reciba y acepte antes de las 14.30 horas CET (13.30 horas en el Reino Unido) en cualquier fecha de valoración se tramitan de forma ordinaria al VL de esa fecha de valoración. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una queja sobre este producto o las actuaciones de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., visite www.fidelityinternational.com. Si lo prefiere, puede escribir a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg o enviar un correo electrónico a fidelity.ce.crm@fil.com. Si tiene alguna queja sobre la persona que le ha asesorado sobre este producto o que se lo ha vendido, póngase en contacto con ella para que le explique el proceso de presentación de quejas.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto informativo, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, los avisos a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el producto, que incluyen diversas políticas del producto publicadas, en nuestro sitio web: www.fidelityinternational.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Puede encontrar más información con respecto a la rentabilidad pasada del producto, incluidos los cálculos de escenarios de rentabilidad anteriores, que se publican mensualmente, en www.fidelityinternational.com.

La información sobre la rentabilidad del producto durante los últimos 10 años está disponible en www.fidelityinternational.com.

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Ring +352 250 4041 för mer information

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. är medlem i Fidelity-koncernen.

Central Bank of Ireland (CBI) är ansvarig för tillsynen av FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Irland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum för offentliggörande: 01/01/2023

Vad innebär produkten?

Typ

Andelar i en delfond till Fidelity Institutional Liquidity Fund, ett fondföretag.

SFDR produktkategori: Artikel 8 (främjar ESG-egenskaper).

Löptid

Detta är en öppen fond.

Mål

Mål: Fonden strävar efter att bibehålla kapitalvärde och likviditet samtidigt som den genererar en avkastning till investeraren i linje med penningmarknadsräntor.

Placeringsinriktning: Fonden investerar diversifierat i kortfristiga instrument, däribland högkvalitativa penningmarknadsinstrument (inklusive statspapper, bankförbindelser, företagscertifikat och andra kortfristiga förbindelser), högkvalitativa värdepapperiseringar och tillgångssäkrade företagscertifikat, depositioner, återköpsavtal och omvända återköpsavtal, samt enheter eller andelar i kvalificerade penningmarknadsfonder.

Fonden investerar minst 70 % av sina tillgångar i värdepapper i företag med fördelaktiga ESG-egenskaper (miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning) och upp till 30 % i värdepapper från företag vars ESG-egenskaper förbättras.

Investeringsprocess: Investeringarnas kreditkvalitet kommer att vara förenlig med syftet att bibehålla ett kreditbetyg från Moody's motsvarande Aaa-mf och ett kreditbetyg från Standard & Poor's motsvarande AAAM för fonden. Sådana kreditvärderingar erbjuds av fondens förvaltare och finansierades av antingen förvaltaren eller fonden.

Fonden beaktar kontinuerligt ett brett spektrum av miljö- och samhällsegenskaper såsom koldioxidintensitet, koldioxidutsläpp, energieffektivitet, vatten- och avfallshantering, biologisk mångfald, produktsäkerhet, leveranskedja, hälsa och säkerhet samt mänskliga rättigheter.

Fonden följer standarderna för Fidelity Sustainable Family of Funds. Mer information finns i policyn för hållbara investeringar och ESG-integrering samt prospektets hållbarhetsbilaga.

Jämförelseindex: Ej tillämpligt. Fonden förvaltas aktivt utan hänvisning till ett jämförelseindex.

Basvaluta: GBP **Ytterligare information:** Du kan köpa (teckna) eller sälja (lösa in) andelar på valfri handelsdag.

Fondens intäkter återinvesteras i ytterligare andelar eller betalas till andelsägarna på begäran.

Mer information finns i prospektet samt de senaste rapporterna och boksluten, som kan erhållas kostnadsfritt på engelska och andra större språk från FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributörerna eller när som helst online.

Sammanfattande information om ersättningspolicyn finns att få via <https://www.fidelity.ie>. En papperskopia kan erhållas kostnadsfritt på engelska från FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Substansvärdet per andel tillhandahålls på sätet för Fidelity Institutional Liquidity Fund ("fondföretaget"). De publiceras även online på <https://www.fidelity.ie> tillsammans med annan information.

Irlands skattelagstiftning kan påverka din personliga skattesituation. För mer information bör du rådfråga en skatterådgivare.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets prospekt.

I detta dokument beskrivs en delfond och andelsklass inom fondföretaget. Prospektet, rapporter och redovisning utarbetas för hela fondföretaget.

Tillgångar och skulder i fondföretagets olika delfonder är separata enligt lag, och därmed kan inte tillgångarna i denna delfond användas för att betala skulder i andra delfonder.

Detta fondföretag erbjuder flera andelsklasser. Mer information finns i prospektet.

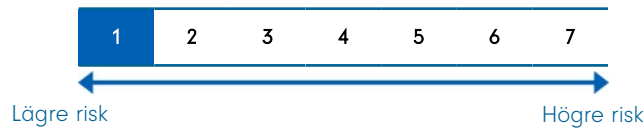
Du har rätt att byta från denna andelsklass till samma eller möjligen andra andelsklasser i denna eller en annan delfond. I vissa fall debiteras hela teckningsavgiften. Information om bytesregler finns i prospektet. **Förvaringsinstitut:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Målgrupp

Denna produkt kan tilltala investerare med en grundläggande kunskap om och ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder som planerar att hålla sin investering under en rekommenderad innehavstid på minst 4 år; som söker kapitaltillväxt under den rekommenderade innehavstiden, och som förstår risken med att förlora en del av eller hela det investerade kapitalet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 0,5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 1 av 7, dvs. den lägsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en mycket låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Huvudsakliga risker: valuta, säkring

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. inte kan betala dig vad de är skyldiga dig kan du förlora hela din investering.

Resultat-scenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 0,5 år Exempel på investering : GBP 10 000		Om du löser in efter 6 månader
Scenarier		
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.	
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9.980 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,2%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10.000 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	0,0%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10.020 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	0,2%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10.100 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	1,0%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 12/2020 och 06/2021.

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 05/2014 och 11/2014.

Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 05/2014 och 11/2014.

Vad händer om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Tillgångar och skulder för denna produkt hålls separat från dem i FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Inget korsvis ansvar uppstår mellan dessa enheter och produkten blir inte ansvarig om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegerad tjänsteleverantör misslyckas eller ställer in betalningarna.

Aktier i denna produkt omsätts på en aktiemarknad och avräkning av sådana transaktioner påverkas inte av ställningen hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Denna produkt deltar inte i något ersättningssystem för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- GBP 10 000 investeras.

	Om du löser in efter 6 månader
Totala kostnader GBP	0 GBP
Årliga kostnadseffekter (*)	0,0% per år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,0 % före kostnader och 0,0 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 6 månader
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 GBP
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 GBP
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0 GBP
Transaktionskostnader	0,0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0 GBP
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 GBP

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 0.5 år.

Den rekommenderade innehavstiden baseras på vår bedömning av produktens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.

Orderbearbetning: Förfrågningar om att köpa, byta eller sälja fondaktier som mottas och accepteras av förvaltningsbolaget senast kl. 14.30 CET (13.30 brittisk tid) på en värderingsdag behandlas vanligtvis vid NAV för den värderingsdagen. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hur kan jag klaga?

Besök www.fidelityinternational.com om du vill lämna in ett klagomål som rör denna produkt eller uppförandet hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Du kan även skriva till FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller skicka e-post via fidelity.ce.crm@fil.com. Om du har ett klagomål som rör personen som gav dig råd om denna produkt eller som sålde den till dig ska du kontakta denna person för respektive klagomålsprocess.

Övrig relevant information

Prospekt, bolagsordning, faktablad för investerare, meddelanden till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument som rör produkten, inklusive en rad publicerade riktlinjer för produkten, finns på vår webbplats www.fidelityinternational.com. Du kan även begära en kopia av sådana dokument på sätet för FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Mer information beträffande produktens tidigare resultat, inklusive tidigare beräkningar för resultatscenarier som publiceras varje månad, finns på www.fidelityinternational.com.

Resultatinformation för produkten för de senaste 10 åren finns på www.fidelityinternational.com.

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Ottakaa yhteyttä numeroon +352 250 4041, jos haluatte lisätietoja FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on Fidelity-konsernin jäsen.

Central Bank of Ireland (CBI) PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisen viranomaisen nimi avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlanti.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on saanut toimiluvan Luxemburg ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Julkaisupäivä: 01/01/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys (UCITS) Fidelity Institutional Liquidity Fund alarahaston osuudet.

SFDR-tuoteluokka: 8 (edistää ESG-ominaisuuksia).

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahasto pyrkii säilyttämään pääoman arvon ja likviditeetin sekä tarjoamaan tuottoa sijoittajalle rahamarkkinakurssien mukaisesti.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa hajautetusti lyhyen aikavälin instrumentteihin, joihin kuuluvat korkealaatuiset rahamarkkinainstrumentit (mukaan lukien valtioiden arvopaperit, pankkien obligaatiot, yritystodistukset ja muut lyhyen aikavälin obligaatiot), korkealaatuiset arvopaperistetut omaisuuserät ja omaisuusvakuudelliset yritystodistukset, talletukset, takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä hyväksytyjen rahamarkkinarahastojen osuudet ja osakkeet.

Rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan sellaisten yhtiöiden arvopapereihin, joilla on suotuisat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät (ESG) ominaisuudet, ja enintään 30 % sellaisten yritysten arvopapereihin, joiden ESG-ominaisuudet kehittyvät suotuisammiksi.

Sijoitusprosessi: Rahaston tekemien sijoitusten luottolaatu vastaa Moody's Aaa-mf -luokitusta ja Standard & Poorin AAAM-luokitusta. Rahastonhoitaja on hankkinut nämä, ja joko rahastonhoitaja tai rahasto on rahoittanut ne.

Rahasto tarkastelee jatkuvasti monenlaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, kuten hiili-intensiteettiä, hiilipäästöjä, energiatehokkuutta, vesi- ja jätehuoltoa, luonnon monimuotoisuutta, tuoteturvallisuutta, toimitusketjua, terveyttä ja turvallisuutta sekä ihmisoikeuksia.

Rahasto noudattaa Fidelity Sustainable Family of Funds -standardeja. Lisätietoja on rahastoesitteiden "Kestävän kehityksen sijoituspolitiikka ja ESG-ominaisuuksien huomiointi" -kohdassa ja Kestävä kehitys -liitteessä.

Vertailuindeksi: - Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ilman vertailuindeksin käyttämistä.

Perusvaluutta: GBP **Lisätietoja:** Osuuksia voi ostaa (merkitä) tai myydä (lunastaa) kaikkina kaupankäyntipäivinä.

Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.

Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä viimeisimmissä

vuosikertomuksissa ja tilinpäätöksissä, jotka ovat saatavana maksutta englanniksi ja muilla pääkielillä tuotteen tarjoajalta FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., jakelijoilta tai verkosta milloin tahansa.

Korvauskäytännön yhteenvedon tiedot ovat saatavana verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie>. Paperikopio on saatavana ilmaiseksi englannin kielellä tuotteen tarjoajalta FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Osuuskohtaiset nettoarvot ovat saatavissa rahaston Fidelity Institutional Liquidity Fund ("yhteissijoitusyritys") rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie>, jolla on muitakin tietoja.

Irlannin verolainsäädännöllä voi olla vaikutusta sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Jos haluat lisätietoja, ota yhteys veroneuvojaan.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteiden asianomaisten osien kanssa.

Tässä asiakirjassa kuvataan yhteissijoitusyrityksen yksi alarahasto ja osakelaji. Rahastoesite, määräaikaiskatsaukset ja tilinpäätökset laaditaan koko yhteissijoitusyritykselle.

Yhteissijoitusyrityksen kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä toisistaan, mikä tarkoittaa, että tämän alarahaston varoja ei käytetä muiden alarahastojen velkojen maksamiseen.

Tällä yhteissijoitusyrityksellä on saatavilla muitakin osuuslajeja. Tiedot löytyvät rahastoesitteestä.

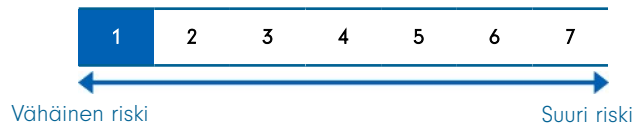
Sijoittaja on oikeutettu vaihtamaan tästä osuuslajista saman tai toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti eri osuuslajiin. Joissain tapauksissa voidaan veloittaa koko merkintäpalkkio. Rahastoesitteessä on yksityiskohtaiset tiedot vaihtoa koskevista säännöistä. **Arvopaperisäilyttäjä:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote voi houkuttaa sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin sijoittamisesta, jotka aikovat pitää sijoituksensa suositellun 4 vuoden vähimmäissijoitusajan verran, jotka tavoittelevat pääomankasvua suositellun sijoitusajan aikana ja jotka ymmärtävät, että sijoittamiseen liittyy osan sijoitetusta pääomasta tai koko sijoitetun pääoman menettämisen riski.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 0.5 vuoden ajan.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuotonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 1, joka on matalin riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tärkeimmät riskit: Valuutta, Suojaus

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ei voi maksaa sijoittajalle hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät tuottonäkymien

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitus aika: 0.5 vuotta Esimerkki sijoituksesta : GBP 10 000		Jos sijoittaja irtautuu 6 kuukaudet
Näkymät		
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9.980 GBP
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-0,2%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10.000 GBP
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	0,0%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10.020 GBP
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	0,2%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10.100 GBP
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	1,0%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2020 ja 06/2021.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 05/2014 ja 11/2014.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 05/2014 ja 11/2014.

Mitä tapahtuu, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

Tämän tuotteen varat ja velat on erotettu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön varoista ja veloista. Näiden yhteisöjen välillä ei ole keskinäisiä vastuita, eikä tämä tuote olisi vastuussa, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. tai mikä tahansa valtuutettu palveluntarjoaja menisi konkurssiin tai ajautuisi maksukyvyttömyystilaan.

Tämän tuotteen osuuksilla käydään kauppaa pörssissä, eikä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön positio vaikuta tällaisten transaktioiden ratkaisemiseen.

Tämä tuote ei osallistu sijoituspalveluja koskevaan korvausohjelmaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus GBP 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu 6 kuukaudet
Kokonaiskulut GBP	0 GBP
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	0,0% vuodessa

(*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,0 % prosenttia ennen kuluja ja 0,0 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 6 kuukaudet
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 GBP
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,0 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	0 GBP
Liiketoimikulut	0,0 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 GBP

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 0.5 vuotta.

Suosittelun sijoitusaika perustuu arvioomme tuotteen riski- ja hyötyominaisuuksista sekä kustannuksista.

Merkintöjen käsittely: Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyyntö, jotka rahastoyhtiö vastaanottaa ja hyväksyy klo 14.30 (CET) (klo 13.30 Yhdistyneessä kuningaskunnassa) mennessä minä tahansa arvostuspäivänä, käsitellään tavallisesti kyseisen arvostuspäivän substanssiarvon mukaan. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen tästä tuotteesta tai FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöstä, käy sivustossa www.fidelityinternational.com. Vaihtoehtoisesti voit kirjoittaa osoitteeseen FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg tai lähettää sähköpostia sivuston fidelity.ce.crm@fil.com kautta. Jos haluat tehdä valituksen henkilöstä, joka neuvoi sinua tästä tuotteesta tai joka myi sen sie, ota yhteyttä edellä mainitulla tavalla valitusprosessia varten.

Muut olennaiset tiedot

Verkkosivustostamme osoitteesta www.fidelityinternational.com löydät rahastoesitteen, säännökset, sijoittajan avaintietoasiakirjat, sijoittajille annettavat ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut tuotteeseen liittyvät tietoasiakirjat, mukaan lukien tuotteen erilaiset julkaistut käytännöt. Voit myös pyytää kopion näistä asiakirjoista FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä, mukaan lukien aiemmat kuukausittain julkaistavat tuottonäkymälaskelmat, on saatavilla osoitteesta www.fidelityinternational.com.

Tuotteen tuotto- tai arvonkehitystiedot viimeisten 10 vuoden ajalta ovat saatavilla sivustosta www.fidelityinternational.com.

Dokument s ključnim informacijama

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Nazovite +352 250 4041 za dodatne informacije

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. član je grupe društava Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Ovaj PRIIP odobren je u [ime države članice]

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. dobio je odobrenje za rad u Luksemburg i regulira ga Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum objave: 31/03/2023

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Dionice podfonda fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund, UCITS. **Kategorija proizvoda prema Uredbi o objavljivanju podataka o održivom financiranju (SFDR):** Članak 8. (promice okolišna, socijalna i upravljačka (ESG) obilježja).

Rok

Ovo je fond otvorenog tipa.

Ciljevi

Cilj: Cilj je fonda održati vrijednost kapitala i likvidnost, a istodobno ostvariti prinos ulagatelju u skladu sa stopama na tržištu novca.

Politika ulaganja: Fond investira u diversificirani raspon kratkoročnih instrumenata, uključujući visokokvalitetne instrumente tržišta novcem (što uključuje državne vrijednosne papire, bankovne obveze, komercijalne papire i druge kratkoročne obveze), visokokvalitetne sekuritizacije i komercijalne papire utemeljene na aktivima, depozite, repo ugovore i obrnute repo ugovore te jedinice i udjele u dostupnim novčanim fondovima.

Fond ulaže najmanje 70 % svoje imovine u vrijednosne papire poduzeca s povoljnim okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) obilježjima, a do 30 % u vrijednosne papire poduzeca s poboljšanim okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) obilježjima.

Ulagacki proces: Ulaganja moraju imati kreditnu kvalitetu koja će održavati rejting Aaa-mf prema kuci Moody's i rejting AAAm prema kuci Standard & Poor's za fond. Takve je rejtinge zatražio upravitelj fonda i financirao ih je upravitelj ili fond.

Fond će neprestano uzimati u obzir širok raspon ekoloških i socijalnih značajki kao što su intenzitet ugljika, emisije ugljika i energetska učinkovitost, vodno upravljanje i upravljanje otpadom, bioraznolikost, sigurnost proizvoda, lanac nabave, sigurnost i zdravlje te ljudska prava.

Fond se pridržava standarda grupe fondova s održivom strategijom društva Fidelity. Više informacija potražite u odjeljcima „Politika održivog ulaganja i integracija okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) cimbenika“ i Prilog o održivosti u Prospektu.

Referentna vrijednost: nije dostupno. Fondom se aktivno upravlja bez upućivanja na referentnu vrijednost.

Osnovna valuta: GBP **Dodatne informacije:** Možete kupiti (upisati) ili prodati (iskupiti) udjele na bilo koji Dan trgovanja.

Dobit koju zaradi fond ponovno se ulaže u dodatne udjele ili

isplacuje imateljima udjela na zahtjev.

Dodatne informacije potražite u Prospektu te najnovijim izvješćima i knjigovodstvenoj evidenciji koju možete besplatno zatražiti na engleskom jeziku i drugim glavnim jezicima od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributera ili putem interneta u bilo kojem trenutku.

Pojedinosti iz sažetka Pravila o nagrađivanju dostupni su na <https://www.fidelity.ie>. Tiskani primjerak možete besplatno zatražiti na engleskom od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Neto vrijednosti imovine po udjelu dostupne su u sjedištu fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund („UCITS“). Objavljene su i na internetu na adresi <https://www.fidelity.ie> gdje su dostupne i ostale informacije.

Porezno zakonodavstvo u Irskoj može utjecati na vaše osobne porezne obveze. Dodatne detalje zatražite od poreznog savjetnika. FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. može se smatrati odgovornim isključivo na temelju bilo koje izjave u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna ili nije u skladu s relevantnim dijelovima Prospekta za UCITS.

U ovom se dokumentu opisuje podfond i klasa udjela UCITS-a. Prospekt, izvješća i knjigovodstvena evidencija izrađuju se za cijeli UCITS.

Imovina i obveze svakog podfonda UCITS-a razdvojene su prema zakonu te se imovinom ovog podfonda neće placati obveze drugih podfondova.

Za ovaj UCITS dostupno je više klasa udjela. Detalje možete pronaći u Prospektu.

Imate pravo promijeniti klasu udjela u istu ili neku drugu vrstu klase udjela u ovom ili drugom podfonda. U nekim slučajevima može se primijeniti puna ulazna naknada. Detalje o pravilima promjene možete pronaći u Prospektu. **Depozitar:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Ciljani mali ulagatelj

Ovaj proizvod može se vidjeti ulagacima

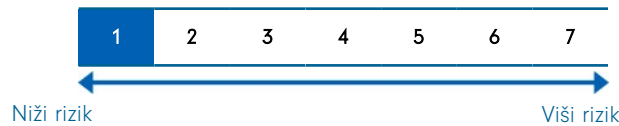
s osnovnim znanjem i nikakvim ili ograničenim iskustvom ulaganja u fondove;

koji planiraju zadržati svoje ulaganje tijekom preporučenog razdoblja držanja od najmanje 4 godine;

koji traže rast kapitala tijekom preporučenog razdoblja držanja; i koji razumiju rizik gubitka dijela ili cijelog uloženog kapitala.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 6 godine.

Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konacni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tecaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Glavni rizici: Valuta, Zaštita od rizika

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje. Ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. budemo mogli platiti ono što vam dugujemo, mogli biste izgubiti vaše cjelokupno ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje placate svojem savjetniku ili distributeru. U brojcanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godine Primjer ulaganja : GBP 10.000		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseca izlaska
Scenariji		
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.	
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9 970 GBP
	Prosječni godišnji prinos	-0,3 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10 000 GBP
	Prosječni godišnji prinos	0,0 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10 020 GBP
	Prosječni godišnji prinos	0,2 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10 160 GBP
	Prosječni godišnji prinos	1,6 %

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Ova nepovoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12/2020 i 06/2021.

Ova umjerenog scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 06/2014 i 12/2014.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 09/2022 i 03/2023.

Što se događa ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina i obveze ovog proizvoda odvojene su od imovine društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Između tih subjekata ne postoji unakrsna odgovornost, a proizvod nije odgovoran ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ili bilo koji delegirani davatelj usluga pogriješe.

Dionicama ovog proizvoda trguje se na burzi, a na nagodbu u takvim transakcijama ne utječe položaj društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ovaj proizvod ne sudjeluje u shemi kompenzacije investitora.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izradeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- GBP10.000 ulaganje iznosi

	U slučaju izlaska nakon 6 mjeseca izlaska
Ukupni troškovi GBP	0 GBP
Godišnji učinak troškov (*)	0,0 % godišnje

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosjecni godišnji prinos iznosi 0,0% prije troškova i 0,0% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseca izlaska
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0 GBP
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.	0 GBP
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,00% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	0 GBP
Transakcijski troškovi	0,00% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	0 GBP
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 GBP

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godine

Preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i nagrade te troškova proizvoda.

Obrada naloga: Zahtjevi za kupnju, zamjenu ili prodaju dionica fonda koje društvo za upravljanje primi i prihvati do 14:30 sati po srednjoeuropskom vremenu (13:30 po britanskom vremenu) na bilo koji Dan vrednovanja obično se obrađuju prema neto vrijednosti imovine za taj Dan vrednovanja. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Kako se mogu žaliti?

Ako želite podnijeti pritužbu na ovaj proizvod ili na ponašanje društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., posjetite www.fidelityinternational.com. Umjesto toga, možete se pisanim putem obratiti društvu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adresu 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg ili putem stranice fidelity.ce.crm@fil.com. Ako imate pritužbu na osobu koja vas je savjetovala o ovom proizvodu ili koja vam ga je prodala, obratite joj se za njihov postupak pritužbi.

Druge relevantne informacije

Prospekt, statute, dokumente ključnih ulagaca, obavijesti ulagacima, financijska izvješća i dodatne informativne dokumente koji se odnose na proizvod, uključujući različita objavljena pravila proizvoda, možete pronaći na našoj web-stranici www.fidelityinternational.com. Kopiju takvih dokumenata možete zatražiti i u sjedištu društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dodatne informacije o prethodnoj učinkovitosti proizvoda, uključujući izracune iz prethodnog scenarija performansi koji se objavljuju na mjesečnoj bazi, mogu se pronaći na web-stranici www.fidelityinternational.com.

Informacije o performansama proizvoda u posljednjih 10 godina dostupne su na www.fidelityinternational.com.

Dokument med central investorerinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Ring på +352 250 4041 for yderligere oplysninger

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er medlem af

Fidelity-koncernen.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsynet med FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. i forbindelse med dette dokument med central information.

Dette PRIIP er godkendt i Irland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Udgivelsesdato: 31/03/2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Aktier i en afdeling i Fidelity Institutional Liquidity Fund, et investeringsinstitut.

SFDR-produktkategori: Artikel 8 (fremmer ESG-karakteristika).

Løbetid

Denne fond er åben.

Mål

Mål: Fonden tilstræber at opretholde kapitalværdi og likviditet, samtidig med at der opnås et afkast til investoren i overensstemmelse med pengemarkedsrenten.

Investeringspolitik: Fonden investerer i et diversificeret udvalg af kortfristede instrumenter, herunder pengemarkedsinstrumenter af høj kvalitet (herunder statspapirer, bankforpligtelser, omsætningspapirer og andre kortfristede forpligtelser), securitiseringer af høj kvalitet og gældsbreve med sikkerhed i aktiver, indlån, genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler samt andele eller aktier i kvalificerede pengemarkedsforeninger.

Fonden investerer mindst 70 % af sine aktiver i værdipapirer i selskaber med gunstige miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige ("ESG") karakteristika og op til 30 % i værdipapirer i selskaber med forbedrede ESG-karakteristika.

Investeringsproces: Investeringerne vil have en kreditkvalitet, der er i overensstemmelse med opretholdelse af Moody's Aaa-mf-vurdering og en Aaam-vurdering fra Standard & Poor's for afdelingen. Fondens forvalter anmodede om sådanne vurderinger, og de blev finansieret af enten forvalteren eller fonden.

Fonden tager løbende en lang række miljømæssige og sociale karakteristika i betragtning, som f.eks. CO2-intensitet, CO2-udledninger, energieffektivitet, vandforvaltning og affaldshåndtering, biodiversitet, produktsikkerhed, forsyningskæde, sundhed og sikkerhed samt menneskerettigheder.

Fonden overholder standarderne for Fidelity Sustainable Family of Funds. For yderligere oplysninger henvises til "Bæredygtig investeringspolitik og ESG-integration" og afsnittene i prospektets bæredygtighedsbilag.

Benchmark: Ikke relevant. Fonden forvaltes aktivt uden reference til et benchmark.

Basisvaluta: GBP **Yderligere oplysninger:** Aktier kan købes (tegnes) eller sælges (indløses) på alle handelsdage.

Fondens indtægter geninvesteres i yderligere aktier eller udbetales til investorerne efter anmodning.

For yderligere oplysninger henvises til prospektet og de seneste

rapporter og regnskaber, som kan rekvireres vederlagsfrit på engelsk og andre hovedsprog hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributørerne eller online til enhver tid.

Nærmere oplysninger om den opsummerende vederlagspolitik kan findes på <https://www.fidelity.ie>. Et papireksemplar kan rekvireres vederlagsfrit på engelsk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Den indre værdi pr. aktie er tilgængelig på hjemstedet for Fidelity Institutional Liquidity Fund ("investeringsinstitutet"). Den offentliggøres desuden online på <https://www.fidelity.ie>, hvor der også er andre oplysninger tilgængelige.

Skattelovgivningen i Irland kan have indvirkning på Deres personlige stilling i skattemæssig henseende. De bør konsultere en skatterådgiver med henblik på yderligere oplysninger.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan kun drages til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i investeringsinstitutets prospekt.

Dette dokument beskriver en afdeling og en aktieklasser i investeringsinstitutet. Prospektet samt rapporter og regnskaber er udarbejdet for hele investeringsinstitutet.

Aktiver og gældsforpligtelser i hver afdeling af investeringsinstitutet er adskilte ifølge loven, og derfor vil aktiver fra denne afdeling ikke blive anvendt til at betale gældsforpligtelser i andre afdelinger.

Der er flere aktieklasser til rådighed for dette investeringsinstitut. Yderligere oplysninger findes i prospektet.

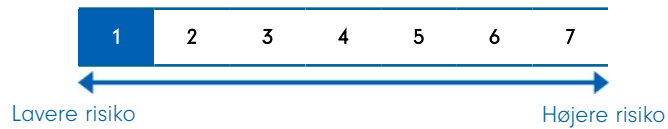
De har ret til at bytte fra denne aktieklasser til den samme eller eventuelt en anden type aktieklasser i denne eller en anden afdeling. I nogle tilfælde kan det fulde indtrædelsesgebyr være gældende. Yderligere oplysninger om ombytningsreglerne findes i prospektet. **Depositar:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Påtænkt detailinvestor

Dette produkt kan appellere til investorer med en grundlæggende viden om og ingen eller begrænset erfaring med at investere i fonde, som planlægger at beholde deres investering i en anbefalet investeringsperiode på mindst fire år, som søger kapitalvækst i løbet af den anbefalede investeringsperiode, og som forstår risikoen for at miste noget af eller hele den investerede kapital.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få

Risiko Indikator



I forbindelse med risikoindikator antages det, at du beholder produktet i 6 år.
Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 1 ud af 7, som er den laveste risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et meget lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Væsentligste risici: valuta, afdækning

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, [men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 6 år Eksempel på investering: : GBP 10.000		Ved exit efter 6 måneder exit
scenarier		
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.970 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,3 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.000 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,0 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.020 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,2 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.160 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	1,6 %

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Denne ufordelagtig scenariet opstod for en investering 12/2020 reference til benchmark, hvis det er relevant] mellem 06/2021.

Denne moderat scenariet opstod for en investering 06/2014 reference til benchmark, hvis det er relevant] mellem 12/2014.

Denne fordelagtig scenariet opstod for en investering 09/2022 reference til benchmark, hvis det er relevant] mellem 03/2023.

Hvad sker der, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Aktiverne og passiverne i dette produkt er adskilt fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Der er ingen krydsansvar mellem disse enheder, og produktet ville ikke være ansvarligt, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegeret tjenesteudbyder skulle gå fallit eller misligholde.

Aktier i dette produkt handles på et aktiemarked, og afregningen af sådanne transaktioner påvirkes ikke af FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s position.

Dette produkt deltager ikke i en investorgarantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- GBP10.000 der er investeret.

	Ved exit efter 6 måneder exit
Omkostninger i alt GBP	0 GBP
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,0 % Året

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,0 % før omkostninger og 0,0 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 6 måneder exit
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr.	0 GBP
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 GBP
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,00 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	0 GBP
Transaktionsomkostninger	0,00 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	0 GBP
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 GBP

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalt investeringsperiode: 6 år

Den anbefalede investeringsperiode er baseret på vores vurdering af produktets risk/reward-karakteristika og omkostninger.

Ordrebehandling: Anmodninger om at købe, bytte eller sælge fondsaktier, der modtages og accepteres af forvaltningsselskabet senest kl. 14:30 CET (kl. 13:30 britisk tid) på en værdiansættelsesdag, behandles normalt til den indre værdi på den pågældende værdiansættelsesdag. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over dette produkt eller FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s adfærd, henviser vi til www.fidelityinternational.com. Alternativt kan du skrive til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller e-maile fidelity.ce.crm@fil.com. Hvis du har en klage over den person, som rådgav dig om dette produkt, eller som solgte det til dig, bedes du kontakte vedkommende for deres klageproces.

Anden relevant information

Du kan finde prospektet, vedtægter, dokumenter med central investorinformation, meddelelser til investorer, årsregnskaber og yderligere informationsdokumenter vedrørende produktet, herunder forskellige offentliggjorte politikker for produktet på vores hjemmeside www.fidelityinternational.com. Du kan også anmode om en kopi af sådanne dokumenter på FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s hjemsted.

Yderligere oplysninger om produktets tidligere resultater, herunder beregninger af tidligere præstationsscenerier, som offentliggøres månedligt, kan findes på www.fidelityinternational.com.

Oplysninger om produktets resultater i de seneste 10 år er tilgængelige på www.fidelityinternational.com.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Hívja a +352 250 4041 számot további információkért

A FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. a Fidelity vállalatcsoport tagja.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a(z) Central Bank of Ireland (CBI) felügyeletét a(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ez a PRIIP Írország-ban/-ben engedélyezett.

A(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Luxemburg-ban/-ben engedélyezett és a(z) Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt

Közzététel napja: 31/03/2023

Milyen termékről van szó?

Típus

Befektetési jegyek a Fidelity Institutional Liquidity Fund mint ÁÉKBV egyik részalapjában.

A fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR) szerinti termék kategória: 8. cikk (támogatja az ESG-jellemzőket).

Lejárat

Ez az alap nyílt végű.

Célok

Célkitűzés: Az alap célja a tokeérték és a likviditás fenntartása, valamint a pénzügyi árfolyamoknak megfelelő szintű hozam biztosítása a befektetők számára.

Befektetési politika: Az alap rövid lejáratú eszközök diverzifikált körébe, így például jó minőségű pénzügyi instrumentumokba (beleértve az állami értékpapírokat, banki kötelezvényeket, kereskedelmi váltókat és egyéb rövid lejáratú kötelezvényeket), jó minőségű értékpapírosított eszközökbe és egyéb eszközfedeztetű kereskedelmi váltókba, betétekbe, visszavásárlási megállapodásokba és fordított visszavásárlási megállapodásokba, valamint megfelelő pénzügyi alapok részvényeibe vagy befektetési jegyeibe fektet be.

Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőkkel bírnak, és legfeljebb 30%-át olyan vállalatok értékpapírjaiba, amelyeknek ESG-jellemzői javulást mutatnak.

Befektetési folyamat: A befektetések hitelminősége az alap esetében megfelel a Moody's Aaa-mf minősítésének és a Standard & Poor's AAAM minősítésének. Ilyen minősítéseket az alapkezelő kéri, illetve a kezelő vagy az alap finanszírozott.

Az alap folyamatosan a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét veszi figyelembe, így például a széndioxid-intenzitást, a széndioxid-kibocsátást, az energiahatékonyságot, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészség- és munkavédelmet és a biztonságot, valamint az emberi jogokat.

Az alap betartja a Fidelity Fenntartható Alapcsaládjának előírásait. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetési politika és ESG-integráció” részben és a Tájékoztató Fenntarthatósági mellékletben talál.

Referenciaindex: n. a. Az alap aktív kezelés alatt áll, referenciaindex figyelembevétele nélkül.

Alapdeviza: GBP **További információk:** Ön bármely Kereskedési napon vásárolhat (jegyezhet) vagy eladhat (visszaválthat) Befektetési jegyeket.

Az alap által megtermelt jövedelmet az alap további befektetési

jegyekbe forgatja vissza, vagy kérésre kifizeti azt a befektetési jegy-tulajdonosok részére.

Részletes információkat a tájékoztató, valamint a legfrissebb jelentések és beszámolók tartalmaznak, amelyek angol nyelven és más főbb nyelveken mindenkor díjmentesen beszerezhetők a(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaságtól, a forgalmazóktól vagy online.

A díjazási szabályzat összefoglalása részletesebben itt érhető el: <https://www.fidelity.ie>. Angol nyelvu, kinyomtatott példány díjmentesen kérhető innen: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Az egy részvényre jutó nettó eszközértékre vonatkozó adatok a(z) Fidelity Institutional Liquidity Fund (az „ÁÉKBV”) bejegyzett székhelyén érhetők el. Ezeket az adatokat az interneten is közzé tesszük a(z) <https://www.fidelity.ie> oldalon, ahol egyéb információk is elérhetők.

Írország adóügyi előírásai befolyásolhatják az Ön adózási helyzetét. További információkért, kérjük, forduljon adótanácsadójához.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az ÁÉKBV tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

Ez a dokumentum az ÁÉKBV egyik részalapját és befektetési jegy-osztályát írja le. A Tájékoztató és a jelentések, beszámolók az ÁÉKBV egészére vonatkozóan készülnek.

Az ÁÉKBV egyes részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállók, így a jelen részalap eszközei nem használhatók fel más részalapok kötelezettségeinek kiegyenlítésére.

A jelen ÁÉKBV-n belül más befektetési jegy-osztályok is elérhetők. További információkat a Tájékoztató tartalmaz.

Ön jogosult arra, hogy az ebben a befektetési jegy-osztályban lévő befektetési jegyeit ezen vagy más részalap azonos vagy adott esetben más típusú befektetési jegy-osztályába tartozó befektetési jegyekre váltsa át. Bizonyos esetekben a jegyzési díj teljes összege fizetendő. Az átváltás részletes szabályait a Tájékoztató tartalmazza. **Letétkezelő:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Megcélzott lakossági befektető

Ez a termék azon befektetőknek lehet vonzó, akik rendelkeznek az alapokra irányuló befektetésekkel kapcsolatos alapvető ismeretekkel, de tapasztalatuk nincs, vagy korlátozott;

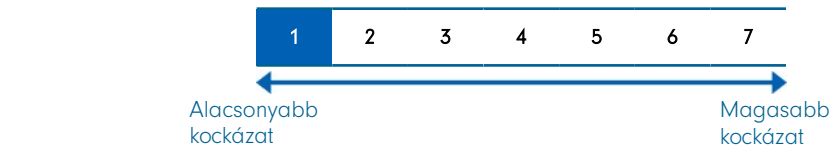
akik azt tervezik, hogy a befektetésüket az ajánlott legalább 4 éves tartási idő alatt végig megtartják;

akik az ajánlott tartási idő alatt tokenövekedésre törekednek; és

akik tisztában vannak azzal a kockázattal, hogy a befektetett tőke egy részét vagy egészét elveszíthetik.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázat Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 évek megtartja a terméket.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a termékét, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Fo kockázatok: Deviza-, Fedezeti

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt nyújtó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 6 évek Befektetés példa : GBP 10 000		Ha Ön után kilép 6 hónapok kilép
forgatókönyvek		
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 970 GBP
	Éves átlagos hozam	-0,3 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 000 GBP
	Éves átlagos hozam	0,0 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 020 GBP
	Éves átlagos hozam	0,2 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 160 GBP
	Éves átlagos hozam	1,6 %

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 12/2020 és 06/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 06/2014 és 12/2014 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 09/2022 és 03/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nem tud fizetni?

Ennek a terméknek az eszközei és kötelezettségei elkülönülnek a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eszközeitől és forrásaitól. Ezen szervezetek között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás, és a termék nem vonható felelősségre, ha a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vagy bármely kirendelt szolgáltató hibázik vagy fizetési képtelenné válik.

Ennek a terméknek a befektetései tozsdén forognak, az ilyen ügyletek elszámolására pedig nincs hatással a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. pozíciója.

Ez a termék nem része befektetőkártalanítási rendszernek.

Milyen költségek merülnek fel?

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idovel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- GBP10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön után kilép 6 hónapok kilép
Teljes költség GBP	0 GBP
Éves költséghatás (*)	0,0 % Évente

(*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és 0,0% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön után kilép 6 hónapok kilép
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0 GBP
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 GBP
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	0 GBP
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%. E termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0 GBP
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 GBP

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 6 év

Az ajánlott tartási idő a termék kockázat-nyereség jellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul.

Megbízások feldolgozása: Az alapok befektetési jegyeire vonatkozó azon vételi, átváltási vagy eladási megbízásokat, amelyeket az alapkezelő társaság bármely értékelési napon közép-európai idő szerint 14:30 óráig (brit idő szerint 13:30 óráig) megkap és befogad, az adott értékelési nap nettó eszközértékén dolgozzák fel. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panaszt szeretne tenni ezzel a termékkel vagy a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. magatartásával kapcsolatban, kérjük, látogasson el www.fidelityinternational.com oldalra. A másik lehetőség erre az, ha ír a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. címére 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, vagy e-mailt küld a fidelity.ce.crm@fil.com oldalon keresztül. Ha azzal a személlyel kapcsolatban élne panasszal, aki ennek a terméknek a megvásárlását javasolta Önnek, vagy aki eladta Önnek ezt a terméket, kérjük, vele vegye fel a kapcsolatot, és nála indítsa el a panasztételi eljárást.

További fontos információk

Weboldalunkon megtalálhatja a tájékoztatót, a jogszabályi hátteret, a kiemelt befektetői információk dokumentumait, a befektetőknek szóló értesítéseket, a pénzügyi beszámolókat és a termékkel kapcsolatban további tájékoztatást nyújtó dokumentumokat, beleértve a termékre vonatkozó számos különböző szabályzatot is: www.fidelityinternational.com. Ezekből a dokumentumokból a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. székhelyén kérhet egy példányt.

A termék múltbéli teljesítményére vonatkozó további információkat, így a korábbi, havonta közzétett teljesítményforgatókönyv-számításokat megtalálja a www.fidelityinternational.com oldalon.

A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 10 év viszonylatában a www.fidelityinternational.com oldalon érhetőek el.

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagací materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

produkt

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Pro více informací zavolejte na +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je členem skupiny společností Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) je odpovědný za dohled nad FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Irsku.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum publikace: 31/03/2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Podíl dílčího fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund, SKIPCP.

Kategorie produktu SFDR: Clánek 8 (podporuje charakteristiky ESG).

Doba trvání

Tento fond je otevřený.

Cíle

Cíl: Cílem fondu je zachovat hodnotu kapitálu a likviditu a zároveň přinést investorům návratnost srovnatelnou se sazbami peněžního trhu.

Investiční politika: Tento fond investuje do různorodých krátkodobých instrumentů, včetně vysoce kvalitních instrumentů peněžního trhu (státní cenné papíry, bankovní závazkové nástroje, komerční papíry a další krátkodobé závazky), vysoce kvalitních sekuritizací a komerčních papírů zajištěných aktivy, vkladu, dohod o zpetném odkupu a dohod o zpetném odprodeji a jednotek nebo podílů v platných fondech peněžního trhu.

Fond investuje minimálně 70 % svých aktiv do cenných papírů společností s příznivými charakteristikami ochrany životního prostředí, sociálních věcí a správy (ESG) a až 30 % do cenných papírů společností se zlepšujícími se charakteristikami ESG.

Investiční proces: Investice budou dosahovat úroveň kvality odpovídající hodnocení fondu AAA-mf agentury Moody's a AAAm agentury Standard & Poor's. Tato ratingová hodnocení byla vyžádána správcem fondu a byla financována buď správcem, nebo fondem.

Fond bude průběžně vyhodnocovat širokou škálu environmentálních a sociálních charakteristik, jako je intenzita uhlíku, emise uhlíku, energetická účinnost, vodní hospodářství, nakládání s odpadem, biodiverzita, bezpečnost výrobku, dodavatelský řetězec, bezpečnost a ochrana zdraví a lidská práva.

Fond dodržuje standardy skupiny udržitelných fondu Fidelity. Další informace naleznete v části „Sustainable Investing Policy and ESG Integration“ a v dodatku Udržitelnost v Prospektu.

Srovnávací index: - Fond je aktivně řízen bez provázání se srovnávacím indexem.

Základní mena: GBP **Dodatečné informace:** Akcie můžete nakupovat (upisovat) nebo prodávat (odkupovat) v kterýkoli obchodní den.

Příjem generovaný fondem je znovu investován do dalších akcií nebo na žádost vyplacen podílníkům.

Další informace najdete v prospektu a nejnovějších výročních zprávách a účetních závěrkách, které lze v angličtině a dalších světových jazycích získat zdarma od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., správcovské společnosti, distributoru nebo kdykoli online.

Podrobný přehled Zásad odmenování je k dispozici na adrese <https://www.fidelity.ie>. Papírovou verzi lze získat zdarma v angličtině od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Cisté hodnoty aktiv na podíl jsou k dispozici v sídle Fidelity Institutional Liquidity Fund (SKIPCP). Jsou také zveřejněny na webu <https://www.fidelity.ie>, kde jsou k dispozici i další informace.

Na vaši individuální danovou situaci mohou mít vliv danové předpisy v Irsku. Další podrobnosti vám vysvětlí danový poradce.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je omezena pouze na prohlášení obsažená v tomto dokumentu, která jsou závazující, nepřesná nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu SKIPCP.

Tento dokument popisuje podfond a druh podílu SKIPCP. Prospekt a zprávy a účty jsou připravovány pro celý SKIPCP.

Aktiva a pasiva každého podfondu SKIPCP jsou ze zákona oddělena a aktiva tohoto podfondu proto nebudou používána k úhradě závazků jiných podfondu.

Tento SKIPCP má více druhů akcií. Podrobnosti najdete v prospektu.

Máte právo vymenit svou investici do tohoto druhu akcií za stejný nebo případně jiný druh akcií tohoto či jiného podfondu. V některých případech může být účtován vstupní poplatek v plné výši. Podrobnosti o pravidlech výměny najdete v prospektu. Depozitářem: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Zamýšlený retailový investor

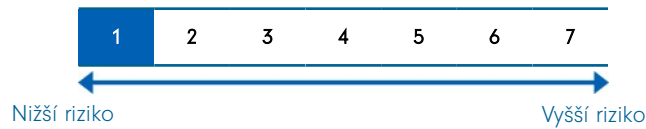
Tento produkt může zaujmout investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenostmi s investováním do fondu,

kteří plánují držet svou investici po doporučenou dobu držení alespoň 4 roky,

kteří usilují o kapitálový růst po doporučenou dobu držení a kteří si uvědomují riziko ztráty části nebo celého investovaného kapitálu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 6 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zaradili jsme tento produkt do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik.

To ocenuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na menové riziko. Obdržíte platby v různých menách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotčnými dvěma menami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Hlavní rizika: mena, zajištění

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní danovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu a příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 6 let Příklad investic : GBP 10 000		Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíce
Scénáře		
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 970 GBP
	Průměrný každoroční výnos	-0,3 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 000 GBP
	Průměrný každoroční výnos	0,0 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 020 GBP
	Průměrný každoroční výnos	0,2 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 160 GBP
	Průměrný každoroční výnos	1,6 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

K tomuto nepříznivému scénáři došlo u investice 12/2020 mezi 06/2021.

K tomuto umírněnému scénáři došlo u investice 06/2014 mezi 12/2014.

K tomuto příznivému scénáři došlo u investice 09/2022 mezi 03/2023.

Co se stane, když FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva a závazky tohoto produktu jsou odděleny od aktiv a závazků společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Mezi těmito subjekty neexistuje žádná plošná odpovědnost a produkt nenes odpovědnost, pokud by společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nebo kterýkoli poverený poskytovatel služeb selhal nebo neplnil své povinnosti.

Aktie tohoto produktu jsou obchodovány na akciovém trhu a vypořádání těchto transakcí není ovlivněno pozicí společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Tento produkt není součástí systému pro odškodnění investorů.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v case všechny náklady mít na Vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladu. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- GBP je investováno 10 000.

	Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíce
Náklady celkem GBP	0 GBP
Dopad ročních nákladů (*)	0,0 % ročně

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos cca 0,0 % před odečtením nákladu a 0,0 % po odečtení nákladu.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíce
Náklady na vstup	Neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0 GBP
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 GBP
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,00 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	0 GBP
Transakční náklady	0,00 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0 GBP
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatk	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 GBP

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 6 let

Doporučená doba držení vychází z našeho vyhodnocení charakteristik rizika a výnosu a nákladu na produkt.

Zpracování příkazu: Požadavky na nákup, výmenu nebo prodej akcií fondu, které správcovská společnost obdrží a přijme do 14:30 SEC (13:30 GMT) v kterýkoli den valuace, se běžně zpracují dle NAV pro daný den valuace. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud si přejete podat stížnost na tento produkt nebo chování někoho ze společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., navštivte web www.fidelityinternational.com. Případně napište na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg nebo napište e-mail na adresu uvedenou na stránkách fidelity.ce.crm@fil.com. Máte-li stížnost na osobu, která s vámi tento produkt konzultovala nebo vám ho prodala, obraťte se na ne, aby zahájili proces stížnosti.

Jiné relevantní informace

Prospekt, stanovy, klíčové dokumenty pro investory, oznámení investorům, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se produktu včetně různých publikovaných zásad produktu najdete na našich webových stránkách www.fidelityinternational.com. Kopii těchto dokumentů si můžete vyžádat také v sídle společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Další informace týkající se minulé výkonnosti produktu, včetně výpočtu předchozích scénářů výkonnosti, které jsou zveřejňovány měsíčně, naleznete na webu www.fidelityinternational.com.

Informace o výkonu produktu za posledních 10 let jsou dostupné na adrese www.fidelityinternational.com.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<http://www.fidelity.lu>

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +352 250 4041.

Spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je členom skupiny spoločností Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je schválený v Írsku.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je schválená v Luxemburgu a regulovaná Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dátum uverejnenia: 31/03/2023

O aký produkt ide?

Typ

Akcie podfondu Fidelity Institutional Liquidity Fund, PKIPCP.

Kategória produktu SFDR: Clánok 8 (podporuje charakteristiky ESG).

Doba platnosti

Tento fond je otvorený.

Ciele

Ciel: Cieľom fondu je zachovať hodnotu kapitálu a likviditu a zároveň priniesť investorovi návratnosť porovnateľnú so sadzbami peňažného trhu.

Investičná politika: Fond investuje do rôznorodých krátkodobých nástrojov vrátane vysokokvalitných nástrojov peňažného trhu (vrátane vládnych cenných papierov, bankových záväzkov, obchodných cenných papierov a ďalších krátkodobých záväzkov), vysokokvalitných sekuritizácií a obchodných cenných papierov zaistených aktívami, vkladov, dohôd o odkúpení a dohôd o spätnom odkúpení a podielových listov alebo podielov v oprávnených fondoch peňažného trhu.

Fond investuje najmenej 70 % svojich aktív do cenných papierov spoločností s priaznivými environmentálnymi, sociálnymi a správnyimi charakteristikami (ESG) a až 30 % do cenných papierov spoločností so zlepšujúcimi sa charakteristikami ESG.

Investičný proces: Investície budú mať takú úroveň kvality, aby si fond udržal rating Aaa-mf podľa agentúry Moody's a AAAM podľa agentúry Standard and Poor's. Tieto hodnotenia boli vyžadované správcom fondu a financované buď manažérom, alebo fondom.

Fond bude priebežne zvažovať širokú škálu environmentálnych a sociálnych charakteristík, ako je uhlíková intenzita, emisie uhlíka, energetická účinnosť, hospodárenie s vodou a odpadom, biodiverzita, bezpečnosť výrobkov, dodávateľské reťazce, zdravie a bezpečnosť a ľudské práva.

Fond dodržiava štandardy Udržateľného radu fondov spoločnosti Fidelity. Viac informácií nájdete v časti „Zásady udržateľného investovania a integrácia ESG“ a v častiach prílohy o udržateľnosti v prospekte.

Referenčná hodnota: Nevzťahuje sa. Fond sa aktívne spravuje bez odkazu na referenčnú hodnotu.

Základná mena: GBP **Doplňujúce informácie:** Akcie môžete kupovať (upisovať) alebo predávať (uplatniť) v ktorýkoľvek obchodný deň.

Príjem získaný fondom je znovu investovaný do ďalších podielových

listov alebo na žiadosť vyplatený podielnikom.

Viac informácií nájdete v prospekte a v najnovších správach, ktoré môžete kedykoľvek bezplatne získať v angličtine a ďalších hlavných jazykoch od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distribútorov alebo online.

Podrobnosti zhrnutia Zásad odmenovania sú k dispozícii na stránke <https://www.fidelity.ie>. Papierový výtlacok môžete získať v angličtine zdarma od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Cisté hodnoty aktív na akciu sú k dispozícii v sídle fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund (ďalej len „PKIPCP“). Okrem toho sú zverejnené online na stránke <https://www.fidelity.ie> spoločne s ďalšími informáciami.

Danové predpisy v Írsku môžu mať vplyv na individuálnu danovú situáciu investora. Ďalšie podrobnosti vám vysvetlí danový poradca.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. môže niesť zodpovednosť len v prípade, že údaje v tomto dokumente sú zavádzajúce, nepresné alebo nezodpovedajú príslušným častiam prospektu PKIPCP.

Tento dokument opisuje podfond a triedu aktív PKIPCP. Prospekt a správy a výkazy sa vyhotovujú za celý PKIPCP.

Majetok a záväzky každého podfondu PKIPCP sú zo zákona oddelené, a majetok tohto podfondu teda nie je možné použiť na úhradu záväzkov iných podfondov.

Tento PKIPCP má viac druhov akcií. Podrobnosti nájdete v prospekte.

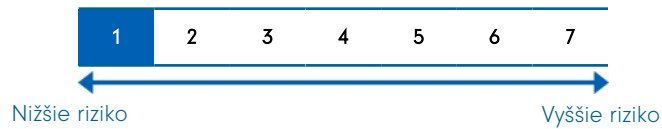
Máte právo vymeniť svoju investíciu do tohto druhu akcií za rovnaký alebo prípadne iný druh akcií tohto alebo iného podfondu. V niektorých prípadoch môže byť vyžadovaný plný vstupný poplatok. Podrobné pravidlá výmeny nájdete v prospekte. **Depozitárom:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt môže oslovit investorov so základnými znalosťami a žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí plánujú držať svoju investíciu počas odporúčaného obdobia držania najmenej 4 rokov, ktorí sa usilujú o rast kapitálu počas odporúčaného obdobia držania a ktorí si uvedomujú riziko straty časti alebo celého investovaného kapitálu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 6 let
Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 1 zo 7, čo predstavuje najnižšiu rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Hlavné riziká: Mena, Hedžing

Tento produkt nezahrna ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nemôže splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný

Odporúčané obdobie držby: 6 let Príklad investície: : GBP 10 000		Ukončenie po 6 mesiacoch
Scenáre		
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.	
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 970 GBP
	Priemerný ročný výnos	-0,3 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 000 GBP
	Priemerný ročný výnos	0,0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 020 GBP
	Priemerný ročný výnos	0,2 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 160 GBP
	Priemerný ročný výnos	1,6 %

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 12/2020 a 06/2021.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 06/2014 a 12/2014.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 09/2022 a 03/2023.

Čo sa stane, ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nebude schopná vyplácať?

Aktíva a pasíva tohto produktu sú oddelené od aktív a pasív spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Medzi týmito subjektmi neexistuje žiadna krížová zodpovednosť a produkt by nebol zatažený zodpovednosťou, ak by spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nesplnil svoje záväzky.

S akciami tohto produktu sa obchoduje na burze a vyrovnávanie takýchto transakcií nie je ovplyvnené pozíciou spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Tento produkt sa nezúčastňuje systému náhrad pre investorov.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 GBP.

	Ukončenie po 6 mesiacoch
Celkové náklady GBP	0 GBP
Ročný vplyv nákladov (*)	0,0 % ročne

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,0 % pred zohľadnením nákladov a 0,0 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 6 mesiacoch
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	0 GBP
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 GBP
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,00 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	0 GBP
Transakčné náklady	0,00 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 GBP
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 GBP

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 6 let

Odporúčaná doba držby je založená na našom hodnotení rizikových a výnosových charakteristík a nákladov produktu.

Spracovanie pokynov: Žiadosti o nákup, výmenu alebo predaj podielov fondu, ktoré správcovská spoločnosť prijme a akceptuje do 14:30 hod. stredoeurópskeho času (13:30 hod. britského času) v ktorýkoľvek den ocenenia, sa zvyčajne spracujú podľa NAV pre daný den ocenenia. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Ako sa môžem sťažovať?

Ak chcete podať sťažnosť na tento produkt alebo na konanie spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., navštívte stránku www.fidelityinternational.com. Prípadne napíšte na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg alebo pošlite e-mail na stránkach fidelity.ce.crm@fil.com. Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám poradila s týmto výrobkom alebo vám ho predala, obráťte sa na ňu, aby vám poskytla informácie o postupe vybavovania sťažností.

Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, kľúčové dokumenty pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie informacné dokumenty týkajúce sa produktu vrátane rôznych zverejnených zásad produktu nájdete na našej webovej stránke www.fidelityinternational.com. O kópiu týchto dokumentov môžete požiadať aj v sídle spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ďalšie informácie týkajúce sa minulej výkonnosti produktu vrátane predchádzajúcich výpoctov scenára výkonnosti, ktoré sú zverejňované každý mesiac, nájdete na stránke www.fidelityinternational.com.

Informácie o výkonnosti produktu za posledných 10 rokov sú k dispozícii na adrese www.fidelityinternational.com.