

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

The Euro Fund Class A Flex Distributing Shares Series 1

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch

ISIN: IE0003323502

<https://www.fidelity.lu>

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch 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., Ireland Branch met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument

Aan dit priip is in Ierland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch is het Ierse filiaal van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., erkend en gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatiedatum: 16/08/2024

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 belegger in lijn met de geldmarktrente.

Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in een gediversifieerd bereik 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 streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum. Bovendien tracht de Vermogensbeheerder doorheen het beleggingsbeheerproces te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Beleggingsproces: De beleggingen zullen een kredietkwaliteit hebben die strookt met het behoud van Moody's AAAM 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. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

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

Basisvaluta: EUR

Additionele informatie: U kunt een deel of al uw aandelen op elke Waarderingsdag verkopen (inwisselen).

Het fonds is een kortlopend geldmarktfonds met een intrinsieke waarde en een lage volatiliteit.

Een belegging in een geldmarktfonds verschilt van een belegging in deposito's: in het bijzonder kan de in een geldmarktfonds belegde hoofdsom schommelen en wordt het risico van verlies van de hoofdsom gedragen door de belegger.

Het fonds is geen gewaarborgde belegging. Het vertrouwt niet op externe steun om de liquiditeit van het fonds te waarborgen of de intrinsieke waarde van aandelen in het fonds te stabiliseren.

De inkomsten van het fonds worden herbelegd in extra aandelen of op verzoek uitgekeerd aan aandeelhouders. Dit essentiële informatiedocument beschrijft een subfonds van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Voor elk subfonds van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc wordt een afzonderlijke pool van activa belegd en onderhouden. De activa en passiva van het fonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en er is geen wederzijdse aansprakelijkheid tussen de subfondsen.

Voor meer informatie, zie het prospectus en de meest recente jaarverslagen en jaarrekeningen, die te allen tijde kosteloos verkrijgbaar zijn in het Engels en de andere hoofdtalen bij FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Deze documenten en beknopte informatie over het Beloningsbeleid is beschikbaar op <https://www.fil.com>. De nettovermogenswaarde van het fonds is beschikbaar op het hoofdkantoor van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc en op <https://www.fidelity.ie>.

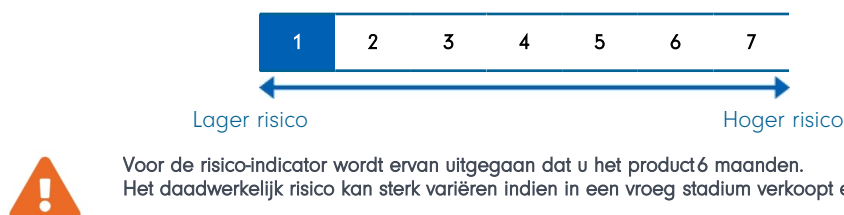
Bewaarder: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 6 maand 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



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.

Bijkomende risico's: geen.

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

Als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch 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 het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 6 maanden Voorbeeld belegging : EUR 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 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,3%
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	9.980 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,3%
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	9.990 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,2%
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.100 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,9%

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2019 en 03/2020.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05/2016 en 11/2016.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2023 en 05/2024.

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

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Er is geen kruiselingse aansprakelijkheid tussen deze entiteiten, en het product is niet aansprakelijk als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, 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., Ireland Branch.

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 beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 6 maanden
Totale kosten	10 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0,1% 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 0,1% vóór de kosten en 0,0% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	10 EUR
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 6 maanden

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 Ierse 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., Ireland Branch ga dan naar <https://www.fidelity.lu>. U kunt ook schrijven naar FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland 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.fidelity.ie. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen op het hoofdkantoor van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

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