

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

The Euro Fund Class R Flex Distributing Shares

Förvaltningsbolag: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE000AZVL3K0

www.fidelityinternational.com

Ring +352 250 4041 för mer information

Förvaltningsbolaget är medlem i Fidelity-koncernen

Central Bank of Ireland (CBI) är ansvarig för att övervaka förvaltningsbolaget i förhållande till detta dokument med basfakta för investerare.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Irland.

Förvaltningsbolaget är den irländska filialen av FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., som är auktoriserat i Luxemburg och står under tillsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum för offentliggörande: 16/02/2026

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. Förvaltningsbolaget har inte rätt att ensidigt avsluta fonden, men styrelsen för Fidelity Institutional Liquidity Fund plc kan avsluta fonden genom likvidation eller fusion.

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 i ett diversifierat utbud av kortfristiga instrument, däribland högkvalitativa penningmarknadsinstrument (inklusive statspapper, bankförbindelser, företagscertifikat och andra kortfristiga förbindelser), högkvalitativa värdepapperiseringar och tillgångssäkrade företagscertifikat, depositioner och omvända återköpsavtal. Fonden strävar efter att uppnå en ESG-poäng för sin portfölj som är högre än för dess investeringsinriktning. Dessutom strävar investeringsförvaltaren genom investeringsförvaltningsprocessen efter att säkerställa att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

Investeringsprocess: Investeringarnas kreditkvalitet kommer att motsvara ett kreditbetyg på Aaa-mf från Moody's och ett kreditbetyg på AAAM från Standard & Poor's för fonden. Sådana kreditvärderingar erbjuds av fondens förvaltare och finansieras av antingen förvaltaren eller fonden. Fonden beaktar kontinuerligt ett brett urval av miljörelaterade och sociala egenskaper såsom koldioxidintensitet, koldioxidutsläpp, energieffektivitet, vatten- och avfallshantering, biologisk mångfald, produktsäkerhet, leveranskedja, hälsa och säkerhet samt mänskliga rättigheter. Mer information finns i "Hållbara investeringar och ESG-integrering" och i hållbarhetsbilagan.

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

Basvaluta: EUR

Ytterligare information: Du kan sälja (lösa in) eller föra över en del av eller alla dina andelar till en annan fond på valfri värderingsdag.

Fonden är en penningmarknadsfond med låg volatilitet och fungerar som en kortfristig penningmarknadsfond.

Investeringar i en penningmarknadsfond skiljer sig från en investering genom banksättning, i synnerhet kan kapitalbeloppet som investeras i en penningmarknadsfond fluktuerar och risken för förlust av kapitalbeloppet ska bäras av investeraren.

Fonden är inte en garanterad investering. Den behöver inte förlita sig på extern hjälp för att garantera fondens likviditet eller för att stabilisera andelarnas substansvärde i fonden.

Fondens intäkter återinvesteras i ytterligare andelar eller betalas ut till andelsägarna på begäran. Detta faktablad beskriver en delfond i Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. En separat tillgångspool investeras och underhålls för varje delfond i Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Fondens tillgångar och skulder är åtskilda från andra delfonders tillgångar och skulder och inga korsvisa skuldförbindelser förekommer mellan delfonderna.

Mer information finns i prospektet och de senaste rapporterna och räkenskaper, som kan erhållas kostnadsfritt på engelska och andra huvudspråk från förvaltningsbolaget.

Dessa dokument samt uppgifter i ersättningspolicyn finns tillgängliga på www.fidelityinternational.com.

Fondandelsvärdet finns tillgängligt på sätet för förvaltningsbolaget samt på www.fidelityinternational.com.

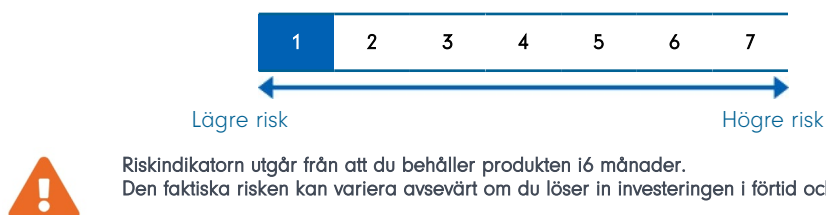
Förvaringsinstitut: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Målgrupp

Denna produkt kan tilltala investerare som har grundläggande kunskaper om eller ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder, planerar att inneha sin investering under en rekommenderad innehavsperiod på minst 6 månader, strävar efter kapitaltillväxt under den rekommenderade innehavsperioden och förstår att de riskerar att förlora en del av, eller hela, det investerade kapitalet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



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 förmågan 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.

Ytterligare risker: ingen.

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

Om förvaltningsbolaget inte kan betala dig vad de är skyldiga 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 ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna som visas är illustrationer baserade på det sämsta, genomsnittliga och bästa resultatet för produkten eller ett lämpligt referensvärde under de senaste tio åren. Marknaderna kan komma att utvecklas på ett helt annat sätt i framtiden.

| Rekommenderad innehavstid: 6 månader Exempel på investering : EUR 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 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -0,4 % |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 9 980 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -0,3 % |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 9 990 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -0,2 % |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 10 100 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 2,0 % |

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativt scenariot inträffade för en investering mellan 09/2019 och 03/2020.

Det neutralt scenariot inträffade för en investering mellan 02/2017 och 08/2017.

Det positivt scenariot inträffade för en investering mellan 02/2024 och 08/2024.

Vad händer om förvaltningsbolaget inte kan betala ut?

Produktens tillgångar och skulder hålls separerade från förvaltningsbolagets tillgångar och skulder. Inget ansvar överskrider enhetsgränserna och produkten blir inte ansvarig om förvaltningsbolaget eller en delegerad tjänsteleverantör går i konkurs eller ställer in betalningarna.

Aktier i denna produkt handlas på en aktiemarknad och avveckling av sådana transaktioner påverkas inte av förvaltningsbolagets position.

Denna produkt deltar inte i något ersättningsystem 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.
- EUR 10 000 investeras.

| | Om du löser in efter 6 månader |
|-----------------------------|--------------------------------|
| Totala kostnader | 0 EUR |
| 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 1 år |
|---|--|---------------------------|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift. | 0 EUR |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt. | 0 EUR |
| Löpande kostnader tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,00 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 0 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,00 % 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 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatbaserade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 EUR |

(**) Ingen avgift kommer att betalas av fonden till förvaltaren, som i stället kommer att ta ut en avgift direkt från den berörda underdistributören. Förvaltaren ska i sin tur befria fonden från behovet av att betala avgiften samt olika övriga avgifter och kostnader.

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

Rekommenderad innehavstid: 6 månader

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 Irländsk tid) på en värderingsdag behandlas vanligtvis vid NAV för den värderingsdagen.
<https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hur kan jag klaga?

Om du vill framföra ett klagomål om denna produkt eller förvaltningsbolagets uppförande ska du besöka www.fidelityinternational.com. Du kan även skriva till förvaltningsbolaget på George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland eller skicka e-post till fidelity.ce.crm@fil.com. Om du har ett klagomål som rör personen som gav dig råd om produkten eller som sålde den till dig ska du kontakta personen för information om deras klagomålsprocess.

Övrig relevant information

Prospekt, bolagsordning, dokument med basfakta 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 också begära en kopia av relevanta dokument från huvudkontoret för förvaltningsbolaget.

Mer information beträffande produktens tidigare resultat, inklusive tidigare beräkningar för resultatscenarier som publiceras varje månad, finns på <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000AZVL3K0&lang=sv&kid=yes>. Resultatinformation för produkten för de senaste 2 åren finns på <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000AZVL3K0&lang=sv&kid=yes>