

Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap av dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

The Sterling Fund Class C Accumulating Shares

Forvaltningsselskap: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch
ISIN: IE00BDONHL93
www.fidelityinternational.com
 Ring +352 250 4041 for mer informasjon.
 Forvaltningsselskapet er medlem av Fidelity-gruppen av selskaper

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for å overvåke forvaltningsselskapet med hensyn til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP-en er autorisert i Irland.

Forvaltningsselskapet er den irske filialen av FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., som er autorisert i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publiseringsdato: 16/02/2026

Hva er dette produktet?

Type

Andeler i et underfond av Fidelity Institutional Liquidity Fund, et UCITS.

SFDR-produktkategori: Artikkel 8 (fremmer ESG-egenskaper).

Begrep

Dette fondet er åpent. Forvaltningsselskapet har ikke rett til å stenge fondet ensidig, men styret i Fidelity Institutional Liquidity Fund plc kan stenge fondet ved avvikling eller fusjon.

Formål

Mål: Fondet har som målsetning å opprettholde kapitalverdi og likviditet, mens det skaper en avkastning for investoren på linje med pengemarkedsrenter.

Investeringspolitikk: Fondet investerer i et diversifisert utvalg av kortsiktige instrumenter, herunder pengemarkedsinstrumenter av høy kvalitet (inkludert statspapirer, bankobligasjoner, rentebærende sertifikater og andre kortsiktige obligasjoner), verdipapirisert gjeld og aktivisikrede verdipapirer av høy kvalitet, innskudd og omvendte tilbakekjøpsavtaler. Fondet har som mål å oppnå en ESG-score på porteføljen som er større enn investeringsuniverset. I tillegg har investeringsforvalteren gjennom investeringsstyringsprosessen som mål å sikre at selskapene som det er investert i, følger god styringspraksis.

Investeringsprosessen: Investeringer vil ha en kredittkvalitet som er i overensstemmelse med opprettholdelsen av en rangering på Aaa-mf-fra Moody's og AAAM fra Standard & Poor's for fondet. Slike vurderinger ble bestilt av fondsforvalteren og betalt av enten forvalteren eller fondet. Fondet vil fortløpende vurdere et bredt spekter av miljømessige og sosiale egenskaper som karbonintensitet, karbonutslipp, energieffektivitet, vann- og avfallshåndtering, biologisk mangfold, produktsikkerhet, forsyningskjede, helse og sikkerhet og menneskerettigheter. For mer informasjon kan du se «Bærekraftig investering og ESG-integrasjon» og vedlegget om bærekraft.

Referanseindeks: I/A. Fondet forvaltes aktivt og ikke i forhold til en referanseindeks.

Basisvaluta: GBP

Tilleggsinformasjon: Du kan selge (innløse) eller bytte noen eller alle aksjene dine til et annet fond på en hvilken som helst verdsettelsesdag.

Fondet er et pengemarkedsfond med netto aktivverdi av lav volatilitet og opererer som et kortsiktig pengemarkedsfond.

Investering i et pengemarkedsfond er forskjellig fra en investering i innskudd, spesielt kan hovedstolen investert i et pengemarkedsfond svinge og risikoen for tap av hovedstolen bæres av investoren.

Fondet er ikke en garantert investering. Det er ikke avhengig av eksternt støtte for garanti av fondets likviditet eller for å stabilisere fondandelens netto aktivverdi.

Siden dette er en andelsklasse som ikke utbetaler utbytte, blir aksjeutbyttet investert på nytt. Dette nøkkelinformasjonsdokumentet beskriver et underfond av Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. En egen aktivagruppe investeres og vedlikeholdes for hvert underfond av Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Fondets aktiva og forpliktelser er adskilt fra andre underfond, og det er intet kryssansvar mellom underfondene.

For mer informasjon kan du se prospektet og de nyeste rapportene og regnskapet som kan fås gratis på engelsk og andre hovedspråk fra forvaltningsselskapet

Disse dokumentene og informasjon om retningslinjer for godtgjørelse er tilgjengelige via www.fidelityinternational.com.

Nettoverdien til fondene er tilgjengelig på det registrerte kontoret til forvaltningsselskapet, og på www.fidelityinternational.com.

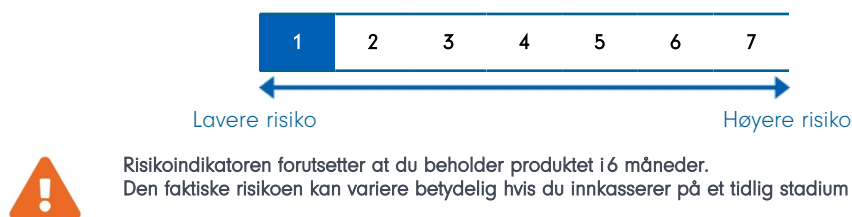
Depositar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Tiltenkt individuell investor

Dette produktet kan appellere til investorer med grunnleggende kunnskap om og ingen eller begrenset erfaring med å investere i fond; som planlegger å holde investeringen i en anbefalt periode på minst 6 måneder; som søker kapitalvekst over den anbefalte holdeperioden; som forstår risikoen for å miste hele eller deler av den investerte kapitalen.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Oppsummeringen av risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 1 av 7, som er risikoklasse lavest.

Dette rangerer de potensielle tapene fra fremtidige resultater på veldig lav-nivå, og dårlige markedsforhold er svært usannsynlig å påvirker kapasiteten til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du vil få er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

Ytterligere risikoer: ingen.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse mot fremtidige markedsresultater, så du kan miste noe av eller hele investeringen din.

Hvis forvaltningsselskapet ikke er i stand til å betale deg det som skyldes, kan du miste hele investeringen.

Resultatscenarioer

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produkt eller en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

| Anbefalt investeringsperiode: 6 måneder Eksempel på investering : GBP 10 000 | | Hvis du avslutter etter 6 måneder |
|---|--|-----------------------------------|
| Scenarier | | |
| Minimum | Det er ingen minimumsgaranti for avkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din. | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 9 980 GBP |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -0,4 % |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 10 000 GBP |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 0,0 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 10 020 GBP |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 0,4 % |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 10 130 GBP |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 2,7 % |

Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenariet forekom for en investering mellom 12/2020 og 06/2021.

Det moderate scenariet forekom for en investering mellom 05/2019 og 11/2019.

Det gunstige scenariet forekom for en investering mellom 11/2023 og 05/2024.

Hva skjer hvis forvaltningsselskapet ikke er i stand til å betale deg?

Aktiva og gjeld til dette produktet er atskilt fra aktiva og gjeld til forvaltningsselskapet. Det er ikke noe kryssansvar mellom disse enhetene, og produktet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller en delegert tjenesteleverandør skulle gå konkurs eller ikke fullbyrde sine forpliktelser.

Aksjer i dette produktet handles på børsen, og oppgjør av slike transaksjoner påvirkes ikke av forvaltningsselskapets posisjon.

Dette produktet deltar ikke i en investorkompensasjonsordning.

Hva er kostnadene?

Personen som selger deg eller gir deg råd om dette produktet kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene, og vise deg hvilken innvirkning alle kostnader vil ha på investeringen din over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er hentet fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er i besittelse av produktet og hvor bra produktet presterer. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året ville du ha fått tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det moderate scenarioet.
- GBP 10 000 er investert.

| | Hvis du avslutter etter 6 måneder |
|------------------------------|-----------------------------------|
| Totale kostnader | 5 GBP |
| Årlig kostnadspåvirkning (*) | 0,1 % per år |

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte investeringsperioden, antas gjennomsnittlig avkastning per år å være 0,1 % før kostnadene og 0,0 % etter kostnadene.

Sammensetning av kostnader

| Engangskostnader ved inngang eller avslutning | | Hvis du avslutter etter 1 år |
|--|--|------------------------------|
| Inngangskostnader | Vi belaster ikke et inngangsgebyr. | 0 GBP |
| Avslutningskostnader | Vi belaster ikke et avslutningsgebyr for dette produktet. | 0 GBP |
| Pågående kostnader tatt hvert år | | |
| Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader | 0,05 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader siste år. | 5 GBP |
| Transaksjonskostnader | 0,00 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. | 0 GBP |
| Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold | | |
| Resultatgebyrer | Det er ingen resultatgebyr for dette produktet. | 0 GBP |

Hvor lenge bør jeg sitte på den, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: 6 måneder

Den anbefalte holdeperioden er basert på vår vurdering av produktets risiko- og avkastningsegenskaper og kostnader.

Ordrebehandling: Forespørsler om å kjøpe, bytte eller selge fondsandeler som mottas og aksepteres av forvaltningsselskapet innen kl. 14.30 CET (kl. 13.30 Irsk tid) på en verdsettelsesdag, behandles vanligvis iht. NAV for den verdsettelsesdagen.
<https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet eller atferden til forvaltningsselskapet, kan du gå til www.fidelityinternational.com. Alternativt kan du skrive til forvaltningsselskapet på George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland eller via e-post til fidelity.ce.crm@fil.com. Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet eller solgte det til deg, kontakt vedkommende for informasjon om klageprosessen.

Annen relevant informasjon

Du kan finne prospektet, vedtekter, nøkkelopplysninger, merknader til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjonsdokumenter knyttet til produktet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for produktet, på nettstedet vårt www.fidelityinternational.com. Du kan også be om en kopi av slike dokumenter på det registrerte kontoret til forvaltningsselskapet. Ytterligere informasjon om produktets tidligere resultater, inkludert tidligere resultatscenarioberegninger som publiseres månedlig, finner du på <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BDONHL93&lang=no&kid=yes>. Resultatinformasjon om produktet for de siste 8 årene er tilgjengelig på <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BDONHL93&lang=no&kid=yes>