

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 United States Dollar Fund Class F Flex Distributing Series 1 Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00B3ZLRT64

<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.

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 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 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.

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: USD **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 belasting situatie. 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;

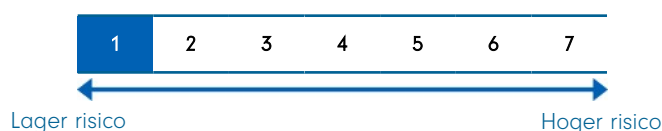
die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 4 jaar aan te houden,

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 het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit: 0.5 jaar Voorbeeld belegging : USD 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 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -0,2 % |
| Ongunstig | Wat U kunt terugkrijgen na kosten | 10 000 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,0 % |
| Gematigd | Wat U kunt terugkrijgen na kosten | 10 020 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,2 % |
| Gunstig | Wat U kunt terugkrijgen na kosten | 10 120 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,2 % |

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2021 en 01/2022.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 06/2022.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 06/2022.

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.
- USD 10.000 wordt belegd.

| | Als u uitstapt na 6 maanden |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten USD | 16 USD |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 0,2 % 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 0,2 % 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 USD |
| Uitstapkosten | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening. | 0 USD |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 0,2 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 15 USD |
| 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. | 1 USD |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | 0 USD |

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 22.00 uur CET (21.00 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.