Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. 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

Fidelity Institutional Liquidity Fund Plc - The United States Dollar Fund Class G Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE00BNKLND78
https://www.fidelity.lu
Ring +352 250 4041 for mer informasjon.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er medlem av Fidelity-gruppen av selskaper.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for å overvåke FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. i forbindelse med dette dokumentet med nøkkelinformasjon.
Denne PRIIP-en er autorisert i Irland.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Publiseringsdato: 15/06/2023

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.

Formål

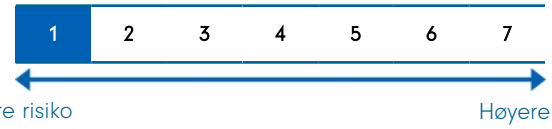
Mål: Fondet har som målsetning å opprettholde kapitalverdi og likviditet, mens det skaper en avkastning for investoren på linje med pengemarkedsrenter.
Investeringspolitikk: Fondet investerer i et diversifisert utvalg av kortsiktige instrumenter, herunder pengemarkedsinstrumenter av høy kvalitet (inkludert statspapirer, bankobligasjoner, rentebærende sertifikater og andre kortsiktige obligasjoner), verdipapirisert gjeld og aktivasikrede verdipapirer av høy kvalitet, innskudd, tilbakekjøpsavtaler og omvendte tilbakekjøpsavtaler og enheter eller andeler i kvalifiserte pengemarkedsfond.
Fondet investerer minst 70 % av sine aktiva i verdipapirer i selskaper med gunstige miljømessige, sosiale og styringsmessige egenskaper (ESG) og opptil 30 % i verdipapirer i selskaper med forbedrede ESG-egenskaper.
Investeringsprosess: 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 ratinger 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.
Fondet overholder Fidelity Sustainable Family of Funds-standardene. For mer informasjon kan du se «Retningslinjer for bærekraftig investering og ESG-integrasjon» og bærekraftsvedleggene i prospektet.
Referanseindeks: I/A. Fondet forvaltes aktivt og ikke i forhold til en referanseindeks.
Basisvaluta: USD
Ytterligere informasjon: Du kan kjøpe (abonnere) eller selge (innløse) aksjer på en hvilken som helst handelsdag.
Siden dette er en ikke-distribuerende andelsklasse, investeres utbyttet på nytt.
For mer informasjon kan du se prospektet og de nyeste rapportene og kontoene som kan fås gratis på engelsk og andre hovedspråk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributørene eller online når som helst.
Detaljer om sammendrag av retningslinjene for godtgjørelse fås via https://www.fidelity.ie. Papireksemplar kan fås vederlagsfritt på engelsk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Netto aktivaverdi per andel er tilgjengelig på det registrerte kontoret til Fidelity Institutional Liquidity Fund («UCITS»). De offentliggjøres også på https://www.fidelity.ie, hvor du finner ytterligere informasjon.
Skattelovgivningen i Irland kan ha en innvirkning på din personlige skattesituasjon. For nærmere informasjon bør du konsultere en skatterådgiver.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av uttalelser i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller uforenlige med de relevante delene av prospektet for UCITS-fondet.
Dokumentet beskriver et underfond og en andelsklasse av UCITS-fondet. Prospektet og rapportene og regnskapene er utarbeidet for hele UCITS-fondet.
Aktiva og passiva for hvert underfond i UCITS-fondet skal ifølge loven være adskilt, derfor vil ikke aktiva i dette underfondet bli brukt til å betale passiva i andre underfond.
Flere aksjeklasser er tilgjengelig for dette UCITS-fondet. Du finner detaljer i prospektet.
Du har rett til å bytte fra denne aksjeklassen til den samme eller muligens andre aksjeklassetyper i dette eller andre underfond. I noen tilfeller kan det fulle åpningsgebyret gjelde. Du finner mer informasjon om bytteregler i prospektet.
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 holdeperiode på minst 4 år;
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



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 6 måneder.
Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innkasserer på et tidlig stadium og du kan få mindre tilbake.

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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke kan betale deg det som skyldes, kan du miste hele investeringen din.

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 de verste, gjennomsnittlige og beste resultatene til produktet og en egnet referanseverdi i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 6 måneder Eksempel på investering : USD 10 000 Scenarioer		Hvis du avslutter etter 6 måneder
Minimum	Det er ingen minimumsgaranti for avkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din.	
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	9 970 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0,3 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 000 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,0 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 030 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,3 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 210 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2,1 %

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

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

Det moderate scenarioet forekom for en investering mellom 03/2016 og 09/2016.

Det gunstige scenarioet forekom for en investering mellom 10/2022 og 04/2023.

Hva skjer hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke kan betale ut?

Aktiva og gjeld til dette produktet er atskilt fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Det er intet kryssansvar mellom disse enhetene, og produktet vil ikke være ansvarlig hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegert tjenesteleverandør skulle gå konkurs eller ikke fullbyrde sine forpliktelser.

Aksjer i dette produktet handles på et aksjemarked, og oppgjøret av slike transaksjoner påvirkes ikke av posisjonen til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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.

•USD10 000 er investert.

	Hvis du avslutter etter 6 måneder
Totale kostnader	20 USD
Årlig kostnadspåvirkning (*)	0,2 % 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 0,2 % 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 USD
Avslutningskostnader	Vi belaster ikke et avslutningsgebyr for dette produktet.	0 USD
Pågående kostnader tatt hvert år		
Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	0,20 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader siste år.	20 USD
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 USD
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultatgebyrer	Det er ingen resultatgebyr for dette produktet.	0 USD

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. 22.00 CET (kl. 21.00 britisk 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., kan du gå til www.fidelityinternational.com. Alternativt kan du skrive til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller sende en 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 fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.s forretningskontor.

Ytterligere informasjon om produktets tidligere resultater, inkludert tidligere resultatscenarioberegninger som publiseres månedlig, finner du på www.fidelityinternational.com. Resultatinformasjon om produktet for de siste 10 årene er tilgjengelig på www.fidelityinternational.com.