Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

The United States Dollar Fund Class G Flex Distributing Shares Series 1

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch
ISIN: IE00BKTGY846
https://www.fidelity.lu
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch ist ein Mitglied der Fidelity Unternehmensgruppe.

Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Aufsicht von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch ist die irische Niederlassung von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., die in Luxemburg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert wird.
Datum der Veröffentlichung: 16/08/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile eines Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund, einem OGAW.
SFDR-Produktkategorie: Artikel 8 (fördert ESG-Eigenschaften).

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen.

Ziele

Anlageziel: Der Teilfonds ist bestrebt, den Kapitalwerts und die Liquidität zu erhalten und dabei eine Rendite für die Anleger zu erzielen, die im Einklang mit den Geldmarktzinsen steht.
Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert in ein breit gefächertes Spektrum von kurzfristigen Instrumenten, darunter hochwertige Geldmarktinstrumente (wie unter anderem staatliche Wertpapiere, Bankobligationen, Commercial Papers und andere kurzfristige Obligationen), hochwertige Verbriefungen und Asset-Backed Commercial Papers, Einlagen, Wertpapierpensionsgeschäfte und umgekehrte Wertpapierpensionsgeschäfte sowie Anteile an zulässigen Geldmarktfonds.
Der Teilfonds strebt für sein Portfolio einen ESG-Score an, der höher ist als der seines Anlageuniversums. Außerdem möchte der Investmentmanager durch den Anlageverwaltungsprozess sicherstellen, dass sich die Unternehmen, in die investiert wird, durch gute Governance-Praktiken auszeichnen.
Anlageprozess: Die Anlagen haben eine Bonität, die mit der Aufrechterhaltung des von Moody's erteilten Ratings Aaa-mf und des von Standard & Poor's erteilten Ratings AAAm für den Teilfonds vereinbar ist. Besagte Ratings wurden vom Fondsmanager angefordert und entweder vom Manager oder vom Teilfonds finanziert. Der Teilfonds wird laufend eine Vielzahl von Umwelt- und Sozialeigenschaften berücksichtigen, zu denen beispielsweise die CO2-Intensität, die CO2-Emissionen, Energieeffizienz, Wasser- und Abfallmanagement, Biodiversität, Produktsicherheit, Lieferkette, Gesundheit und Sicherheit sowie die Menschenrechte gehören. Weitere Informationen finden Sie im Anhang „Nachhaltiges Investieren und Berücksichtigung von ESG-Faktoren" sowie im Anhang „Nachhaltigkeit".
Bezugsgrundlage: N. Z. Der Teilfonds wird ohne Bezugnahme auf eine Bezugsgrundlage aktiv verwaltet.
Basiswährung: USD

Zusätzliche Informationen: Sie können an jedem Bewertungstag einige oder alle Ihre Anteile verkaufen (zurückgeben).
Der Teilfonds ist ein Geldmarktfonds mit einem wenig volatilen Nettoinventarwert und er agiert als Geldmarktfonds mit kurzfristiger Anlageperspektive.
Die Anlage in einem Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen, insbesondere kann der Wert des in einen Geldmarktfonds investierten Kapitals schwanken und der Investor muss auch das Risiko eines Kapitalverlusts tragen.
Der Teilfonds bietet keine garantierte Anlage. Er verlässt sich zur Gewährleistung der Liquidität des Teilfonds oder zur Stabilisierung des Nettoinventarwerts der Anteile am Teilfonds nicht auf externe Unterstützung.
Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzliche Anteile reinvestiert oder auf Wunsch an die Aktionäre ausgezahlt. Dieses Basisinformationsdokument beschreibt einen Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Für jeden Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc wird ein separater Pool von Vermögenswerten angelegt und verwaltet. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen den Teilfonds.
Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Prospekt und den neuesten Berichten und Abschlüssen, die Sie in Englisch und anderen wichtigen Sprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch kostenlos erhalten können. Diese Dokumente und Details der Vergütungsrichtlinie sind unter https://www.fil.com verfügbar. Der Nettoinventarwert des Teilfonds steht am Sitz von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc und unter https://www.fidelity.ie zur Verfügung.
Depotbank: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt könnte Anleger ansprechen: die nur über Grundkenntnisse und wenig oder gar keine Erfahrung bei Geldanlagen in Fonds verfügen;
die planen, ihre Anlage für eine empfohlene Haltedauer von mindestens sechs Monaten zu halten;
die während der empfohlenen Haltedauer Kapitalzuwachs anstreben; und
die sich des Risikos bewusst sind, dass sie das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko ⟷ Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Monate lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei dies der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Zusätzliche Risiken: keine.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 6 Monate Anlagebeispiel : USD 10.000 Szenarien		Wenn Sie nach 6 Monate aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.980 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,4 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.030 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,5 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.140 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,7 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2021 und 12/2021.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02/2017 und 08/2017.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2023 und 05/2024.

Was geschieht, wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Aktiva und Passiva dieses Produkts sind von denen der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Einheiten, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. oder ein beauftragter Dienstleister ausfallen oder zahlungsunfähig werden.
Die Anteile dieses Produkts werden an einer Börse gehandelt, und die Abwicklung solcher Transaktionen wird nicht von der Position von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. beeinflusst.
Dieses Produkt nimmt nicht an einem Anlegerentschädigungssystem teil.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- USD 10.000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 6 Monate aussteigen
Kosten insgesamt	20 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,2 % pro Jahr

(*)Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,2 % vor Kosten und 0,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	20 USD
Transaktionskosten	0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 6 Monate

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragseigenschaften sowie der Kosten des Produkts.
Auftragsabwicklung: Aufträge für Kauf, Umschichtung oder Verkauf von Fondsanteilen, die bis 22:00 Uhr MEZ (21:00Uhr Irische Zeit) an einem Bewertungstag bei der Verwaltungsgesellschaft eingehen und von dieser angenommen werden, werden normalerweise zum NIW des betreffenden Bewertungstages bearbeitet. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch einreichen möchten, besuchen Sie bitte https://www.fidelity.lu. Alternativ können Sie an FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland schreiben oder eine E-Mail an fidelity.ce.crm@fil.com senden. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person, um das Beschwerdeverfahren einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, die Dokumente mit wesentlichen Anlegerinformationen, die Mitteilungen an die Anleger, die Finanzberichte und weitere Informationsunterlagen zu dem Produkt, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website www.fidelity.ie. Sie können zudem eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. anfordern.
Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts, einschließlich der monatlich veröffentlichten Berechnungen der bisherigen Wertentwicklungsszenarien, finden Sie unter www.fidelity.ie. Wertentwicklungsinformationen des Produkts für die letzten 10 Jahre finden Sie unter www.fidelity.ie.