

# Lykilupplýsingaskjal

## Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Þetta er ekki markaðsefni. Þessum upplýsingum er samkvæmt lögum ætlað að aðstoða þig við að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan hagnað og tap í tengslum við þessa vöru og til að aðstoða þig við að bera saman við aðrar vörur.

## Vara

### The United States Dollar Fund Class N (T1) Flex Distributing Shares

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

**ISIN:** IE00BMF68S05

[www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com)

Hringdu í +352 250 4041 fyrir frekari upplýsingar.

Rekstrarfélagið tilheyrir Fidelity-fyrirtækjasamstæðunni

Central Bank of Ireland (CBI) ber ábyrgð á eftirliti með rekstrarfélagi í sambandi við þetta skjal með lykilupplýsingum.

Þetta lykilupplýsingaskjal fyrir pakkaðar og vátryggingatengdar fjárfestingarafurðir fyrir almenna fjárfesta (PRIIP) er samþykkt í Írland.

Rekstrarfélagið er írskt útibú FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. sem hefur starfsleyfi í Lúxemborg og lýtur eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Útgáfudagur:** 16/02/2026

## Hvaða vara er þetta?

### Tegund

Hlutdeild í undirsjóð Fidelity Institutional Liquidity Fund, sem er UCITS-sjóður.

**SFDR-vöruflokkur:** 8. gr. (stuðlar að ESG-eiginleikum).

### Tímalengd

Þessi sjóður er opin. Rekstrarfélagið hefur ekki rétt á að slíta sjóðnum einhliða en stjórn Fidelity Institutional Liquidity Fund plc getur þó slitið sjóðnum með upplausn eða samruna.

### Markmið

**Markmið:** Sjóðurinn leitast við að viðhalda eign og seljanleika auk ávöxtunar fyrir fjárfesta í samræmi við peningamarkaðsveiti.

**Fjárfestingarstefna:** Sjóðurinn fjárfestir í fjölbreyttu úrvali skammtímagerninga, þar á meðal mjög verðmætum og vönduðum peningamarkaðsgerningum (þar á meðal ríkisverðbréfum, skuldaviðurkenningum bankaskuldbindingum, víxlum og öðrum skammtímaskuldaviðurkenningum), vönduðum og verðmætum verðbréfum og eignavörðum víxlum, innlánum og endurkaupasamningum. Markmið sjóðsins er að ESG-einkunn verðbréfasafns hans verði hærra en einkunn fjárfestingarþýðis hans. Með fjárfestingarstjórnunarferlinu stefnir fjárfestingastjórnunin auk þess að því að tryggja að fyrirtæki sem fjárfest er í fylgi góðum stjórnarháttum.

**Fjárfestingarferli:** Lánshæfi fjárfestinga er í samræmi við að sjóðurinn haldi Aaa-mf einkunn hjá Moody's og AAAM einkunn hjá Standard & Poor's. Sjóðstjórnunin fólst eftir slíku mati og var það fjármagnað af annaðhvort sjóðstjórnunum eða sjóðnum. Sjóðurinn mun með viðvarandi hætti taka til greina margs konar umhverfislega og félagslega þætti eins og kolefnismagn, kolefnislosun, orkunýtni, meðferð vatns og úrgangs, líffjölbreytni, vöruöryggi, aðfangakeðju, heilbrigði og öryggi og mannréttindi. Frekari upplýsingar er að finna í „Sjálfbær fjárfestingarstefna og ESG-sambætting“ og viðaukanum um sjálfbærni.

**Viðmið:** Á ekki við. Sjóðnum er stjórnað á virkan hátt án vísunar til viðmiðs.

### Grunngjaldmiðill: USD

**Viðbótarupplýsingar:** Þú getur selt (innleyst) eða skipt einhverjum eða öllum hlutum þínum yfir í annan sjóð á hverjum virðisdegi.

Sjóðurinn er peningamarkaðssjóður hreinnar eignar með litlum sveiflum og starfar sem skammtíma peningamarkaðssjóður.

Fjárfesting í peningamarkaðssjóði er frábrugðin fjárfestingu í innstæðum. Einkum getur höfuðstóll fjárfestingar í peningamarkaðssjóði sveiflast og fjárfestirinn ber alla áhættu af töpuðum höfuðstól.

Sjóðurinn er ekki örugg fjárfesting. Ekki er treyst á utanaðkomandi stuðning til að ábyrgjast lausafjárstöðu sjóðsins eða stöðugt innlausnarvirði hlutdeildarskírteina í sjóðnum.

Tekjur sjóðsins eru notaðar til endurfjárfestinga í viðbótarhlutum eða greiddar hluthöfum sé þess óskað. Þetta lykilupplýsingaskjal lýsir undirsjóði Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Sérstök eignasjóði er varið til fjárfestinga og honum viðhaldið fyrir hvern undirsjóð Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Eignir og skuldir sjóðsins eru aðskildar frá eignum og skuldum annarra undirsjóða og engin ábyrgðavíxl eru á milli undirsjóðanna.

Nánari upplýsingar er að finna í útboðslýsingunni og nýjustu skýrslunum og reikningunum. Þessi skjöl eru fáanleg án endurgjalds á ensku og öðrum helstu tungumálum hjá rekstrarfélaginu.

Þessi skjöl og upplýsingar um starfskjarastefnuna er að finna á [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

Hægt er að fá upplýsingar um virði hreinnar eignar sjóðanna á skráðri skrifstofu rekstrarfélagsins. og á [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

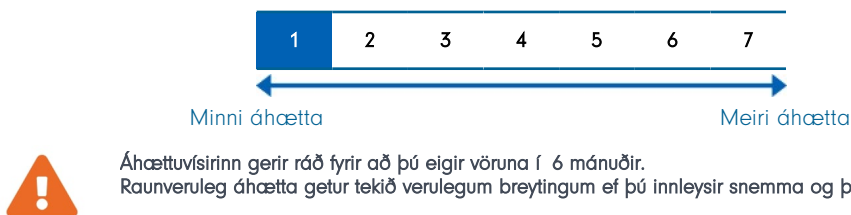
**Vörsluaðili:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

### Tilætlaður almennur fjárfestir

Þessi vara getur höfðað til fjárfesta með grunnþekkingu á og enga eða takmarkaða reynslu af fjárfestingum í sjóðum, sem hyggjast halda fjárfestingu sinni í að minnsta kosti 6 mánuðir, sem leitast eftir verðmætisaukningu á ráðlögðum eignarhaldstíma, og sem skilja hættuna á því að tapa fjárfestingunni að hluta eða í heild.

## Hverjar eru áhætturnar og hvað gæti ég fengið í staðinn?

## Áhættuvísir



Samantekinn áhættuvísir er leiðarvísir að áhættustigi þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Hann sýnir hverju líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfingar á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 1 af 7, sem er lægsta áhættuflokkur.

Þetta mat þýðir að hættan á tapi í framtíðarafkomu er á stiginu mjög lágt og slæmar aðstæður á markaði eru mjög ólíkleg til að hafi áhrif á getuna til að greiða þér.

Vertu meðvitúð(aður) um gjalddeyrisáhættu. Þú munt fá greiðslur í öðrum gjaldmiðli þannig að endanleg afkoma þín ræðst af genginu á milli gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum sem fram kom að ofan.

Aukin áhætta: engin.

Þessi vara innifelur ekki neina vernd gegn markaðsaðstæðum til framtíðar og því gætir þú tapað einhverjum hluta fjárfestingar þinnar.

Ef rekstrarfélagið getur ekki greitt þér það sem þú átt er hugsanlegt að þú gætir tapað allri fjárfestingunni.

## Afkoms sviðsmyndir

Tölurnar sem sýndar eru fela í sér allan kostnað við vöruna sjálfa en innihalda ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki með í reikninginn þína persónulegu skatta sem kunna einnig að hafa áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Það sem þú færð úr þessari vöru veltur á afkomu markaðarins til framtíðar. Þróun á markaði í framtíðinni er óvissuþáttur og ekki hægt að spá nákvæmlega fyrir um slíkt.

Þær óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu sviðsmyndir sem eru sýndar eru byggðar á verstu, miðlungs og bestu afkomu afurðarinnar eða viðeigandi viðmiðs á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast á allt annan hátt í framtíðinni.

Ráðlagt eignartímabil: 6 mánuðir Dæmi um fjárfestingu : USD 10.000		Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Sviðsmyndir		
Lágmarks	Engin trygging er veitt fyrir lágmarksafkomu. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingunni þinni.	
Álag	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	9.980 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	-0,4%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.000 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	0,0%
Miðlungs	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.050 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	1,0%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.140 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	2,8%

Álagsprófanir sýna hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 06/2021 og 12/2021.

Miðlungshagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 08/2019 og 02/2020.

Hagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 11/2023 og 05/2024.

## Hvað gerist ef rekstrarfélagið getur ekki greitt út?

Eignir og skuldir þessarar afurðar eru aðgreindar frá eignum og skuldum rekstrarfélagsins. Engin gagnkvæm ábyrgð er til staðar milli þessara aðila og engin ábyrgð fellur á afurðina ef rekstrarfélagið eða annar skipaður þjónustuveitandi færir í prot eða lenti í vanskilum.

Hlutabréf þessarar vöru eru skráð á hlutabréfamarkaði og uppgjör slíkra viðskipta eru ekki háð stöðu stjórnunarfélagsins.

Þessi vara tekur ekki þátt í fjárfestatryggingu.

## Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem selur þér eða veitir þér ráðgjöf um þessa vöru kann að innheimta annan kostnað frá þér. Ef svo er mun aðilinn veita þér upplýsingar um þennan kostnað og sýna þér áhrifin sem allur kostnaður mun hafa á fjárfestinguna þína yfir tíma.

### Kostnaður yfir tíma

Taflan sýnir fjárhæðirnar sem teknar eru af fjárfestingunni þinni til að standa straum af mismunandi kostnaði. Þessar fjárhæðir eru breytilegar eftir því hversu mikið þú fjárfestir, tímalengd eignarhalds og árangri vörunnar. Fjárhæðirnar sem eru sýndar hér eru skýringar sem byggja á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi mögulegum tímasetningum fjárfestinga.

Við höfum gert ráð fyrir:

- á fyrsta árinu og þú myndir fá til baka fjárhæðina sem þú fjárfestir (0% ársávöxtun). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að afkoma vörunnar sé í samræmi við miðlungshagstæðu sviðsmyndina.
- USD 10.000 er fjárfest.

	Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Heildarkostnaður	15 USD
Árleg áhrif kostnaðar (*)	0,2% á ári

(\*)Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári eftir eignartímabilið. Til dæmis sýnir það að ef úttekt fer fram þegar ráðlögðu eignartímabili lýkur er meðalávöxtun á ári áætluð 0,2% fyrir kostnað og 0,0% eftir kostnað.

### Samsetning kostnaðar

Sérstakur skiptiskostnaður við aðgang eða úttekt		Ef úttekt fer fram eftir 1 ár
Aðgangskostnaður	Við rúkkum ekki aðgangsgjald.	0 USD
Úttektarkostnaður	Við innheimtum ekki úttektarkostnað fyrir þessa vöru.	0 USD
Viðvarandi kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og annar rekstrarkostnaður	0,15% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunverulegum kostnaði á síðasta ári.	15 USD
Millifærslukostnaður	0,00% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun á kostnaði sem hlýst þegar þú kaupir og selur undirliggjandi fjárfestinguna fyrir vöruna. Eiginleg fjárhæð mun vera breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	0 USD
Tilfallandi kostnaður sem rúkaður er við tiltekna aðstæður		
Árangursgjöld	Ekkert árangursgjald er fyrir þessa vöru.	0 USD

## Hversu lengi ætti ég að hafa eignarhald og get ég tekið út fjármuni snemma?

### Ráðlagt eignartímabil: 6 mánuðir

Ráðlagður eignarhaldstími er byggður á mati okkar á áhættu- og hagnaðareiginleikum og kostnaði vörunnar.

**Úrvinnsla pantana:** Beiðnir um kaup, skipti eða sölu á sjóðshlutum sem rekstrarfélaginu berst fyrir kl. 22 að Mið-Evróputíma á virðisdegi (21 að Írskur tími) eru að jafnaði afgreiddar m.v. innra virði á viðkomandi virðisdegi. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

## Hvernig get ég lagt fram kvörtun?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna þessarar afurðar eða atferlis rekstrarfélagsins skaltu fara á [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Þú getur einnig haft skriflegt samband við rekstrarfélagið í gegnum George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland eða með tölvupósti á [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). Ef þú hefur kvörtun varðandi einstaklinginn sem ráðlagði þér um þessa vöru eða þann sem seldi þér hana skaltu hafa samband við viðkomandi varðandi kvörtunarferlið.

## Aðrar viðeigandi upplýsingar

Á vefsvæðinu okkar [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) má finna útboðslýsinguna, lög, lykilupplýsingar fyrir fjárfesta, tilkynningar til fjárfesta, reikningsskil og skjöl með frekari upplýsingum um afurðina, þar á meðal útgefnar stefnur. Einnig er hægt að óska eftir afriti af slíkum skjölum á skráðri skrifstofu rekstrarfélagsins.

Frekari upplýsingar varðandi fyrri afkomu vörunnar, þ.m.t. fyrri sviðsmyndaútreikninga sem eru birtir mánaðarlega, má finna á <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMF68S05&lang=is&kid=yes>. Upplýsingar um afkomu vörunnar á síðustu 4 árum má finna á <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMF68S05&lang=is&kid=yes>