Dokument med central investorinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Fidelity Institutional Liquidity Fund Plc - The United States Dollar Fund Class S (T1) Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE00BMF68T12
https://www.fidelity.lu
Ring på +352 250 4041 for yderligere oplysninger
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er medlem af Fidelity-koncernen.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsynet med FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. i forbindelse med dette dokument med central information.
Dette PRIIP er godkendt i Irland.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er godkendt i Luxembourg og reguleres afa Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Udgivelsesdato: 15/06/2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Aktier i en afdeling i Fidelity Institutional Liquidity Fund, et investeringsinstitut.
SFDR-produktkategori: Artikel 8 (fremmer ESG-karakteristika).

Løbetid

Denne fond er åben.

Mål

Mål: Fonden tilstræber at opretholde kapitalværdi og likviditet, samtidig med at der opnås et afkast til investoren i overensstemmelse med pengemarkedsrenten.
Investeringspolitik: Fonden investerer i et diversificeret udvalg af kortfristede instrumenter, herunder pengemarkedsinstrumenter af høj kvalitet (herunder statspapirer, bankforpligtelser, omsætningspapirer og andre kortfristede forpligtelser), securitiseringer af høj kvalitet og gældsbreve med sikkerhed i aktiver, indlån, genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler samt andele eller aktier i kvalificerede pengemarkedsforeninger.
Fonden investerer mindst 70 % af sine aktiver i værdipapirer i selskaber med gunstige miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige ("ESG") karakteristika og op til 30 % i værdipapirer i selskaber med forbedrede ESG-karakteristika.
Investeringsproces: Investeringerne vil have en kreditkvalitet, der er i overensstemmelse med opretholdelse af Moody's Aaa-mf-vurdering og en Aaam-vurdering fra Standard & Poor's for afdelingen. Fondens forvalter anmodede om sådanne vurderinger, og de blev finansieret af enten forvalteren eller fonden.
Fonden tager løbende en lang række miljømæssige og sociale karakteristika i betragtning, som f.eks. CO2-intensitet, CO2-udledninger, energieffektivitet, vandforvaltning og affaldshåndtering, biodiversitet, produktsikkerhed, forsyningskæde, sundhed og sikkerhed samt menneskerettigheder.
Fonden overholder standarderne for Fidelity Sustainable Family of Funds. For yderligere oplysninger henvises til "Bæredygtig investeringspolitik og ESG-integration" og afsnittene i prospektets bæredygtighedsbilag.
Benchmark: Ikke relevant. Fonden forvaltes aktivt uden reference til et benchmark.
Basisvaluta: USD
Yderligere oplysninger: Aktier kan købes (tegnes) eller sælges (indløses) på alle handelsdage.
Da dette er en aktieklasse uden udlodning, geninvesteres udbytte.
For yderligere oplysninger henvises til prospektet og de seneste rapporter og regnskaber, som kan rekvireres vederlagsfrit på engelsk og andre hovedsprog hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributørerne eller online til enhver tid.
Nærmere oplysninger om den opsummerende vederlagspolitik kan findes på https://www.fidelity.ie. Et papireksemplar kan rekvireres vederlagsfrit på engelsk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Den indre værdi pr. aktie er tilgængelig på hjemstedet for Fidelity Institutional Liquidity Fund ("investeringsinstituttet"). Den offentliggøres desuden online på https://www.fidelity.ie, hvor der også er andre oplysninger tilgængelige.
Skattelovgivningen i Irland kan have indvirkning på Deres personlige stilling i skattemæssig henseende. De bør konsultere en skatterådgiver med henblik på yderligere oplysninger.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan kun drages til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i investeringsinstituttets prospekt.
Dette dokument beskriver en afdeling og en aktieklasse i investeringsinstituttet. Prospektet samt rapporter og regnskaber er udarbejdet for hele investeringsinstituttet.
Aktiver og gældsforpligtelser i hver afdeling af investeringsinstituttet er adskilte ifølge loven, og derfor vil aktiver fra denne afdeling ikke blive anvendt til at betale gældsforpligtelser i andre afdelinger.
Der er flere aktieklasser til rådighed for dette investeringsinstitut. Yderligere oplysninger findes i prospektet.
De har ret til at bytte fra denne aktieklasse til den samme eller eventuelt en anden type aktieklasse i denne eller en anden afdeling. I nogle tilfælde kan det fulde indtrædelsesgebyr være gældende. Yderligere oplysninger om ombytningsreglerne findes i prospektet.
Depositar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Påtænkt detailinvestor

Dette produkt kan appellere til investorer
med en grundlæggende viden om og ingen eller begrænset erfaring med at investere i fonde,
som planlægger at beholde deres investering i en anbefalet investeringsperiode på mindst fire år,
som søger kapitalvækst i løbet af den anbefalede investeringsperiode, og
som forstår risikoen for at miste noget af eller hele den investerede kapital.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få

Risiko Indikator

1	2	3	4	5	6	7

Lavere risiko — Højere risiko

I forbindelse med risikoindikator antages det, at du beholder produktet i6 måneder.
Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 1 ud af 7, som er den laveste risikoklasse.
Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et meget lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Yderligere risici: ingen.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at betale dig, hvad du skylder, kan du miste hele din investering.

Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 6 måneder Eksempel på investering : USD 10.000 Scenarier		Ved exit efter 6 måneder
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.970 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,3 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.000 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,0 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.030 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,3 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.210 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,1 %

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Denne ufordelagtig scenariet opstod for en investering 06/2021 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 12/2021.

Denne moderat scenariet opstod for en investering 03/2016 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 09/2016.

Denne fordelagtig scenariet opstod for en investering 10/2022 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 04/2023.

Hvad sker der, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Aktiverne og passiverne i dette produkt er adskilt fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Der er ingen krydsansvar mellem disse enheder, og produktet ville ikke være ansvarligt, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegeret tjenesteudbyder skulle gå fallit eller misligholde.
Aktier i dette produkt handles på et aktiemarked, og afregningen af sådanne transaktioner påvirkes ikke af FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s position.
Dette produkt deltager ikke i en investorgarantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

• I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

•USD10.000 der er investeret.

	Ved exit efter 6 måneder
Omkostninger i alt	20 USD
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,2 % Året

(*)Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,2 % før omkostninger og 0,0 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr.	0 USD
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 USD
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,20 % af værdien af din investering pr. År. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	20 USD
Transaktionsomkostninger	0,00 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	0 USD
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 USD

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalt investeringsperiode: 6 måneder

Den anbefalede investeringsperiode er baseret på vores vurdering af produktets risk/reward-karakteristika og omkostninger.

Ordrebehandling: Anmodninger om at købe, bytte eller sælge fondsaktier, der modtages og accepteres af forvaltningsselskabet senest kl. 22:00 CET (kl. 21:00 britisk tid) på en værdiansættelsesdag, behandles normalt til den indre værdi på den pågældende værdiansættelsesdag. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over dette produkt eller FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s adfærd, henviser vi til www.fidelityinternational.com. Alternativt kan du skrive til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller e-maile fidelity.ce.crm@fil.com. Hvis du har en klage over den person, som rådgav dig om dette produkt, eller som solgte det til dig, bedes du kontakte vedkommende for deres klageproces.

Anden relevant information

Du kan finde prospektet, vedtægter, dokumenter med central investorinformation, meddelelser til investorer, årsregnskaber og yderligere informationsdokumenter vedrørende produktet, herunder forskellige offentliggjorte politikker for produktet på vores hjemmeside www.fidelityinternational.com. Du kan også anmode om en kopi af sådanne dokumenter på FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s hjemsted.

Yderligere oplysninger om produktets tidligere resultater, herunder beregninger af tidligere præstationsscenarier, som offentliggøres månedligt, kan findes på www.fidelityinternational.com. Oplysninger om produktets resultater i de seneste 10 år er tilgængelige på www.fidelityinternational.com.