

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 I ACCUMULATING SHARES

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

ISIN: IE0002UMYNG7

www.fidelityinternational.com

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

De beheersvennootschap maakt deel uit van de Fidelity-groep van ondernemingen

Central Bank of Ireland (CBI) is verantwoordelijk voor de supervisie van de beheersvennootschap in het kader van dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in Ierland.

De beheersvennootschap is het Ierse filiaal van FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., erkend in Luxemburg en gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatiedatum: 16/02/2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandelen van het subfonds van Fidelity Institutional Liquidity Fund, een ICBE.

SFDR-productcategorie: Artikel 8 (bevordert ESG-kenmerken).

Looptijd

Dit fonds is open-ended. De Management Company is niet gerechtigd om het fonds eenzijdig te beëindigen, maar de Board of Directors van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc kan het fonds beëindigen door middel van vereffening of fusie.

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 gamma kortetermijninstrumenten waaronder geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit (waaronder overheidsobligaties, bankobligaties, handelsdocumenten en andere obligaties op korte termijn), securisaties van hoge kwaliteit en handelsdocumenten gedekt door activa, deposito's en terugkoopovereenkomsten. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum. Bovendien tracht de Vermogensbeheerder doorheen het beleggingsbeheerproces te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

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. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

Benchmark: N.v.t. Het fonds wordt actief beheerd, zonder verwijzing naar een benchmark.

Basisvaluta: USD

Additionele informatie: U kan op elke waarderingsdag enkele of al uw aandelen verkopen (inwisselen) of omwisselen naar een ander fonds.

Het fonds is een kortlopend geldmarktfonds met een intrinsieke waarde en een lage volatiliteit.

Een belegging in een geldmarktfonds verschilt van een belegging in deposito's: in het bijzonder kan de in een geldmarktfonds belegde hoofdsom schommelen en wordt het risico van verlies van de hoofdsom gedragen door de belegger.

Het fonds is geen gewaarborgde belegging. Het vertrouwt niet op externe steun om de liquiditeit van het fonds te waarborgen of de intrinsieke waarde van aandelen in het fonds te stabiliseren.

Aangezien dit een niet-uitkerende aandelenklasse is, worden dividenden herbelegd. Dit essentiële informatiedocument beschrijft een subfonds van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Voor elk subfonds van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc wordt een afzonderlijke pool van activa belegd en onderhouden. De activa en passiva van het fonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en er is geen wederzijdse aansprakelijkheid tussen de subfondsen.

Voor meer informatie kunt u het prospectus en de meest recente verslagen en jaarrekeningen raadplegen, die gratis verkrijgbaar zijn in het Engels en andere hoofdtalen bij de beheersvennootschap.

Deze documenten en details van het Beloningsbeleid zijn beschikbaar via www.fidelityinternational.com.

De netto vermogenswaarde van het fonds is beschikbaar op het hoofdkantoor van de beheersvennootschap en op www.fidelityinternational.com.

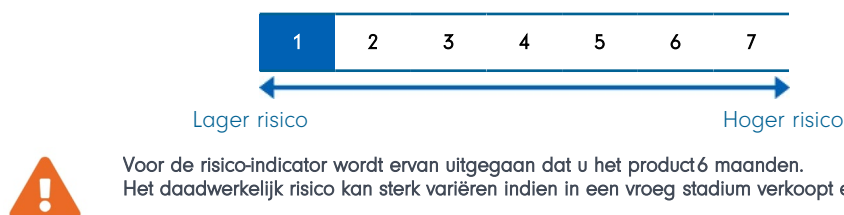
Bewaarder: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 6 maanden 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



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.

Aanvullende risico's: geen.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als de beheersvennootschap uw tegoeden niet kan uitbetalen, kunt u uw volledige belegging 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.

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste rendementen van het product of een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 6 maanden 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	-0,5%
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.000 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	0,0%
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.050 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	1,0%
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.140 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	2,8%

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05/2021 en 11/2021.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2019 en 02/2020.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2023 en 05/2024.

Wat gebeurt er als de beheersvennootschap u niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van de beheersvennootschap. Er is geen kruisaansprakelijkheid tussen deze entiteiten en het product vormt geen aansprakelijkheidselement als de beheersvennootschap of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

Aandelen van dit product worden verhandeld op de aandelenmarkt en de afwikkeling van dergelijke transacties wordt niet beïnvloed door de positie van de beheermaatschappij.

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 beleggingsperioden.

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	10 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	0,1% 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 0,1% vóór de kosten en 0,0% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
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	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	10 USD
Transactiekosten	0,00% 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.	0 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: 6 maanden

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 Ierse 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 de beheersvennootschap, ga dan naar www.fidelityinternational.com. U kunt ook een schrijven richten aan de beheersvennootschap op George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland of stuur ons een e-mail via 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 informatie betreffende hun klachtenprocedure.

Andere nuttige informatie

Op onze website vindt u het prospectus, de statuten, de belangrijkste beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële rapporten en andere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder verschillende gepubliceerde beleidsregels van het product www.fidelityinternational.com. U kunt ook een afschrift van deze documenten aanvragen op het hoofdkantoor van de beheersvennootschap.

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 <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE0002UMYNG7&lang=nl&kid=yes>. Informatie over in de behaalde resultaten van het product in de afgelopen 3 jaar is beschikbaar op <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE0002UMYNG7&lang=nl&kid=yes>