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 Treasury Fund Class G Accumulating Shares

Verwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch
ISIN: IE00BN4L9Q86(WKN: A3CUDK)
www.fidelity.lu
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch ist ein Mitglied der Fidelity Unternehmensgruppe.

Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Aufsicht von FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch ist die irische Niederlassung von FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., die in Luxemburg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert wird.
Datum der Veröffentlichung: 31/03/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile eines Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund, einem OGAW.

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen. Die Verwaltungsgesellschaft ist nicht berechtigt, den Teilfonds einseitig aufzulösen. Der Verwaltungsrat von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc kann den Teilfonds jedoch im Wege der Liquidation oder Verschmelzung auflösen.

Ziele

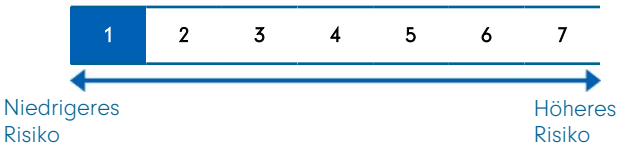
Ziel: Der Teilfonds ist bestrebt, den Kapitalwert und die Liquidität zu erhalten und dabei eine Rendite für die Anleger zu erzielen, die im Einklang mit den Geldmarktzinsen steht.
Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert mindestens 99,5 % in US-Schatzanweisungen (Geldmarktinstrumente, die vom Schatzamt der USA ausgegeben oder garantiert werden, und Zahlungen von Kapital und Zinsen darauf, die durch die Vertrauenswürdigkeit und Bonität der US-Regierung abgesichert sind), in umgekehrte Pensionsgeschäfte, die durch solche Instrumente abgesichert sind und in liquide Mittel (darunter Einlagen).
Anlageprozess: Die Anlagen haben eine Bonität, die der Aufrechterhaltung des von Moody's erteilten Ratings Aaa-mf und des von Standard & Poor's erteilten Ratings AAAm für den Fonds entspricht. Besagte Ratings wurden vom Fondsmanager angefordert und entweder vom Manager oder vom Fonds finanziert.
Bezugsgrundlage: N. Z. Der Teilfonds wird ohne Bezugnahme auf eine Bezugsgrundlage aktiv verwaltet.
Basiswährung: USD
Zusätzliche Informationen: Sie können Ihre Anteile an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise verkaufen (zurückgeben) oder in einen anderen Teilfonds umschichten. Der Teilfonds ist ein Public Debt Constant Net Asset Value Money Market Fund und arbeitet als kurzfristiger Geldmarktfonds. 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 Fonds bietet keine garantierte Anlage. Er verlässt sich zur Gewährleistung der Liquidität des Fonds oder zur Stabilisierung des Nettoinventarwerts der Anteile am Fonds nicht auf externe Unterstützung. Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Dividenden reinvestiert. Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen Institutional Liquidity Fund (Liquiditätsfonds für institutionelle Anleger) von Fidelity Funds. Für jeden Liquiditätsfonds für institutionelle Anleger von Fidelity Funds 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. Für weitergehende Informationen ziehen Sie bitte den Prospekt sowie die neuesten Berichte und Abschlüsse zu Rate, die in Englisch und anderen Hauptsprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. kostenlos erhältlich sind.Diese Dokumente und Details der Vergütungsrichtlinie sind unter www.fidelityinternational.com erhältlich. Der Nettoinventarwert des Teilfonds steht am Sitz von Fidelity Institutional Liquidity Fund (der „OGAW") und unter 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 6 Monate 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



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.à.r.l., 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.

Die dargestellten Szenarien (pessimistisches, mittleres und optimistisches Szenario) veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts oder 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	0,6 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.130 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,6 %

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

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2021 und 07/2021.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2017 und 01/2018.

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

Was geschieht, wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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.à.r.l., Ireland Branch. getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Einheiten, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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.à.r.l., 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: Der Teilfonds hat an jedem Geschäftstag drei Handelszyklen wie folgt: 08:00 Uhr (New Yorker Zeit); 12:00 Uhr (New Yorker Zeit) und 15:00 Uhr (New Yorker Zeit). Die Abrechnung erfolgt in der Regel am selben Werktag oder am nächsten Werktag, an dem die Schlusszeit der oben genannten Schlusszeit entspricht, die sich wiederum je nach Anteilsklasse unterscheidet.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten von FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch einreichen möchten, besuchen Sie bitte www.fidelity.lu. Alternativ können Sie an FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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.à.r.l., Ireland Branch. anfordern.
Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts, einschließlich der monatlich veröffentlichten Berechnungen der bisherigen Wertentwicklungsszenarien, finden Sie unter https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BN4L9Q86&lang=de&kid=yes. Wertentwicklungsinformationen des Produkts für die letzten 1 Jahr finden Sie unter https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BN4L9Q86&lang=de&kid=yes