Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

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

Società di gestione: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch
ISIN: IE00BMY47M20
www.fidelity.lu
Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch fa parte del gruppo di società Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente PRIIP è autorizzato in Irlanda.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch è la filiale irlandese di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data di pubblicazione: 31/03/2025

Cos'é questo prodotto?

Tipo

Azioni di un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OICVM.

Termine

Si tratta di un fondo aperto. La Società di gestione non ha il diritto di chiudere unilateralmente il comparto; tuttavia il consiglio d'amministrazione di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc può chiudere il comparto mediante liquidazione o fusione.

Obiettivi

Obiettivo: Il comparto intende mantenere valore del capitale e liquidità, producendo al tempo stesso un rendimento per l'investitore in linea con i tassi del mercato monetario.
Politica d'investimento: Il comparto investe almeno il 99,5% in Treasury statunitensi (che sono strumenti del mercato monetario emessi o garantiti dal Tesoro degli Stati Uniti e pagamenti di capitale e relativi interessi garantiti dalla piena fiducia e credito del governo degli Stati Uniti), contratti di vendita con patto di riacquisto passivo garantiti da tali strumenti e liquidità (compresi depositi).
Processo d'investimento: Gli investimenti avranno una qualità del credito che consenta al comparto di mantenere un rating Aaa-mf di Moody's e un rating AAAm di Standard & Poor's. Tali rating sono stati richiesti dal gestore del comparto e finanziati dal gestore o dal comparto stesso.
Benchmark: N/D Il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
Valuta base: USD
Informazioni aggiuntive: È possibile vendere (riscattare) o convertire alcune o tutte le proprie azioni in un altro comparto in ogni Giorno di valutazione.
Il fondo è un Fondo del mercato monetario di debito pubblico a valore patrimoniale netto costante e opera come Fondo del mercato monetario a breve termine.
Per ulteriori informazioni consultare il Prospetto e gli ultimi Bilanci e Relazioni disponibili gratuitamente in inglese e in altre delle lingue principali presso FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. , i collocatori oppure online in qualsiasi momento.

Informazioni sintetiche sulla Politica di remunerazione sono disponibili su www.fidelityinternational.com.. È possibile richiederne una copia cartacea gratuita in inglese presso FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.
I Valori patrimoniali netti per azione sono disponibili presso la sede legale di Fidelity Institutional Liquidity Fund (l'"OICVM"). Sono inoltre pubblicati online su www.fidelity.ie dove sono disponibili altre informazioni.
La legislazione fiscale in Irlanda può influire sulle posizioni fiscali personali degli investitori. Per ulteriori dettagli è necessario consultare un consulente fiscale.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., può essere ritenuto responsabile unicamente sulla base di eventuali dichiarazioni contenute in questo documento che siano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto dell'OICVM.
Questo documento descrive un comparto e una classe di azioni dell'OICVM. Il Prospetto, le Relazioni e i Bilanci vengono redatti per l'OICVM nel suo complesso.
Le attività e le passività dei singoli comparti dell'OICVM sono separate per legge e pertanto le attività di questo comparto non verranno utilizzate per pagare le passività di altri comparti.
Per questo OICVM sono disponibili più classi di azioni. I dettagli sono disponibili nel Prospetto.
L'investitore ha il diritto di passare da questa classe di azioni alla stessa classe di azioni o ad altre classi di azioni di questo o di un altro comparto. In alcuni casi può essere applicata la commissione iniziale massima. I dettagli sulle regole di conversione sono disponibili nel Prospetto.
Depositario: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Investitore al dettaglio

Questo prodotto può essere indicato per investitori: con una conoscenza di base e nessuna, o un'esperienza limitata, negli investimenti in fondi; che prevedono di mantenere l'investimento per un periodo di detenzione raccomandato non inferiore a 6 mesi; che cercano la crescita del capitale nel periodo di detenzione raccomandato; che sono consapevoli del rischio di perdita totale o parziale del capitale investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per6 mesi.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Ulteriori rischi: nessuno.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli indicati sono illustrazioni che utilizzano la performance peggiore, media e migliore del prodotto o di un parametro di riferimento adeguato negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero registrare un andamento molto diverso in futuro.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 mesi Esempio di investimento : USD 10.000 Scenari		In caso di uscita dopo 6 mesi
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.980 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,4%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.000 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	0,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.030 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	0,6%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.130 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	2,7%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 01/2021 e il 07/2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 07/2017 e il 01/2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 11/2023 e il 05/2024.

Cosa accade se FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività e le passività di questo prodotto sono separate da quelle di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Non vi è alcuna responsabilità incrociata tra queste entità e il prodotto non sarebbe responsabile in caso di inadempienza o di default di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.
Le azioni di questo prodotto sono negoziate in borsa e il regolamento di tali transazioni non è influenzato dalla posizione di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.
Questo prodotto non partecipa a nessun sistema di compensazione degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- USD 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 6 mesi
Costi totali	15 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	0,2% per anno

(*)Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,2% prima dei costi e al 0,0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,15% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	15 USD
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 USD

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 6 mesi

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del prodotto.
Elaborazione degli ordini: La SICAV prevede tre cicli di negoziazioni per giorno lavorativo, vale a dire: 08:00 (ora di New York); 12:00 (ora di New York) e 15:00 (ora di New York). Di norma il regolamento avviene lo stesso giorno lavorativo o in quello successivo all'orario di chiusura delle negoziazioni sopra indicato, a seconda della classe di azioni.

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo su questo prodotto o sulla condotta di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch si prega di visitare il sito www.fidelity.lu. È anche possibile scrivere a FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland o inviare un'e-mail a fidelity.ce.crm@fil.com. Per presentare un reclamo nei confronti della persona che ha consigliato questo prodotto o che lo ha venduto rivolgersi alla stessa per conoscere la procedura da seguire.

Altre informazioni rilevanti

È possibile trovare il prospetto, lo statuto, i KID, le comunicazioni eagli investitori, le relazioni finanziarie e ulteriori documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sul nostro sito web www.fidelity.ie. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.
Ulteriori informazioni sulla performance passata del prodotto, compresi i calcoli degli scenari di performance precedenti pubblicati mensilmente, sono disponibili sul sito https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMY47M20&lang=it&kid=yes. Le informazioni sulla performance del prodotto negli ultimi 1 anno sono disponibili sul sito https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMY47M20&lang=it&kid=yes