

# 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 S (T1) Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00BMY47C22(WKN: )

<http://www.fidelity.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 2504041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist ein Mitglied der Fidelity Unternehmensgruppe.

Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Aufsicht von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

**Datum der Veröffentlichung:** 29/03/2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

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

**SFDR-Produktkategorie:** Artikel 8 (fördert ESG-Eigenschaften).

### Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen.

### 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). Der Teilfonds darf auch in hochwertige Verbriefungen und forderungsbesicherte Commercial Papers, Einlagen bei Kreditinstituten, umgekehrte Pensionsgeschäfte und Einheiten oder Anteile von Geldmarktfonds investieren.

**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 veräußern (zurückgeben). Der Teilfonds ist ein Geldmarktfonds mit konstantem Nettoinventarwert für öffentliche Anleihen und er agiert als Geldmarktfonds mit kurzfristiger Anlageperspektive. Die Anlage in einem Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in

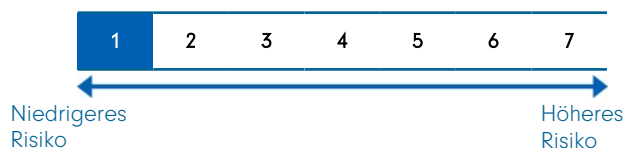
Einlagen, insbesondere kann der Wert des in einen Geldmarktfonds investierten Kapitals schwanken und der Investor muss auch das Risiko eines Kapitalverlusts tragen. Der Fonds bietet keine garantierte Anlage. Er verlässt sich zur Gewährleistung der Liquidität des Fonds oder zur Stabilisierung des Nettoinventarwerts 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.A. kostenlos erhältlich sind. Diese Dokumente und Details der Vergütungsrichtlinie sind unter <https://www.fil.ie> erhältlich. Der Nettoinventarwert des Teilfonds steht am Sitz von Fidelity Institutional Liquidity Fund (der „OGAW“) und unter <https://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 vier Jahren 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.**

Hauptrisiken: Währung, Absicherung

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: 6 Monate<br>Anlagebeispiel : USD 10.000 |  | Wenn Sie nach<br>6 Monaten |
|--|--|----------------------------|
| Szenarien  |  |                            |
| Minimum  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                            |
| Stressszenario   | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 9 970 USD                  |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | -0,3 %                     |
| Pessimistisches Szenario                                       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 10 000 USD                 |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | 0,0 %                      |
| Mittleres Szenario   | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 10 020 USD                 |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | 0,2 %                      |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 10 180 USD                 |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | 1,8 %                      |

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 01/2016 und 07/2016.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2022 und 02/2023.

### Was geschieht, wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Aktiva und Passiva dieses Produkts sind von denen der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Einheiten, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 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.A. 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<br>6 Monaten |
|---------------------------------------|----------------------------|
| 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 6 Monaten |
|---|---|-------------------------|
| 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 Ertrageigenschaften sowie der Kosten des Produkts.

**Auftragsabwicklung:** Aufträge für Kauf, Umschichtung oder Verkauf von Fondsanteilen, die bis 14:30 Uhr MEZ (13:30 Uhr britische Zeit) an einem Bewertungstag bei der Verwaltungsgesellschaft eingehen und von dieser angenommen werden, werden normalerweise zum NIW des betreffenden Bewertungstages bearbeitet. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

## Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. einreichen möchten, besuchen Sie bitte [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Alternativ können Sie an FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg schreiben oder eine E-Mail an [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto: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.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Sie können zudem eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. anfordern.

Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts, einschließlich der monatlich veröffentlichten Berechnungen der bisherigen Wertentwicklungsszenarien, finden Sie unter [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

Wertentwicklungsinformationen des Produkts für die letzten 10 Jahre finden Sie unter [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).