

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 Treasury Fund I FLEX DISTRIBUTING SHARES

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE000TSRZR54

<https://www.fidelity.lu>

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is lid van de Fidelity-groep van ondernemingen.

Central Bank of Ireland (CBI) is verantwoordelijk voor het toezicht op FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument

Aan dit priip is in Ierland.

Aan FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatiedatum: 28/11/2023

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.

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 99,5% in Amerikaans schatkistpapier (dit zijn geldmarktinstrumenten die door de Amerikaanse schatkist worden uitgegeven of gegarandeerd en betalingen van hoofdsom en rente daarop die worden gedekt door de volledige geloof- en kredietwaardigheid van de Amerikaanse overheid), omgekeerde terugkoopovereenkomsten gewaarborgd door dergelijke instrumenten en contanten (inclusief deposito's).

Beleggingsproces: De beleggingen zullen een kredietkwaliteit hebben die strookt met het behoud van Moody's AAAA 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.

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

Basisvaluta: USD

Aanvullende informatie: U kunt aandelen kopen (inschrijven) of verkopen (aflossen) op elke Handelsdag.

Door het fonds verdiende inkomsten worden herbelegd in aanvullende aandelen of worden op verzoek uitbetaald aan de aandeelhouders.

Voor meer informatie, zie het Prospectus en de meest recente Jaar- en halfjaarverslagen en de jaar- en halfjaarrekening, die te allen tijde kosteloos verkrijgbaar zijn in het Engels en de andere hoofdtalen bij de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., de distributeurs en online.

Beknpte informatie over het Beloningsbeleid is beschikbaar op <https://www.fidelity.ie>. Een papieren exemplaar kan kosteloos in

het Engels worden verkregen bij de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

De Intrinsieke Waarden per aandeel zijn verkrijgbaar ten kantore van Fidelity Institutional Liquidity Fund (de 'ICBE'). Ze worden ook online gepubliceerd op <https://www.fidelity.ie>, naast andere informatie.

De belastingwetgeving in Ierland kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie. Voor nadere details kunt u contact opnemen met een belastingadviseur.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van het ICBE is.

Dit document beschrijft een subfonds en aandelenklasse van de ICBE. Het prospectus, de rapporten en de rekeningen worden opgesteld voor de hele ICBE.

De activa en passiva van de verschillende compartimenten van ICBE zijn juridisch gescheiden, en de activa van dit compartiment kunnen dan ook niet worden gebruikt om de passiva van andere compartimenten te betalen.

Deze ICBE biedt nog andere aandelencategorieën aan. U vindt de details daarover in het Prospectus.

U hebt het recht uw aandelen te converteren van deze aandelencategorie naar dezelfde of mogelijk andere types aandelencategorieën van een dit of een ander compartiment. In sommige gevallen kan de volledige instapvergoeding van toepassing zijn. U vindt de details over de conversievoorwaarden in het prospectus.

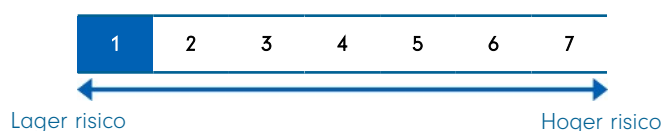
Bewaarder: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 maand 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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 6 maanden.
Het daadwerkelijk risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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.

Bijkomende risico's: geen.

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

Als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen 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.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De 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	9.970 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,3 %
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.000 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	0,0 %
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.030 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	0,3 %
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.260 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	2,6 %

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01/2021 en 07/2021.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2016 en 01/2017.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2023 en 09/2023.

Wat gebeurt er als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Er is geen kruiselingse aansprakelijkheid tussen deze entiteiten, en het product is niet aansprakelijk als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

De aandelen van dit product worden verhandeld op een aandelenmarkt en de afwikkeling van dergelijke transacties wordt niet beïnvloed door het standpunt van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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 fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 14.30 uur CET (13.30 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ga dan naar www.fidelityinternational.com. U kunt ook schrijven naar FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg of e-mail naar 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 hun klachtenprocedure.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, essentiële beleggersdocumenten, berichten aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder diverse gepubliceerde beleidsregels van het product, vinden op onze website www.fidelityinternational.com. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen op het hoofdkantoor van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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 www.fidelityinternational.com. Informatie over in de behaalde resultaten van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op www.fidelityinternational.com.