Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

The United States Dollar Treasury Fund R Accumulation Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch
ISIN: IE0007E40JW8
https://www.fidelity.lu
Appeler le +352 250 4041 pour de plus amples informations.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) est chargée du contrôle de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé en Irlande.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch est la succursale irlandaise de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. qui est autorisée et réglementée au Luxembourg par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Date de publication: 17/04/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Actions d'un Compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OPCVM.

Durée

Il s'agit d'un fonds à capital variable.

Objectifs

Objectif : Le Compartiment vise à maintenir la valeur du capital et la liquidité tout en dégageant un rendement pour les investisseurs, en accord avec les taux du marché monétaire.
Politique d'investissement : Le Compartiment investit au moins 99,5 % dans des obligations du Trésor américain (qui sont des instruments du marché monétaire émis ou garantis par le Trésor américain et des paiements de principal et des intérêts y afférents qui bénéficient de la garantie pleine et entière du gouvernement américain), des accords de prise en pension garantis par ces instruments et des liquidités (y compris des dépôts).
Procédure d'investissement : Les investissements seront assortis d'une qualité de crédit conforme au maintien pour le Compartiment d'une notation Aaa-mf par Moody's et AAAm par Standard & Poor's. Ces notations ont été demandées par le Gérant du Compartiment et sont financées par le Gérant ou par le Compartiment.
Référence: s. o. Le Compartiment est géré activement sans référence à un indice.
Devise de référence: USD
Informations supplémentaires : Vous pouvez vendre (racheter) une partie ou la totalité de vos Actions n'importe quel Jour d'évaluation.
Le Compartiment est un Fonds monétaire à valeur liquidative constante de dette publique et fonctionne comme un Fonds monétaire à court terme. Un investissement dans un Fonds monétaire ne s'apparente pas à un investissement dans des dépôts. En effet, le principal investi dans un Fonds monétaire peut notamment fluctuer et le risque de perte est porté par l'investisseur. Le Compartiment n'est pas un investissement garanti. Il ne bénéficie d'aucune garantie extérieure en matière de liquidité ou de stabilité de la Valeur Liquidative de ses Actions. Étant donné qu'il s'agit d'une catégorie d'Actions sans distribution, les dividendes sont réinvestis. Ce document d'information clé décrit un Compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund. Un pool d'actifs distinct est investi et conservé pour chaque Compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund. L'actif et le passif de ce Compartiment sont séparés de ceux des autres Compartiments, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre les Compartiments. Pour plus d'informations, veuillez consulter le Prospectus et les derniers Rapports et Comptes qui peuvent être obtenus gratuitement en anglais et dans d'autres langues principales auprès de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Ces documents et des informations détaillées sur la Politique de rémunération sont disponibles sur https://www.fidelity.ie. La Valeur Liquidative des Compartiments est disponible au siège social de Fidelity Institutional Liquidity Fund (« l'OPCVM »), ainsi que sur https://www.fidelity.ie. Le représentant et service de paiement du Fidelity Institutional Liquidity Fund en Suisse est BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, CH 8002 Zurich. Le prospectus, les statuts, les rapports annuel et semestriel, le Document d'Informations Clés sont disponibles gratuitement auprès du représentant en Suisse.
Dépositaire: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Investisseur de détail visé

Ce produit peut intéresser les investisseurs
qui ont une connaissance rudimentaire et une expérience limitée, voire inexistante, de l'investissement dans des fonds; qui prévoient de conserver leur investissement pendant la période de détention recommandée d'au moins 6 mois;
qui visent une croissance du capital sur la période de détention recommandée; et qui comprennent le risque de perte de tout ou partie du capital investi.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 mois.
Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Risques supplémentaires : aucun

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 6 mois Exemple d'investissement : USD 10 000 Scénarios		Si vous sortez après 6 mois
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 980 USD
	Rendement annuel moyen	-0,4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 000 USD
	Rendement annuel moyen	0,0 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 020 USD
	Rendement annuel moyen	0,3 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 140 USD
	Rendement annuel moyen	2,7 %

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 01/2021 et 07/2021.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 01/2022 et 07/2022.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 06/2023 et 12/2023.

Que se passe-t-il si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'actif et le passif de ce produit sont séparés de ceux de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Il n'existe aucune responsabilité croisée entre ces entités, et le produit ne serait pas responsable en cas de faillite ou de défaut de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. ou d'un prestataire de service délégué.
Les Actions de ce produit sont négociées sur un marché boursier et le règlement de ces transactions n'est pas affecté par la situation de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.
Ce produit ne participe à aucun régime d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

• qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

• USD 10 000 sont investis.

	Si vous sortez après 6 mois
Coûts totaux	0 USD
Incidence des coûts annuels (*)	0,0 % par an

(*)Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,0 % avant déduction des coûts et de 0,0 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,00 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	0 USD
Coûts de transaction	0,00 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 USD

(**) Aucune commission ne sera payée par le fonds au gestionnaire, qui percevra une commission directement auprès du sous-distributeur concerné. Le gestionnaire s'acquittera à son tour, sur sa rémunération, des diverses charges et dépenses afférentes au fonds.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 6 mois

La période de détention recommandée s'appuie sur notre évaluation des caractéristiques de risque/rendement et sur le coût du produit.

Traitement des ordres: Le Compartiment a trois cycles de négociation par jour ouvrable, à savoir : 8 h 00 (heure de New York) ; 12 h 00 (heure de New York) et 15 h 00 (heure de New York). Selon la catégorie d'Actions, le règlement intervient en général le même jour ouvrable que l'heure limite précisée ci-dessus ou le jour ouvrable suivant.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous désirez vous plaindre au sujet de ce produit ou de la conduite de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. , veuillez vous rendre sur le site www.fidelityinternational.com. Sinon, vous pouvez écrire à FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. , 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, ou envoyer un e-mail depuis le site : www.fidelityinternational.com. Si vous souhaitez vous plaindre de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, veuillez vous adresser à cette personne pour connaître sa procédure de réclamation.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, les statuts, les documents d'information clés, les avis aux investisseurs, les rapports financiers, et des documents d'information supplémentaires associés à ce produit, y compris les différentes politiques publiées de ce produit, sont disponibles sur notre site web : www.fidelityinternational.com. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Il est possible de consulter des informations supplémentaires sur les performances passées du produit, y compris les calculs de scénarios de performance antérieure qui sont publiés chaque mois, sur www.fidelityinternational.com. Les informations de performance du produit pour les 10 dernières années sont disponibles sur www.fidelityinternational.com.