Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Subfondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Subfondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

The United States Dollar Fund

un Subfondo de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

Class A Accumulating Shares (ISIN: IE0003323619)

Este Fondo está gestionado por FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Objetivos y política de inversión

- El Subfondo trata de mantener el valor del capital y la liquidez, al tiempo que genera para los inversores una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario.
- El Subfondo invierte en una gama diversificada de instrumentos a corto plazo de alta calidad (como valores soberanos, obligaciones de bancos, pagarés de empresas y otras obligaciones a corto plazo), titulizaciones de alta calidad y pagarés de empresas respaldados por activos, depósitos, acuerdos de recompra y recompra inversa, y participaciones o acciones de fondos del mercado monetario autorizados.
- Las inversiones tendrán una calidad crediticia que permita que el Subfondo mantenga la calificación de Aaa-mf otorgada por Moody's, así como la de AAAm de Standard & Poor's. Dichas calificaciones fueron solicitadas por el Gestor del Subfondo y financiadas por el gestor o el Subfondo.
- El Subfondo sigue una estrategia centrada en la sostenibilidad en virtud de la cual, como mínimo, un 70 % de su patrimonio neto se invertirá en acciones de empresas que cuenten con características sostenibles. El Subfondo promueve las características medioambientales y sociales que exige el artículo 8 del SFDR.
- Tendrá siempre en cuenta un amplio abanico de características medioambientales y sociales, como la mitigación del cambio climático y la adaptación al mismo, la gestión del agua y los residuos, la biodiversidad, la seguridad de los productos, la cadena de suministro, la salud y seguridad y los Derechos Humanos. El Subfondo trata de promocionar estas características adhiriéndose al Marco de la Familia Sostenible de Fidelity.
- El Subfondo se ciñe a un marco de exclusión por principios que incluye el filtrado negativo y de acuerdo con la normativa de sectores, empresas y prácticas sobre la base de criterios ESG concretos determinados periódicamente por el Gestor de Inversiones. Además, el Gestor de Inversiones excluirá la inversión en emisores expuestos a las armas controvertidas, la fabricación de armas convencionales, el tabaco, la prospección y extracción de combustibles fósiles, o la generación de energía a partir de carbón térmico o combustibles fósiles.
- El Subfondo se gestiona de manera activa sin tener un índice como referencia.
- Los ingresos obtenidos por el fondo se acumulan en el precio de sus acciones.
- Las acciones del Subfondo pueden comprarse y venderse cualquier día en que los bancos de Londres estén abiertos para el ejercicio habitual de su actividad, y la liquidación de los importes correspondientes a suscripciones y reembolsos se realizará en el mismo día por medio de una transferencia electrónica de fondos.
- El Subfondo es un Fondo del Mercado Monetario de Baja Volatilidad con Valor Liquidativo Variable y funciona como un Fondo del Mercado Monetario a Corto Plazo.

Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo — **Mayor riesgo**

Remuneración normalmente menor — Remuneración normalmente mayor

1	2	3	4	5	6	7

- Los datos históricos pueden no ser una indicación fiable de lo que ocurra en el futuro.No hay garantías de que la categoría de riesgo mostrada vaya a mantenerse y puede cambiar con el paso del tiempo.
- La asignación a la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.
- El perfil de riesgo y remuneración se clasifica según el nivel de fluctuación histórica de los Valores liquidativos de la Clase de Acciones y, dentro de dicha clasificación, las categorías 1-2 indican un nivel bajo de fluctuación, 3-5 un nivel medio y 6-7 un nivel alto.
- El valor de su inversión puede incrementarse o disminuir, y cabe la posibilidad de que recupere un importe inferior a la cantidad invertida.
- Existe el riesgo de que los emisores de bonos no puedan reintegrar el importe prestado, o que no puedan cumplir con los pagos de intereses. Aunque intentamos mitigarlo, el Subfondo puede estar expuesto al riesgo de sufrir pérdidas económicas si invierte en un instrumento emitido por una institución que después incurra en el impago de sus préstamos. También se pueden materializar pérdidas si una entidad a la que el Subfondo se encuentre expuesto deja de pagar los intereses durante un tiempo o de forma indefinida. El precio de los bonos se relaciona de forma inversa con los tipos de interés, de forma que cuando los tipos de interés suben, el valor de los bonos puede disminuir. El incremento en los tipos de interés puede provocar una caída en el valor de su inversión.
- Invertir en un Fondo del Mercado Monetario es distinto a invertir en un depósito, sobre todo, en que el principal que se invierte en el primer producto puede fluctuar y en que el riesgo de pérdida del principal lo asume el inversor.
- El Subfondo no es una inversión garantizada. No cuenta con ningún respaldo externo que garantice su liquidez o estabilice el valor liquidativo de sus acciones.

Fidelity INTERNATIONAL

Gastos para este Subfondo (ISIN: IE0003323619)

Los gastos que soporta el inversor están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Subfondo, incluidos los de comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada	n/a
Gastos de salida	n/a

Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión o antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del Subfondo a lo largo de un año

Ongoing charges	0.15%

Gastos detraídos del Subfondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad n/a

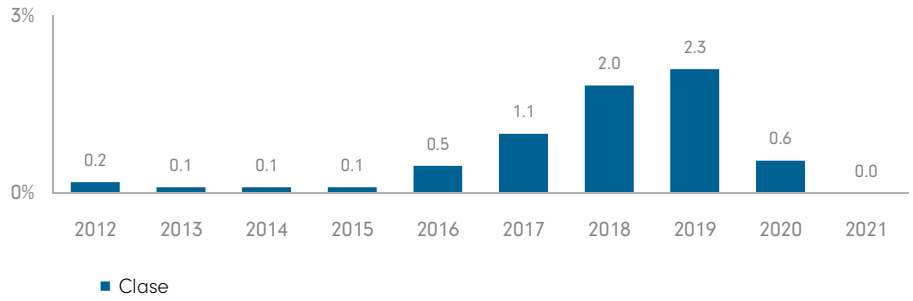
Los gastos de entrada y salida representan cifras máximas. En algunos casos el inversor podría pagar menos. Puede obtener esta información a través de su asesor financiero o distribuidor.

La cifra indicada en relación con los gastos corrientes se basa en los gastos del ejercicio finalizado el 31/08/2021, y puede variar de un año a otro. En ella se excluyen:

- Comisiones de rentabilidad (en su caso);
- Costes de transacción de la cartera, excepto los gastos de entrada o salida abonados por el Subfondo al comprar o vender participaciones de otro organismo de inversión colectiva.

Para más información sobre gastos, incluida la posibilidad de que se aplique el ajuste de precios, consulte el Folleto informativo más reciente.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no es indicativa de los resultados futuros.

En su caso, la rentabilidad histórica que aquí se muestra tiene en cuenta los gastos corrientes, excepto los gastos aplicables de entrada y salida.
El Subfondo se creó el 30/11/1995. Esta clase se creó el 30/11/1995.
El cálculo de la rentabilidad histórica se ha efectuado en USD.

En su caso, los hechos en la trayectoria del Subfondo que puedan haber afectado a su historial de rentabilidad (por ejemplo, cambios en su objetivo) se marcan con un «*» en el diagrama; en nuestra web encontrará información detallada al respecto. También puede solicitarla a su representante autorizado o su contacto de Fidelity habitual. Cuando proceda, en el apartado «Objetivos y política de inversión» constará un valor de referencia, mientras que la información sobre los valores de referencia anteriores figura en el Informe y cuentas anuales.

Información práctica

- Este documento describe un subfondo y clase de acciones de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc (el «Fondo»). El Fondo dispone de otros subfondos y clases de acciones, según se indica en el Folleto informativo.
- El depositario es J.P. Morgan SE, Dublin Branch. En https://www.fil.com puede encontrar un resumen de la Política de Remuneración. Se puede obtener una copia impresa gratuita previa solicitud. Los Valores liquidativos por acción están disponibles en la sede social del Fondo. También se publican en internet junto con otra información en https://www.fidelity.ie/liquidity-funds. La legislación tributaria de Irlanda puede incidir en su situación tributaria personal. Si desea información más detallada al respecto, consulte con un asesor fiscal.
- El Fondo se ha constituido con responsabilidad segregada entre los subfondos. Esto quiere decir que el activo y el pasivo de cada subfondo están segregados por ley de modo que los inversores no puedan reclamar nada sobre el activo de un subfondo de cuyas Acciones no sean titulares.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch (el «Gestor») únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto informativo del Fondo.
- Es posible que tenga el derecho de canjear sus Acciones esta Clase por otras de la misma Clase, o posiblemente de otras Clases, de un subfondo del Fondo diferente. Las normas de canje se pueden consultar en el folleto informativo.
- Si desea más información, consulte el Folleto informativo y los informes y cuentas anuales y semestrales más recientes, que pueden obtenerse en cualquier momento de forma gratuita, en inglés y otros idiomas, solicitándolos al Gestor o los distribuidores, o bien pueden consultarse en internet en cualquier momento visitando https://www.fidelity.ie/liquidity-funds.

País en el que está autorizado este Fondo: Irlanda. La Autoridad de supervisión es: The Central Bank of Ireland.
País en el que está autorizada FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.: Luxemburgo. La Autoridad de supervisión es: Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 02/06/2022.

Fidelity INTERNATIONAL