

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

The United States Dollar Fund

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc -alarahasto

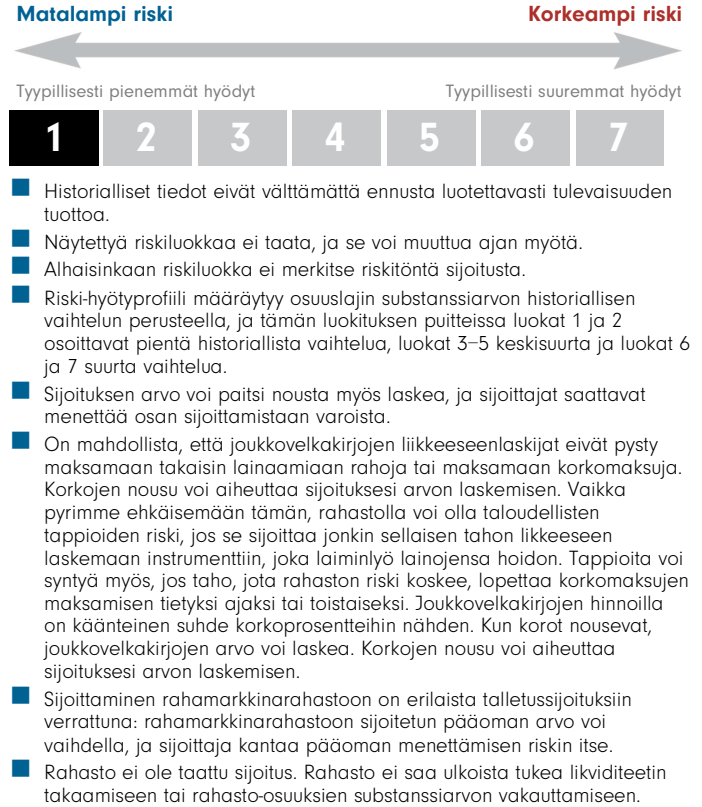
Class C Flex Distributing Shares Series 1 (ISIN: IE00B3TRZP29)

Tätä rahastoa hallinnoi FIL Fund Management (Ireland) Limited

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto pyrkii säilyttämään pääoman arvon ja likviditeetin sekä tarjoamaan tuottoa sijoittajille rahamarkkinakurssien mukaisesti.
- Rahasto sijoittaa hajautetusti lyhyen aikavälin instrumentteihin, joihin kuuluvat korkealaatuiset rahamarkkinainstrumentit (mukaan lukien valtioiden arvopaperit, pankkien obligaatiot, yritystodistukset ja muut lyhyen aikavälin obligaatiot), korkealaatuiset arvopaperistetut omaisuuserät ja omaisuusvakuudelliset yritystodistukset, talletukset, takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä hyväksytyjen rahamarkkinarahastojen osuudet ja osakkeet.
- Rahaston tekemien sijoitusten luottolaatu vastaa Moody's Aaa-mf -luokitusta ja Standard & Poor's in AAAM -luokitusta. Rahastonhoitaja on hankkinut nämä, ja joko rahastonhoitaja tai rahasto on rahoittanut ne.
- Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ilman vertailuarvon käyttämistä.
- Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.
- Rahaston osuuksia voidaan ostaa ja myydä minä tahansa lontoolaisten pankkien normaalina aukiolopäivänä, ja osuuksien merkinnät ja lunastukset ratkaistaan samana päivänä, minkä mahdollistaa elektroninen rahansiirto.
- Joustavasti osinkoa jakavat osuudet merkitään kahtena sarjana: sarjana 1 (IE00B3TRZP29) ja sarjana 2 (IE00B673WP25). Kummallakin sarjalla on sama nettosubstanssiarvo, ja sarjoja ei voi merkitä eri hinnoilla.
- Rahasto on alhaisen volatiliteetin nettoarvon rahamarkkinarahasto ja toimii lyhyenä rahamarkkinarahastona.

Riski-tuottoprofiili



Tätä alarahastoa koskevat kulut (ISIN: IE00B3TRZP29)

Maksamillasi kuluilla maksetaan rahaston hoitamisesta aiheutuvat kustannukset, muun muassa markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio -

Lunastuspalkkio -

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 0.00%

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

Tulosperusteinen palkkio -

Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäissummaa. Joissain tapauksissa voit joutua maksamaan vähemmän; saat tarvittaessa tiedon rahoitusneuvojaltasi tai rahaston jakelijalta.

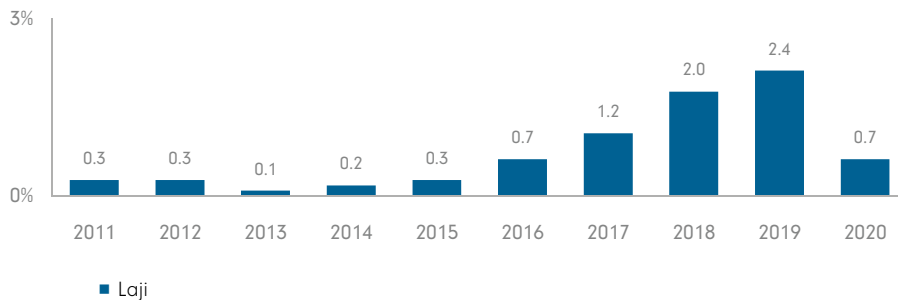
Juoksevien kuluja osalta summa perustuu 31/08/2020 päättyvän vuoden kuluihin. Tämä summa voi vaihdella vuosittain, ja siihen ei lasketa mukaan

■ mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita

■ sijoitussalkkuun liittyviä kaupankäyntikuluja lukuun ottamatta tilannetta, jossa rahasto maksaa merkintä- ja lunastuspalkkion ostettaessa tai myytäessä muiden yhteissijoitusyritysten osuuksia.

Lisätietoja kuluista, mukaan lukien mahdollisesta joustavasta hinnoittelusta, on uusimmassa rahastoesitteessä.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei takaa tulevia tuloksia.

Jos aiempi tuotto- ja arvonkehitys on esitetty, siinä huomioidaan juoksevat kulut lukuun ottamatta mahdollisesti soveltuvia merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Rahasto on avattu 30/11/1995. Tämä osakelaji on avattu 01/05/2001. Aiempi tuotto- ja arvonkehitys on laskettu valuutassa USD.

Kaavioon on merkitty "*" -merkinnällä rahaston aiemmat mahdollisesti tapahtuneet tapahtumat, jotka ovat voineet vaikuttaa aiempaan tuotto- ja arvonkehitykseen. Näitä tapahtumia voivat olla esimerkiksi rahaston sijoitustavoitteen muutokset. Lisätietoja näistä tapahtumista saat rahaston verkkosivustolta tai ottamalla yhteyttä nimitettyyn edustajaasi tai Fidelity-yhteyshenkilöösi. Edellä olevassa Tavoitteet ja sijoituspolitiikka -kohdassa kuvataan mahdollinen vertailuarvo, ja tietoja aiemmista vertailuarvoista on vuosikertomuksessa ja tilinpäätöksessä.

Käytännön tiedot

- Tässä asiakirjassa kuvataan Fidelity Institutional Liquidity Fund plc -rahaston ("rahasto") yksi alarahasto ja osuuslaji. Rahastossa on tarjolla muita alarahastoja ja osuuslajeja siten kuin tarjousesitteessä kuvataan.
- Säilytysyhteisö on J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Yhteenveto palkka- ja palkkiopolitiikasta on luettavissa osoitteessa <https://www.fil.com>. Paperikopio on saatavana ilmaiseksi pyynnöstä.
- Osuuskohtaiset substanssiarvot ovat saatavissa rahaston rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds>, jossa on muitakin tietoja.
- Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Jos haluat lisätietoja, ota yhteys veroneuvojaan.
- Rahaston kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä toisistaan, mikä tarkoittaa, että sijoittajat voivat esittää vain sen alarahaston varoja koskevia vaateita, jonka osuudenomistajia he ovat.
- FIL Fund Management (Ireland) Limited ("rahastoyhtiö") voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.
- Sijoittaja saattaa olla oikeutettu vaihtamaan tästä osuuslajista toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti eri osuuslajiin. Rahastoesitteessä on yksityiskohtaiset tiedot vaihtoa koskevista säännöistä.
- Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä viimeisimmissä vuosikertomuksissa ja tilinpäätöksissä, jotka ovat saatavana maksutta englannin kielellä ja muilla pääkielillä rahastonhoitajalta, jakelijoilta tai milloin tahansa verkosta osoitteesta <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds>.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan: Irlanti. Rahastoa valvoo: The Central Bank of Ireland.

Maa, jossa FIL Fund Management (Ireland) Limited on valtuutettu: Irlanti. Valvova viranomainen on: The Central Bank of Ireland.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 05/02/2021.