Informazioni chiave per gli Investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni qui contenute, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura del fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

The Euro Fund

un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

Class A Accumulating Shares (ISIN: IE0003323494)

Il presente fondo è gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

- Il comparto mira a mantenere il valore del capitale e la liquidità producendo un rendimento per gli investitori in linea con i tassi del mercato monetario.
- Il fondo investe in una gamma diversificata di strumenti a breve termine, tra cui strumenti del mercato monetario di qualità elevata (compresi titoli di stato, obbligazioni bancarie, commercial paper e altre obbligazioni a breve termine), cartolarizzazioni di qualità elevata e commercial paper garantiti da ipoteca, depositi, repo (repurchase agreement) e reverse repo (reverse repurchase agreement), e quote o azioni in fondi ammissibili del mercato monetario.
- Gli investimenti avranno una qualità creditizia coerente con il mantenimento del rating Aaa-mf di Moody's e il rating AAAm di Standard & Poor's per il comparto. Tali rating sono stati sollecitati dal gestore del fondo e finanziati dal gestore o dal fondo.
- Il comparto adotta una strategia incentrata sulla sostenibilità in base alla quale almeno il 70% deve essere investito in azioni di società che mantengono caratteristiche sostenibili.
- Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali la capacità delle società di mitigare il cambiamento climatico e di adattarvisi, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Il comparto cerca di promuovere queste caratteristiche aderendo ai Criteri della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
- Il comparto soddisfa dei criteri di esclusione basati sui princìpi che comprendono lo screening basato sulle norme e negativo di settori, società, prassi basate su criteri ESG specifici che devono essere stabiliti di volta in volta dal Gestore degli investimenti. Inoltre, il Gestore degli investimenti esclude gli investimenti in emittenti con esposizione ai settori delle armi controverse, della produzione di armi convenzionali, del tabacco, dell'esplorazione ed estrazione di combustibili fossili e delle centrali termoelettriche a carbone o a combustibili fossili.
- Il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
- Il reddito prodotto dal comparto viene accumulato nel prezzo delle azioni.
- Le azioni del comparto possono essere acquistate e vendute in qualsiasi giorno di apertura delle banche a Londra e il regolamento nello stesso giorno dei proventi delle sottoscrizioni e dei rimborsi avviene mediante bonifico elettronico.
- Il fondo è un Fondo del mercato monetario a valore patrimoniale netto a bassa volatilità e svolge la funzione di Fondo del mercato monetario a breve termine.

Profilo di rischio e di rendimento

Rischio più basso — **Rischio più elevato**

Rendimento tipicamente più basso — Rendimento tipicamente più elevato

1	2	3	4	5	6	7

- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e può cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".
- Il profilo di rischio e rendimento è classificato in base al livello di fluttuazione storica del Valore patrimoniale netto della classe di azioni e, nell'ambito di questa classificazione, le categorie 1-2 indicano un basso livello di fluttuazioni storiche, quelle 3-5 un livello medio e quelle 6-7 un livello elevato.
- Il valore dell'investimento può diminuire ed aumentare e l'investitore potrebbe realizzare un importo inferiore a quello originariamente investito.
- Sussiste il rischio che gli emittenti di obbligazioni possano non essere in grado di rimborsare il denaro che hanno preso a prestito o di pagare gli interessi. Pur cercando di ridurre al minimo questa eventualità, il comparto può andare incontro al rischio di perdita finanziaria se investe in uno strumento emesso da un soggetto che dovesse fare default per quanto riguarda i rimborsi. È anche possibile che si verifichino perdite nel caso in cui un soggetto verso cui il comparto ha un'esposizione sospenda il pagamento degli interessi per un certo periodo o a tempo indeterminato. I prezzi delle obbligazioni sono inversamente proporzionali ai tassi d'interesse: quando i tassi d'interesse salgono, le obbligazioni possono perdere di valore. L'aumento dei tassi d'interesse può comportare la perdita di valore dell'investimento.
- L'investimento in un Fondo del mercato monetario è diverso da un investimento in depositi; in particolare, il capitale investito in un Fondo del mercato monetario può fluttuare e il rischio di perdita del capitale è a carico dell'investitore.
- Il fondo non è un investimento garantito. Esso non fa affidamento su alcun sostegno esterno per garantire la propria liquidità o la stabilizzazione del valore patrimoniale netto delle sue azioni.

Fidelity INTERNATIONAL

Spese per questo fondo (ISIN: IE0003323494)

Le spese corrisposte dall'investitore sono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi relativi alla commercializzazione e alla distribuzione del medesimo. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Commissione di sottoscrizione	n/d
Commissione di rimborso	n/d

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

Spese prelevate dal fondo in un anno

Ongoing charges	0.05%

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento n/d

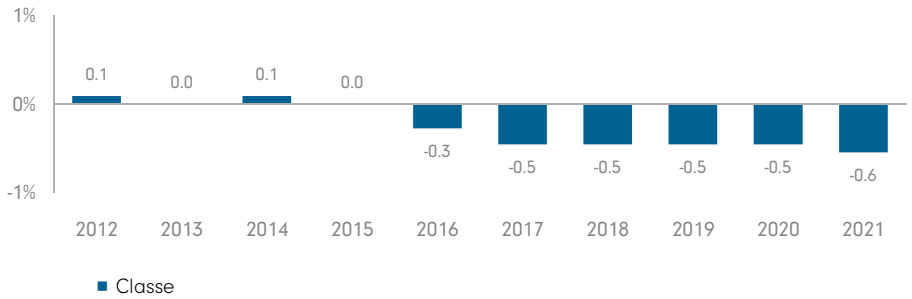
Le commissioni di sottoscrizione e rimborso indicate sono cifre massime. In alcuni casi, l'importo effettivamente pagato può essere inferiore. Per maggiori informazioni rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore.

L'importo delle spese correnti si basa sui dati dell'esercizio chiuso al 31/08/2021. Tale importo può variare da un anno all'altro e non comprende:

- commissioni legate al rendimento (ove applicabile);
- costi delle operazioni di portafoglio, tranne le commissioni di sottoscrizione/rimborso pagate dal fondo per acquisto/vendita di quote in altri organismi d'investimento collettivo.

Per ulteriori informazioni sugli addebiti, compresa la possibilità di applicazione dello swing pricing, consultare l'ultimo Prospetto.

Risultati ottenuti nel passato



Il rendimento pregresso non è indicativo dei risultati futuri.

In caso di performance pregressa, essa tiene conto degli oneri correnti, tranne le commissioni di sottoscrizione/rimborso.
Il fondo è stato lanciato il 27/11/1995.
Questa classe è stata lanciata il 27/11/1995.
Il rendimento pregresso è stato calcolato in EUR.

Se applicabile, gli eventi verificatisi nel corso della vita del comparto che potrebbero aver influito sulle performance storiche sono contrassegnati nel grafico da un asterisco "*"; eventuali modifiche apportate all'obiettivo del comparto e i dettagli di tali eventi sono consultabili sul nostro sito Web o disponibili su richiesta presso il proprio rappresentante incaricato o presso il proprio referente Fidelity di fiducia. Se del caso, la sezione Obiettivi e Politica di investimento fa riferimento a un benchmark e le informazioni su tali parametri di riferimento precedenti sono contenute nella relazione annuale e nel bilancio.

Informazioni pratiche

- Il presente documento descrive un comparto e una sottoclasse di azioni di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc (la "SICAV"). Sono disponibili nella SICAV ulteriori comparti e classi di azioni come specificato nel Prospetto.
- Il depositario è J.P. Morgan SE, Dublin Branch.
- I dettagli sulla Politica di Remunerazione riepilogativa sono disponibili all'indirizzo https://www.fil.com. Su richiesta, è possibile ottenere una copia cartacea gratuita.
- I Valori Patrimoniali Netti per Azione sono disponibili presso la sede legale della SICAV. Sono inoltre pubblicati online all'indirizzo https://www.fidelity.ie/liquidity-funds dove sono disponibili altre informazioni.
- La legislazione fiscale in Irlanda potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori dettagli è necessario consultare un consulente fiscale.
- La SICAV è istituita con separazione patrimoniale tra comparti, il che significa che le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge, in modo che gli investitori non abbiano crediti a valere sulle attività di un comparto in cui non possiedono azioni.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch (il "Gestore") può essere ritenuto responsabile unicamente sulla base di eventuali dichiarazioni contenute in questo documento che siano fuorviante, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto della SICAV.
- L'investitore può avere il diritto di conversione dalla presente classe di azioni in una classe di azioni dello stesso tipo, o eventualmente ad altri tipi, di un altro comparto della SICAV. I dettagli sulle regole di conversione sono disponibili nel Prospetto.
- Per ulteriori informazioni, si prega di consultare il Prospetto e le ultime relazioni e bilanci, disponibili gratuitamente in inglese e in altre lingue principali presso il Gestore, i distributori oppure online in qualsiasi momento, collegandosi all'indirizzo https://www.fidelity.ie/liquidity-funds.

Paese nel quale questo Fondo è autorizzato: Irlanda. L'autorità di vigilanza è: The Central Bank of Ireland.
Paese nel quale FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. è autorizzata: Lussemburgo. L'autorità di vigilanza è: Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 02/06/2022.

Fidelity INTERNATIONAL