

# 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 Sterling Fund

un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

Class A Flex Distributing Shares Series 1 (ISIN: IE0003323387)

Il presente fondo è gestito da FIL Fund Management (Ireland) Limited

### 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 reddito prodotto dal comparto viene reinvestito in ulteriori azioni o pagato agli azionisti su richiesta.
- 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.
- Emissione di Azioni a distribuzione Flex in due serie, Serie 1 (IE0003323387) e Serie 2 (IE0003358219). Il Valore patrimoniale netto delle singole serie sarà identico e non sono previsti prezzi separati per le singole serie.
- 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.
- Il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.

### Profilo di rischio e di rendimento

Rischio più basso Rischio più elevato

Rendimento tipicamente più basso Rendimento tipicamente più elevato



- 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 verificino 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.

## Spese per questo fondo (ISIN: IE0003323387)

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

Spese correnti 0.15%

### Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento n/d

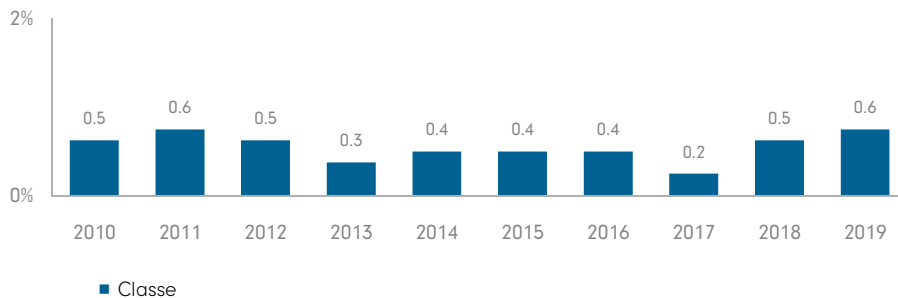
Le commissioni di sottoscrizione e rimborso indicate sono cifre massime. In alcuni casi, l'importo effettivamente pagato può essere inferiore. Per maggiori informazioni rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore.

L'importo delle spese correnti si basa sui dati dell'esercizio chiuso al 31/08/2019. 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 24/09/1995. Questa classe è stata lanciata il 24/09/1995.

Il rendimento pregresso è stato calcolato in GBP.

Ove applicabile, gli eventi nella vita del fondo che possono avere influito sul rendimento storico sono indicati con <sup>\*\*</sup> nella tabella e possono riguardare anche variazioni degli obiettivi del fondo. Informazioni su tali eventi sono riportate sul nostro sito Web o possono essere richieste al proprio rappresentante incaricato o al funzionario Fidelity competente. Ove applicabile, la sezione Obiettivi d'investimento dovrà fare riferimento al benchmark. Le informazioni sui benchmark precedenti sono indicate nei bilanci e nelle relazioni annuali.

## Informazioni pratiche

- Il presente documento descrive un comparto e una classe di azioni di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc (il "Comparto"). Sono disponibili nella SICAV ulteriori comparti e classi di azioni come specificato nel Prospetto.
- Il depositario è J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Informazioni sintetiche sulla Politica di remunerazione sono disponibili su <https://www.fil.com>. Su richiesta, è possibile ottenere una copia cartacea gratuita.
- Il Valore patrimoniale netto per azione è disponibile presso la sede legale del Comparto e viene inoltre pubblicato online sul sito [www.fidelityilf.com](http://www.fidelityilf.com) insieme alle altre informazioni.
- La legislazione fiscale in vigore in Irlanda può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per ulteriori informazioni rivolgersi a un consulente fiscale.
- Fidelity Institutional Liquidity Fund plc prevede la responsabilità separata tra i suoi comparti, il che significa che le attività e le passività di ognuno di essi sono separate per legge, cosicché gli investitori non possano avanzare pretese sulle attività di un comparto di cui non detengono le azioni.
- FIL Fund Management (Ireland) Limited può essere ritenuta responsabile solo sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.
- L'investitore può avere il diritto di passare da questa classe di azioni alla stessa classe di azioni o ad altre classi di azioni di un altro comparto. Le informazioni sulle modalità di conversione sono riportate nel prospetto.
- Per ulteriori informazioni consultare il Prospetto, i bilanci e le relazioni più recenti che possono ottenuti gratuitamente in qualsiasi momento, in inglese e nelle altre lingue principali, rivolgendosi direttamente al Gestore del Fondo, ai distributori oppure richiedendoli online.

Paese nel quale questo Fondo è autorizzato: Irlanda. L'autorità di vigilanza è: The Central Bank of Ireland.

Paese nel quale FIL Fund Management (Ireland) Limited è autorizzata: Irlanda. L'autorità di vigilanza è: The Central Bank of Ireland.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 02/06/2020.