

# Viktig investorerinformasjon

Dette dokumentet gir deg viktig investorerinformasjon om dette fondet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå grunnlaget og risikoen ved å investere i dette fondet. Du rådes til å lese den slik at du kan ta en avgjørelse om hvorvidt du skal investere.

## The Sterling Fund

et underfond av Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

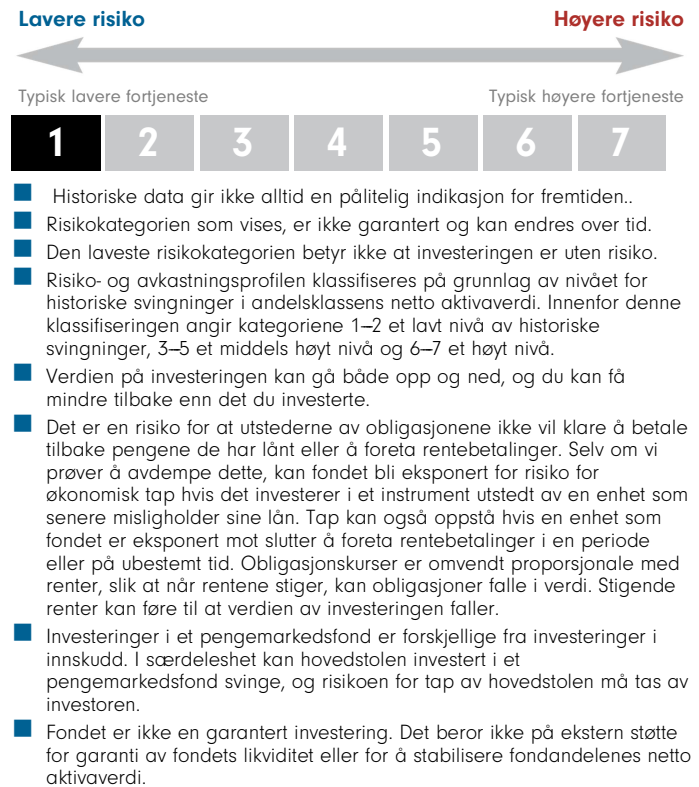
Class F Flex Distributing Series 1 (ISIN: IE00B42LDN20)

Dette Fondet forvaltes av FIL Fund Management (Ireland) Limited

### Mål og investeringspolitikk

- Fondet har som målsetning å opprettholde kapitalverdi og likviditet, mens det skaper en avkastning for investorene på linje med pengemarkedsrenter.
- Fondet investerer i et diversifisert utvalg av kortsiktige instrumenter, herunder pengemarkedsinstrumenter av høy kvalitet (inkludert statspapirer, bankobligasjoner, rentebærende sertifikater og andre kortsiktige obligasjoner), verdipapirisert gjeld og aktivsikrede verdipapirer av høy kvalitet, innskudd, tilbakekjøpsavtaler og omvendte tilbakekjøpsavtaler og enheter eller andeler i kvalifiserte pengemarkedsfond.
- Investeringer vil ha en kredittkvalitet som er i overensstemmelse med opprettholdelsen av Moodys Aaa-mf-rangeringer og en rangering av AAAm av Standard & Poor's for fondet. Slike ratinger ble bestilt av fondsforvalteren og betalt av enten forvalteren eller fondet.
- Fondet forvaltes aktivt og ikke i forhold til en referanseindeks.
- Inntekt opptjent av fondet, reinvesteres i ytterligere andeler eller utbetales til andelseiere på anmodning.
- Flex-utbytteandelenene utstedes i to serier, serie 1 (IE00B42LDN20), og serie 2 (IE00B3TNFX84). Netto andelsverdi for hver serie skal være den samme, og separate priser for hver serie skal ikke utstedes.
- Andeler i fondet kan kjøpes og selges på alle dager når bankene er åpne for vanlige bankvirksomhet i London, og når iverksettelse av tegning og innløsning utføres via elektronisk betalingsoverføring samme dag.
- Fondet er et pengemarkedsfond med lav volatilitet i netto andelsverdi og opererer som et kortsiktig pengemarkedsfond.

### Risiko- og fortjenesteprofil



## Gebyrer for dette fondet (ISIN: IE00B42LDN20)

Gebyrene du betaler brukes til å betale kostnadene ved å drive fondet, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer vekstpotensialet av investeringen.

### Engangsgebyrer før eller etter at du har investert

Inngangsgebyr i/t

Avslutningsgebyr i/t

Dette er det maksimale som kan tas av pengene dine før de investeres eller før utbytte av investeringen utbetales.

### Gebyrer tatt fra fondet gjennom et år

Fortløpende gebyrer 0.15%

### Gebyrer tatt fra fondet under noen bestemte vilkår

Resultathonorar i/t

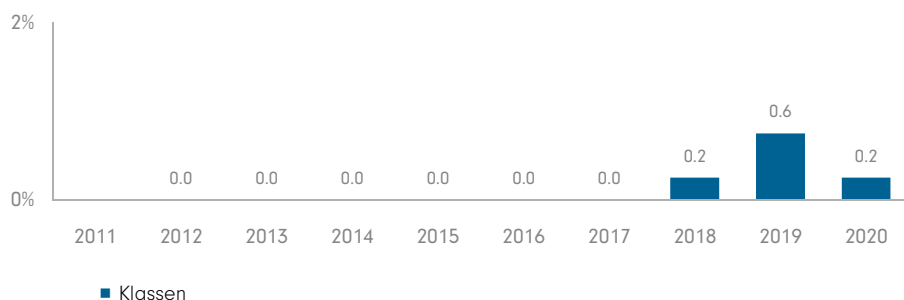
Inngangs- og avslutningsgebyrer som vises er maksimumstall. I noen tilfeller kan du betale mindre - du kan finne ut dette hos din finansielle rådgiver / distributør.

Det pågående avgiftbeløpet er basert på kostnader for året som slutter 31/08/2020. Dette tallet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

- resultathonorarer (der det er aktuelt)
- porteføljens transaksjonskostnader, unntatt i tilfelle av inngangs- og avslutningsgebyrer som betales av fondet ved kjøp eller salg av enheter i et annet foretak for kollektiv investering.

For mer informasjon om gebyrer, inkludert muligheten at svingprising kan gjelde, kan du se det nyeste prospektet.

## Tidligere resultat



Tidligere resultater gir ingen indikasjon på fremtidige resultater.

De eventuelle tidligere resultatene som vises, tar hensyn til pågående gebyrer med unntak av gjeldende inntaks-/uttaksgebyrer.

Fondet ble lansert den 24/09/1995. Denne klassen ble lansert den 21/06/2011.

Tidligere resultater er beregnet i GBP.

Hvis det er aktuelt, fremheves hendelser i fondets liv som kan ha påvirket resultathistorikken som en "\*" i diagrammet, som kan omfatte endringer i fondets mål og detaljer om slike hendelser, på vår nettside eller ved å be om det fra din utnevnte representant eller din vanlige Fidelity-kontakt. Hvis det er aktuelt, skal delen Mål- og investeringspolicy referere til en referanseindeks, og informasjon om tidligere referanseindekser finnes i årsrapporten og regnskapet.

## Praktisk informasjon

- Dette dokumentet beskriver et underfond og en andelsklasse av Fidelity Institutional Liquidity Fund plc («fondet»). Som det fremgår av prospektet er flere underfond og andelsklasser tilgjengelige i fondet.
- Depotmottakeren er J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Detaljer av sammendragets retningslinjer for godtgjørelse er tilgjengelig via <https://www.fil.com>. Papireksemplar kan fås vederlagsfritt på engelsk fra fondsforvalteren på forespørsel.
- Netto aktivav verdier per andel er tilgjengelig på fondets registrerte kontor. De publiseres også online på <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds> der annen informasjon er tilgjengelig.
- Skattelovgivning i Irland kan ha innvirkning på din personlige skattesituasjon. For nærmere informasjon bør du konsultere en skatterådgiver.
- Fondet er etablert med separat ansvar mellom underfond, noe som betyr at aktivaene og forpliktelsene til hvert underfond er adskilt ved lov, slik at investorer ikke har krav på aktivaene til et underfond der de ikke eier andeler.
- FIL Fund Management (Ireland) Limited («forvalteren») kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av en uttalelse i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktig eller uforenlig med de relevante delene av prospektet for fondet.
- Du kan ha rett til å bytte fra denne andelsklassen til samme eller muligens andre andelsklassetyper av et annet underfond av fondet. Du finner mer informasjon om bytteregler i prospektet.
- For mer informasjon kan du se prospektet og de nyeste rapportene og kontoene som kan fås gratis på engelsk og andre hovedspråk fra forvalteren, distributørene eller online når som helst på <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds>.

Land som dette Fondet er autorisert i: Irland. Tilsynsautoritet er: The Central Bank of Ireland.

Land som FIL Fund Management (Ireland) Limited er autorisert i: Irland. Tilsynsautoritet er: The Central Bank of Ireland.

Denne viktige investorinformasjonen er korrekt per 05/02/2021.