

Viktig investorinformasjon

Dette dokumentet gir deg viktig investorinformasjon 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 United States Dollar Fund

et underfond av Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

Class G Flex Distributing Shares Series 1 (ISIN: IE00BKTY846)

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 aktivisikrede 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.
- 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



- Historiske data gir ikke alltid en pålitelig indikasjon for fremtiden..
- Risikokategorien som vises, er ikke garantert og kan endres over tid.
- Den laveste risikokategorien betyr ikke at investeringen er uten risiko.
- Risiko- og avkastningsprofilen klassifiseres på grunnlag av nivået for historiske svingninger i andelsklassens netto aktivaverdi. Innenfor denne klassifiseringen angir kategoriene 1–2 et lavt nivå av historiske svingninger, 3–5 et middels høyt nivå og 6–7 et høyt nivå.
- Verdien på investeringen kan gå både opp og ned, og du kan få mindre tilbake enn det du investerte.
- Det er en risiko for at utstederne av obligasjonene ikke vil klare å betale tilbake pengene de har lånt eller å foreta rentebetalinger. Selv om vi prøver å avdemppe dette, kan fondet bli eksponert for risiko for økonomisk tap hvis det investerer i et instrument utstedt av en enhet som senere misligholder sine lån. Tap kan også oppstå hvis en enhet som fondet er eksponert mot slutter å foreta rentebetalinger i en periode eller på ubestemt tid. Obligasjonskursen er omvendt proporsjonale med renter, slik at når rentene stiger, kan obligasjoner falle i verdi. Stigende renter kan føre til at verdien av investeringen faller.
- Investeringer i et pengemarkedsfond er forskjellige fra investeringer i innskudd. I særdeleshet kan hovedstolen investert i et pengemarkedsfond svinge, og risikoen for tap av hovedstolen må tas av investoren.
- Fondet er ikke en garantert investering. Det beror ikke på ekstern støtte for garanti av fondets likviditet eller for å stabilisere fondandelens netto aktivaverdi.

Gebyrer for dette fondet (ISIN: IE00BKTY846)

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 Det pågående avgiftbeløpet vist her for denne nye klassen er et anslag av kostnadene. Dette tallet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

Gebyrer tatt fra fondet gjennom et år

Fortløpende gebyrer 0.20%

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.

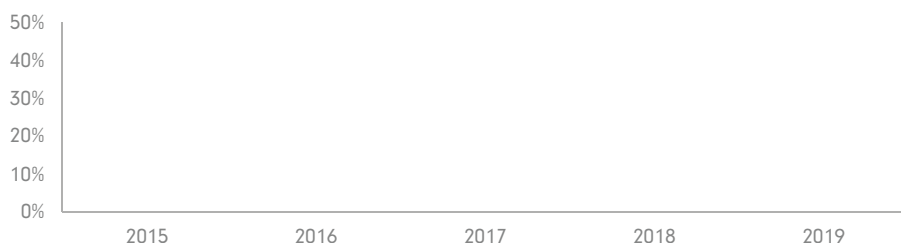
Det pågående avgiftbeløpet vist her for denne nye klassen er et anslag av kostnadene. Dette tallet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

■ resultathonorar (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 30/11/1995.

Denne klassen ble lansert den 02/03/2020.

Tidligere resultater er beregnet i USD.

Der det er aktuelt, vil hendelser i fondets levetid som kan ha påvirket resultathistorikken, bli fremhevet med en ^{†††} i figuren. Dette kan omfatte endringer i fondets målsetting. Opplysninger om slike hendelser finnes på vårt nettsted eller kan skaffes på forespørsel til din oppnevnte representant eller vanlige Fidelity-kontakt. Der det er aktuelt, vil målsetningsavsnittet henvise til et referansepunkt. Informasjon om tidligere referansepunkter finnes i Årsrapport og årsregnskapet.

Det foreligger ikke tilstrekkelige data til å gi en brukbar indikasjon på tidligere resultater til investorer.

Praktisk informasjon

- Dette dokumentet beskriver et underfond og aksjeklasse for Fidelity Institutional Liquidity Fund plc ("Fondet"). Som det fremgår av Prospektet er flere underfond og andelsklasser tilgjengelige i Fondet.
- Depositær er J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Detaljer av sammendrag av retningslinjene for godtgjørelse fås via <https://www.fil.com>. Papireksemlar kan fås vederlagsfritt på engelsk fra fondsforvalteren, på forespørsel.
- Nettoverdien per andel er tilgjengelig på Fondets forretningskontor. De blir også publisert på nettet på www.fidelityilf.com der annen informasjon er tilgjengelig.
- Skattelovgivningen i Irland kan ha en innvirkning på din personlige skatteposisjon. For ytterligere informasjon bør du konsultere en skatterådgiver.
- Fidelity Institutional Liquidity Fund plc er etablert med separat ansvar mellom underfondene som innebærer at eiendeler og gjeld i hvert underfond er atskilt ved lov, slik at investorer ikke har noen krav på kapital i et underfond der de ikke eier aksjer.
- FIL Fund Management (Ireland) Limited kan kun holdes ansvarlig på grunnlag av opplysninger i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller ikke i samsvar med relevante deler av Prospektet for Fondet.
- Du kan ha rett til å bytte fra denne aksjeklassen til den samme eller muligens andre aksjeklasser i andre underfond. Du finner detaljer om byttereglene i prospektet.
- For mer informasjon henviser vi til Prospektet og seneste Årsberetninger og regnskap som kan fås gratis på engelsk og andre hovedspråk fra Fondsforvalteren, distributørene eller online til enhver tid.

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 02/06/2020.