

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## The Sterling Fund

en underliggande fond i Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

Class B Flex Distributing Shares Series 1 (ISIN: IE00B6094L75)

Denna fond förvaltas av FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

### Mål och placeringsinriktning

- Fondens mål är att behålla kapitalvärdet och likviditeten samtidigt som investerarna får en avkastning som motsvarar penningmarknadsräntorna.
- Fonden investerar diversifierat i kortfristiga instrument, däribland högkvalitativa penningmarknadsinstrument (inklusive statspapper, bankförbindelser, företagscertifikat och andra kortfristiga förbindelser), högkvalitativa värdepapperseringar och tillgångssäkrade företagscertifikat, depositioner, återköpsavtal och omvända återköpsavtal, samt enheter eller andelar i kvalificerade penningmarknadsfonder.
- Investeringar kommer att hålla en kreditkvalitet som gör att fonden kan behålla kreditbetyget Aaa-mf från Moody's och AAAm från Standard & Poor's. Sådana kreditvärderingar erbjuds av fondens förvaltare och finansierades av antingen förvaltaren eller fonden.
- Fonden använder en strategi med fokus på hållbarhet enligt vilken minst 70 % kommer att investeras i aktier i företag med hållbara egenskaper. Fonden främjar miljömässiga och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i SFDR.
- Fonden kommer fortlöpande att överväga ett brett spektrum av miljörelaterade och sociala egenskaper som begränsning av och anpassning till klimatförändringar, vatten- och avfallshantering, biologisk mångfald, produktsäkerhet, leveranskedja, hälsa och säkerhet samt mänskliga rättigheter. Fonden eftersträvar att främja dessa egenskaper genom att följa Fidelity Sustainable Family Framework (Fidelitys hållbara familjeramverk).
- Fonden följer en principbaserad ram för uteslutning som omfattar en normbaserad och negativ granskning av sektorer, företag, metoder baserade på specifika ESG-kriterier som fastställs av investeringsförvaltaren från tid till annan. Vidare kommer investeringsförvaltaren att utesluta investeringar i emittenter som har exponering mot kontroversiella vapen, produktion av konventionella vapen, tobak, prospektering och utvinning av fossila bränslen samt energiproduktion baserad på termiskt kol eller fossila bränslen.
- Fonden förvaltas aktivt utan referens till ett jämförelseindex.
- Fondens intäkter återinvesteras i ytterligare aktier eller betalas till andelsägarna på begäran.
- Andelar i fonden kan köpas och säljas varje bankdag i London och tecknande och inlösen genomförs samma dag genom elektronisk överföring av pengar.
- Flexibla Avkastningsandelar emitteras i två serier, serie 1 (IE00B6094L75) och serie 2 (IE0003511395). Nettoandelsvärdet (NAV) för varje serie ska vara detsamma och det ska inte utfärdas separata priser för varje serie.
- Fonden är en penningmarknadsfond med lågvolatilit substansvärde och fungerar som en kortfristig penningmarknadsfond.

### Risk/Avkastningsprofil



- Historisk avkastning är ingen garanti för framtida resultat.
- Riskkategorin som visas är inte garanterad och kan ändras med tiden.
- Den lägsta kategorin innebär inte att investeringen är riskfri.
- Risk/avkastningsprofilen kategoriseras enligt hur mycket substansvärdet för andelsklassen har fluktuerat historiskt: kategori 1–2 indikerar låg nivå, 3–5 medelhög nivå och 6–7 hög nivå.
- Värdet på din investering kan sjunka såväl som stiga och du kan få tillbaka mindre än du ursprungligen investerade.
- Det finns en risk för att emittenter av obligationer kanske inte kan återbetala de pengar som de har lånat eller betala räntorna. När vi strävar efter att minska denna risk, kan fonden utsättas för risker för finansiella förluster om fonden investerar i ett instrument emitterat av en enhet som därefter fallerar. Förluster kan också uppstå om en enhet, som fonden är exponerad mot, upphör att betala sina räntor under en viss tid eller för alltid. Obligationskurser har ett omvänt förhållande till räntornas storlek, vilket innebär att när räntorna stiger kan obligationer falla i värde. Stigande räntor kan därför leda till att investeringen faller i värde.
- Investeringar i en penningmarknadsfond skiljer sig från investeringar i insättningar. I synnerhet kan kapital som investerats i en penningmarknadsfond variera, och risken för kapitalförlust ska bäras av investeraren.
- Fonden är ingen garanterad investering. Den behöver inte förlita sig på extern hjälp för att garantera fondens likviditet eller för att stabilisera andelarnas substansvärde i fonden.

## Avgift för denna fond (ISIN: IE00B6094L75)

Avgifterna du betalar används för att betala fondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution. Avgifterna minskar investeringens potentiella tillväxt.

### Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället

Teckningsavgift ej tillämplig

Inlösenavgift ej tillämplig

Detta är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller innan din investering betalas ut.

### Avgifter som debiteras fonden under året

Ongoing charges 0.40%

### Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

Resultatrelaterad avgift ej tillämplig

Tecknings- och inlösenavgifter som visas är maximisumma. I vissa fall får du betala mindre - du kan få information om detta från din finansiella rådgivare eller fondistributör.

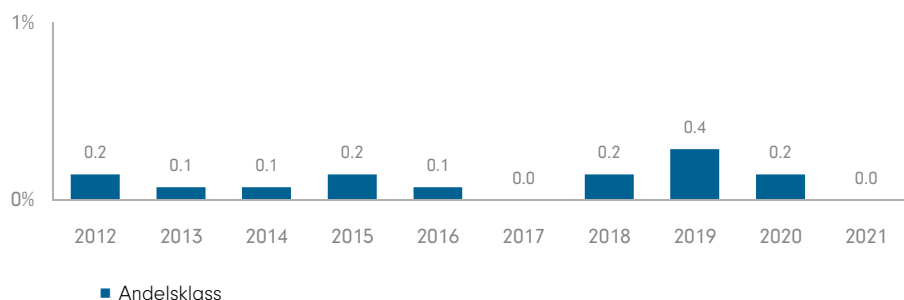
Sifferuppgifterna för årliga avgifter grundas på utgifterna för det år som slutade 31/08/2021. Siffran kan uppvisa årsvariationer. Den inkluderar inte:

■ Resultatrelaterade avgifter (om sådana tillämpas);

■ Transaktionskostnader, förutom i de fall en tecknings-/inlösenavgift betalats av fonden vid köp eller försäljning av enheter i andra fondföretag.

För mer information om kostnader, inklusive möjligheten att justerbara priser kan gälla, se det senaste prospektet.

## Tidigare resultat



Tidigare resultat ger inte vägledning om framtida resultat.

Eventuella visade tidigare resultat tar hänsyn till årliga avgifter med undantag för eventuella tecknings- och inlösenavgifter.

Fonden lanserades den 24/09/1995. Denna andelsklass lanserades den 11/03/1998.

Tidigare resultat har beräknats i GBP.

Om så är tillämpligt markeras händelser under fondens löptid vilka kan ha påverkat resultatshistoriken med en "\*" i diagrammet. Dessa kan omfatta ändringar av fondens mål och information om sådana händelser finns på vår webbplats eller kan erhållas genom att du begär den från din utsedda representant eller din ordinarie kontaktperson hos Fidelity. Om så är tillämpligt kommer avsnittet Mål och placeringsinriktning att hänvisa till ett jämförelseindex och information om tidigare jämförelseindex kan återfinnas i årsredovisningen och bokslutet.

## Praktisk information

- Det här dokumentet beskriver en delfond och andelsklass i Fidelity Institutional Liquidity Fund plc ("fonden"). Det finns fler delfonder och andelsklasser i fonden enligt informationen i prospektet.
- Förvaringsinstitutet är J.P. Morgan SE, Dublin Branch.
- Information om den kortfattade ersättningspolicyn finns på <https://www.fil.com>. Ett pappersexemplar kan erhållas kostnadsfritt på begäran.
- Substansvärdena per andel är tillgängliga på fondens säte. De publiceras även online på <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds> där annan information är tillgänglig.
- Irlands skattelagstiftning kan påverka din personliga skattesituation. För mer information bör du rådfråga en skatterådgivare.
- Fonden är upprättad med separat ansvar mellan delfonderna, vilket innebär att varje delfonds tillgångar och skulder är separerade enligt lag, så att investerare inte har några anspråk på tillgångarna i en delfond som de inte äger andelar i.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch ("förvaltaren") kan hållas ansvarig endast om ett påstående i detta dokument är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna i fondens prospekt.
- Du kan ha rätt att byta från denna andelsklass till samma eller möjligen andra typer av andelsklasser i en annan delfond i fonden. Information om bytesregler finns i prospektet.
- För mer information, se prospektet och de senaste rapporterna och boksluten som kan erhållas kostnadsfritt på engelska och andra större språk från förvaltaren, distributörerna eller när som helst online på <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds>.

Detta fondföretag är auktoriserat i: Irland. Tillsynsmyndighet är: The Central Bank of Ireland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. är auktoriserat i: Luxemburg. Tillsynsmyndighet är: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 02/06/2022.