

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

The Sterling Fund

ein Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

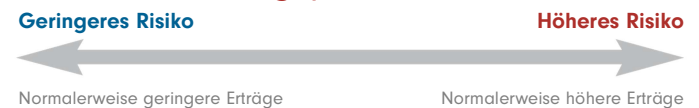
Class A Flex Distributing Shares Series 1 (ISIN: IE0003323387 / WKN: 798251)

Dieser Fonds wird verwaltet von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Der Fonds strebt die Erhaltung des Kapitalwerts und der Liquidität bei Erzielung einer Rendite für die Anleger im Einklang mit den Geldmarktzinsen an.
- Der Fonds investiert in ein breit gefächertes Spektrum von kurzfristigen Instrumenten, darunter hochwertige Geldmarktinstrumente (wie unter anderem staatliche Wertpapiere, Bankobligationen, Commercial Papers und andere kurzfristige Obligationen), hochwertige Verbriefungen und Asset-Backed Commercial Papers, Einlagen, Repo- und Reverse Repo-Verträge sowie Einheiten oder Anteile an zugelassenen Geldmarktfonds.
- Die Anlagen haben eine Bonität, die der Aufrechterhaltung des von Moody's erteilten Ratings Aaa-mf und des von Standard & Poor's erteilten Ratings AAAM für den Fonds entspricht. Besagte Ratings wurden vom Fondsmanager angefordert und entweder vom Manager oder vom Fonds finanziert.
- Der Teilfonds verfolgt eine auf Nachhaltigkeit konzentrierte Strategie, bei der mindestens 70 % in Aktien von Unternehmen investiert werden, die als nachhaltig gelten. Der Teilfonds fördert ökologische und soziale Merkmale gemäß Artikel 8 SFDR.
- Der Teilfonds wird laufend eine Vielzahl von ökologischen und sozialen Anforderungen berücksichtigen, zu denen beispielsweise Klimaschutz und Anpassung an den Klimawandel, Wasser- und Abfallmanagement, Biodiversität, Produktsicherheit, Lieferkette, Gesundheit und Sicherheit sowie die Menschenrechte gehören. Der Teilfonds ist bestrebt, die Erfüllung dieser Anforderungen durch Einhaltung des Fidelity Sustainable Family Framework zu fördern.
- Der Teilfonds setzt ein auf Prinzipien basierendes Ausschlussystem ein, bei dem, auf der Grundlage konkreter vom Investmentmanager von Zeit zu Zeit festzulegender ESG-Kriterien, ein normbasiertes und negatives Screening von Sektoren, Unternehmen und Praktiken durchgeführt wird. Darüber hinaus schließt der Investmentmanager Anlagen in Emittenten aus, die ein Engagement in den Bereichen kontroverse Waffen, Produktion konventioneller Waffen, Tabak, Exploration und Förderung fossiler Brennstoffe und Stromerzeugung aus fossilen Brennstoffen oder Kohle aufweisen.
- Der Fonds wird ohne Bezugnahme auf eine Benchmark aktiv verwaltet.
- Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzlichen Aktien angelegt oder auf Wunsch an die Anteilhaber ausgezahlt.
- Die Anteile an dem Fonds können an jedem Tag, an dem die Banken in London für reguläre Bankgeschäfte geöffnet sind, gekauft und verkauft werden. Die taggleiche Abrechnung der Zeichnungsgelder und Rücknahmeerlöse wird durch elektronische Überweisung ermöglicht.
- Ausschüttende Flex-Anteile werden in zwei Serien ausgegeben, Serie 1 (IE0003323387) und Serie 2 (IE0003358219). Der Nettoinventarwert jeder Serie ist derselbe, und es werden keine getrennten Preise für jede Serie ausgegeben.
- Der Fonds ist ein Geldmarktfonds mit einem wenig volatilen Nettoinventarwert und er agiert als Geldmarktfonds mit kurzfristiger Anlageperspektive.

Risiko- und Ertragsprofil



- Historische Daten sind möglicherweise kein verlässlicher Hinweis auf die Zukunft.
- Die gezeigte Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Die Einstufung für das Risiko- und Ertragsprofil beruht auf der historischen Schwankung der Nettoinventarwerte der Anteilklasse. Bei dieser Klassifizierung stehen die Kategorien 1-2 für geringe historische Schwankungen, 3-5 für mittlere Schwankungen und 6-7 für starke Schwankungen.
- Der Wert Ihrer Anlage kann sowohl fallen als auch steigen und möglicherweise erhalten Sie einen geringeren Betrag als den ursprünglichen Anlagebetrag zurück.
- Es besteht ein Risiko, dass die Emittenten von Anleihen nicht in der Lage sein könnten, das entliehene Geld zurückzuzahlen oder Zinsen zu zahlen. Obwohl wir versuchen, dieses Risiko zu mindern, kann der Teilfonds dem Risiko eines finanziellen Verlustes ausgesetzt sein, wenn er in ein Instrument investiert, das von einem Rechtsträger begeben wird, der seinen Zahlungsverpflichtungen später nicht nachkommt. Verluste können auch erzielt werden, wenn ein Rechtsträger, in dem der Teilfonds engagiert ist, vorübergehend oder dauerhaft keine Zinsen mehr zahlt. Anleihekurse weisen eine umgekehrte Korrelation mit Zinssätzen auf, d.h. wenn die Zinssätze steigen, können Anleihen an Wert verlieren. Steigende Zinssätze können einen Rückgang des Wertes Ihrer Anlage zur Folge haben.
- Die Anlage in einem Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen, insbesondere kann der Wert des in einen Geldmarktfonds investierten Kapitals schwanken und der Investor muss auch das Risiko eines Kapitalverlusts tragen.
- Der Fonds bietet keine garantierte Anlage. Er verlässt sich zur Gewährleistung der Liquidität des Fonds oder zur Stabilisierung des Nettoinventarwerts der Anteile am Fonds nicht auf externe Unterstützung.

Kosten für diesen Fonds (ISIN: IE0003323387)

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die laufenden Kosten des Fonds einschließlich seiner Vermarktung und seines Vertriebs verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag n/a

Rücknahmeabschlag n/a

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem anzulegenden Geld vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung der Erlöse Ihrer Anlage abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten 0.15%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

Wertentwicklungsgebundene Gebühr n/a

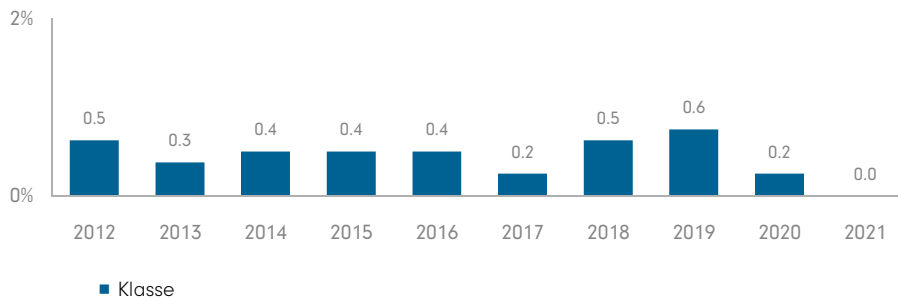
Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstwerte. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Den aktuell für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.

Die laufenden Kosten basieren auf den Ausgaben für das Geschäftsjahr zum 31/08/2021. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht berücksichtigt sind:

- die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren (sofern anwendbar);
- die Portfoliotransaktionskosten, außer im Falle eines vom Fonds gezahlten Ausgabeauf-/Rücknahmeabschlags beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen.

Weitere Informationen zu den Gebühren, einschließlich der Möglichkeit, dass Swing-Preise zum Einsatz kommen können, entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt.

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Die gegebenenfalls ausgewiesene frühere Wertentwicklung berücksichtigt die laufenden Kosten mit Ausnahme ggf. erhobener Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge. Der Fonds wurde am 24/09/1995 aufgelegt. Diese Klasse wurde am 24/09/1995 aufgelegt. Die frühere Wertentwicklung wurde in GBP berechnet.

Falls während der Laufzeit des Teilfonds Ereignisse eingetreten sind, die seine Wertentwicklung möglicherweise beeinflusst haben, werden sie in der Grafik mit „**“ gekennzeichnet. Zu diesen Ereignissen können unter anderem Änderungen des Anlageziels des Teilfonds gehören. Details zu solchen Ereignissen erhalten Sie auf unserer Website oder auf Anfrage von dem für Sie zuständigen Repräsentanten oder von Ihrem üblichen Ansprechpartner bei Fidelity. Falls zutreffend, wird im Abschnitt „Anlageziele und Anlagepolitik“ auf eine Benchmark verwiesen, und Informationen über frühere Benchmarks finden sich im Jahresbericht mit Jahresabschluss.

Praktische Informationen

- In diesem Dokument werden ein Teilfonds und eine Anteilsklasse von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc (der „Fonds“) beschrieben. Weitere Teilfonds und Anteilsklassen, die in dem Fonds zur Verfügung stehen, sind im Prospekt aufgeführt.
- Die Depotbank heißt J.P. Morgan SE, Dublin Branch.
- Einzelheiten über die Zusammenfassung der Vergütungspolitik finden Sie unter <https://www.fil.com>. Eine Papierfassung ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.
- Die Nettoinventarwerte pro Anteil sind am eingetragenen Sitz des Fonds in Erfahrung zu bringen. Sie werden auch online unter <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds> veröffentlicht. Dort sind auch weitere Informationen verfügbar.
- Die Steuergesetzgebung in Irland kann Auswirkungen auf Ihre persönliche Besteuerung haben. Für weitere Einzelheiten wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.
- Der Fonds wurde mit Haftungstrennung zwischen den Teilfonds errichtet, was bedeutet, dass die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds rechtlich voneinander getrennt sind, so dass die Anleger keine Ansprüche auf die Vermögenswerte eines Teilfonds haben, an dem sie keine Anteile besitzen.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch (die „Verwaltungsstelle“) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für den Fonds vereinbar ist.
- Sie haben möglicherweise das Recht, von dieser Anteilsklasse in die gleiche oder möglicherweise andere Arten von Anteilsklassen eines anderen Teilfonds des Fonds zu wechseln. Einzelheiten über die Regelungen für einen Wechsel sind dem Prospekt zu entnehmen.
- Für weitergehende Informationen ziehen Sie bitte den Prospekt sowie die neuesten Berichte und Abschlüsse zu Rate. Diese Dokumente sind bei der Verwaltungsstelle, den Vertriebsgesellschaften und jederzeit online unter <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds> kostenlos in englischer Sprache sowie anderen wichtigen Sprachen erhältlich bzw. abrufbar.

Land, in dem dieser Fonds zugelassen ist: Irland. Die Aufsichtsbehörde ist: The Central Bank of Ireland.

Land, in dem FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. zugelassen ist: Luxemburg. Die Aufsichtsbehörde ist: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 02/06/2022.