

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wetvoorgescreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

The Euro Fund

een sub-fonds van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

Class B Accumulating Shares (ISIN: IE00B134T973)

Dit fonds wordt beheerd door FIL Fund Management (Ireland) Limited

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft naar behoud van de kapitaalwaarde en liquiditeit, naast een rendement voor de beleggers in lijn met de geldmarktrente.
- Het fonds belegt in een gediversifieerd scala van kortlopende instrumenten, waaronder geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit (met inbegrip van overheidseffecten, schuldbewijzen van banken, commercial paper en andere kortlopende schuldbewijzen), securitisaties van hoge kwaliteit en door vermogen gedekt commercial paper, deposito's, terugkoopovereenkomsten en omgekeerde terugkoopovereenkomsten, en deelbewijzen of aandelen van in aanmerking komende geldmarktfondsen.
- De beleggingen zullen een kredietkwaliteit hebben die strookt met het behoud van Moody's Aaa-mf rating en een rating van AAAm bij Standard & Poor's voor het fonds. Deze ratings werden aangevraagd door de beheerder van het fonds en gefinancierd door ofwel de beheerder, ofwel het fonds.
- Het fonds wordt actief beheerd, zonder verwijzing naar een benchmark.
- Door het fonds verdiende inkomsten worden gekapitaliseerd in de aandelenprijs.
- De aandelen in het fonds kunnen elke dag waarop de banken in Londen open zijn voor normale bankactiviteiten worden gekocht en verkocht en vereffening van de opbrengsten voor inschrijvingen en verzilveringen op de dag zelf is mogelijk via elektronische bankoverschrijving.
- Het fonds is een kortlopend geldmarktfonds met een intrinsieke waarde en een lage volatiliteit.

Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico Hoger risico

Over het algemeen lagere opbrengst Over het algemeen hogere opbrengsten

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Historische gegevens bieden niet noodzakelijk een betrouwbare leidraad voor de toekomst.
- De getoonde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen.
- De laagste categorie betekent niet dat de belegging "zonder risico" is.
- Het risico- en opbrengstprofiel is ingedeeld volgens het niveau van historische schommeling van de intrinsieke waarde van de aandelenklasse, en binnen deze indeling betekenen categorieën 1-2 een laag niveau van historische schommelingen, 3-5 een gemiddeld niveau en 6-7 een hoog niveau.
- De waarde van uw belegging kan zowel stijgen als dalen en het is mogelijk dat u minder terugkrijgt dan u oorspronkelijk had belegd.
- Er bestaat een risico dat de emittenten van obligaties niet in staat zijn het geld terug te betalen dat ze hebben geleend of de rente te betalen. Hoewel wij trachten dit te beperken, kan het fonds blootgesteld zijn aan het risico van financieel verlies als het belegt in een instrument dat is uitgegeven door een emittent die daarna in gebreke blijft op zijn leningen. Er kan ook verlies worden geleden als een entiteit waaraan het fonds is blootgesteld geen rente meer betaalt gedurende een periode of voor onbepaalde tijd. De obligatieprijzen zijn omgekeerd gecorreleerd met de rentevoeten: wanneer de rentevoeten stijgen, kan de waarde van obligaties dalen. Stijgende rentevoeten kunnen dan ook een daling van de waarde van uw belegging tot gevolg hebben.
- Een belegging in een geldmarktfonds verschilt van een belegging in deposito's: in het bijzonder kan de in een geldmarktfonds belegde hoofdsom schommelen en wordt het risico van verlies van de hoofdsom gedragen door de belegger.
- Het fonds is geen gewaarborgde belegging. Het vertrouwt niet op externe steun om de liquiditeit van het fonds te waarborgen of de intrinsieke waarde van aandelen in het fonds te stabiliseren.

Kosten voor het fonds (ISIN: IE00B134T973)

De kosten die u betaalt worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding n.v.t.

Uitstapvergoeding n.v.t.

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten 0.05%

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding n.v.t.

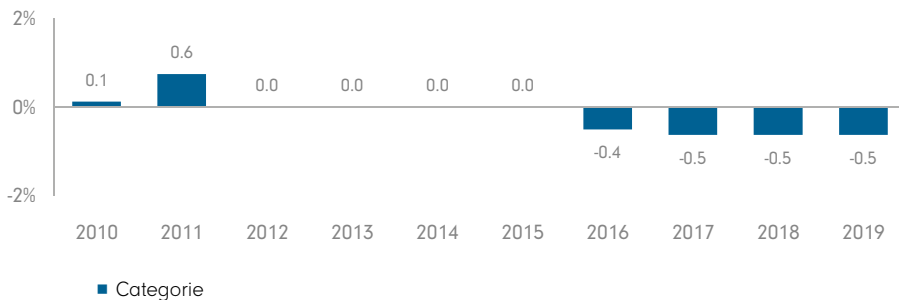
De instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumbedragen. In sommige gevallen betaalt u wellicht minder – u kunt hierover informatie inwinnen bij uw financieel adviseur / distributeur.

Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven tijdens het op 31/08/2019 afgesloten jaar. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het omvat niet:

- de prestatievergoedingen (indien van toepassing);
- de portefeuilletransactiekosten, behalve wat betreft de instap-/uitstapvergoedingen betaald door het fonds bij het kopen of verkopen van rechten van deelneming in een andere instelling voor collectieve belegging.

Voor nadere informatie over de kosten, inclusief de mogelijkheid dat swing pricing van toepassing is, kunt u het recentste Prospectus raadplegen.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten bieden geen leidraad voor toekomstige resultaten.

De in het verleden behaalde resultaten, in voorkomend geval, houden rekening met de lopende kosten, met uitzondering van eventuele instap-/uitstapvergoedingen.

Het fonds is geïntroduceerd op 27/11/1995. Deze categorie is geïntroduceerd op 02/05/2006.

De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

Waar van toepassing worden gebeurtenissen tijdens de looptijd van het fonds die mogelijk een invloed hebben uitgeoefend op de historische prestaties met een ^{**} aangemerkt in het diagram. De details van dergelijke gebeurtenissen, bijv. een wijziging in de doelstelling van het fonds, zijn terug te vinden op onze website of kunnen worden aangevraagd bij uw vertegenwoordiger of uw gebruikelijke contactpersoon bij Fidelity. Waar van toepassing wordt er een benchmark vermeld in het deel Beleggingsdoelstellingen en is er informatie over vroegere benchmarks terug te vinden in de jaarverslagen en -rekeningen.

Praktische informatie

- Dit document beschrijft een compartiment en aandelen categorie van Fidelity Institutional Liquidity Fund plc (het 'Fonds'). Er zijn nog andere compartimenten en aandelen categorieën beschikbaar in het Fonds, zoals uiteengezet in het Prospectus.
- De bewaarder is J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Beknopte informatie over het Beloningsbeleid is beschikbaar op <https://www.fil.com>. Een papieren exemplaar is kosteloos verkrijgbaar op verzoek.
- De Intrinsieke Waarden per aandeel zijn verkrijgbaar ten kantore van het Fonds. Zij wordt ook online gepubliceerd, op www.fidelityilf.com, naast andere informatie.
- De belastingwetten in Ierland kunnen een invloed hebben op uw persoonlijke belastingssituatie. Voor nadere details kunt u contact opnemen met een belastingadviseur.
- Fidelity Institutional Liquidity Fund plc is opgericht met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen. Dat betekent dat de activa en verplichtingen van elk subfonds bij wet gescheiden zijn en dat beleggers geen aanspraak kunnen maken op de activa van een subfonds waar ze geen aandeelhouders van zijn.
- FIL Fund Management (Ireland) Limited kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van het Fonds is.
- U hebt mogelijk het recht uw aandelen te converteren van deze aandelen categorie naar dezelfde of mogelijk andere types aandelen categorieën van een ander subfonds. U vindt de details over de conversievoorwaarden in het prospectus.
- Voor meer informatie, zie het Prospectus de meest recente jaar- en halfjaarverslagen en de jaar- en halfjaarrekening, die te allen tijde kosteloos verkrijgbaar zijn in het Engels en de andere hoofdtalen bij de Fondsbeheerder, de distributeurs en online.

Land waarin aan dit fonds vergunning is verleend: Ierland. De toezichhoudende instantie is: The Central Bank of Ireland.

Land waarin aan FIL Fund Management (Ireland) Limited vergunning is verleend: Ierland. De toezichhoudende instantie is: The Central Bank of Ireland.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 02/06/2020.