

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit andere Produkten zu vergleichen.

Produkt

THE EURO GOVERNMENT FUND CLASS I FLEX DISTRIBUTING SHARES

Verwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L.

ISIN: IE000TLBVK35 (WKN: A426ML)

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L. ist Mitglied der Fidelity-Unternehmensgruppe.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041

Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Beaufsichtigung der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIPs ist zugelassen in Irland.

Die Verwaltungsgesellschaft ist in Luxembourg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 30-04-2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile eines Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc, einem Unternehmen für gemeinsame Anlagen in übertragbare Wertpapiere (OGAW).

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen. Die Verwaltungsgesellschaft ist nicht berechtigt, den Teilfonds einseitig aufzulösen. Der Verwaltungsrat von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc kann den Teilfonds jedoch im Wege der Liquidation oder Verschmelzung auflösen.

Ziele

Anlageziel Der Teilfonds ist bestrebt, den Kapitalwerts und die Liquidität zu erhalten und dabei eine Rendite für die Anleger zu erzielen, die im Einklang mit den Geldmarktzinsen steht.

Anlagepolitik Der Teilfonds investiert mindestens 99,5 % in Staatspapiere (Geldmarktinstrumente, die von der Europäischen Union ausgegeben oder garantiert werden, und die darauf zu leistenden Zahlungen von Kapital und Zinsen werden durch die ganze Vertrauenswürdigkeit und Bonität der Europäischen Union abgesichert) und in umgekehrte Wertpapierpensionsgeschäfte, die durch solche Instrumente abgesichert sind und in liquide Mittel (darunter Einlagen).

Investitionsansatz Die Anlagen werden eine Bonität aufweisen, die mit der Aufrechterhaltung des Aaa-mf-Ratings von Moody's für den Teilfonds vereinbar ist. Dieses Rating wurde vom Fondsmanager angefordert und entweder vom Manager oder vom Teilfonds finanziert.

Benchmark n. z. Der Teilfonds wird ohne Bezugnahme auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

Basiswährung: EUR

Weitere Informationen Sie können Ihre Anteile an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise verkaufen (zurückgeben) oder in einen anderen Teilfonds umschichten. Der Teilfonds ist ein Geldmarktfonds mit konstantem Nettoinventarwert für öffentliche Anleihen und er agiert als Geldmarktfonds mit kurzfristiger Anlageperspektive. 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. Dieses Basisinformationsdokument beschreibt einen Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Für jeden Teilfonds von Fidelity Institutional Liquidity Fund plc wird ein separater Pool von Vermögenswerten angelegt und verwaltet. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen den Teilfonds. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den letzten Berichten und Abschlüssen, die Sie in Englisch und anderen wichtigen Sprachen bei der Verwaltungsgesellschaft kostenlos erhalten können. Diese Dokumente und Details der Vergütungsrichtlinie sind verfügbar unter www.fidelityinternational.com. Der Nettoinventarwert der Teilfonds kann am Sitz der Gesellschaft und unter www.fidelityinternational.com abgefragt werden.

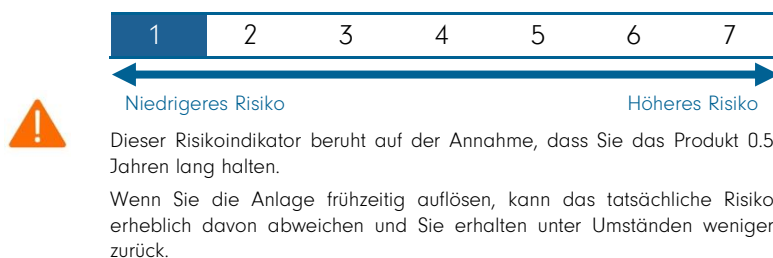
Verwahrstelle J.P. Morgan SE, Zweigstelle Dublin.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt kann Anleger mit Grundkenntnissen und solche ohne oder mit nur begrenzter Erfahrung mit der Anlage in Fonds ansprechen, die planen, für ihre Anlage eine empfohlene Haltedauer von mindestens 6 vorsehen. Monate; die Kapitalzuwachs über die empfohlene Haltedauer und Erträge anstreben; und die sich des Risikos bewusst sind, dass sie das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken: keine.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (12/2021 - 06/2022).

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (11/2017 - 05/2018).

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (09/2023 - 03/2024).

Empfohlene Haltedauer Anlagebeispiel		EUR 10 000
Szenarien		Wenn Sie nach aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9 970 EUR -0.4 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9 970 EUR -0.4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9 980 EUR -0.2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10 190 EUR 1.9 %

Was geschieht, wenn die Verwaltungsgesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten dieses Produkts sind von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Körperschaften, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfallen oder zahlungsunfähig werden. Dieses Produkt nimmt nicht an einem Anlegerentschädigungssystem teil.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlagebeispiel Anlage 10 000 EUR	
Szenarien	Wenn Sie nach aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	5 EUR
Auswirkungen der Kosten (*)	0.1% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -0.2 % vor Kosten und -0.2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	5 EUR
Transaktionskosten	0.0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	N/A

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 0.5 Jahren

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragseigenschaften sowie der Kosten des Produkts. Auftragsabwicklung: Der Fonds hat an jedem Geschäftstag um 13:30 Uhr (irische Zeit) einen Handelszyklus. Die Abrechnung erfolgt in der Regel am selben Werktag oder am nächsten Werktag, an dem die Schlusszeit der oben genannten Schlusszeit entspricht, die sich wiederum je nach Anteilsklasse unterscheidet.

Wie kann ich mich beschweren?

Besuchen Sie bitte die Website www.fidelityinternational.com, wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten der Verwaltungsgesellschaft einreichen möchten. Alternativ können Sie sich auch brieflich unter George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland oder mit einer E-Mail an fidelity.ce.crm@fiil.com an die Verwaltungsgesellschaft wenden. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person, um das Beschwerdeverfahren einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen Sie finden den Prospekt, die Satzung, die Dokumente mit wesentlichen Anlegerinformationen, die Mitteilungen an die Anleger, die Finanzberichte und weitere Informationsunterlagen zu dem Produkt, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website www.fidelityinternational.com. Sie können zudem eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Performance Szenarien Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/IE000TLBVK35/de/eu/>

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 0 Jahre von unserer Website herunterladen <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/IE000TLBVK35/de/eu/>