

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

THE EURO GOVERNMENT FUND CLASS I FLEX DISTRIBUTING SHARES

Société de gestion: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L.

ISIN: IE000TLBVK35

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L. fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Appeler +352 250 4041 pour les amples information

Central Bank of Ireland (CBI) assure la supervision de la Société de

gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

La Société de gestion est autorisée en/au/à Luxembourg et réglementée par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de publication: 30-04-2026

En quoi consiste ce produit?

Type

Actions d'un Compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc, un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM »).

Durée

Il s'agit d'un Compartiment à capital variable. La Société de gestion n'est pas en droit de dissoudre unilatéralement le Compartiment, cependant, le Conseil d'administration de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc peut le dissoudre par le biais d'une liquidation ou d'une fusion.

Objectifs

Objectif Le Compartiment vise à maintenir la valeur du capital et la liquidité tout en dégagant un rendement pour les investisseurs, en accord avec les taux du marché monétaire.

Politique d'investissement Le Compartiment investit au moins 99,5 % dans des titres gouvernementaux (qui sont des instruments du marché monétaire émis ou garantis par l'Union européenne et des paiements de principal et des intérêts y afférents qui bénéficient de la garantie pleine et entière de l'Union européenne), des accords de prise en pension garantis par ces instruments et des liquidités (y compris des dépôts).

Approche de l'investissement Les investissements seront assortis d'une qualité de crédit compatible avec le maintien de la notation Aaa-mf attribuée au Compartiment par Moody's. Cette notation a été demandée par le Gérant du Compartiment et est financée par le Gérant ou par le Compartiment.

Indice de référence s. o. Le Compartiment est géré activement sans référence à un indice.

Devise de référence EUR

Informations complémentaires Vous pouvez vendre (racheter) ou arbitrer tout ou partie de vos Actions contre celles d'un autre Compartiment n'importe quel Jour d'évaluation. Le Compartiment est un Fonds monétaire à valeur liquidative constante de dette publique et fonctionne comme un Fonds monétaire à court terme. Un investissement dans un Fonds monétaire ne s'apparente pas à un investissement dans des dépôts. En effet, le principal investi dans un Fonds monétaire peut notamment fluctuer et le risque de perte du principal est porté par l'investisseur. Le Compartiment n'est pas un investissement garanti. Il ne bénéficie d'aucune garantie extérieure en matière de liquidité ou de stabilité de la Valeur Liquidative de ses Actions. Étant donné qu'il s'agit d'une catégorie d'Actions sans distribution, les dividendes sont réinvestis. Ce document d'informations clés décrit un compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Un pool distinct d'actifs est investi et géré pour chaque compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Les actifs et les passifs du Compartiment sont séparés de ceux des autres compartiments et il n'y a pas de passif croisé entre les compartiments. Pour de plus amples informations, veuillez consulter le prospectus et les derniers rapports et comptes qui peuvent être obtenus gratuitement, en anglais et dans d'autres langues principales, auprès de la Société de gestion. Ces documents et des informations détaillées sur la Politique de rémunération sont disponibles sur www.fidelityinternational.com. La Valeur Liquidative du Compartiment est disponible au siège social de la Société de gestion, ainsi que sur www.fidelityinternational.com.

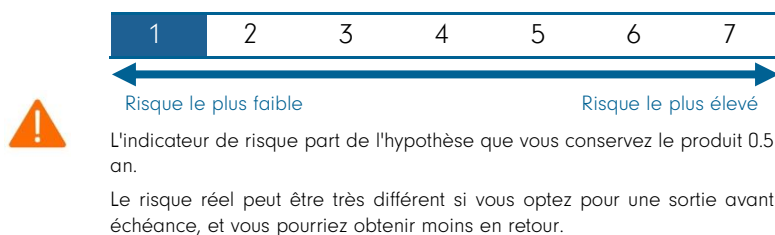
Dépositaire J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Investisseurs de détail visés

Ce produit peut intéresser les investisseurs qui ont une connaissance rudimentaire et une expérience limitée, voire inexistante, de l'investissement dans des fonds ; qui prévoient de conserver leur investissement pendant la période de détention recommandée d'au moins 6 mois ; qui cherchent une croissance du capital sur la période de détention recommandée et un revenu ; et qui comprennent le risque de perte de tout ou partie du capital investi.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques: aucun.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2021 - 06/2022).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (11/2017 - 05/2018).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (09/2023 - 03/2024).

Période de détention recommandée		EUR 10 000
Exemple d'investissement		Si vous sortez après
Scénarios		(Période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 970 EUR
	Rendement annuel moyen	-0.4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 970 EUR
	Rendement annuel moyen	-0.4 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 980 EUR
	Rendement annuel moyen	-0.2 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 190 EUR
	Rendement annuel moyen	1.9 %

Que se passe-t-il si la Société de gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'actif et le passif de ce produit sont séparés de ceux de la Société de gestion. Il n'existe aucune responsabilité croisée entre ces entités, et le produit décline toute responsabilité en cas de faillite ou de défaut de la Société de gestion ou d'un prestataire de service délégué. Ce produit ne participe à aucun régime d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé

- Qu'au cours de la première année vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire,
- EUR 10 000 sont investis.

Exemple d'investissement 10 000 EUR	
Scénarios	Si vous sortez après (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	5 EUR
Incidence des coûts (*)	0.1% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -0.2 % avant déduction des coûts et de -0.2 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après période de détention recommandée
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.1% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	5 EUR
Coûts de transaction	0.0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	N/A

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 0.5 an

La période de détention recommandée s'appuie sur notre évaluation des caractéristiques de risque/rendement et sur le coût du produit. Traitement des ordres : Le Compartiment a un Cycle de transaction chaque Jour ouvrable à 13 h 30 (heure d'Irlande). Selon la catégorie d'Actions, le règlement intervient en général le même jour ouvrable que l'heure limite précisée ci-dessus ou le jour ouvrable suivant.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous désirez vous plaindre au sujet de ce produit ou de la conduite de la Société de gestion, veuillez vous rendre sur www.fidelityinternational.com. Sinon, vous pouvez écrire à la Société de gestion, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland, ou envoyer un e-mail à fidelity.ce.crm@fil.com. Si vous souhaitez vous plaindre de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, veuillez vous adresser à cette personne pour connaître sa procédure de réclamation.

Autres informations pertinentes

Informations complémentaires Le prospectus, les statuts, les documents d'informations clés, les avis aux investisseurs, les rapports financiers, et des documents d'informations supplémentaires associés à ce produit, y compris les différentes politiques publiées pour ce produit, sont disponibles sur notre site www.fidelityinternational.com. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Scénarios de performance Les scénarios de performance précédents, mis à jour mensuellement, sont disponibles à l'adresse suivante <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/IE000TLBVK35/fr/eu/>

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances des 0 dernières années sur notre site web à l'adresse suivante <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/IE000TLBVK35/fr/eu/>