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 FUND CLASS K FLEX DISTRIBUTING SHARES

Société de gestion: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. Ireland Branch

ISIN: IE000XMNI3W8

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. Ireland Branch 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 parCommission 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, un OPCVM.

SFDR Article 8 (promotion des caractéristiques ESG).

Durée

Il s'agit d'un fonds 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 dégageant un rendement pour les investisseurs, en accord avec les taux du marché monétaire.

Politique d'investissement Le Compartiment investit dans une gamme diversifiée d'instruments à court terme, y compris des instruments du marché monétaire de haute qualité (parmi lesquels des titres gouvernementaux, des obligations bancaires, des billets de trésorerie et d'autres obligations à court terme), des billets de trésorerie adossés à des actifs et des titrisations de haute qualité, et des accords de prise en pension. Le Compartiment cherche à ce que son portefeuille obtienne un score ESG supérieur à celui de son univers d'investissement. En outre, le Gérant de Portefeuille veille, par le biais de la procédure de gestion des investissements, à ce que les sociétés détenues dans le portefeuille respectent des pratiques de bonne gouvernance.

Approche de l'investissement Les investissements seront assortis d'une qualité de crédit telle que le Compartiment maintiendra une notation Aaa-mf de Moody's et AAAm de Standard & Poor's. Ces notations ont été demandées par le Gérant du Compartiment et sont financées par le Gérant ou par le Compartiment. Le Compartiment tiendra constamment compte d'un large éventail de caractéristiques environnementales et sociales comme l'intensité carbone, les émissions carbone, l'efficacité énergétique, la gestion de l'eau et des déchets, la biodiversité, la sécurité des produits, la chaîne d'approvisionnement, la santé et la sécurité, et les droits de l'homme. Pour plus d'informations, veuillez consulter la section « Investissement durable et intégration ESG » et l'annexe « Durabilité ».

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

Politique de distribution Les revenus perçus par le Compartiment sont réinvestis en actions supplémentaires ou versés aux Actionnaires sur demande.

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 fonds est un compartiment du marché monétaire à faible volatilité et à Valeur nette d'inventaire et fonctionne comme un compartiment du marché monétaire à court terme. L'investissement dans un compartiment du marché monétaire est différent d'un investissement dans des dépôts, en particulier, le capital investi dans un compartiment du marché monétaire peut fluctuer et le risque de perte du capital est à la charge de l'investisseur. Le fonds n'est pas un placement garanti. Il ne bénéficie d'aucune garantie extérieure en matière de liquidité ou de stabilité de la valeur nette d'inventaire de ses Actions. 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 fonds sont séparés de ceux des autres compartiments et il n'y a pas de passif croisé entre les compartiments. Pour plus d'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.

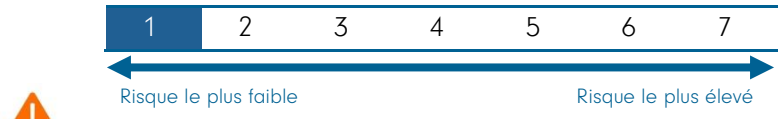
Dépositaire J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 visent une croissance du capital sur la période de détention recommandée; 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 de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 0.5 an.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 influer 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 (09/2019 - 03/2020).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (03/2019 - 09/2019).

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

Période de detention recommandée		6 mois
Exemple d'investissement		EUR 10 000
Scénarios		Si vous sortez après 6 mois (Période de detention 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** Rendement annuel moyen	**9 970 EUR** -0.3 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**9 970 EUR** -0.3 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**9 980 EUR** -0.2 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**10 200 EUR** 2.0 %

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 récupéreriez 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 6 mois (Période de detention recommandée)
Coûts totaux	**3 EUR**
Incidence des coûts (*)	**0.0%** 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	0.0% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	**3 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: Les demandes d'achat, d'arbitrage ou de vente des Actions du Compartiment qui sont reçues et acceptées par la Société de gestion un Jour d'évaluation avant 14 h 30 (HEC) (13 h 30, Heure d'Irlande) sont traitées habituellement à la VL pour ce Jour d'évaluation. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

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/IE000XMNI3W8/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/IE000XMNI3W8/fr/eu/