

# Documento contenente le informazioni chiave

## Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento

## Prodotto

### THE EURO FUND CLASS K FLEX DISTRIBUTING SHARES

**Società di gestione:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L.

**ISIN:** IE000XMNI3W8

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L. fa parte del Gruppo di società Fidelity

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 250 4041

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della supervisione della

Società di gestione per quanto riguarda il presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Irlanda.

La Società di gestione è autorizzata in Luxembourg ed è regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di pubblicazione: 30-04-2026

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

Azioni di un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OICVM.

**SFDR** Articolo 8 (promuove le caratteristiche ESG).

### Durata del PRIIP

Si tratta di un fondo aperto. La Società di gestione non ha il diritto di chiudere unilateralmente il comparto; tuttavia il consiglio d'amministrazione di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc può chiudere il comparto mediante liquidazione o fusione.

### Obiettivi

**Obiettivi di investimento** Il comparto intende mantenere valore del capitale e liquidità, producendo al tempo stesso un rendimento per l'investitore in linea con i tassi del mercato monetario.

**Politica di investimento** il comparto investe in una gamma diversificata di strumenti a breve termine, tra cui strumenti del mercato monetario di qualità elevata (compresi titoli di stato, obbligazioni bancarie, commercial paper e altre obbligazioni a breve termine), cartolarizzazioni di qualità elevata e commercial paper garantiti da attivi, depositi e reverse repo (reverse repurchase agreement). Il comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello dell'universo d'investimento. Inoltre, attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le imprese beneficiarie degli investimenti adottino prassi di buona governance.

**Approccio all'investimento** Gli investimenti avranno una qualità del credito che consenta al comparto di mantenere un rating Aaa-mf di Moody's e un rating AAAM di Standard & Poor's. Tali rating sono stati richiesti dal gestore del comparto e finanziati dal gestore o dal comparto stesso. Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali l'intensità carbonica, le emissioni di carbonio, il risparmio energetico, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Per ulteriori informazioni vedere "Investimento sostenibile e integrazione ESG" e l'Allegato Sostenibilità.

**Benchmark** N/D Il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.

**Politica di distribuzione** Il reddito prodotto dal comparto viene reinvestito in

ulteriori azioni o pagato agli azionisti su richiesta.

### Valuta base EUR

**Ulteriori informazioni** È possibile vendere (riscattare) o convertire alcune o tutte le proprie azioni in un altro comparto in ogni Giorno di valutazione. Il comparto è un Fondo del mercato monetario a valore patrimoniale netto a bassa volatilità e opera come Fondo del mercato monetario a breve termine. L'investimento in un Fondo del mercato monetario è diverso da un investimento in depositi; in particolare, il capitale investito in un Fondo del mercato monetario può fluttuare e il rischio di perdita del capitale è a carico dell'investitore. Il comparto non è un investimento garantito e non fa affidamento su alcun sostegno esterno per garantire la propria liquidità o la stabilizzazione del valore patrimoniale netto delle sue azioni. Trattandosi di una classe di azioni non a distribuzione, i dividendi vengono reinvestiti. Il presente documento contenente le informazioni chiave descrive un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Per ciascun comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc viene investito e mantenuto un pool separato di attivi. Le attività e le passività del comparto sono separate da quelle degli altri comparti e non vi è alcuna responsabilità incrociata tra i comparti. Per ulteriori informazioni consultare il prospetto e gli ultimi bilanci e relazioni disponibili, i quali possono essere ottenuti gratuitamente in inglese e in altre lingue principali presso la Società di gestione. Questi documenti e i dettagli della Politica di remunerazione sono disponibili su [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Il Valore patrimoniale netto del comparto è disponibile presso la sede legale della Società di gestione e su [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Il rappresentante e l'Agente per i Pagamenti di Fidelity in Svizzera è BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, CH-8002, Zurigo. Il prospetto, lo statuto, le ultime relazioni annuali e semestrali e i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori possono essere ottenuti gratuitamente dal rappresentante in Svizzera.

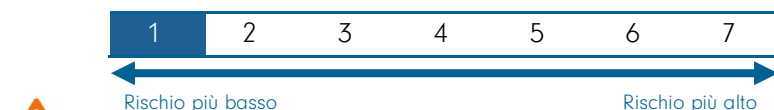
**Depositorio:** J.P. Morgan SE, Dublin Branch

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto può essere indicato per investitori: con una conoscenza di base e nessuna, o un'esperienza limitata, negli investimenti in fondi; che prevedono di mantenere l'investimento per un periodo di detenzione raccomandato non inferiore a 6 mesi; che cercano la crescita del capitale nel periodo di detenzione raccomandato; che sono consapevoli del rischio di perdita totale o parziale del capitale investito.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Rischio Indicatore



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 1 Anno.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

**Attenzione al rischio di cambio.** Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi: nessuno.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento

### Performance Scenari

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

**Scenario sfavorevole** Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il (04/2021 - 04/2022).

**Scenario moderato** Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il (07/2018 - 07/2019).

**Scenario favorevole** Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il (08/2023 - 08/2024).

Periodo di detenzione raccomandato Esempio di investimento		6 mese EUR 10 000 In caso di uscita dopo 6 mese (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari		Minimo
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	Minimo
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9 940 EUR -0.6 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9 940 EUR -0.6 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9 960 EUR -0.4 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10 400 EUR 4.0 %

### Cosa accade se la Società di gestione non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività e le passività di questo prodotto sono separate da quelle della Società di gestione. Tra queste entità non vi sono passività incrociate e il prodotto non sarebbe responsabile se la Società di gestione o un fornitore di servizi delegato dovesse fallire o diventare insolvente. Questo prodotto non partecipa a nessun sistema di compensazione degli investitori.

### Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10 000 di investimento.

Esempio di investimento 10 000 EUR	
Scenari	In caso di uscita dopo 6 mese (Periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	5 EUR
Incidenza dei costi (*)	0.1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione

raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0.4 % prima dei costi e al -0.4 % al netto dei costi.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 EUR
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0.1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5 EUR
<b>Costi di transazione</b>	0.0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	N/A

### Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

#### Periodo di detenzione raccomandato: 1 Anno

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del prodotto. Elaborazione degli ordini: Le richieste di acquisto, conversione o vendita delle azioni del comparto ricevute e accettate dalla Società di gestione entro le 14:30 CET (13:30 Ora irlandese) di qualsiasi Giorno di valutazione vengono normalmente evase al NAV di quel Giorno di valutazione. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

### Come presentare reclami?

Per eventuali reclami riguardanti questo prodotto o la condotta della Società di gestione, visitare il sito [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). In alternativa, scrivere alla Società di gestione all'indirizzo postale George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland o all'indirizzo e-mail [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). Per presentare un reclamo nei confronti della persona che ha consigliato questo prodotto o che lo ha venduto rivolgersi alla stessa per conoscere la procedura da seguire.

### Altre informazioni pertinenti

**Informazioni aggiuntive** È possibile consultare il prospetto, lo statuto, i documenti contenenti le informazioni chiave, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e ulteriori documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sul nostro sito web [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione.

Il rappresentante e l'Agente per i Pagamenti di Fidelity in Svizzera è BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, CH-8002, Zurigo. Il prospetto, lo statuto, le ultime relazioni annuali e semestrali e i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori possono essere ottenuti gratuitamente dal rappresentante in Svizzera.

**Performance scenari** Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili su <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/IE000XMNI3W8/it/eu/>

**Prestazioni passate** È possibile scaricare le performance passate degli ultimi 0 dal nostro sito web all'indirizzo <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/IE000XMNI3W8/it/eu/>.