Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

The United States Dollar Fund

un Compartiment de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc

Class A Accumulating Shares (ISIN: IE0003323619)

Ce Compartiment est géré par FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Objectifs et politique d'Investissement

- 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.
- 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 titrisations et des billets de trésorerie adossés à des actifs de haute qualité, des dépôts, des accords de prise/mise en pension et des parts ou des actions de fonds monétaires éligibles.
- Les investissements seront assortis d'une qualité de crédit conforme au maintien pour le Compartiment d'une notation Aaa-mf par Moody's et AAAm par 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 adopte une stratégie orientée sur la durabilité au titre de laquelle il investira au moins 70 % dans des actions de sociétés présentant des caractéristiques durables. Le Compartiment promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du SFDR.
- Le Compartiment tiendra constamment compte d'un large éventail de caractéristiques environnementales et sociales comme les mesures d'atténuation et d'adaptation au changement climatique, 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. Le Compartiment cherche à promouvoir ces caractéristiques en respectant le Cadre de la Famille de Compartiments durables de Fidelity (Fidelity Sustainable Family Framework).
- Le Compartiment se conforme à un cadre exclusif qui comprend une base normative et une sélection négative des secteurs, des sociétés et des pratiques, et qui s'appuie sur des critères ESG spécifiques que le Gérant de Portefeuille définit de temps à autre. En outre, le Gérant de Portefeuille n'investira pas dans des émetteurs étant exposés aux secteurs des armes controversées, de la production d'armes conventionnelles, du tabac, de l'exploration et de l'extraction de combustibles fossiles, ainsi que des centrales à charbon thermique, ou des centrales électriques utilisant des combustibles fossiles.
- Le Compartiment est géré de manière active sans aucun indice de référence.
- Les revenus perçus par le Compartiment sont cumulés dans le prix de l'action.
- Les actions du Compartiment peuvent être achetées et vendues les jours où les banques londoniennes sont ouvertes. Le règlement des souscriptions et des rachats peut être effectué dans la journée par virement électronique.
- Le Compartiment est un Fonds monétaire à valeur liquidative à faible volatilité qui fonctionne comme un Fonds monétaire à court terme.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible — **Risque plus élevé**



Rendement typiquement plus faible — Rendement typiquement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

- Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable pour le futur.
- La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et peut évoluer au fil du temps.
- La catégorie la plus faible ne correspond pas à un investissement « sans risque ».
- Le profil de risque et de rendement est classé selon le degré de volatilité historique des Valeurs liquidatives de la Catégorie d'Actions. Il est reflété par une échelle numérique où 1 - 2 indique une volatilité historique basse, 3 - 5 une volatilité moyenne et 6 - 7 une volatilité élevée.
- La valeur de votre investissement peut évoluer à la baisse comme à la hausse et vous êtes susceptible de ne pas récupérer l'intégralité des montants investis au départ.
- Il existe un risque que les émetteurs d'obligations puissent ne pas être en mesure de rembourser le montant emprunté ou d'effectuer les paiements d'intérêts. Tandis que nous visons à atténuer ce risque, le Compartiment pourrait être exposé à un risque de perte financière s'il investit dans un instrument émis par une entité qui, par la suite, ne rembourse pas ses emprunts. Des pertes pourraient également être encourues si une entité à laquelle le Compartiment est exposé cesse d'effectuer les paiements d'intérêts sur une période ou indéfiniment. Les cours des obligations ont une relation inverse avec les taux d'intérêt de sorte que lorsque les taux d'intérêt augmentent, la valeur des obligations est susceptible de baisser. La hausse des taux d'intérêt peut faire baisser la valeur de votre investissement.
- 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 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 nette d'inventaire de ses actions.

Fidelity INTERNATIONAL

Frais pour ce compartiment (ISIN: IE0003323619)

Les frais acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Compartiment, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	Néant
Frais de sortie	Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le compartiment sur une année

Ongoing charges	0.15%

Frais prélevés par le compartiment, dans certaines circonstances

Commission de performance Néant

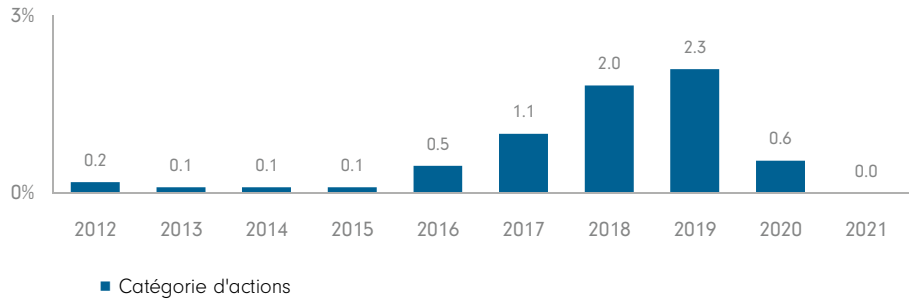
Les frais d'entrée et de sortie communiqués sont des chiffres maximum. Dans certains cas, vous pouvez être amené à payer moins. Pour plus d'information à ce sujet, veuillez vous renseigner auprès de votre conseiller financier / distributeur.

Les frais courants se fondent sur les frais de l'exercice clos au 31/08/2021. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Les frais courants ne comprennent pas:

- les commissions de performance (le cas échéant);
- les frais de transaction, excepté dans le cas des frais d'entrée/ de sortie payés par le Compartiment pour l'achat ou la vente de parts à d'autres organismes de placement collectif.

Pour de plus amples informations sur les frais, y compris sur la possibilité d'application du « swing pricing », consultez le Prospectus le plus récent.

Performances passées



Les performances passées ne constituent pas une indication des performances futures.

Le cas échéant, les performances passées indiquées prennent en compte les frais courants sauf les frais d'entrée/ de sortie.
Le Compartiment a été lancé le 30/11/1995. Cette catégorie d'actions a été lancée le 30/11/1995.
Les performances passées ont été calculées en USD.

Le cas échéant, les événements de la vie du Compartiment qui peuvent affecter l'historique de performance sont mis en évidence par un « * » dans le tableau. Ces événements peuvent comprendre des modifications de l'objectif du Compartiment et des informations détaillées concernant ces événements figurent sur notre site Web ou peuvent être demandées auprès de votre représentant désigné ou de votre contact habituel chez Fidelity. Le cas échéant, la section Objectifs et Politique d'investissement se référera à une référence. Des informations sur les références antérieures figurent dans le rapport et les comptes annuels.

Informations pratiques

- Ce document décrit un Compartiment et une Catégorie d'Actions de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc (le « Fonds »). D'autres Compartiments et Catégories d'Actions sont disponibles dans le Fonds, comme précisé dans le Prospectus.
- Le Dépositaire est J.P. Morgan SE, Dublin Branch. Le Représentant en Suisse est BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, CH-8002 Zurich qui assure également les services de paiement du Fonds. Le Prospectus, les derniers Rapports annuels et semestriels, le Document d'informations clés pour l'investisseur, ainsi que les Statuts sont disponibles gratuitement auprès du Représentant suisse.
- Une version abrégée de la Politique de rémunération est disponible sur https://www.fil.com. Une version papier peut être obtenue gratuitement sur demande.
- Les Valeurs Liquidatives par action sont disponibles au siège social du Fonds. Elles sont également publiées en ligne, conjointement à d'autres informations, sur https://www.fidelity.ie/liquidity-funds.
- La réglementation fiscale irlandaise peut avoir des répercussions sur votre situation fiscale personnelle. Pour obtenir de plus amples informations, veuillez contacter un conseiller fiscal.
- Le Fonds est établi selon le principe de la séparation du passif entre ses Compartiments. En d'autres termes, l'actif et le passif de chaque Compartiment sont séparés en vertu de la loi et les investisseurs ne peuvent pas prétendre aux actifs d'un Compartiment dans lequel ils ne détiennent aucune Action.
- La responsabilité de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch (le « Gérant ») ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.
- Vous avez le droit de convertir vos Actions de cette Catégorie en Actions de cette même Catégorie ou éventuellement dans d'autres types d'Actions de Catégorie d'un autre Compartiment du Fonds. Vous trouverez des informations détaillées sur les règles qui s'appliquent à la conversion dans le Prospectus.
- 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 du Gérant, des distributeurs ou en ligne à tout moment sur https://www.fidelity.ie/liquidity-funds.

Pays dans lequel ce Compartiment est agréé : Irlande. L'Autorité de surveillance est : The Central Bank of Ireland.
Pays dans lequel FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. est agréée : Luxembourg. L'Autorité de surveillance est : Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 02/06/2022.

Fidelity INTERNATIONAL