Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

THE EURO FUND CLASS A ACCUMULATING SHARES

Sociedad Gestora: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. Ireland Branch

ISIN: IE0003323494

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. Ireland Branch es miembro del grupo de empresas de Fidelity.

Para más información, llame al +352 250 4041

Central Bank of Ireland (CBI) es responsable de supervisar a la Sociedad Gestora en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Irlanda.

La Sociedad Gestora está autorizada en Luxembourg y regulada por Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Fecha de publicación: 30-04-2026

¿Qué es este producto?

Tipo

Acciones de un fondo de Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OICVM.

SFDR Artículo 8 (promueve las características ESG).

Plazo del PRIIP

Este fondo es de capital variable. La Sociedad Gestora no está facultada para poner fin al fondo de forma unilateral; sin embargo, el Consejo de Administración de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc podrá poner fin al fondo mediante liquidación o fusión.

Objectivos

Objetivo de inversión El fondo trata de mantener el valor del capital y la liquidez, al tiempo que genera para el inversor una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario.

Política de inversión El fondo invierte en una gama diversificada de instrumentos a corto plazo, que incluyen instrumentos del mercado monetario de alta calidad (como valores soberanos, obligaciones de bancos, papel comercial y otras obligaciones a corto plazo), titulizaciones de alta calidad y papel comercial titulizado, depósitos, y acuerdos de recompra inversa. El fondo tiene como objetivo obtener con su cartera una puntuación ESG superior a la de su universo de inversión. Además, a través del proceso de gestión de inversiones, el Gestor de Inversiones trata de garantizar que las empresas en las que se invierte sigan prácticas de buena gobernanza.

Enfoque de inversión Las inversiones tendrán una calidad crediticia que permita que el fondo mantenga la calificación de Aaa-mf de Moody's, y la de AAAm de Standard & Poor's. Dichas calificaciones fueron solicitadas por el Gestor del fondo y financiadas por el Gestor o el fondo. El fondo tendrá siempre en cuenta un amplio abanico de características medioambientales y sociales, como la intensidad de carbono, las emisiones de carbono, la eficiencia energética, la gestión del agua y los residuos, la biodiversidad, la seguridad de los productos, la cadena de suministro, la salud y seguridad y los derechos humanos. Si desea más información, consulte el apartado "Inversión sostenible e integración ESG" y el Anexo sobre Sostenibilidad.

Índice de referencia No. El fondo se gestiona de manera activa sin tener un índice como referencia.

Política de distribución Puesto que esta es una clase de acciones de acumulación, los dividendos se reinvierten.

Divisa base EUR

Información adicional Podrá vender (reembolsar) o canjear la totalidad o parte de sus acciones por las de otro fondo en cualquier Fecha de valoración. El fondo es un Fondo del Mercado Monetario con valor liquidativo con baja volatilidad y opera como un Fondo del Mercado Monetario a corto plazo. Invertir en un Fondo del Mercado Monetario es distinto a invertir en un depósito, sobre todo, en que el principal que se invierte en el primer producto puede fluctuar y en que el riesgo de pérdida del principal lo asume el inversor. El fondo no es una inversión garantizada. No cuenta con ningún respaldo externo que garantice su liquidez o estabilice el valor liquidativo de sus acciones en el fondo. Puesto que esta clase de acción es de acumulación, los dividendos se reinvierten. Este documento de datos fundamentales para el inversor describe un subfondo de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Para cada subfondo de Fidelity Institutional Liquidity Fund plc se invierte en, y mantiene, un conjunto de activos independientes. Los activos y pasivos del fondo están separados de los de otros subfondos y no existen obligaciones cruzadas entre los subfondos. Si desea más información, consulte el folleto informativo y los informes y cuentas más recientes, que se pueden obtener gratuitamente en inglés y otros idiomas principales a través de la Sociedad Gestora. Puede consultar estos documentos, así como detalles de la Política de remuneración, en www.fidelityinternational.com. El valor liquidativo de los fondos se puede consultar en el domicilio social de la Sociedad Gestora y en www.fidelityinternational.com.

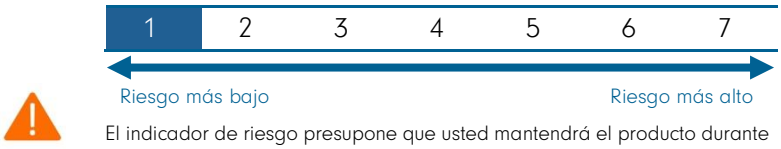
Entidad depositaria J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto puede resultar atractivo para inversores con conocimientos básicos sobre fondos de inversión y poca o nula experiencia de inversión; que tengan previsto mantener su inversión durante un periodo de tenencia recomendado de al menos 6 meses; que traten de obtener un crecimiento del capital a lo largo del periodo de tenencia recomendado; y que entiendan que existe el riesgo de perder parte o la totalidad del capital invertido.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 0.5 Años

El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya la capacidad de pagarle como muy improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Otros riesgos: no.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable Escenarios Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre (09/2019 - 03/2020).

Moderado Escenarios Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre (03/2019 - 09/2019).

Favorable Escenarios Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre (09/2023 - 03/2024).

Período de mantenimiento recomendado		6 meses
Ejemplo de inversión		EUR 10 000
Escenarios		En caso de salida después de 6 meses (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	**9 970 EUR** -0.3 %
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	**9 970 EUR** -0.3 %
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	**9 980 EUR** -0.2 %
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Lo que podría recibir tras deducir los costes	**10 200 EUR** 2.0 %

¿Qué pasa si la Sociedad Gestora no puede pagar?

Los activos y pasivos de este producto están segregados de los de la Sociedad Gestora. No hay responsabilidad cruzada entre el producto y esta entidad, y el producto no incurriría en obligaciones si la Sociedad Gestora o cualquier proveedor de servicios delegado quebrara o incurriera en impago. Este producto no está cubierto por ningún fondo de garantía para los inversores.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten EUR 10 000.

Ejemplo Inversión EUR 10 000	
Escenarios	En caso de salida después de 6 meses (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	5 EUR
Incidencia de los costes (*)	**0.1%** cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del -0.2 % antes de deducir los

costes y del -0.2 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	0.0% del importe que pagará usted al realizar esta inversión.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativ os o de funcionamien to	0.1% del valor de su inversión durante el periodo de tenencia recomendado. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	5 EUR
Costes de operación	0.0% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos	0 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	N/A

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento mínimo exigido recomendado:: 0.5 Años

El periodo de tenencia recomendado se basa en nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del producto. Tramitación de órdenes: Las solicitudes de compra, canje o venta de acciones del fondo que la Sociedad Gestora reciba y acepte antes de las 14.30 horas CET (13.30 Hora irlandesa) en cualquier fecha de valoración se tramitan de forma ordinaria al VL de esa fecha de valoración. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una queja sobre este producto o las actuaciones de la Sociedad Gestora, visite www.fidelityinternational.com. También puede escribir a la Sociedad Gestora a las direcciones George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland o enviar un correo electrónico fidelity.ce.crm@fil.com. Si tiene alguna queja sobre la persona que le ha asesorado sobre este producto o que se lo ha vendido, póngase en contacto con ella para que le explique el proceso de presentación de quejas.

Otros datos de interés

Información complementaria Puede encontrar el folleto informativo, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, los avisos a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el producto, que incluyen diversas políticas del producto publicadas, en nuestro sitio web: https://www.fidelityinternational.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad Gestora.

Escenarios de rentabilidad Puede encontrar escenarios de rentabilidad anteriores actualizados mensualmente en https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/IE0003323494/es/eu/

Resultados anteriores Puede descargar los resultados de los últimos 10 años desde nuestro sitio web en https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/IE0003323494/es/eu/