

Dokument med central investorerinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

The Euro Fund Class A Flex Distributing Shares Series 1

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch

ISIN: IE0003323502

<https://www.fidelity.lu>

Ring på +352 250 4041 for yderligere oplysninger

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch er medlem af Fidelity-koncernen.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsynet med FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch i forbindelse med dette dokument med central information.

Dette PRIIP er godkendt i Irland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch er den irske filial af FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. som er godkendt i Luxembourg og reguleret af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Udgivelsesdato: 16/08/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Aktier i en afdeling i Fidelity Institutional Liquidity Fund, et investeringsinstitut.

SFDR-produktkategori: Artikel 8 (fremmer ESG-karakteristika).

Løbetid

Denne fond er åben.

Mål

Mål: Fonden tilstræber at opretholde kapitalværdi og likviditet, samtidig med at der opnås et afkast til investoren i overensstemmelse med pengemarkedsrenten.

Investeringspolitik: Fonden investerer i et diversificeret udvalg af kortfristede instrumenter, herunder pengemarkedsinstrumenter af høj kvalitet (herunder statspapirer, bankforpligtelser, omsætningspapirer og andre kortfristede forpligtelser), securitiseringer af høj kvalitet og gældsbreve med sikkerhed i aktiver, indlån, genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler samt andele eller aktier i kvalificerede pengemarkedsforeninger.

Fonden sigter mod at opnå en ESG-score for sin portefølje, der er større end dens investeringsunivers. Gennem investeringsforvaltningsprocessen tilstræber investeringsforvalteren desuden at sikre, at selskaber, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

Investeringsproces: Investeringerne vil have en kreditkvalitet, der er i overensstemmelse med opretholdelse af Moody's Aaa-mf-vurdering og en Aaam-vurdering fra Standard & Poor's for fonden. Fondens forvalter anmodede om sådanne vurderinger, og de blev finansieret af enten forvalteren eller fonden. Fonden tager løbende en lang række miljømæssige og sociale karakteristika i betragtning, som f.eks. CO2-intensitet, CO2-udledninger, energieffektivitet, vandforvaltning og affaldshåndtering, biodiversitet, produktsikkerhed, forsyningskæde, sundhed og sikkerhed samt menneskerettigheder. Du kan finde flere oplysninger i "Bæredygtig investering og ESG-integration" samt i bæredygtighedsbilaget.

Benchmark: Ikke relevant. Fonden forvaltes aktivt uden reference til et benchmark.

Basisvaluta: EUR

Yderligere oplysninger: Du kan sælge (indløse) nogle eller alle dine aktier på en hvilken som helst værdiansættelsesdag.

Fonden er en pengemarkedsforening med en indre værdi med lav volatilitet og fungerer som en kortsigtet pengemarkedsforening.

Investering i en pengemarkedsforening adskiller sig fra investering i indlån. Navnlig kan hovedstolen, der investeres i en pengemarkedsforening, svinge, og risikoen for tab af hovedstolen bæres af investoren.

Fonden er ikke en garanteret investering. Den afhænger ikke af ekstern støtte for at garantere fondens likviditet eller stabilisere den indre værdi af fondens aktier.

Indtægter optjent af fonden geninvesteres i yderligere aktier eller udbetales til aktionærerne efter anmodning. Dette dokument med central investorerinformation beskriver en afdeling af Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. En separat pulje af aktiver investeres og vedligeholdes for hver afdeling af Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Fondens aktiver og passiver er adskilt fra andre afdelinger, og der er ikke krydsansvar mellem afdelingerne.

For yderligere oplysninger henvises til prospektet og de seneste rapporter og regnskaber, som kan fås gratis på engelsk og andre hovedsprog hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Disse dokumenter og detaljer om aflønningspolitikken er tilgængelige via <https://www.fil.com>. Fondens indre værdi er tilgængelig på Fidelity Institutional Liquidity Fund plc's hjemsted og <https://www.fidelity.ie>.

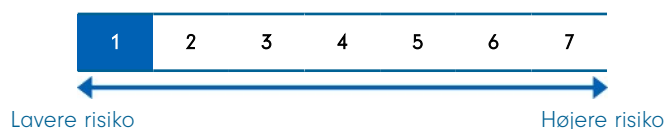
Depositar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

På-tænkt detailinvestor

Dette produkt kan appellere til investorer med en grundlæggende viden om og ingen eller begrænset erfaring med at investere i fonde, som planlægger at beholde deres investering i en anbefalet investeringsperiode på mindst 6 måneder, som søger kapitalvækst i løbet af den anbefalede investeringsperiode, og som forstår risikoen for at miste noget af eller hele den investerede kapital.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få

Risiko Indikator



I forbindelse med risikoindikator antages det, at du beholder produktet i 6 måneder. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 1 ud af 7, som er den laveste risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et meget lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Yderligere risici: ingen.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch ikke er i stand til at betale dig, hvad du skylder, kan du miste hele din investering.

Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 6 måneder Eksempel på investering : EUR 10.000		Ved exit efter 6 måneder
Scenarier		
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.980 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,3 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.980 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,3 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.990 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,2 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.100 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	1,9 %

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Denne ufordelagtig scenariet opstod for en investering 09/2019 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 03/2020.

Denne moderat scenariet opstod for en investering 05/2016 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 11/2016.

Denne fordelagtig scenariet opstod for en investering 11/2023 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 05/2024.

Hvad sker der, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Aktiverne og passiverne i dette produkt er adskilt fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Der er ingen krydsansvar mellem disse enheder, og produktet ville ikke være ansvarligt, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. eller en delegeret tjenesteudbyder skulle gå fallit eller misligholde.

Aktier i dette produkt handles på et aktiemarked, og afregningen af sådanne transaktioner påvirkes ikke af FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. 's position.

Dette produkt deltager ikke i en investorgarantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- EUR 10.000 der er investeret.

	Ved exit efter 6 måneder
Omkostninger i alt	10 EUR
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,1 % Året

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,1 % før omkostninger og 0,0 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr.	0 EUR
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 EUR
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,10 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	10 EUR
Transaktionsomkostninger	0,00 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	0 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 EUR

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalt investeringsperiode: 6 måneder

Den anbefalede investeringsperiode er baseret på vores vurdering af produktets risk/reward-karakteristika og omkostninger.

Ordrebehandling: Anmodninger om at købe, bytte eller sælge fondsaktier, der modtages og accepteres af forvaltningsselskabet senest kl. 14:30 CET (kl. 13:30 Irsk tid) på en værdiansættelsesdag, behandles normalt til den indre værdi på den pågældende værdiansættelsesdag. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over dette produkt eller FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch's adfærd, henviser vi til <https://www.fidelity.lu>. Alternativt kan du skrive til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, Georgés Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland eller e-maile fidelity.ce.crm@fil.com. Hvis du har en klage over den person, som rådgav dig om dette produkt, eller som solgte det til dig, bedes du kontakte vedkommende for deres klageproces.

Anden relevant information

Du kan finde prospektet, vedtægter, dokumenter med central investorinformation, meddelelser til investorer, årsregnskaber og yderligere informationsdokumenter vedrørende produktet, herunder forskellige offentliggjorte politikker for produktet på vores hjemmeside www.fidelity.ie. Du kan også anmode om en kopi af sådanne dokumenter på FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. 's hjemsted.

Yderligere oplysninger om produktets tidligere resultater, herunder beregninger af tidligere præstationsscenarier, som offentliggøres månedligt, kan findes på www.fidelity.ie. Oplysninger om produktets resultater i de seneste 10 år er tilgængelige på www.fidelity.ie.