

Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Þetta er ekki markaðsefni. Þessum upplýsingum er samkvæmt lögum ætlað að aðstoða þig við að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan hagnað og tap í tengslum við þessa vöru og til að aðstoða þig við að bera saman við aðrar vörur.

Vara

The Euro Fund Class A Flex Distributing Shares Series 1

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

ISIN: IE0003323502

<https://www.fidelity.lu>

Hringdu í +352 250 4041 fyrir frekari upplýsingar.

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

tilheyrir Fidelity-fyrirtækjasamstæðunni.

Central Bank of Ireland (CBI) ber ábyrgð á eftirliti með FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Þetta lykilupplýsingaskjal fyrir pakkaðar og váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir fyrir almenna fjárfesta (PRIIP) er samþykkt í Írland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch er írskt útibú FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. sem hefur starfsleyfi í Lúxemborg og lýtur eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Útgáfudagur: 16/08/2024

Hvaða vara er þetta?

Tegund

Hlutdeild í undirsjóð Fidelity Institutional Liquidity Fund, sem er UCITS-sjóður.

SFDR-vöruflokkur: 8. gr. (stuðlar að ESG-eiginleikum).

Tímalengd

Þessi sjóður er opin.

Markmið

Markmið: Sjóðurinn leitast við að viðhalda eign og seljanleika auk ávöxtunar fyrir fjárfesta í samræmi við peningamarkaðsvexti.

Fjárfestingarstefna: Sjóðurinn fjárfestir í fjölbreyttu úrvali skammtímagerninga, þar á meðal hágæða peningamarkaðsgerningum (þar á meðal ríkisverðbréfum, skuldaviðurkenningum bankaskuldbindingum, víxlum og öðrum skammtímaskuldaviðurkenningum), hágæða verðbréfunum og eignavörðum víxlum, innlánnum, endurkaupasamningum og öfugum endurkaupasamningum, og einingum eða hlutabréfum í tækum peningamarkaðssjóðum.

Sjóðurinn stefnir að því að ESG-einkunn eignasafns síns verði hærrí en einkunn fjárfestingarheims þess. Með fjárfestingarstjórnunarferlinu stefnir fjárfestingastjórnin auk þess að því að tryggja að fyrirtæki sem fjárfest er í fylgi góðum stjórnarháttum.

Fjárfestingarferli: Lánshæfi fjárfestinga er í samræmi við að sjóðurinn haldi Aaa-mf einkunn hjá Moody's og AAAM einkunn hjá Standard & Poor's. Sjóðstjórnin fólst eftir slíku mati og var það fjármagnað af annaðhvort sjóðstjóranum eða sjóðnum. Sjóðurinn mun með viðvarandi hætti taka til greina margs konar umhverfislega og félagslega þætti eins og kolefnismagn, kolefnislosun, orkunýtni, meðferð vatns og úrgangs, líffjölbreytni, vörusýggi, aðfangakeðju, heilbrigði og öryggi og mannréttindi. Frekari upplýsingar er að finna í „Sjálfbær fjárfestingarstefna og ESG-sambætting“ og viðaukanum um sjálfbærni.

Viðmið: Á ekki við. Sjóðnum er stjórnað á virkan hátt án vísunar til viðmiðs.

Grunngjaldmiðill: EUR

Viðbótarupplýsingar: Hægt er að selja (innleysa) hluta af eða öll hlutabréf á hvaða verðmatsdegi sem er.

Sjóðurinn er peningamarkaðssjóður hreinnar eignar með litlum sveiflum og starfar sem skammtíma peningamarkaðssjóður.

Fjárfesting í peningamarkaðssjóði er frábrugðin fjárfestingu í innstæðum. Einkum getur höfuðstóll fjárfestingar í peningamarkaðssjóði sveiflast og fjárfestirinn ber alla áhættu af töpuðum höfuðstól.

Sjóðurinn er ekki örugg fjárfesting. Ekki er treyst á utanaðkomandi stuðning til að ábyrgjast lausafjárstöðu sjóðsins eða stöðugt innlausnarvirði hlutdeildarskírteina í sjóðnum.

Tekjur sjóðsins eru notaðar til endurfjárfestinga í viðbótarhlutum eða greiddar hluthöfum sé þess óskað. Þetta lykilupplýsingaskjal lýsir undirsjóði Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Sérstökum eignasjóði er varið til fjárfestinga og honum viðhaldið fyrir hvern undirsjóð Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Eignir og skuldir sjóðsins eru aðskildar frá eignum og skuldum annarra undirsjóða og engin ábyrgðavíxl eru á milli undirsjóðanna.

Nánari upplýsingar er að finna í útboðslýsingunni og nýjustu skýrslum og reikningum. Þessi skjöl eru fánleg án endurgjalds á ensku og öðrum helstu tungumálum frá FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Þessi skjöl og upplýsingar um starfskjarastefnuna er að finna á <https://www.fil.com>. Virði hreinnar eignar sjóðsins má nálgast á skráðri skrifstofu Fidelity Institutional Liquidity Fund plc og á <https://www.fidelity.ie>.

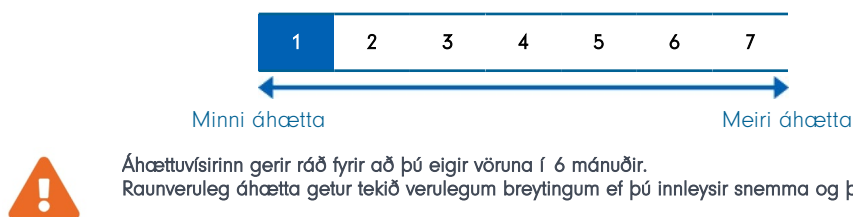
Vörsluáðili: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Tilætlaður almennur fjárfestir

Þessi vara getur höfðað til fjárfesta með grunnþekkingu á og enga eða takmarkaða reynslu af fjárfestingum í sjóðum, sem hyggjast halda fjárfestingu sinni í að minnsta kosti 6 mánuðir, sem leitast eftir verðmætisaukningu á ráðlögðum eignarhaldstíma, og sem skilja hættuna á því að tapa fjárfestingunni að hluta eða í heild.

Hverjar eru áhætturnar og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



Samantekinn áhættuvísir er leiðarvísir að áhættustigi þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Hann sýnir hverju líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfingar á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 1 af 7, sem er lægsta áhættuflokkur.

Þetta mat þýðir að hættan á tapi í framtíðarafkomu er á stiginu mjög lágt og slæmar aðstæður á markaði eru mjög ólíkleg til að hafi áhrif á getuna til að greiða þér.

Vertu meðvitund(aður) um gjaldeyrisáhættu. Þú munt fá greiðslur í öðrum gjaldmiðli þannig að endanleg afkoma þín ræðst af genginu á milli gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum sem fram kom að ofan.

Viðbótaráhætta: engin.

Þessi vara innifelur ekki neina vernd gegn markaðsaðstæðum til framtíðar og því gætir þú tapað einhverjum hluta fjárfestingar þinnar.

Ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch getur ekki greitt þér skuld sína við þig gætir þú tapað allri fjárfestingunni þinni.

Afkomusviðsmyndir

Tölurnar sem sýndar eru fela í sér allan kostnað við vöruna sjálfa en innihalda ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki með í reikninginn þína persónulegu skatta sem kunna einnig að hafa áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Það sem þú færð úr þessari vöru veltur á afkomu markaðarins til framtíðar. Þróun á markaði í framtíðinni er óvissuþáttur og ekki hægt að spá nákvæmlega fyrir um slíkt.

Þær óhagstæðu, miðlungshagstæður og hagstæðu sviðsmyndir sem geta orðið til eru sýndar á myndunum og sýnt sem versta, miðlungs, og besta afkoma vörunnar yfir síðustu 10 ár. Markaðir gætu þróast með öðrum hætti í framtíðinni.

Ráðlagt eignartímabil: 6 mánuðir Dæmi um fjárfestingu : EUR 10.000		Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Sviðsmyndir		
Lágmarks	Engin trygging er veitt fyrir lágmarksafkomu. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingunni þinni.	
Álag	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	9.980 EUR
	Meðalarðsemi á hverju ári	-0,3%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	9.980 EUR
	Meðalarðsemi á hverju ári	-0,3%
Miðlungs	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	9.990 EUR
	Meðalarðsemi á hverju ári	-0,2%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.100 EUR
	Meðalarðsemi á hverju ári	1,9%

Álagsprófanir sýna hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 09/2019 og 03/2020.

Miðlungshagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 05/2016 og 11/2016.

Hagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 11/2023 og 05/2024.

Hvað gerist ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch getur ekki greitt út?

Eignir og skuldir þessarar vöru eru aðskildar eignum og skuldum FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Ekki er nokkur gagnkvæm ábyrgð til staðar milli þessara aðila og engin ábyrgð fellur á vöruna ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. eða annar skipaður þjónustuveitandi færir í þrot eða lenti í vanskilum.

Viðskipti með hluti í þessari vöru fara fram á verðbréfamarkaði og staða FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. hefur engin áhrif á stöðu slíkra viðskipta.

Þessi vara tekur ekki þátt í fjárfestatryggingu.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem selur þér eða veitir þér ráðgjöf um þessa vöru kann að innheimta annan kostnað frá þér. Ef svo er mun aðilinn veita þér upplýsingar um þennan kostnað og sýna þér áhrifin sem allur kostnaður mun hafa á fjárfestinguna þína yfir tíma.

Kostnaður yfir tíma

Taflan sýnir fjárhæðirnar sem teknar eru af fjárfestingunni þinni til að standa straum af mismunandi kostnaði. Þessar fjárhæðir eru breytilegar eftir því hversu mikið þú fjárfestir, tímalengd eignarhalds og árangri vörunnar. Fjárhæðirnar sem eru sýndar hér eru skýringar sem byggja á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi mögulegum tímasetningum fjárfestinga.

Við höfum gert ráð fyrir:

- á fyrsta árinu og þú myndir fá til baka fjárhæðina sem þú fjárfestir (0% ársávöxtun). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að afkoma vörunnar sé í samræmi við miðlungshagstæðu sviðsmyndina.
- EUR 10.000 er fjárfest.

	Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Heildarkostnaður	10 EUR
Árleg áhrif kostnaðar (*)	0,1% á ári

(*)Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári eftir eignartímabilið. Til dæmis sýnir það að ef úttekt fer fram þegar ráðlögðu eignartímabili lýkur er meðalávöxtun á ári áætluð 0,1% fyrir kostnað og 0,0% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðar

Sérstakur skiptiskostnaður við aðgang eða úttekt		Ef úttekt fer fram eftir 1 ár
Aðgangskostnaður	Við rúkkum ekki aðgangsgjald.	0 EUR
Úttektarkostnaður	Við innheimtum ekki úttektarkostnað fyrir þessa vöru.	0 EUR
Viðvarandi kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og annar rekstrarkostnaður	0,10% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunverulegum kostnaði á síðasta ári.	10 EUR
Millifærslukostnaður	0,00% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun á kostnaði sem hlýst þegar þú kaupir og selur undirliggjandi fjárfestinguna fyrir vöruna. Eiginleg fjárhæð mun vera breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	0 EUR
Tilfallandi kostnaður sem rúkaður er við tilteknar aðstæður		
Árangursgjöld	Ekkert árangursgjald er fyrir þessa vöru.	0 EUR

Hversu lengi ætti ég að hafa eignarhald og get ég tekið út fjármuni snemma?

Ráðlagt eignartímabil: 6 mánuðir

Ráðlagður eignarhaldstími er byggður á mati okkar á áhættu- og hagnaðareiginleikum og kostnaði vörunnar.

Úrvinnsla pantana: Beiðnir um kaup, skipti eða sölu á sjóðshlutum sem rekstrarfélaginu berst fyrir kl. 14:30 að Mið-Evróputíma á virðisdegi (13:30 að Írskur tími) eru að jafnaði afgreiddar m.v. innra virði á viðkomandi virðisdegi. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hvernig get ég lagt fram kvörtun?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna þessarar vöru eða atferlis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch skaltu fara á <https://www.fidelity.lu>. Einnig er hægt að senda bréf með áletruninni FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland eða senda tölvupóst á fidelity.ce.crm@fil.com. Ef þú ert með kvörtun um einstaklinginn sem ráðlagði þér um þessa vöru eða þann sem seldi þér hana skaltu hafa samband við viðkomandi varðandi kvörtunarferlið.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Á www.fidelity.ie má finna útboðslýsinguna, lög, lykluupplýsingar fyrir fjárfesta, tilkynningar til fjárfesta, reikningsskil og skjöl með frekari upplýsingum um vöruna, þar á meðal útgefnar stefnur. Þú getur einnig óskað eftir afriti af slíkum skjölum á skráðri skrifstofu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Frekari upplýsingar varðandi fyrri afkomu vörunnar, þ.m.t. fyrri sviðsmyndaútreikninga sem eru birtir mánaðarlega, má finna á www.fidelity.ie. Upplýsingar um afkomu vörunnar á síðustu tíu árum má finna á www.fidelity.ie.