Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

The Euro Fund STANLIB Euro Short-Term Money Market Class Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE00B65T4341
https://www.fidelity.lu
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należy do grupy spółek

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Central Bank of Ireland (CBI)
Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Irlandia.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data publikacji: 15/06/2023

Co to za produkt?

Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Institutional Liquidity Fund, spółki typu UCITS.
Kategoria produktu wedlug rozporzadzenia SFDR: Art. 8 (promuje aspekty ESG).

Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

Cele

Cel inwestycyjny: Celem funduszu jest utrzymanie wartości kapitałowej i płynności przy jednoczesnym zapewnieniu zwrotu inwestorowi na poziomie stóp procentowych na rynku pieniężnym.
Polityka inwestycyjna: Fundusz inwestuje w zdywersyfikowany zakres instrumentów krótkoterminowych, w tym w instrumenty rynku pieniężnego wysokiej jakości (z uwzględnieniem rządowych papierów wartościowych, obligacji bankowych, bonów komercyjnych i innych krótkookresowych obligacji), sekurytyzacje wysokiej jakości i oparte na aktywach bony komercyjne, depozyty, umowy odkupu i odkupu wtórnego oraz jednostki lub tytuły uczestnictwa kwalifikujących się funduszy rynku pieniężnego.
Fundusz inwestuje co najmniej 70% swoich aktywów w papiery wartościowe spółek o korzystnych aspektach z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG) oraz do 30% w papiery wartościowe spółek, których aspekty ESG ulegają poprawie.
Proces inwestycyjny: Inwestycje będą się charakteryzowały wiarygodnością kredytową pozwalającą na utrzymanie ratingu funduszu na poziomie Aaa-mf agencji Moody's i AAAm agencji Standard & Poor's. O takie ratingi zabiegał zarządzający funduszem i zostały one sfinansowane przez niego lub przez fundusz.
Fundusz będzie na bieżąco uwzględniał szeroki zakres kwestii środowiskowych i społecznych, takich jak intensywność emisji dwutlenku węgla, emisja dwutlenku węgla, efektywność energetyczna, gospodarka wodna i gospodarka odpadami, bioróżnorodność, bezpieczeństwo produktów, łańcuch dostaw, zdrowie i bezpieczeństwo oraz prawa człowieka.
Fundusz stosuje się do standardów grupy funduszy zrównoważonych Fidelity. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Polityka zrównoważonego inwestowania i integracja ESG" oraz sekcjami załącznika do Prospektu dotyczącymi zrównoważonego rozwoju.
Benchmark: Nie dotyczy Fundusz jest aktywnie zarządzany bez odniesienia do benchmarku.
Waluta bazowa: EUR
Dodatkowe informacje: Zakupu (subskrypcji) lub sprzedaży (umorzenia) Tytułów Uczestnictwa można dokonać w dowolnym Dniu Transakcji.

Ponieważ jest to typ tytułów uczestnictwa, który nie uprawnia do wypłaty dochodów, dywidendy są ponownie inwestowane.
Więcej informacji można znaleźć w Prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i innych głównych językach od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., u dystrybutorów lub online w dowolnym momencie.
Szczegółowe podsumowanie Polityki wynagrodzeń jest dostępne w witrynie https://www.fidelity.ie. Wersję w formie papierowej można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Wartości aktywów netto przypadające na Tytuł Uczestnictwa są dostępne w siedzibie Fidelity Institutional Liquidity Fund („UCITS"). Są one również publikowane online pod adresem https://www.fidelity.ie, gdzie dostępne są inne informacje.
Na indywidualną sytuację podatkową mogą mieć wpływ przepisy podatkowe w Irlandii. Aby uzyskać dalsze szczegółowe informacje, należy skonsultować się z doradcą podatkowym.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu UCITS.
W niniejszym dokumencie opisano subfundusz i typ tytułów uczestnictwa przedsiębiorstwa UCITS. Prospekt oraz raporty i sprawozdania są przygotowywane dla całego przedsiębiorstwa UCITS.
Aktywa i pasywa każdego subfunduszu UCITS są wyodrębnione z mocy prawa, a tym samym aktywa tego subfunduszu nie będą wykorzystywane do spłaty zobowiązań innych subfunduszy.
W przypadku tego UCITS jest dostępnych więcej klas tytułów uczestnictwa. Szczegóły można znaleźć w Prospekcie.
Inwestor ma prawo zamienić tę klasę tytułów uczestnictwa na ten sam lub ewentualnie inny typ klas tytułów uczestnictwa tego lub innego subfunduszu. W niektórych przypadkach może zostać zastosowana pełna opłata wstępna. Szczegóły na temat reguł zamiany można znaleźć w Prospekcie.
Depozytariusz: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów:
którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie;
którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 4 lata;
którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji; oraz

którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ⟷ Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 miesiecy.
Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe , a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej

Dodatkowe czynniki ryzyka: brak.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczace wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystujacymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich <> lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtowac się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 6 miesiecy Przykładowa inwestycja : EUR 10 000 Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiącach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 970 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 970 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 980 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 090 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 09/2019 do 03/2020.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 02/2017 do 08/2017.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 10/2022 do 04/2023.

Co się stanie, jeśli FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosili upadłość lub nie wywiązywali się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt.

Tytuły uczestnictwa tego produktu są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych, a stanowisko spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma wpływu na rozliczenie takich transakcji.

Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowanoEUR10 000..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiącach
Całkowite koszty	20 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,2% Rocznie

(*)Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0 EUR
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,20% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	20 EUR
Koszty transakcji	0,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 6 miesiecy

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu.

Przetwarzanie zamówień: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 14:30 czasu środkowoeuropejskiego (13:30 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. można składać na stronie www.fidelityinternational.com. Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adres:2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, lub wysłać wiadomość e-mail na adres dostępny na stronie fidelity.ce.crm@fil.com. W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

Inne istotne informacje

Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczace produktu, w tym rózne opublikowane polityki powiazane z produktem, mozna znalezc na stronie www.fidelityinternational.com. Kopie takich dokumentów mozna równiez uzyskac w siedzibie spólki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie www.fidelityinternational.com. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie www.fidelityinternational.com.