

# 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 Sterling Fund Class A100 Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE000H61YCY3

<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 Irlandii.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data publikacji: 07/07/2023

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Tytuł uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Institutional Liquidity Fund, spółki typu UCITS.

### 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:** GBP

**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:

k którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie;

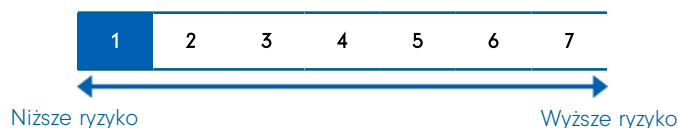
k którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 4 lata;

k którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecany okresie inwestycji; oraz

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 miesięcy. 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 że 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 niemożności wypłacenia ci FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

### Scenariusze dotyczące 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 wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 6 miesięcy Przykładowa inwestycja : GBP 10 000		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiącach
Scenariusze		
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 970 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 000 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 020 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 200 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%

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

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2020 do 06/2021.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 09/2014 do 03/2015.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2022 do 06/2023.

### 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 jakkolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosił upadłość lub nie wywiązywał 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 przekaze 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.
- zainwestowano GBP10 000..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiącach
Całkowite koszty	15 GBP
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 GBP
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 GBP
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,15% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	15 GBP
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 GBP
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 GBP

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

### Zalecany okres utrzymywania: 6 miesięcy

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](http://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](mailto: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 dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki 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](http://www.fidelityinternational.com). Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).