Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

The Sterling Fund Class B Flex Distributing Shares Series 1

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch
ISIN: IE00B6094L75
https://www.fidelity.lu
Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch fa parte del gruppo di società Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente PRIIP è autorizzato in Irlanda.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch è la filiale irlandese di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data di pubblicazione: 16/08/2024

Cos'é questo prodotto?

Tipo

Azioni di un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OICVM.
Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove le caratteristiche ESG).

Termine

Si tratta di un fondo aperto.

Obiettivi

Obiettivo: Il comparto intende mantenere valore del capitale e liquidità, producendo al tempo stesso un rendimento per l'investitore in linea con i tassi del mercato monetario.
Politica d'investimento: Il comparto investe in una gamma diversificata di strumenti a breve termine, tra cui strumenti del mercato monetario di qualità elevata (compresi titoli di stato, obbligazioni bancarie, commercial paper e altre obbligazioni a breve termine), cartolarizzazioni di qualità elevata e commercial paper garantiti da ipoteca, depositi, repo (repurchase agreement) e reverse repo (reverse repurchase agreement), e quote o azioni in fondi comuni monetari consentiti.
Il comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello dell'universo d'investimento. Inoltre, attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance.
Processo d'investimento: Gli investimenti avranno una qualità del credito che consenta al comparto di mantenere un rating Aaa-mf di Moody's e un rating AAAm di Standard & Poor's. Tali rating sono stati richiesti dal gestore del comparto e finanziati dal gestore o dal comparto stesso. Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali l'intensità carbonica, le emissioni di carbonio, il risparmio energetico, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Per ulteriori informazioni vedere "Investimento sostenibile e integrazione ESG" e l'Allegato Sostenibilità.
Benchmark: N/D Il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
Valuta base: GBP

Ulteriori informazioni: È possibile vendere (riscattare) alcune o tutte le Azioni detenute in qualsiasi Giorno di valutazione.
Il comparto è un Fondo del mercato monetario a valore patrimoniale netto a bassa volatilità e opera come Fondo del mercato monetario a breve termine.
L'investimento in un Fondo del mercato monetario è diverso da un investimento in depositi; in particolare, il capitale investito in un Fondo del mercato monetario può fluttuare e il rischio di perdita del capitale è a carico dell'investitore.
Il comparto non è un investimento garantito e non fa affidamento su alcun sostegno esterno per garantire la propria liquidità o la stabilizzazione del valore patrimoniale netto delle sue azioni.
I proventi del comparto verranno reinvestiti in ulteriori azioni o pagati agli azionisti su richiesta. Il presente documento contenente le informazioni chiave descrive un comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Per ciascun comparto di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc viene investito e mantenuto un pool separato di attivi. Le attività e le passività del comparto sono separate da quelle degli altri comparti e non vi è alcuna responsabilità incrociata tra i comparti.
Per ulteriori informazioni consultare il prospetto e gli ultimi bilanci e relazioni disponibili gratuitamente in inglese e in altre delle lingue principali presso FIL Investment Management (Luxembourg) S. A., Ireland Branch. Questi documenti e i dettagli della Politica di remunerazione sono disponibili su https://www.fil.com. Il Valore patrimoniale netto (NAV) del comparto è disponibile presso la sede legale di Fidelity Institutional Liquidity Fund plc e su https://www.fidelity.ie.
Depositario: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Investitore al dettaglio

Questo prodotto può essere indicato per investitori: con una conoscenza di base e nessuna, o un'esperienza limitata, negli investimenti in fondi;
che prevedono di mantenere l'investimento per un periodo di detenzione raccomandato non inferiore a 6 mesi;
che cercano la crescita del capitale nel periodo di detenzione raccomandato;
che sono consapevoli del rischio di perdita totale o parziale del capitale investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per6 mesi.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Ulteriori rischi: nessuno.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 mesi Esempio di investimento : GBP 10.000 Scenari		In caso di uscita dopo 6 mesi
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.980 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,4%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.000 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	0,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.000 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	0,1%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.120 GBP
	Rendimento medio per ciascun anno	2,5%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 05/2021 e il 11/2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 02/2016 e il 08/2016.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 11/2023 e il 05/2024.

Cosa accade se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività e le passività di questo prodotto sono separate da quelle di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Non vi è alcuna responsabilità incrociata tra queste entità e il prodotto non sarebbe responsabile in caso di inadempienza o di default di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.
Le azioni di questo prodotto sono negoziate in borsa e il regolamento di tali transazioni non è influenzato dalla posizione di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.
Questo prodotto non partecipa a nessun sistema di compensazione degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- GBP 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 6 mesi
Costi totali	40 GBP
Incidenza annuale dei costi (*)	0,4% per anno

(*)Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al0,4% prima dei costi e al 0,0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 GBP
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 GBP
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,40% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	40 GBP
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 GBP
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 GBP

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 6 mesi

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del prodotto.
Elaborazione degli ordini: Le richieste di acquisto, conversione o vendita delle azioni del comparto ricevute e accettate dalla Società di gestione entro le 14:30 CET (13:30 Ora irlandese) di qualsiasi Giorno di valutazione vengono normalmente evase al NAV di quel Giorno di valutazione. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo su questo prodotto o sulla condotta di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch si prega di visitare il sito https://www.fidelity.lu. È anche possibile scrivere a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland o inviare un'e-mail a fidelity.ce.crm@fil.com. Per presentare un reclamo nei confronti della persona che ha consigliato questo prodotto o che lo ha venduto rivolgersi alla stessa per conoscere la procedura da seguire.

Altre informazioni rilevanti

È possibile trovare il prospetto, lo statuto, i KID, le comunicazioni eagli investitori, le relazioni finanziarie e ulteriori documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sul nostro sito web www.fidelity.ie. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.
Ulteriori informazioni sulla performance passata del prodotto, compresi i calcoli degli scenari di performance precedenti pubblicati mensilmente, sono disponibili sul sito www.fidelity.ie. Le informazioni sulla performance del prodotto negli ultimi10 anni sono disponibili sul sito www.fidelity.ie.