Documento de Informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

The Sterling Fund Class B Flex Distributing Shares Series 1

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch
ISIN: IE00B6094L75
https://www.fidelity.lu
Para mais informações, ligue para +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch é membro do grupo de empresas da Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) é responsável pela supervisão do FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.
Este PRIIP está autorizado em Irlanda.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch é a sucursal irlandesa da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. autorizada no Luxemburgo e regulada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data de publicação: 16/08/2024

Em que consiste este produto?

Tipo

Ações de um subfundo da Fidelity Institutional Liquidity Fund, um OICVM.
Categoria de produtos SFDR: Artigo 8 (promove as características ESG).

Prazo

Este fundo é aberto.

Objetivos

Objetivo: O fundo tem como objetivo manter o valor do capital e liquidez, ao mesmo tempo que produz um retorno para o investidor, em linha com as taxas do mercado monetário.
Política de investimento: O fundo investe numa gama diversificada de instrumentos de curto prazo, incluindo instrumentos do mercado monetário de elevada qualidade (incluindo títulos governamentais, obrigações bancárias, papel comercial e outras obrigações de curto prazo), titularizações de elevada qualidade e papel comercial garantido por ativos, depósitos, acordos de recompra e acordos de recompra reversa, e unidades ou ações em fundos do mercado monetário elegíveis.
O fundo pretende alcançar uma pontuação ESG da sua carteira superior à do seu universo de investimentos. Além disso, através do processo de gestão de investimentos, o Gestor de Investimentos visa garantir que as empresas investidas seguem boas práticas de governação.
Processo de investimento: Os investimentos terão uma qualidade de crédito coerente com a manutenção da classificação Aaa-mf da Moody's e uma classificação AAAm da Standard & Poor's para o fundo. Essas notações foram solicitadas pelo gestor do fundo e financiadas pelo gestor ou pelo fundo. Numa base contínua, o fundo considerará uma vasta gama de características ambientais e sociais, tais como a intensidade de carbono, as emissões de carbono, a eficiência energética, a gestão da água e resíduos, a biodiversidade, a segurança dos produtos, a cadeia de abastecimento, a saúde e a segurança e os direitos humanos. Para mais informações, consulte "Investimento Sustentável e Integração ESG" e o Anexo de Sustentabilidade.
Índice de referência: N/A. O fundo é gerido ativamente sem ligação a um índice de referência.
Moeda Base: GBP
Informação adicional: Pode vender (resgatar) algumas ou todas as suas Ações em qualquer Dia de Avaliação.
O fundo é um Fundo do Mercado Monetário de Valor Líquido Patrimonial de Baixa Volatilidade e opera como um Fundo do Mercado Monetário de Curto Prazo.
O investimento num Fundo do Mercado Monetário é diferente de um investimento em depósitos, em particular, o capital investido num Fundo do Mercado Monetário pode flutuar e o risco de perda do capital deve ser suportado pelo investidor.
O fundo não é um investimento garantido. Não depende do apoio externo para garantir a liquidez do fundo ou estabilizar o valor líquido patrimonial das ações no fundo.
O rendimento obtido pelo fundo é reinvestido em ações adicionais ou pago aos acionistas a pedido. Este documento das informações fundamentais descreve um subfundo da Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Um conjunto separado de ativos é investido e mantido para cada subfundo da Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Os ativos e passivos do fundo são segregados dos de outros subfundos e não existe responsabilidade cruzada entre os subfundos.
Para mais informações, consulte o prospeto e os relatórios e contas mais recentes que podem ser obtidos gratuitamente, em inglês e noutras línguas principais, junto da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Estes documentos e detalhes da Política de Remuneração estão disponíveis através de https://www.fil.com. O Valor Líquido Patrimonial do fundo está disponível na sede da Fidelity Institutional Liquidity Fund plc e em https://www.fidelity.ie.
Depositário: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Este produto pode apelar a investidores com um conhecimento básico de e nenhuma ou limitada experiência de investimento em fundos, que planeiam manter o seu investimento durante um período de detenção recomendado de, pelo menos, 6 meses, que procuram o crescimento do capital durante o período de detenção recomendado; e que compreendem o risco de perder algum ou todo o capital investido.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco

1	2	3	4	5	6	7

Risco mais baixo — Risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido por 6 meses.
O risco efetivo pode variar significativamente, em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade de para pagar a sua retribuição.

Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Riscos adicionais: nenhum.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch não pode pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de Desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 6 meses Exemplo de investimento : GBP 10 000 Cenários		Se sair após 6 meses
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.	
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 980 GBP
	Retorno médio anual	-0,4%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 000 GBP
	Retorno médio anual	0,0%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 000 GBP
	Retorno médio anual	0,1%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 120 GBP
	Retorno médio anual	2,5%

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 05/2021 e 11/2021.

O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 02/2016 e 08/2016.

O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 11/2023 e 05/2024.

O que sucede se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch não puder pagar?

Os ativos e passivos deste produto estão segregados dos da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Não existe responsabilidade cruzada entre estas entidades e o produto não seria responsável se a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. ou qualquer prestador de serviços delegado falhasse ou não cumprisse.
As ações deste produto são negociadas numa bolsa de valores e a liquidação dessas transações não é afetada pela posição da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.
Este produto não participa num plano de compensação dos investidores.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos GBP 10 000.

	Se sair após 6 meses
Custos totais	40 GBP
Impacto dos custos anuais (*)	0,4% por ano

(*)Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 0,4% antes dos custos e 0,0% depois dos custos.

Composição dos Custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada.	0 GBP
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0 GBP
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,40% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	40 GBP
Custos de transação	0,00% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0 GBP
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 GBP

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 6 meses

O período de detenção recomendado baseia-se na nossa avaliação das características de risco e de recompensa e custos do produto.

Processamento de Pedidos: Os pedidos de compra, troca ou venda de ações do fundo que sejam recebidos e aceites pela Sociedade Gestora até às 14h30, Hora da Europa Central (13h30, hora da Irlanda) em qualquer Dia de Avaliação são normalmente processados ao VLP para esse Dia de Avaliação. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

Como posso apresentar queixa?

Se desejar apresentar uma reclamação sobre este produto ou sobre a conduta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, visite https://www.fidelity.lu. Em alternativa, escreva para FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland ou envie um e-mail para fidelity.ce.crm@fil.com. Se tiver alguma reclamação sobre a pessoa que o aconselhou sobre este produto, ou quem o vendeu, contacte-a para o processo de reclamações.

Outras informações relevantes

Pode encontrar o prospeto, os estatutos, documentos fundamentais para investidores, avisos para os investidores, relatórios financeiros e outros documentos de informações relativos ao produto, incluindo várias políticas publicadas do produto no nosso website www.fidelity.ie. Pode ainda solicitar uma cópia desses documentos na sede da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Podem ser encontradas mais informações sobre os resultados anteriores do produto, incluindo os cálculos anteriores do cenário de desempenho publicados mensalmente em www.fidelity.ie. Informações de desempenho do produto durante os últimos 10 anos estão disponíveis em www.fidelity.ie.