

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

The Sterling Fund Class C Accumulating Shares

Alapkezelő társaság: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch
SIN: IE00BDONHL93
www.fidelityinternational.com
 Hívja a +352 250 4041 számot további információkért
 Az Alapkezelő társaság a Fidelity vállalatcsoport tagja

Central Bank of Ireland (CBI) feladata az Alapkezelő társaság felügyelete ezen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében.

Ez a PRIIP Írország-ban/-ben engedélyezett.

Az alapkezelő társaság a FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. írországi fiókja, amelyet Luxemburgban engedélyeztek, és amelyet a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) szabályoz.

Közzététel napja: 16/02/2026

Milyen termékről van szó?

Típus

Befektetési jegyek a Fidelity Institutional Liquidity Fund mint ÁÉKBV egyik részalapjában.

A fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR) szerinti termék kategória: 8. cikk (támogatja az ESG-jellemzőket).

Lejárat

Ez az alap nyílt végű. Az Alapkezelő társaság nem jogosult az alap egyoldalú megszüntetésére, azonban a Fidelity Institutional Liquidity Fund plc igazgatósága felszámolás vagy egyesülés útján megszüntetheti az alapot.

Célok

Célkitűzés: Az alap célja a tőkeérték és a likviditás fenntartása, valamint a pénzügyi árfolyamoknak megfelelő szintű hozam biztosítása a befektetők számára.

Befektetési politika: Az alap rövid lejáratú eszközök diverzifikált körébe, így például jó minőségű pénzügyi instrumentumokba (beleértve az állami értékpapírokat, banki kötelezvényeket, kereskedelmi papírokat és egyéb rövid lejáratú kötelezvényeket), jó minőségű értékpapírosított eszközökbe, eszközfedezetű kereskedelmi papírokat, betétekbe és fordított visszavásárlási megállapodásokba fektet be. Az alap célja, hogy a portfóliójának ESG-pontszáma a befektetésre rendelkezésre álló eszközök pontszámánál magasabb legyen. Emellett a befektetéskezelési folyamat révén a befektetéskezelő célja annak biztosítása, hogy a befektetés tárgyát képező vállalatok megfelelő irányítási gyakorlatot kövessenek.

Befektetési folyamat: A befektetések hitelminősége az alap esetében megfelel a Moody's Aaa-mf minősítésének és a Standard & Poor's AAAM minősítésének. Ilyen minősítéseket az alapkezelő kért, illetve a kezelő vagy az alap finanszírozott.

Az alap folyamatosan a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét veszi figyelembe, így például a széndioxid-intenzitást, a széndioxid-kibocsátást, az energiahatékonyságot, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészség- és munkavédelmet és a biztonságot, valamint az emberi jogokat.

Az alap betartja a Fidelity Fenntartható Alapcsaládjának előírásait. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetési politika és ESG-integráció” részben és a Tájékoztató Fenntarthatósági mellékletben talál.

Referenciaindex: n. a. Az alap aktív kezelés alatt áll, referenciaindex figyelembevétele nélkül.

Alapdeviza: GBP

További információk: Bármely Értékelési napon eladhatja (visszaválthatja) vagy másik alapra átválthatja befektetési jegyeinek egy részét vagy egészét.

Az alap alacsony volatilitású nettó eszközértékű pénzügyi alap, és rövid lejáratú pénzügyi alapként működik.

A pénzügyi alapokra irányuló befektetések eltérnek a betétekre irányuló befektetésektől, különösen amiatt, hogy a pénzügyi alapokba fektetett tőke értéke ingadozhat, a tőkevesztés kockázatát pedig a befektető viseli.

Az alap nem jelent garantált befektetést. Az alap a likviditásának garantálásában vagy az alaphoz tartozó befektetési jegyek nettó eszközértékének stabilizálásában nem támaszkodik külső segítségre.

Mivel ez nem hozamfizető befektetési jegy-osztály, az osztalékot újra befektetik. Ez a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a Fidelity Institutional Liquidity Fund plc egyik részalapját mutatja be. A Fidelity Institutional Liquidity Fund plc minden egyes részalapjánál külön eszközállományt fektetnek be és tartanak fenn. Az alap eszközeit és forrásait elkülönítik a többi részalap eszközeitől és forrásaitól, és a részalapok között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás.

Részletes információkat a tájékoztató, valamint a legfrissebb jelentések és beszámolók tartalmaznak, amelyek angol nyelven és más főbb nyelveken mindenkor díjmentesen beszerezhetők az Alapkezelő társaságtól.

Ezek a dokumentumok és a díjazási szabályzat részletei a www.fidelityinternational.com oldalon keresztül érhetők el.

Az alap nettó eszközértéke az Alapkezelő társaság székhelyén és a www.fidelityinternational.com oldalon érhető el.

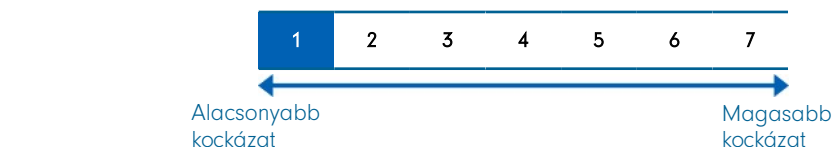
Letétkezelő: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Megcélzott lakossági befektető

Ez a termék azon befektetőknek lehet vonzó, akik rendelkeznek az alapokra irányuló befektetésekkel kapcsolatos alapvető ismeretekkel, de tapasztalatuk nincs, vagy korlátozott; akik azt tervezik, hogy a befektetésüket az ajánlott legalább 6 hónap éves tartási idő alatt végig megtartják; akik az ajánlott tartási idő alatt tőkenövekedésre törekednek; és akik tisztában vannak azzal a kockázattal, hogy a befektetett tőke egy részét vagy egészét elveszíthetik.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázat Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 hónap megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

További kockázatok: nincs.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Amennyiben az Alapkezelő társaság nem tudja kifizetni az Önnek járó összeget, Ön a teljes befektetését elveszítheti.

Teljesítmény forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék vagy egy megfelelő referenciaindex elmúlt 10 évbeli legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét bemutató, csak tájékoztató célú példák. A piacok a jövőben ettől nagyon eltérően is alakulhatnak.

Ajánlott tartási idő: 6 hónap Befektetés példa : GBP 10 000		Ha Ön 6 hónap után kilép
Forgatókönyvek		
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 980 GBP
	Éves átlagos hozam	-0,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 000 GBP
	Éves átlagos hozam	0,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 020 GBP
	Éves átlagos hozam	0,4%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 130 GBP
	Éves átlagos hozam	2,7%

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 12/2020 és 06/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 05/2019 és 11/2019 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 11/2023 és 05/2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az Alapkezelő társaság nem tud fizetni?

Ennek a terméknek az eszközeit és forrásait elkülönítik az Alapkezelő társaság eszközeitől és forrásaitól. Ezen szervezetek között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás, és a termék nem tartozik felelősséggel, ha az Alapkezelő társaság vagy bármely kirendelt szolgáltató hibázik, vagy fizetésképtelenné válik.

Ennek a terméknek a részvényeit tőzsdén kereskedik, és az ilyen tranzakciók rendezését nem befolyásolja a Menedzsment Társaság helyzete.

Ez a termék nem része befektetőkártalanítási rendszernek.

Milyen költségek merülnek fel?

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- GBP 10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön 6 hónap után kilép
Teljes költség	5 GBP
Éves költséghatás (*)	0,1% Évente

(*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,1% lesz a költségek előtt és 0,0% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0 GBP
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 GBP
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	5 GBP
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. E termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0 GBP
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 GBP

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 6 hónap

Az ajánlott tartási idő a termék kockázat-nyereség jellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul.

Megbízások feldolgozása: Az alapok befektetési jegyeire vonatkozó azon vételi, átváltási vagy eladási megbízásokat, amelyeket az alapkezelő társaság bármely értékelési napon közép-európai idő szerint 14:30 óráig (Írországi idő szerint 13:30 óráig) megkap és befogad, az adott értékelési nap nettó eszközértékén dolgozzák fel. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panaszt szeretne tenni ezzel a termékkel vagy az Alapkezelő társaság magatartásával kapcsolatban, kérjük, látogasson el a www.fidelityinternational.com oldalra. Az a lehetőség is nyitva áll Ön előtt, hogy írjon az Alapkezelő társaságnak a(z) George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland címre vagy a(z) fidelity.ce.crm@fiil.com e-mail-címre. Ha azzal a személlyel kapcsolatban élne panasszal, aki ennek a terméknek a megvásárlását javasolta Önnek, vagy aki eladta Önnek ezt a terméket, kérjük, vele vegye fel a kapcsolatot, és nála indítsa el a panasztételi eljárást.

További fontos információk

Weboldalunkon megtalálhatja a tájékoztatót, a jogszabályi hátteret, a kiemelt befektetői információk dokumentumait, a befektetőknek szóló értesítéseket, a pénzügyi beszámolókat és a termékkel kapcsolatban további tájékoztatást nyújtó dokumentumokat, beleértve a termékre vonatkozó számos különböző szabályzatot is: www.fidelityinternational.com. Ezekből a dokumentumokból az Alapkezelő társaság székhelyén is kérhet egy példányt.

A termék múltbeli teljesítményére vonatkozó további információkat, így a korábbi, havonta közzétett teljesítményforgatókönyv-számításokat megtalálja a <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BD0NHL93&lang=hu&kid=yes> oldalon. A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 8 év viszonylatában a www.fidelity.ie oldalon érhetőek el.