Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

The Sterling Fund Class F Flex Distributing Series 1 Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch
ISIN: IE00B42LDN20
https://www.fidelity.lu
Para más información, llame al +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch es miembro del grupo de empresas de Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) es responsable de la supervisión de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch en relación con este documento de datos fundamentales.
Este PRIIP está autorizado en Irlanda.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch es la sucursal irlandesa de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Fecha de publicación: 17/04/2024

¿Qué es este producto?

Tipo

Acciones de un fondo de Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OICVM.
Categoría de producto según el SFDR: Artículo 8 (promueve las características ESG).

Plazo

Este fondo es de capital variable.

Objetivos

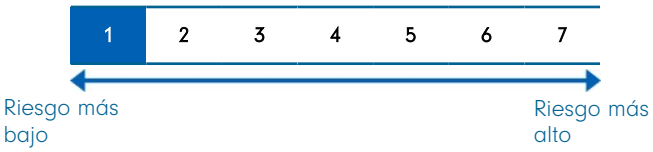
Objetivo: El fondo trata de mantener el valor del capital y la liquidez, al tiempo que genera para el inversor una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario.
Política de inversión: El fondo invierte en una gama diversificada de instrumentos a corto plazo de alta calidad (como valores soberanos, obligaciones de bancos, papel comercial y otras obligaciones a corto plazo), titulizaciones de alta calidad y papel comercial titulizado, depósitos, acuerdos de recompra y recompra inversa, y participaciones o acciones de fondos del mercado monetario autorizados.
El fondo invierte como mínimo el 70% de sus activos en valores de empresas con características medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) favorables y hasta el 30% en valores de empresas con características ESG que mejoran.
Proceso de inversión: Las inversiones tendrán una calidad crediticia que permita que el fondo mantenga la calificación de Aaa-mf de Moody's, y la de AAAm de Standard & Poor's. Dichas calificaciones fueron solicitadas por el Gestor del fondo y financiadas por el Gestor o el fondo.
El fondo tendrá siempre en cuenta un amplio abanico de características medioambientales y sociales, como la intensidad de carbono, las emisiones de carbono, la eficiencia energética, la gestión del agua y los residuos, la biodiversidad, la seguridad de los productos, la cadena de suministro, la salud y seguridad y los derechos humanos.
El fondo cumple los criterios de la Familia de Fondos Sostenibles de Fidelity. Si desea más información, consulte el apartado "Política de inversión sostenible e integración ESG" y el Anexo sobre Sostenibilidad del Folleto informativo.
Índice de referencia: No. El fondo se gestiona de manera activa sin tener un índice como referencia.
Divisa base: GBP
Información adicional: Puede comprar (suscribir) o vender (reembolsar) Acciones en cualquier día de negociación.
Las rentas generadas por el fondo se reinvierten en nuevas acciones o se distribuyen a los accionistas que así lo soliciten.
Si desea más información, consulte el Folleto informativo y los Informes y cuentas anuales y semestrales más recientes, que pueden obtenerse en cualquier momento de forma gratuita, en inglés y otros idiomas, solicitándolos al FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. o los distribuidores, o bien pueden consultarse en internet en cualquier momento.
Puede consultar un resumen detallado de la Política de remuneración en https://www.fil.com. Puede obtener una copia impresa gratuita en inglés en FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.
Los Valores liquidativos por Acción están disponibles en la sede social de Fidelity Institutional Liquidity Fund (el "OICVM"). También se publican en la web https://www.fidelity.ie, junto con otra información.
La legislación tributaria de Irlanda puede incidir en su situación tributaria personal. Si desea información más detallada al respecto, consulte con un asesor fiscal.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto informativo del OICVM.
Este documento describe un subfondo y clase de acción del OICVM. El Folleto informativo y los Informes y cuentas se elaboran para todo el OICVM.
El activo y el pasivo de cada subfondo del OICVM están segregados por ley y, de este modo, los activos de este subfondo no se utilizarán para pagar obligaciones de otros subfondos.
Hay más clases de acciones disponibles para este OICVM. Se puede obtener más información en el folleto informativo.
Tiene el derecho de canjear sus acciones de esta clase por otras de la misma clase, o posiblemente de otras clases, de este u otro subfondo. En algunos casos, podrá aplicarse la comisión de entrada íntegra. Las normas de canje se pueden consultar en el Folleto informativo.
Depositario: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto puede resultar atractivo para inversores
con conocimientos básicos sobre fondos de inversión y poca o nula experiencia de inversión; que tengan previsto mantener su inversión durante un periodo de tenencia recomendado de al menos 6 meses;
que traten de obtener un crecimiento del capital a lo largo del periodo de tenencia recomendado; y
que entiendan que existe el riesgo de perder parte o la totalidad del capital invertido.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 6 meses.
El riesgo real puede variar considerblemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto como 1 en una escala de 7, que es el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja, y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Riesgos adicionales: no.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 6 meses Ejemplo de inversión : GBP 10.000 Escenarios		En caso de salida después de 6 meses
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9.980 GBP
	Rendimento medio cada año	-0,4 %
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.000 GBP
	Rendimento medio cada año	0,0 %
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.000 GBP
	Rendimento medio cada año	0,0 %
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.120 GBP
	Rendimento medio cada año	2,5 %

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 01/2014 y 07/2014.

El escenario moderado se produjo para una inversión entre 07/2021 y 01/2022.

El escenario favorable se produjo para una inversión entre 06/2023 y 12/2023.

¿Qué pasa si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch no puede pagar?

Los activos y pasivos de este producto están segregados de los de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. No hay responsabilidad cruzada entre el producto y esta entidad, y el producto no incurriría en obligaciones si FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. o cualquier proveedor de servicios delegado quebrara o incurriera en impago.
Las acciones de este producto se negocian en un mercado de valores y la liquidación de dichas operaciones no se ve afectada por la situación de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.
Este producto no está cubierto por ningún fondo de garantía para los inversores.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

• El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

• Se invierten GBP 10.000.

	En caso de salida después de 6 meses
Costes totales	10 GBP
Incidencia anual de los costes (*)	0,1 % por año

(*)Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 0,1 % antes de deducir los costes y del 0,0 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 GBP
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 GBP
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,10 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	10 GBP
Costes de operación	0,00 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0 GBP
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 GBP

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 6 meses

El periodo de tenencia recomendado se basa en nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del producto.

Tramitación de órdenes: Las solicitudes de compra, canje o venta de acciones del fondo que la Sociedad Gestora reciba y acepte antes de las 14.30 horas CET (13.30 Hora irlandesa) en cualquier fecha de valoración se tramitan de forma ordinaria al VL de esa fecha de valoración. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una queja sobre este producto o las actuaciones de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. , visite www.fidelityinternational.com. Si lo prefiere, puede escribir a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. , 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg o enviar un correo electrónico a fidelity.ce.crm@fil.com. Si tiene alguna queja sobre la persona que le ha asesorado sobre este producto o que se lo ha vendido, póngase en contacto con ella para que le explique el proceso de presentación de quejas.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto informativo, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, los avisos a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el producto, que incluyen diversas políticas del producto publicadas, en nuestro sitio web: www.fidelityinternational.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Puede encontrar más información con respecto a la rentabilidad pasada del producto, incluidos los cálculos de escenarios de rentabilidad anteriores, que se publican mensualmente, en www.fidelityinternational.com. La información sobre la rentabilidad del producto durante los últimos 10 años está disponible en www.fidelityinternational.com.