

Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Petta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Petta er ekki markaðsefni. Þessum upplýsingum er samkvæmt lögum ætlað að aðstoða þig við að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan hagnað og tap í tengslum við þessa vörur og til að aðstoða þig við að bera saman við aðrar vörur.

Vara

The Sterling Fund Class G Accumulating Shares

Rekstrarfélag: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch
ISIN: IE000UQ9C0I5
www.fidelity.lu
Hringdu í +352 250 4041 fyrir frekari upplýsingar.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch tilheyrir Fidelity-fyrtækjasamstæðunni.

Central Bank of Ireland (CBI) ber ábyrgð á eftirliti með FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Petta lykilupplýsingaskjal fyrir pakkaðar og vátryggingatengdar fjárfestingaráfurðir fyrir almenna fjárfesta (PRIIP) er samþykkt í Írland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch er írskt útibú FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., sem hefur starfsleyfi í Lúxemborg og lýtur eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Útgáfudagur: 31/03/2025

Hvaða vara er þetta?

Tegund

Hlutdeild í undirsjóð Fidelity Institutional Liquidity Fund, sem er UCITS-sjóður.

SFDR-vöruflokkur: 8. gr. (stuðlar að ESG-eiginleikum).

Tímalengd

Pessi sjóður er opinn. Rekstrarfélagið hefur ekki rétt á að slíta sjóðnum einhliða en stjórn Fidelity Institutional Liquidity Fund plc getur þó slitið sjóðnum með upplausn eða samruna.

Markmið

Markmið: Sjóðurinn leitast við að viðhalda eign og seljanleika auk ávoxtunar fyrir fjárfesta í samræmi við peningamarkaðsvexti.

Fjárfestingarstefna: Sjóðurinn fjárfestir í fjölbreyttu úrvali skammtímagerninga, þar á meðal hágæða peningamarkaðsgerningum (þar á meðal ríkisverðbréfum, skuldaviðurkenningum bankaskuldbindingum, víxlum og öðrum skammtímuskuldaviðurkenningum), hágæða verðbréfunum og eignavörðum víxlum, innlánum, endurkaupasamningum og öfugum endurkaupasamningum, og einingum eða hlutabréfum í tækum peningamarkaðssjóðum.

Sjóðurinn stefnir að því að ESG-einkunn eignasafns hans verði hæri en einkunn fjárfestingarheims hans. Með fjárfestingarstjórnunarferlinu stefnir fjárfestingastjórin auk þess að því að tryggja að fyrtæki sem fjárfest er í fylgi góðum stjórnarháttum.

Fjárfestingarferli: Lánshæfi fjárfestinga er í samræmi við að sjóðurinn haldi Aaa-mf einkunn hjá Moody's og AAAm einkunn hjá Standard & Poor's. Sjóðstjórin fólst eftir slíku mati og var það fjármagnað af annaðhvort sjóðstjóranum eða sjóðnum. Sjóðurinn mun með viðvarandi hætti taka til greina margs konar umhverfislega og félagslega þætti eins og kolefnismagn, kolefnislosun, orkunýtni, meðferð vatns og úrgangs, líffjölbreytni, vöröryggi, aðfangakeðju, heilbrigði og öryggi og mannréttindi. Frekari upplýsingar er að finna í „Sjálfbær fjárfestingarstefna og ESG-sambætting“ og viðaukanum um sjálfbærni.

Viðmið: Á ekki við. Sjóðnum er stjórnað á virkan hátt án vísunar til viðmiðs.

Grunnjaldmiðill: GBP

Viðbótarupplýsingar: Þú getur selt (innleyst) eða skipt einhverjum eða öllum hlutum þínum yfir í annan sjóð á hverjum virðisdegi.

Sjóðurinn er peningamarkaðssjóður hreinnar eignar með litlum sveiflum og starfar sem skammtíma peningamarkaðssjóður. Fjárfesting í peningamarkaðssjóði er frábrugðin fjárfestingu í innstæðum. Einkum getur höfuðstóll fjárfestingar í peningamarkaðssjóði sveiflast og fjárfestirinn ber alla áhættu af töpuðum höfuðstóli.

Sjóðurinn er ekki örugg fjárfesting. Ekki er treyst á utanaðkomandi stuðning til að ábyrgjast lausafjártöðu sjóðsins eða stöðugt verðmæti hreinnar eignar hlutabréfa í sjóðnum.

Par sem þetta er hlutabréfaflokkur sem ekki er dreift er arður endurfjárfestur. Petta lykilupplýsingaskjal lýsir undirsjóði Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Sérstökum eignasjóði er varið til fjárfestinga og honum viðhaldið fyrir hvern undirsjóð Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Eignir og skuldir sjóðsins eru aðskildar frá eignum og skuldum annarra undirsjóða og engin ábyrgðavíxl eru á milli undirsjóðanna.

Nánari upplýsingar er að finna í útboðslýsingunni og nýjustu skýrslum og reikningum. Pessi skjöl eru fánleg án endurgjalds á ensku og öðrum helstu tungumálum frá FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Pessi skjöl og upplýsingar um starfskjartastefnu er að finna á www.fidelityinternational.com. Virði hreinnar eignar sjóðsins má nálgast á skráðri skrifstofu Fidelity Institutional Liquidity Fund plc og á www.fidelity.ie.

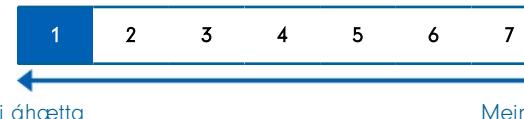
Vörluaðili: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Tilætlaður almennur fjárfest

Pessi vara getur höfða til fjárfesta með grunnþekkingu á og enga eða takmarkaða reynslu af fjárfestingum í sjóðum, sem hyggjast halda fjárfestingu sinni í að minnsta kosti 6 mánuðir, sem leitast eftir verðmætisaukningu á ráðlögðum eignarhaldstíma, og sem skilja hættuna á því að tapa fjárfestingunni að hluta eða í heild.

Hverjar eru áhættunar og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú eigir vöruna í 6 mánuðir. Raunveruleg áhætta getur tekið verulegum breytingum ef þú innleysir snemma og þú gætir fengið minna til baka.

Samantekinn áhættuvísir er leiðarvísir að áhættustigi þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Hann sýnir hverju líklegt er að varan talið peningum vegna hreyfingar á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 1 af 7, sem er lægsta áhættuflokkur.

Petta mat þýðir að hættan á talið í framtíðarafkomu er á stiginu mjög lágt og slæmar aðstæður á markaði eru mjög óklíkleg til að hafi áhrif á getuna til að greiða þér.

Vertu meðvituð(aður) um gjaldeyrisáhættu. Þú munt fá greiðslur í öðrum gjaldmiðli þannig að endanleg afkoma þín ræðst af genginu á milli gjaldmiðlanna tveggja. Pessi áhætta er ekki talin með í vísinum sem fram kom að ofan.

Aukin áhætta: engin.

Pessi vara innifelur ekki neina vernd gegn markaðsaðstæðum til framtíðar og því gætir þú tapað einhverjum hluta fjárfestingar þinnar.

Ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch getur ekki greitt þér skuld sína við þig gætir þú tapað allri fjárfestingunni þinni.

Afkomusviðsmyndir

Tölurnar sem sýndar eru fela í sér allan kostnað við vöruna sjálfa en innihalda ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki með í reikninginn þína persónulegu skatta sem kunna einnig að hafa áhrif á hversu mikil þú færð til baka.

Það sem þú færð úr þessari vöru veltur á afkomu markaðarins til framtíðar. Þróun á markaði í framtíðinni er óvissupáttur og ekki hægt að spá nákvæmlega fyrir um slíkt.

Þær óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu sviðsmyndir sem eru sýndar eru byggðar á verstu, miðlungs og bestu afkomu afurðarinnar eða viðeigandi viðmiðs á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast á allt annan hátt í framtíðinni.

Ráðlagt eignartímabil: 6 mánuðir Dæmi um fjárfestingu : GBP 10.000		Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Sviðsmyndir		
Lágmarks	Engin trygging er veitt fyrir lágmarksafkomu. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingunni þinni.	
Álag	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	9.980 GBP
	Meðalarðsemi á hverju ári	-0,4%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.000 GBP
	Meðalarðsemi á hverju ári	0,0%
Miðlungs	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.010 GBP
	Meðalarðsemi á hverju ári	0,2%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.130 GBP
	Meðalarðsemi á hverju ári	2,6%

Álagsþrófanir sýna hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 12/2020 og 06/2021.

Miðlungshagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 01/2016 og 07/2016.

Hagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 11/2023 og 05/2024.

Hvað gerist ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch getur ekki greitt út?

Eignir og skuldir þessarar vöru eru aðskildar eignum og skuldum FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Ekki er nokkur gagnkvæm ábyrgð til staðar milli þessara aðila og engin ábyrgð fellur á vöruna ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. eða annar skipaður þjónustuveitandi færí í þrot eða lenti í vanskilum.

Viðskipti með hluti í þessari vöru fara fram á verðbréfamarkaði og staða FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. hefur engin áhrif á stöðu slíkra viðskipta.

Pessi vara tekur ekki þátt í fjárfestatryggingu.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem selur þér eða veitir þér ráðgjöf um þessa vöru kann að innheimta annan kostnað frá þér. Ef svo er mun aðilinn veita þér upplýsingar um þennan kostnað og sýna þér áhrifin sem allur kostnaður mun hafa á fjárfestinguna þína yfir tíma.

Kostnaður yfir tíma

Taflan sýnir fjárhæðirnar sem tekna eru af fjárfestingunni þinni til að standa straum af mismunandi kostnaði. Þessar fjárhæðir eru breytilegar eftir því hversu mikið þú fjárfestir, tímabundin eignarhalds og árangri vörunnar. Fjárhæðirnar sem eru sýndar hér eru skýringar sem byggja á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi mögulegum tímasetningum fjárfestinga.

Við höfum gert ráð fyrir:

- á fyrsta árinu og þú myndir fá til baka fjárhæðina sem þú fjárfestir (0% ársávöxtun). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að afkoma vörunnar sé í samræmi við miðlungshagstæðu sviðsmyndina.
- GBP 10.000 er fjárfest.

		Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Heildarkostnaður		20 GBP
Árleg áhrif kostnaðar (*)		0,2% á ári

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári eftir eignartímabilið. Til dæmis sýnir það að ef úttekt fer fram þegar ráðlögðu eignartímabili lýkur er meðalávöxtun á ári áætluð 0,2% fyrir kostnað og 0,0% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðar

Sérstakur skiptiskostnaður við aðgang eða úttekt		Ef úttekt fer fram eftir 1 ár
Aðgangskostnaður	Við rukkum ekki aðgangsgjald.	0 GBP
Úttektarkostnaður	Við innheimtum ekki úttektarkostnað fyrir þessa vöru.	0 GBP
Viðvarandi kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og annar rekstrarkostnaður	0,20% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunverulegum kostnaði á síðasta ári.	20 GBP
Millifærslukostnaður	0,00% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun á kostnaði sem hlýst þegar þú kaupir og selur undirliggjandi fjárfestinguna fyrir vöruna. Eiginleg fjárhæð mun vera breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	0 GBP
Tilfallandi kostnaður sem rukkaður er við tilteknar aðstæður		
Árangursgjöld	Ekkert árangursgjald er fyrir þessa vöru.	0 GBP

Hversu lengi ætti ég að hafa eignarhald og get ég tekið út fjármuni snemma?

Ráðlagt eignartímabil: 6 mánuðir

Ráðlagður eignarhaldstími er byggður á mati okkar á áhættu- og hagnaðareiginleikum og kostnaði vörunnar.

Úrvinnsla pantana: Beiðnir um kaup, skipti eða sölu á sjóðshlutum sem rekstrarfélaginu berst fyrir kl. 14:30 að Mið-Evróputíma á virðisdegi (13:30 að Írskur tími) eru að jafnaði afgreiddar m.v. innra virði á viðkomandi virðisdegi. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Hvernig get ég lagt fram kvörtun?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna þessarar vöru eða atferlis FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch skaltu fara á www.fidelity.lu. Einnig er hægt að senda bréf með áletruninni FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, Georges Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland eða senda tölvupóst á fidelity.ce.crm@fil.com. Ef þú ert með kvörtun um einstaklinginn sem ráðlagði þér um þessa vöru eða þann sem seldi þér hana skaltu hafa samband við viðkomandi varðandi kvörtunarferlið.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Á www.fidelity.ie má finna útboðslýsinguna, lög, lykilupplýsingar fyrir fjárfesta, tilkynningar til fjárfesta, reikningsskil og skjöl með frekari upplýsingum um vöruna, þar á meðal útgefnar stefnur. Þú getur einnig óskað eftir afriti af slíkum skjölum á skráðri skrifstofu FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

Frekari upplýsingar varðandi fyrri afkomu vörunnar, þ.m.t fyrri sviðsmyndaútreikninga sem eru birtir mánaðarlega, má finna á <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000UQ9C0I5&lang=is&kid=yes>. Upplýsingar um afkomu vörunnar á síðstu 2 árum má finna á <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000UQ9C0I5&lang=is&kid=yes>