Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

The Sterling Fund Class G Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE000UQ9C0I5
https://www.fidelity.lu
Ring +352 250 4041 för mer information
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. är medlem i Fidelity-koncernen.

Central Bank of Ireland (CBI) är ansvarig för tillsynen av FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vad gäller detta faktablad.
Denna Priip-produkt är auktoriserad i Irland.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Datum för offentliggörande: 15/06/2023

Vad innebär produkten?

Typ

Andelar i en delfond till Fidelity Institutional Liquidity Fund, ett fondföretag.

Löptid

Detta är en öppen fond.

Mål

Mål: Fonden strävar efter att bibehålla kapitalvärde och likviditet samtidigt som den genererar en avkastning till investeraren i linje med penningmarknadsräntor.
Placeringsinriktning: Fonden investerar diversifierat i kortfristiga instrument, däribland högkvalitativa penningmarknadsinstrument (inklusive statspapper, bankförbindelser, företagscertifikat och andra kortfristiga förbindelser), högkvalitativa värdepapperiseringar och tillgångssäkrade företagscertifikat, depositioner, återköpsavtal och omvända återköpsavtal, samt enheter eller andelar i kvalificerade penningmarknadsfonder.
Fonden investerar minst 70 % av sina tillgångar i värdepapper i företag med fördelaktiga ESG-egenskaper (miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning) och upp till 30 % i värdepapper från företag vars ESG-egenskaper förbättras.
Investeringsprocess: Investeringarnas kreditkvalitet kommer att vara förenlig med syftet att bibehålla ett kreditbetyg från Moody's motsvarande Aaa-mf och ett kreditbetyg från Standard & Poor's motsvarande AAAm för fonden. Sådana kreditvärderingar erbjöds av fondens förvaltare och finansierades av antingen förvaltaren eller fonden.
Fonden beaktar kontinuerligt ett brett spektrum av miljö- och samhällsegenskaper såsom koldioxidintensitet, koldioxidutsläpp, energieffektivitet, vatten- och avfallshantering, biologisk mångfald, produktsäkerhet, leveranskedja, hälsa och säkerhet samt mänskliga rättigheter.
Fonden följer standarderna för Fidelity Sustainable Family of Funds. Mer information finns i policyn för hållbara investeringar och ESG-integrering samt prospektets hållbarhetsbilaga.
Jämförelseindex: Ej tillämpligt. Fonden förvaltas aktivt utan hänvisning till ett jämförelseindex.
Basvaluta: GBP
Ytterligare information: Du kan köpa (teckna) eller sälja (lösa in) andelar på valfri handelsdag.
Eftersom detta är en icke-utdelande andelsklass återinvesteras utdelningen.

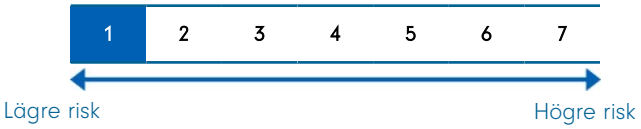
Mer information finns i prospektet samt de senaste rapporterna och boksluten, som kan erhållas kostnadsfritt på engelska och andra större språk från FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributörerna eller när som helst online.
Sammanfattande information om ersättningspolicyn finns att få via https://www.fidelity.ie. En papperskopia kan erhållas kostnadsfritt på engelska från FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Substansvärdet per andel tillhandahålls på sätet för Fidelity Institutional Liquidity Fund ("fondföretaget"). De publiceras även online på https://www.fidelity.ie tillsammans med annan information.
Irlands skattelagstiftning kan påverka din personliga skattesituation. För mer information bör du rådfråga en skatterådgivare.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets prospekt.
I detta dokument beskrivs en delfond och andelsklass inom fondföretaget. Prospektet, rapporter och redovisning utarbetas för hela fondföretaget.
Tillgångar och skulder i fondföretagets olika delfonder är separata enligt lag, och därmed kan inte tillgångarna i denna delfond användas för att betala skulder i andra delfonder.
Detta fondföretag erbjuder flera andelsklasser. Mer information finns i prospektet.
Du har rätt att byta från denna andelsklass till samma eller möjligen andra andelsklasstyper i denna eller en annan delfond. I vissa fall debiteras hela teckningsavgiften. Information om bytesregler finns i prospektet.
Förvaringsinstitut: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Målgrupp

Denna produkt kan tilltala investerare
med en grundläggande kunskap om och ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder
som planerar att hålla sin investering under en rekommenderad innehavstid på minst 4 år;
som söker kapitaltillväxt under den rekommenderade innehavstiden, och
som förstår risken med att förlora en del av eller hela det investerade kapitalet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 6 månader.
Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 1 av 7, dvs. den lägsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en mycket låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Ytterligare risker: ingen.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. inte kan betala dig vad de är skyldiga dig kan du förlora hela din investering.

Resultat-scenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 6 månader Exempel på investering : GBP 10 000 Scenarier		Om du löser in efter 6 månader
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.	
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 970 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,3 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 000 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	0,0 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 020 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	0,2 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 170 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	1,7 %

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativt scenariot inträffade för en investering mellan 05/2021 och 11/2021.

Det neutralt scenariot inträffade för en investering mellan 05/2014 och 11/2014.

Det positivt scenariot inträffade för en investering mellan 10/2022 och 04/2023.

Vad händer om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Tillgångar och skulder för denna produkt hålls separat från dem i FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Inget korsvis ansvar uppstår mellan dessa enheter och produkten blir inte ansvarig om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegerad tjänsteleverantör misslyckas eller ställer in betalningarna.

Aktier i denna produkt omsätts på en aktiemarknad och avräkning av sådana transaktioner påverkas inte av ställningen hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Denna produkt deltar inte i något ersättningssystem för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- GBP 10 000 investeras.

	Om du löser in efter 6 månader
Totala kostnader	20 GBP
Årliga kostnadseffekter (*)	0,2 % per år

(*)Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,2 % före kostnader och 0,0 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 GBP
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 GBP
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,20 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	20 GBP
Transaktionskostnader	0,00 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0 GBP
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 GBP

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 6 månader

Den rekommenderade innehavstiden baseras på vår bedömning av produktens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.
Orderbearbetning: Förfrågningar om att köpa, byta eller sälja fondaktier som mottas och accepteras av förvaltningsbolaget senast kl. 14.30 CET (13.30 brittisk tid) på en värderingsdag behandlas vanligtvis vid NAV för den värderingsdagen. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

Hur kan jag klaga?

Besök www.fidelityinternational.com om du vill lämna in ett klagomål som rör denna produkt eller uppförandet hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Du kan även skriva till FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller skicka e-post via fidelity.ce.crm@fil.com. Om du har ett klagomål som rör personen som gav dig råd om denna produkt eller som sålde den till dig ska du kontakta denna person för respektive klagomålsprocess.

Övrig relevant information

Prospekt, bolagsordning, faktablad för investerare, meddelanden till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument som rör produkten, inklusive en rad publicerade riktlinjer för produkten, finns på vår webbplats www.fidelityinternational.com. Du kan även begära en kopia av sådana dokument på sätet för FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Mer information beträffande produktens tidigare resultat, inklusive tidigare beräkningar för resultatscenarier som publiceras varje månad, finns på www.fidelityinternational.com. Resultatinformation för produkten för de senaste10 åren finns på www.fidelityinternational.com.