

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 G Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE000D11OKY3

<http://www.fidelity.lu>

Hívja a +352 250 4041 számot további információkért

A FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. a Fidelity vállalatcsoport tagja.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a(z) Central Bank of Ireland (CBI) felügyeletét a(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ez a PRIIP Írország-ban/-ben engedélyezett.

A(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Luxemburg-ban/-ben engedélyezett és a(z) Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt

Közzététel napja: 01/01/2023

Milyen termékről van szó?

Típus

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

Lejárat

Ez az alap nyílt végű.

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 váltókat és egyéb rövid lejáratú kötelezvényeket), jó minőségű értékpapírosított eszközökbe és egyéb eszközfedeztetű kereskedelmi váltókba, betétekbe, visszavásárlási megállapodásokba és fordított visszavásárlási megállapodásokba, valamint megfelelő pénzügyi alapok részvényeibe vagy befektetési jegyeibe fektet be.

Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőkkel bírnak, és legfeljebb 30%-át olyan vállalatok értékpapírjaiba, amelyeknek ESG-jellemzői javulást mutatnak.

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 hulladékgyártást, 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:** Ön bármely Kereskedési napon vásárolhat (jegyezhet) vagy eladhat (visszaválthat) Befektetési jegyeket.

Az alap által megtermelt jövedelmet az alap további befektetési jegyekbe forgatja vissza, vagy kérésre kifizeti azt a befektetési jegy-tulajdonosok részére.

Részletes információkat a tájékoztató, valamint a legfrissebb jelentések és beszámolók tartalmaznak, amelyek angol nyelven és más főbb nyelveken mindenkor díjmentesen beszerezhetők a(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaságtól, a forgalmazóktól vagy online.

A díjazási szabályzat összefoglalása részletesebben itt érhető el: <https://www.fidelity.ie>. Angol nyelvű, kinyomtatott példány díjmentesen kérhető innen: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Az egy részvényre jutó nettó eszközértékre vonatkozó adatok a(z) Fidelity Institutional Liquidity Fund (az „ÁÉKBV”) bejegyzett székhelyén érhetők el. Ezeket az adatokat az interneten is közzé tesszük a(z) <https://www.fidelity.ie> oldalon, ahol egyéb információk is elérhetők.

Írország adóügyi előírásai befolyásolhatják az Ön adózási helyzetét. További információkért, kérjük, forduljon adótanácsadójához.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az ÁÉKBV tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

Ez a dokumentum az ÁÉKBV egyik részalapját és befektetési jegy-osztályát írja le. A Tájékoztató és a jelentések, beszámolók az ÁÉKBV egészére vonatkozóan készülnek.

Az ÁÉKBV egyes részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállók, így a jelen részalap eszközei nem használhatók fel más részalapok kötelezettségeinek kiegyenlítésére.

A jelen ÁÉKBV-n belül más befektetési jegy-osztályok is elérhetők. További információkat a Tájékoztató tartalmaz.

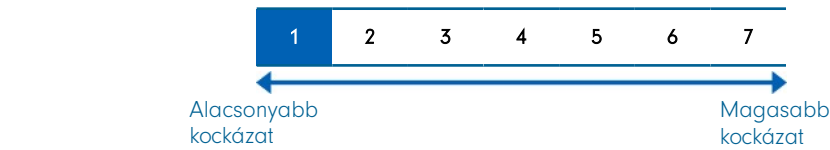
Ön jogosult arra, hogy az ebben a befektetési jegy-osztályban lévő befektetési jegyeit ezen vagy más részalap azonos vagy adott esetben más típusú befektetési jegy-osztályába tartozó befektetési jegyekre váltsa át. Bizonyos esetekben a jegyzési díj teljes összege fizetendő. Az átváltás részletes szabályait a Tájékoztató tartalmazza. **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 4 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 0.5 évig 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.

Fő kockázatok: Deviza-, Fedezeti

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

Ha mi nem vagyunk képesek ek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

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 és megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt nyújtó illusztrációk. To piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

| Ajánlott tartási idő: 0.5 év Befektetés példa : GBP 10 000 | | Ha Ön után kilép 6 hónapok kilép |
|---|--|-------------------------------------|
| forgatókönyvek | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9,980 GBP |
| | Éves átlagos hozam | -0.2% |
| 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 | 0.2% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10,080 GBP |
| | Éves átlagos hozam | 0.8% |

A stressz forgatókönyv 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 03/2014 és 09/2014 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 03/2014 és 09/2014 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nem tud fizetni?

Ennek a terméknek az eszközei és kötelezettségei elkülönülnek a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eszközeitől és forrásaitól. Ezen szervezetek között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás, és a termék nem vonható felelősségre, ha a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vagy bármely kirendelt szolgáltató hibázik vagy fizetési képtelenné válik.

Ennek a terméknek a befektetéseit tőzsdén forognak, az ilyen ügyletek elszámolására pedig nincs hatással a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. pozíciója.

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 költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, 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.
- GBP10 000 kerül befektetésre.

| | Ha Ön után kilép 6 hónapok kilép |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Teljes költség GBP | 20 GBP |
| Éves költséghatás (*) | 0.2% 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 0,2% lesz a költségek előtt és 0,0% a költségek után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Ha Ön után kilép 6 hónapok 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 0,2%-a". Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 20 GBP |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,0% -a. Ez a 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: 0.5 év.

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 (brit 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 a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. magatartásával kapcsolatban, kérjük, látogasson el www.fidelityinternational.com oldalra. A másik lehetőség erre az, ha ír a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. címére 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, vagy e-mailt küld a fidelity.ce.crm@fil.com oldalon keresztül. 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 a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. székhelyén kérhet egy példányt.

A termék múltbeli teljesítményére vonatkozó további információkat, így a korábbi, havonta közzétett teljesítményforgatókönyv-számításokat megtalálja a www.fidelityinternational.com oldalon.

A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 10 év viszonylatában a www.fidelityinternational.com oldalon érhetők el.