

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

The Sterling Fund Class R Accumulating Shares

Spółka Zarządzająca: FIL Investment Management (Luxembourg)

S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE000L3L0JC7

www.fidelity.lu

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch należy do grupy spółek

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Central Bank of Ireland (CBI)

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Irlandii.

IL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Oddział w Irlandii jest irlandzkim oddziałem spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., która została zatwierdzona w Luksemburgu i podlega nadzorowi komisji CSSF (Commission de Surveillance de Secteur Financier).

Data publikacji: 31/03/2025

Co to za produkt?

Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Institutional Liquidity Fund, spółki typu UCITS.

Kategoria produktu według rozporządzenia SFDR: Art. 8 (promuje aspekty ESG).

Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego. Spółka Zarządzająca nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania funduszu, jednak rada dyrektorów Fidelity Institutional Liquidity Fund plc może rozwiązać fundusz w drodze likwidacji lub fuzji.

Cele

Cel inwestycyjny: Celem funduszu jest utrzymanie wartości kapitałowej i płynności przy jednoczesnym zapewnieniu zwrotu inwestorowi na poziomie stóp procentowych na rynku pieniężnym.

Polityka inwestycyjna: Fundusz inwestuje w zdywersyfikowany zakres instrumentów krótkoterminowych, w tym w instrumenty rynku pieniężnego wysokiej jakości (z uwzględnieniem rządowych papierów wartościowych, obligacji bankowych, krótkoterminowych papierów dłużnych i innych obligacji krótkoterminowych), sekurytyzacje wysokiej jakości i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, depozyty, transakcje repo i reverse repo oraz jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa kwalifikujących się funduszy rynku pieniężnego.

Fundusz dąży do tego, aby jego portfel inwestycyjny osiągnął wynik ESG wyższy niż wynik uzyskany przez jego spektrum inwestycyjne. Ponadto w ramach procesu zarządzania inwestycjami celem Zarządzającego Inwestycjami jest zapewnienie, aby spółki będące przedmiotem inwestycji przestrzegały dobrych praktyk w zakresie zarządzania.

Proces inwestycyjny: Inwestycje będą się charakteryzowały wiarygodnością kredytową pozwalającą na utrzymanie ratingu funduszu na poziomie Aaa-mf agencji Moody's i AAAM agencji Standard & Poor's. O takie ratingi zabiegał zarządzający funduszem i zostały one sfinansowane przez niego lub przez fundusz. Fundusz będzie na bieżąco uwzględniał szeroki zakres kwestii środowiskowych i społecznych, takich jak intensywność emisji dwutlenku węgla, emisja dwutlenku węgla, efektywność energetyczna, gospodarka wodna i gospodarka odpadami, bioróżnorodność, bezpieczeństwo produktów, łańcuch dostaw, zdrowie i bezpieczeństwo oraz prawa człowieka. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG oraz Załącznikiem dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

Benchmark: Nie dotyczy. Fundusz jest aktywnie zarządzany bez odniesienia do benchmarku.

Waluta bazowa: GBP

Informacje dodatkowe: Sprzedaży (umorzenia) lub zamiany niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa na Tytuły Uczestnictwa innego funduszu można dokonać w dowolnym Dniu wyceny.

Fundusz jest funduszem rynku pieniężnego o niskiej zmienności wartości aktywów netto i działa jako krótkoterminowy fundusz rynku pieniężnego.

Inwestycja w fundusz rynku pieniężnego różni się od inwestycji w lokaty, w szczególności kwota główna zainwestowana w taki fundusz może się zmieniać, a ryzyko jej straty ponosi inwestor.

Fundusz nie jest inwestycją gwarantowaną. Jego płynności ani stabilizowania wartości aktywów netto tytułów uczestnictwa nie gwarantuje żadna instytucja zewnętrzna.

Ponieważ jest to klasa tytułów uczestnictwa niepodlegająca dystrybucji, dywidendy są ponownie inwestowane. W niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje opisano subfundusz Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Dla każdego subfunduszu Fidelity Institutional Liquidity Fund plc inwestowana i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów. Aktywa i pasywa funduszu są oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie występuje wzajemna odpowiedzialność między subfunduszami.

Więcej informacji znajduje się w prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i w innych głównych językach od spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzeń można uzyskać na stronie www.fidelityinternational.com. Informacje na temat Wartości aktywów netto funduszu są dostępne w siedzibie Fidelity Institutional Liquidity Fund plc oraz na stronie www.fidelity.ie.

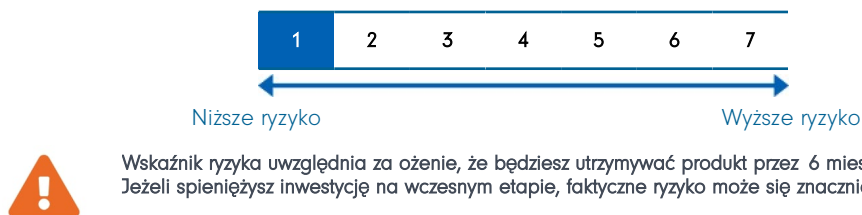
Depozytariusz: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów: którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie; którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 6 miesięcy; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej

Dodatkowe czynniki ryzyka: brak.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze są ilustracjami pokazującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu lub odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej.

Zalecany okres utrzymywania: 6 miesięcy Przykładowa inwestycja : GBP 10 000		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesięcy
Scenariusze		
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 980 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 000 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 010 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 140 GBP
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2020 do 06/2021.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 01/2016 do 07/2016.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 11/2023 do 05/2024.

Co się stanie, jeśli FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosił upadłość lub nie wywiązywał się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt.

NULL

Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymalbyś z powrotem kwotę, która zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano GBP 10 000..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiący
Całkowite koszty	0 GBP
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,0% Rocznie

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0 GBP
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 GBP
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0 GBP
Koszty transakcji	0,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 GBP
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 GBP

(**) Fundusz nie uiszcza żadnej opłaty na rzecz zarządzającego, który pobiera opłatę bezpośrednio od odpowiedniego subdystrybutora. Zarządzający powinien pokryć z tych środków różne opłaty i wydatki związane z funduszem.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 6 miesięcy

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu.

Przetwarzanie zamówień: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 14:30 czasu środkowoeuropejskiego (13:30 Czas irlandzki) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch można składać na stronie www.fidelity.lu. Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch na adres: George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland, lub wysłać wiadomość e-mail na adres dostępny na stronie fidelity.ce.crm@fil.com. W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

Inne istotne informacje

Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie www.fidelity.ie. Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000L3L0JC7&lang=pl&kid=yes>. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 1 rok są dostępne na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000L3L0JC7&lang=pl&kid=yes>