Dokument s ključnim informacijama

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Fidelity Institutional Liquidity Fund Plc - The Sterling Fund Class I Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE000HZ45413
https://www.fidelity.lu
Nazovite +352 250 4041 za dodatne informacije
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. clan je grupe društava Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Ovaj PRIIP odobren je u Irska.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. dobio je odobrenje za rad u Luksemburg i regulira ga Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Datum objave: 15/06/2023

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Dionice podfonda fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund, UCITS.

Rok

Ovo je fond otvorenog tipa.

Ciljevi

Cilj: Cilj je fonda održati vrijednost kapitala i likvidnost, a istodobno ostvariti prinos ulagatelju u skladu sa stopama na tržištu novca.
Politika ulaganja: Fond investira u diversificirani raspon kratkoročnih instrumenata, uključujući visokokvalitetne instrumente tržišta novcem (što uključuje državne vrijednosne papire, bankovne obveze, komercijalne papire i druge kratkoročne obveze), visokokvalitetne sekuritizacije i komercijalne papire utemeljene na aktivi, depozite, repo ugovore i obrnute repo ugovore te jedinice i udjele u dostupnim novčanim fondovima.
Fond ulaže najmanje 70 % svoje imovine u vrijednosne papire poduzeća s povoljnim okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) obilježjima, a do 30 % u vrijednosne papire poduzeća s poboljšanim okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) obilježjima.
Ulagački proces: Ulaganja moraju imati kreditnu kvalitetu koja će održavati rejting Aaa-mf prema kući Moody's i rejting AAAm prema kući Standard & Poor's za fond. Takve je rejtinge zatražio upravitelj fonda i financirao ih je upravitelj ili fond.
Fond će neprestano uzimati u obzir širok raspon ekoloških i socijalnih značajki kao što su intenzitet ugljika, emisije ugljika i energetska učinkovitost, vodno upravljanje i upravljanje otpadom, bioraznolikost, sigurnost proizvoda, lanac nabave, sigurnost i zdravlje te ljudska prava.
Fond se pridržava standarda grupe fondova s održivom strategijom društva Fidelity. Više informacija potražite u odjeljcima „Politika održivog ulaganja i integracija okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) čimbenika" i Prilog o održivosti u Prospektu.
Referentna vrijednost: nije dostupno. Fondom se aktivno upravlja bez upućivanja na referentnu vrijednost.
Osnovna valuta: GBP
Dodatne informacije: Možete kupiti (upisati) ili prodati (iskupiti) udjele na bilo koji Dan trgovanja.
Budući da se radi o klasi dionica koje se ne distribuiraju, dividende se ponovno ulažu.

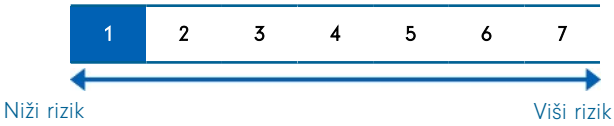
Dodatne informacije potražite u Prospektu te najnovijim izvješćima i knjigovodstvenoj evidenciji koju možete besplatno zatražiti na engleskom jeziku i drugim glavnim jezicima od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributera ili putem interneta u bilo kojem trenutku.
Pojedinosti iz sažetka Pravila o nagrađivanju dostupni su na https://www.fidelity.ie. Tiskani primjerak možete besplatno zatražiti na engleskom od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Neto vrijednosti imovine po udjelu dostupne su u sjedištu fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund („UCITS"). Objavljene su i na internetu na adresi https://www.fidelity.ie gdje su dostupne i ostale informacije.
Porezno zakonodavstvo u Irskoj može utjecati na vaše osobne porezne obveze. Dodatne detalje zatražite od poreznog savjetnika.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. može se smatrati odgovornim isključivo na temelju bilo koje izjave u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna ili nije u skladu s relevantnim dijelovima Prospekta za UCITS.
U ovom se dokumentu opisuje podfond i klasa udjela UCITS-a. Prospekt, izvješća i knjigovodstvena evidencija izrađuju se za cijeli UCITS.
Imovina i obveze svakog podfonda UCITS-a razdvojene su prema zakonu te se imovinom ovog podfonda neće plaćati obveze drugih podfondova.
Za ovaj UCITS dostupno je više klasa udjela. Detalje možete pronaći u Prospektu.
Imate pravo promijeniti klasu udjela u istu ili neku drugu vrstu klase udjela u ovom ili drugom podfondu. U nekim slučajevima može se primijeniti puna ulazna naknada. Detalje o pravilima promjene možete pronaći u Prospektu.
Depozitar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Ciljani mali ulagatelj

Ovaj proizvod može se svidjeti ulagačima
s osnovnim znanjem i nikakvim ili ograničenim iskustvom ulaganja u fondove;
koji planiraju zadržati svoje ulaganje tijekom preporučenog razdoblja držanja od najmanje 4 godine;
koji traže rast kapitala tijekom preporučenog razdoblja držanja; i
koji razumiju rizik gubitka dijela ili cijelog uloženog kapitala.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da céte proizvod držati 6 mjeseci.
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo .

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Dodatni rizici: nijedan.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. budemo mogli platiti ono što vam dugujemo, mogli biste izgubiti vaše cjelokupno ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosjecne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10 godina. Buduca kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporuceno razdoblje držanja: 6 mjeseci Primjer ulaganja : GBP 10.000 Scenariji		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci
Minimalni	Nije zajamcen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.	
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.970 GBP
	Prosječni godišnji prinos	-0,3%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.000 GBP
	Prosječni godišnji prinos	0,0%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.020 GBP
	Prosječni godišnji prinos	0,2%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.180 GBP
	Prosječni godišnji prinos	1,8%

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Ova nepovoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12/2020 i 06/2021.

Ova umjerenog scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 06/2014 i 12/2014.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 10/2022 i 04/2023.

Što se događa ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina i obveze ovog proizvoda odvojene su od imovine društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Između tih subjekata ne postoji unakrsna odgovornost, a proizvod nije odgovoran ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ili bilo koji delegirani davatelj usluga pogriješe.

Dionicama ovog proizvoda trguje se na burzi, a na nagodbu u takvim transakcijama ne utječe položaj društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ovaj proizvod ne sudjeluje u shemi kompenzacije investitora.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

•U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.

•GBP10.000ulaganje iznosi

	U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci
Ukupni troškovi	10 GBP
Godišnji učinak troškov (*)	0,1% godišnje

(*)Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,1% prije troškova i 0,0% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon 1 godina
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0 GBP
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.	0 GBP
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,10% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	10 GBP
Transakcijski troškovi	0,00% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	0 GBP
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 GBP

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporuceno razdoblje držanja: 6 mjeseci

Preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i nagrade te troškova proizvoda.

Obrada naloga: Zahtjevi za kupnju, zamjenu ili prodaju dionica fonda koje društvo za upravljanje primi i prihvati do 14:30 sati po srednjoeuropskom vremenu (13:30 po britanskom vremenu) na bilo koji Dan vrednovanja obično se obrađuju prema neto vrijednosti imovine za taj Dan vrednovanja. https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/

Kako se mogu žaliti?

Ako želite podnijeti pritužbu na ovaj proizvod ili na ponašanje društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., posjetite www.fidelityinternational.com. Umjesto toga, možete se pisanim putem obratiti društvu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adresu 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg ili putem stranice fidelity.ce.crm@fil.com. Ako imate pritužbu na osobu koja vas je savjetovala o ovom proizvodu ili koja vam ga je prodala, obratite joj se za njihov postupak pritužbi.

Druge relevantne informacije

Prospekt, statute, dokumente ključnih ulagača, obavijesti ulagačima, financijska izvješća i dodatne informativne dokumente koji se odnose na proizvod, uključujući različita objavljena pravila proizvoda, možete pronaći na našoj web-stranici www.fidelityinternational.com. Kopiju takvih dokumenata možete zatražiti i u sjedištu društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dodatne informacije o prethodnoj učinkovitosti proizvoda, uključujući izračune iz prethodnog scenarija performansi koji se objavljuju na mjesečnoj bazi, mogu se pronaći na web-stranici www.fidelityinternational.com. Informacije o performansama proizvoda u posljednjih 10 godina dostupne su na www.fidelityinternational.com.