

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 I FLEX DISTRIBUTING SHARES

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch
ISIN: IE0007NJPZB0
<https://www.fidelity.lu>
Hringdu í +352 250 4041 fyrir frekari upplýsingar.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch tilheyrir Fidelity-fyrirtækjasamstæðunni.

Central Bank of Ireland (CBI) ber ábyrgð á eftirliti með FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 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.A. Ireland Branch er írskt útbú FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. sem hefur starfsleyfi í Lúxemborg og lýtur eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Útgáfudagur: 30/07/2024

Hvaða vara er þetta?

Tegund

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

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

Tímalengd

Þessi sjóður er opinn.

Markmið

Markmið: Sjóðurinn leitast við að viðhalda eign og seljanleika auk ávöxtunar 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 skammtímaskuldaviðurkenningum), hágæða verðbréfunum og eignavörðum víxlum, innlánnum, 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 fjárfestingastjórinn auk þess að því að tryggja að fyrirtæki 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. Sjóðstjórinn 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, vörvöryggi, 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 stjórnad á virkan hátt án vísunar til viðmiðs.

Grunngjaldmiðill: GBP

Viðbótarupplýsingar: Þú mótt kaupa (gerast áskrifandi að) eða selja (greiða upp) hlutabréf á hvaða verslunardegi sem er.

Tekjur sem sjóðurinn aflar eru síðan endurfjárfestar í

viðbótarhlutabréfum eða greiddar hluthöfum samkvæmt beiðni. Nánari upplýsingar er að finna í útboðs- og skráningarlýsingunni og nýjustu árskýrslunum og reikningunum. Þessi skjöl eru fáanleg án endurgjalds á ensku og öðrum helstu tungumálum frá FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, dreifingaraðilum og á netinu hvænær sem er.

Upplýsingar um samantekt á starfskjarastefnu er að finna á <https://www.fil.com>. Pappírseintak á ensku er fáanlegt án endurgjalds frá FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Upplýsingar um innra virði á hlut eru fáanlegar frá skráðri skrifstofu Fiduciary Institutional Liquidity Fund („UCIT-sjóðsins“). Einnig eru þær birtar á <https://www.fidelity.ie> ásamt öðrum upplýsingum.

Skattalöggjöt á Írlandi kann að hafa áhrif á skattalega stöðu þína. Nánari upplýsingar veita skattaráðgjafar.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ber aðeins ábyrgð á grundvelli yfirlýsinga sem koma fram í skjali þessu og eru villandi, ónákvæmar eða í ósamræmi við viðkomandi hluta útboðs- og skráningarlýsingar UCITS-sjóðsins.

Petta skjal lýsir sjóðsdeild og hlutabréfaflokkí UCITS. Útboðs- og skráningarlýsingar, skýrslur og reikningar eru fyrir UCITS-sjóðinn allan.

Eignir og skuldir hvers undirsjóðs UCITS-sjóðsins eru aðgreindar samkvæmt lögum og með því verða eignir undirsjóðsins ekki notaðar til að greiða skuldir annarra undirsjóða.

Fleiri hlutdeildarflokkar eru í boði fyrir þennan UCITS-sjóð. Nánari upplýsingar má finna í útboðs- og skráningarlýsingunni.

Þú hefur rétt að skipta úr þessum hlutdeildarflokki yfir í sama flokk eða hugsanlega aðra hlutdeildarflokka í þessum eða öðrum undirsjóði. Í sumum tilfellum kann fullt upphafsgjald að gilda. Upplýsingar um skiptireglur má finna í útboðs- og skráningarlýsingunni.

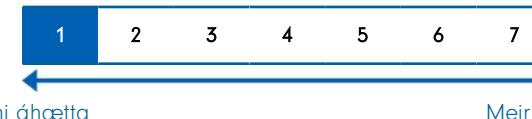
Vörlslaúðili: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Tilætlaður almennur fjárfestir

Pessi vara getur höfðað 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 ráðlöögðum 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 eигir 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 hofum flokkað þessa vöru sem 1 af 7, sem er lægsta áhættuflokkur.

Petta mat þýðir að hættan á tali 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.

Viðbótaráhætta: 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.A., 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, miðlungshagstæðu og hagstæðu sviðsmyndir sem geta orðið til eru sýndar á myndunum sem og versta, miðlings og besta afkoma vörunnar yfir síðustu 10 ár. Markaðir gætu þróast með öðrum hætti 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%
Miðlings	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%

Álagsprófanir 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 05/2015 og 11/2015.

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

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

Eignir og skuldir þessarar vöru eru aðskildar eignum og skuldum FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Ekki er nokkur gagnkvæm ábyrgð til staðar milli þessara aðila og engin ábyrgð fellur á vöruna ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 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.A., 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. Pessar 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		10 GBP
Árleg áhrif kostnaðar (*)		0,1% 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 ráðlöögðu eignartímabili lýkur er meðalávöxtun á ári áætluð 0,1% 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	0,10% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunverulegum kostnaði á síðasta ári.	10 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.

Úrvinsla 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.A., Ireland Branch. skaltu fara á www.fidelityinternational.com. Einnig er hægt að senda bréf með áletruninni FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. , 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 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 hafa samband við viðkomandi varðandi kvörtunarferlið.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Á www.fidelityinternational.com 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.A., Ireland Branch.

Frekari upplýsingar varðandi fyrri afkomu vörunnar, þ.m.t. fyrri sviðsmyndaútreikninga sem eru birtir mánaðarlega, má finna á www.fidelityinternational.com. Upplýsingar um afkomu vörunnar á síðustu tíu árum má finna á www.fidelityinternational.com.