

Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

The United States Dollar Fund Class N (T1) Flex Distributing Shares

Societate de administrare: FIL Investment Management

(Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE00BMF68S05

www.fidelity.lu

Sunați la +352 250 4041 pentru mai multe informații

Compania FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch este membra a grupului de companii Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) este responsabilă de supravegherea FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.

Acest PRIIP este autorizat în Irlanda.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Sucursala Irlanda este sucursala irlandeză a FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., care este autorizată în Luxemburg și reglementată de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data publicării: 31/03/2025

În ce constă acest produs?

Tip

Ațiuni ale unui subfond al Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OPCVM.

Categoria de produse DST: Articolul 8 (promovează caracteristicile ESG).

Termen

Acest fond nu are o dată limită. Societatea de administrare nu are dreptul de a închide fondul în mod unilateral; cu toate acestea, Consiliul de Administrație al Fidelity Institutional Liquidity Fund plc poate închide fondul prin lichidare sau fuziune.

Obiective

Obiectiv: Fondul își propune să mențină valoarea capitalului și lichiditatea, oferind totodată investitorilor o rentabilitate în conformitate cu ratele de pe piața monetară.

Politica de investiții: Fondul investește într-o gamă variată de instrumente pe termen scurt de înaltă calitate, incluzând instrumente ale pieței monetare (cum ar fi titluri de stat, obligațiuni bancare, efecte de comerț și alte obligațiuni pe termen scurt), securitizări și efecte de comerț garantate cu active, depozite, contracte de răscumpărare și contracte de răscumpărare inversă, precum și unități sau acțiuni în fonduri de piață monetară eligibile.

Fondul își propune să obțină un scor ESG al portofoliului său mai mare decât cel al universului său investițional. În plus, prin procesul de gestionare a investițiilor, managerul de investiții își propune să se asigure că societățile în care s-a investit respectă bune practici de guvernare.

Procesul de investiții: Investițiile vor avea o calitate a creditării în concordanță cu un rating al fondului de Aaa-mf pe scala calificativelor Moody's, respectiv AAAM pe scala calificativelor Standard & Poor's pentru fond. Aceste ratinguri au fost solicitate de managerul fondului și finanțate ori de către manager, ori de către fond. Fondul va ține cont în permanență de o gamă extinsă de caracteristici sociale și de mediu, cum ar fi intensitatea emisiilor de carbon, emisiile de carbon, eficiența energetică, gestionarea apei și a deșeurilor, biodiversitatea, siguranța produselor, lanțul de aprovizionare, sănătatea și siguranța, precum și drepturile omului. Pentru informații suplimentare, vă rugăm să consultați „Investițiile sustenabile și integrarea ESG” și Anexa privind sustenabilitatea.

Indice de referință: N/A. Fondul este gestionat în mod activ fără referire la un indice de referință.

Moneda de bază: USD

Informații suplimentare: Puteți vinde (răscumpăra) sau transfera o parte sau toate acțiunile dvs. către un alt fond în orice zi de evaluare.

Fondul este un fond de piață monetară cu volatilitate scăzută a valorii activelor nete și funcționează ca un fond de piață monetară pe termen scurt.

Investiția într-un fond de piață monetară diferă de investiția în depozite, în special, deoarece principalul investit într-un fond de piață monetară poate fluctua, iar riscul de pierdere a principalului este suportat de investitor.

Fondul nu este o investiție garantată. Nu se bazează pe sprijin extern pentru garantarea lichidității fondului sau pentru stabilizarea valorii activului net al acțiunilor din fond.

Venitul realizat de fond este reinvestit în acțiuni suplimentare sau plătit acționarilor la cerere. Acest document cu informații cheie descrie un subfond al Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Pentru fiecare subfond al Fidelity Institutional Liquidity Fund plc se investește și se menține câte un grup separat de active. Activele și pasivele fondului sunt separate de cele ale altor subfonduri și nu există nicio răspundere încrucișată între subfonduri.

Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați prospectul și cele mai recente rapoarte și situații care pot fi obținute gratuit în limba engleză și în alte limbi principale de la FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Aceste documente și detaliile Politicii de remunerare sunt disponibile prin intermediul www.fidelityinternational.com. Valoarea activului net al fondului este disponibilă la sediul social al Fidelity Institutional Liquidity Fund plc și la www.fidelity.ie.

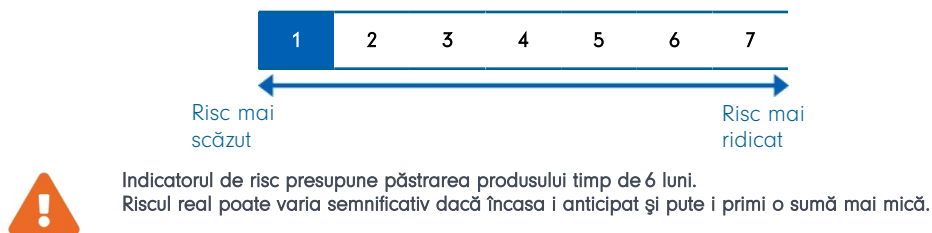
Depozitarul: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Investitor individual

Acest produs poate fi de interes pentru investitorii care dețin cunoștințe de bază și nu au experiență sau au experiență limitată în ceea ce privește investițiile în fonduri; intenționează să își păstreze investiția pentru o perioadă de deținere recomandată de cel puțin 6 luni; urmăresc creșterea capitalului în perioada de deținere recomandată; și înțeleg riscul că ar putea pierde o parte sau întreg capitalul investit.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Riscul Indicator



Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piață sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 1 din 7, care este cea mai scăzută clasă de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel foarte scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Atenție la riscul valutar. Veți primi plăți într-o altă monedă și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Riscuri suplimentare: niciunul.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Dacă FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch în măsură să vă plătim suma datorată, puteți pierde întreaga investiție.

Scenariu de performanță

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrative, utilizând performanța cea mai proastă, cea mai bună și performanța medie a produs sau a unui indice de referință adecvat în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 6 luni Exemplu Investiție : USD 10.000		Dacă ieșiți după 6 luni
Scenari		
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.	
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.980 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	-0,4 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.000 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	0,0 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.030 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	0,7 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.140 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	2,8 %

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest scenariu nefavorabil a avut loc pentru o investiție 06/2021 între 12/2021.

Acest scenariu moderat a avut loc pentru o investiție 11/2019 între 05/2020.

Acest scenariu favorabil a avut loc pentru o investiție 11/2023 între 05/2024.

Ce se întâmplă dacă FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch nu este în măsură să plătească?

Activele și pasivele acestui produs sunt separate de cele ale FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Nu există nicio răspundere încrucișată între aceste entități, iar produsul nu ar fi răspunzător dacă FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. sau orice furnizor de servicii delegat dă faliment sau intră în incapacitate de plată.

Acțiunile acestui produs sunt tranzacționate pe o piață bursieră, iar efectuarea unor astfel de tranzacții nu este afectată de poziția FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

Acest produs nu participă la o schemă de compensare a investitorilor.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă consiliază în legătură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și vă va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

Costul de-a lungul timpului

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus performanța produsului astfel cum se arată în scenariul moderat.
- Se investește suma de USD 10.000.

	Dacă ieșiți după 6 luni
Total costuri	15 USD
Impactul anual al costurilor (*)	0,2 % Pe an

(*)Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 0,2 % înainte de deducerea costurilor și la 0,0 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Nu percepem comision de intrare.	0 USD
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs.	0 USD
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,15 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	15 USD
Costuri de tranzacționare	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	0 USD
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	0 USD

Cât timp ar trebui să-l păstrez și pot reține banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 6 luni

Perioada de deținere recomandată se bazează pe evaluarea de către noi a caracteristicilor de risc și recompensare, precum și a costurilor asociate produsului.

Procesarea ordinelor: Solicitățile de cumpărare, schimb sau vânzare de acțiuni ale fondului care sunt primite și acceptate de societatea de administrare până la ora 22:00 CET (21:00, Ora Irlandei în orice zi de evaluare sunt de obicei procesate la VAN pentru ziua de evaluare respectivă. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Cum pot depune o reclamație?

Dacă doriți să înaintați o plângere cu privire la acest produs sau la conduita FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, vă rugăm să vizitați www.fidelity.lu. Alternativ, scrieți la FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland sau trimiteți un e-mail la fidelity.ce.crm@fil.com. Dacă aveți o plângere cu privire la persoana care v-a informat cu privire la acest produs sau care vi l-a vândut, vă rugăm să o contactați pentru procesul de soluționare a plângerii.

Alte informații relevante

Puteți găsi prospectul, statutul, documente cheie pentru investitori, notificări către investitori, rapoarte financiare și documente cu informații suplimentare referitoare la produs, inclusiv diverse politici publicate referitoare la produs vizitând site-ul nostru, www.fidelity.ie. De asemenea, puteți solicita o copie a acestor documente de la sediul social al FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

Informații suplimentare cu privire la performanța anterioară a produsului, inclusiv calculele scenariilor de performanță anterioare care sunt publicate lunar, se pot găsi la <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMF68S05&lang=ro&id=yes>. Informații despre performanța produsului în ultimii 3 ani sunt disponibile la <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMF68S05&lang=ro&id=yes>.