

# 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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

### The United States Dollar Treasury Fund Class M Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00BN78BZ98

<http://www.fidelity.lu>

Hívja a +352 2504041 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:** 29/03/2023

## Milyen termékről van szó?

### Típus

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

**A fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR) szerinti termék kategória:** 8. cikk (támogatja az ESG-jellemzőket).

### Lejárat

Ez az alap nyílt végű.

### Célok

**Célkitűzés:** Az alap célja a tokeérték és a likviditás fenntartása, miközben a pénzügyi árfolyamoknak megfelelő szintű hozamot biztosít a befektetők számára.

**Befektetési politika:** Az alap legalább 99,5%-ban egyesült államokbeli államkincstári kötelezettségekbe (ezek az Egyesült Államok pénzügyminisztériuma által kibocsátott vagy garantált pénzügyi eszközök és az ezek utáni toke- és kamatkifizetések, amelyeket az Egyesült Államok kormányának teljes mértékű garanciavállalása biztosít), az ilyen eszközökkel biztosított fordított visszavásárlási megállapodásokba és pénzeszközökbe (beleértve a bankbetéteket) fektet be. Az alap befektethet kiváló minőségű értékpapírosításokba és eszközalapú kereskedelmi papírokba, hitelintézeti betétekbe, visszavásárlási megállapodásokba és pénzügyi alapok részjegyeibe vagy befektetési jegyeibe is.

**Befektetési folyamat:** A befektetések hitelminősége az alap esetében megfelel a Moody's Aaa-mf minősítésének és a Standard & Poor's AAAM minősítésének. Ezeket a minősítéseket az alapkezelő kérte, illetve az alapkezelő vagy az alap finanszírozta.

**Referenciaindex:** n. a. Az alap aktív kezelés alatt áll, referenciaindex figyelembevétele nélkül.

**Alapdeviza:** USD

**További információk:** Bármely értékelési napon eladhatja (visszaválthatja) befektetési jegyeinek egy részét vagy egészét. Az alap állampapírokba fektető állandó nettó eszközértékű pénzügyi alap, és rövid lejáratú pénzügyi alapként működik. A

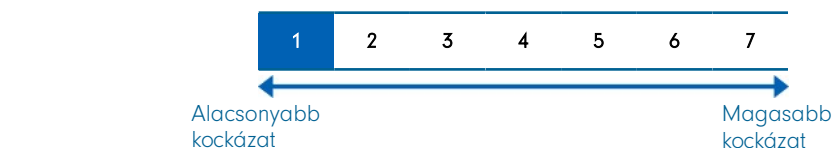
pénzügyi alapokra irányuló befektetések eltérnek a betétekre irányuló befektetésektől, különösen amiatt, hogy a pénzügyi alapokba fektetett toke értéke ingadozhat, a tokevesztés kockázatát pedig a befektető viseli. Az alap nem jelent garantált befektetést. Az alap a likviditásának garantálásában vagy az alaphoz tartozó befektetési jegyek nettó eszközértékének stabilizálásában nem támaszkodik külső segítségre. Mivel ez nem hozamfizető befektetési jegy-osztály, az osztalékot újra befektetik. Ez a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a Fidelity Institutional Liquidity Fund egyik részalapját mutatja be. A Fidelity Institutional Liquidity Fund minden egyes részalapjánál külön eszközállományt fektetnek be és tartanak fenn. Az alap eszközeit és forrásait elkülönítik a többi részalap eszközeitől és forrásaitól, és a részalapok között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás. Részletes információkat a tájékoztató, valamint a legfrissebb jelentések és beszámolók tartalmaznak, amelyek angol nyelven és más főbb nyelveken mindenkor díjmentesen beszerezhetők a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaságtól. Ezek a dokumentumok és a díjazási szabályzat részletei a <https://www.fidelity.ie> oldalon keresztül érhetők el. Az alapok nettó eszközértéke a Fidelity Institutional Liquidity Fund (a továbbiakban: „ÁÉKBV”) székhelyén és a <https://www.fidelity.ie> oldalon érhető el. **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 tokenövekedésre törekednek; és akik tisztában vannak azzal a kockázattal, hogy a befektetett toke egy részét vagy egészét elveszíthetik.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázat Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 évek megtartja a terméket.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a termékét, 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.**

Fo 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 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 megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 6 évek Befektetés példa : USD 10 000		Ha Ön után kilép 6 hónapok kilép
<b>forgatókönyvek</b>		
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 970 USD
	Éves átlagos hozam	-0,3 %
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 000 USD
	Éves átlagos hozam	0,0 %
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 020 USD
	Éves átlagos hozam	0,2 %
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 180 USD
	Éves átlagos hozam	1,8 %

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 01/2021 és 07/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 01/2016 és 07/2016 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 08/2022 és 02/2023 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 befektetései tozsdén 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 idovel 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 függenek, 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.
- USD10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön után kilép 6 hónapok kilép
Teljes költség USD	40 USD
Éves költséghatás (*)	0,4 % 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 0,4% 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 USD
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 USD
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,40%. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	40 USD
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%. E 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 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 USD

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

### Ajánlott tartási idő: 6 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](http://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](mailto: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](http://www.fidelityinternational.com). Ezekből a dokumentumokból a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. székhelyén kérhet egy példányt.

A termék múltbéli teljesítményére vonatkozó további információkat, így a korábbi, havonta közzétett teljesítményforgatókönyv-számításokat megtalálja a [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) oldalon.

A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 10 év viszonylatában a [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) oldalon érhetőek el.