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 Treasury Fund Class N (T1) Accumulating Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE00BMY47D39
https://www.fidelity.lu
Sunați la +352 250 4041 pentru mai multe informații
Compania FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. este membra a grupului de companii Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) este responsabilă de supravegherea FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.
Acest PRIIP este autorizat în Irlanda.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. este autorizat(ă) în Luxemburg și reglementat(ă) de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data publicării: 15/06/2023

În ce constă acest produs?

Tip

Acțiuni ale unui subfond al Fidelity Institutional Liquidity Fund, un OPCVM.
Categoria de produse DST: Articolul 8 (promoveaza caracteristicile ESG).

Termen

Acest fond nu are o dată limită.

Obiective

Obiectiv: Fondul își propune să mențină valoarea capitalului și lichiditatea, oferind totodată investitorilor o rentabiltate în conformitate cu ratele de pe piața monetară.
Politica de investiții: Fondul investește un procent de minimum 99,5% în obligațiuni ale Trezoreriei SUA (care sunt instrumente ale pieței monetare emise sau garantate de Trezoreria SUA și plăți ale principalului și dobânzilor aferente, care sunt susținute de încrederea deplină și creditarea guvernului SUA), contracte de răscumpărare inversă garantate cu astfel de instrumente și numerar (inclusiv depozite).
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 fondurile pieței monetare. Aceste ratinguri au fost solicitate de managerul fondului și finanțate ori de către manager, ori de către fond.
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) o parte sau toate acțiunile în orice zi de evaluare.
Fondul este un fond de piață monetară cu valoare constantă a activului net în datoria publică și operează ca 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 reprezintă o investiție garantată. Nu se bazează pe sprijin extern pentru garantarea lichidității fondului sau pentru stabilizarea valorii activului net al acțiunilor din fond. Deoarece aceasta este o clasă de acțiuni fără distribuție, dividendele sunt reinvestite. Acest document cu informații cheie descrie un subfond din cadrul Fidelity Institutional Liquidity Fund. Pentru fiecare subfond din cadrul Fidelity Institutional Liquidity Fund, 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 informații suplimentare, 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.A. Aceste documente și detaliile Politicii privind remunerarea sunt disponibile prin intermediul https://www.fidelity.ie. Valoarea activului net al fondurilor este disponibilă la sediul social al Fidelity Institutional Liquidity Fund („OPCVM"-ul) și la https://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

1	2	3	4	5	6	7

Risc mai scăzut — Risc mai ridicat

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 6 luni.
Riscul real poate varia semnificativ dacă încasa i anticipat şi pute i primi o sumă mai mică.

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 piețe 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.A. 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 plătiți 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 ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului și unui indice de referință adecvat în ultimii 10 ani. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandata: 6 luni Exemplu Investiție : USD 10.000 Scenari		Dacă ieșiți după 6 luni
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	9.970 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	-0,3 %
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	10.020 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	0,2 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.180 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	1,8 %

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

Acest scenariul nefavorabil a avut loc pentru o investiție 01/2021 între 07/2021.

Acest scenariul moderat a avut loc pentru o investiție 01/2016 între 07/2016.

Acest scenariul favorabil a avut loc pentru o investiție 08/2022 între 02/2023.

Ce se întâmplă dacă FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nu este în măsură să plătească?

Activele și pasivele acestui produs sunt separate de cele ale FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Nu există nicio răspundere încrucișată între aceste entități, iar produsul nu ar fi răspunzător dacă FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 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.A.
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 deUSD10.000..

	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 şi pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandata: 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: Solicitările de cumpărare, schimb sau vânzare de acțiuni ale fondului care sunt primite și acceptate de societatea de administrare până la ora 14:30 CET (13:30, ora Regatului Unit) 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.A., vă rugăm să vizitați www.fidelityinternational.com. Alternativ, scrieți la FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 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.fidelityinternational.com. De asemenea, puteți solicita o copie a acestor documente de la sediul social al FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Informații suplimentare cu privire la performanța anterioară a produsului, inclusiv calculele scenariilor de performanță anterioare care sunt publicate lunar, se pot găsi la www.fidelityinternational.com. Informații despre performanța produsului în ultimii 10 ani sunt disponibile la http://www.fidelity.lu.