Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Þetta 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 vöru og til að aðstoða þig við að bera saman við aðrar vörur.

Vara

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

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE00BMY47M20
https://www.fidelity.lu
Hringdu í +352 250 4041 fyrir frekari upplýsingar.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. tilheyrir Fidelity-fyrirtækjasamstæðunni.

Central Bank of Ireland (CBI) ber ábyrgð á eftirliti með FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.
Þetta lykilupplýsingaskjal fyrir pakkaðar og vátryggingatengdar fjárfestingarafurðir fyrir almenna fjárfesta (PRIIP) er samþykkt í Írland.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er samþykkt í Lúxemborg og fellur undir eftirlit Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Útgáfudagur: 15/06/2023

Hvaða vara er þetta?

Tegund

Hlutdeild í undirsjóð Fidelity Institutional Liquidity Fund, sem er UCITS-sjóður.
SFDR-vöruflokkur: 8. gr. (stuðlar að ESG-eiginleikum).

Tímalengd

Þessi sjóður er opinn.

Markmið

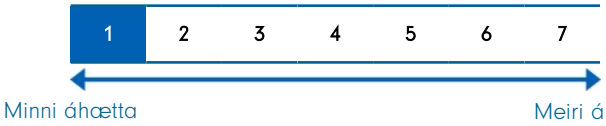
Markmið: Sjóðurinn leitast við að viðhalda verðmæti eigna og seljanleika auk ávöxtunar fyrir fjárfesta í samræmi við peningamarkaðsvexti.
Fjárfestingarstefna: Sjóðurinn fjárfestir að lágmarki 99,5% í skuldbindingum bandarískra fjármálaráðuneytisins (sem eru peningamarkaðsgerningar sem eru gefnir út eða tryggðir af bandarískra fjármálaráðuneytinu og greiðslur á höfuðstól og vöxtum þeirra sem eru tryggð að fullu af stjórnvöldum Bandaríkjanna), viðsnúnum endurkaupasamningum sem eru tryggðir af slíkum gerningum og reiðufé (þ.m.t. innstæðum).
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.
Viðmið: Á ekki við. Sjóðnum er stjórnað á virkan hátt án vísunar til viðmiðs.
Grunngjaldmiðill: USD
Viðbótarupplýsingar: Þú mátt 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 ársskýrslunum og reikningunum. Þessi skjöl eru fáanleg án endurgjalds á ensku og öðrum helstu tungumálum frá FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., dreifingaraðilum og á netinu hvenær sem er.
Upplýsingar um samantekt á starfskjarastefnu er að finna á https://www.fidelity.ie. Pappírseintak á ensku er fáanlegt án endurgjalds frá FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Upplýsingar um innra virði á hlut eru fáanlegar frá skráðri skrifstofu Fidelity Institutional Liquidity Fund („UCIT-sjóðsins"). Einnig eru þær birtar á https://www.fidelity.ie ásamt öðrum upplýsingum.
Skattalöggjöf 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.
Þetta skjal lýsir sjóðsdeild og hlutabréfaflokki 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 á 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.
Vörsluaðili: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Tilætlaður almennur fjárfestir

Þessi 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 mánuði, sem leitast eftir verðmætisaukningu á ráðlögðum eignarhaldstíma, og sem skilja hættuna á því að tapa fjárfestingunni að hluta eða í heild.

Hverjar eru áhætturnar og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú eigir vöruna í 6 mánuði.
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 tapi peningum vegna hreyfingar á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 1 af 7, sem er lægsta áhættuflokkur.

Þetta mat þýðir að hættan á tapi 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 meðvitað(aður) um gjaldeyrisáhættu. Þú munt fá greiðslur í öðrum gjaldmiðli þannig að endanleg afkoma þín ræðst af genginu á milli gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum sem fram kom að ofan.

Viðbótaráhætta: engin.

Þessi 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. 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 mikið þú færð til baka.

Það sem þú færð úr þessari vöru veltur á afkomu markaðarins til framtíðar. Þróun á markaði í framtíðinni er óvissuþáttur 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, miðlungs og besta afkoma vörunnar yfir síðustu 10 ár. Markaðir gætu þróast með öðrum hætti í framtíðinni.

Ráðlagt eignartímabil: 6 mánuðir Dæmi um fjárfestingu : USD 10.000 Sviðsmyndir		Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Lágmarks	Engin trygging er veitt fyrir lágmarksafkomu. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingunni þinni.	
Álag	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	9.970 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	-0,3%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.000 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	0,0%
Miðlungs	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.020 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	0,2%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið eftir frádrátt kostnaðar	10.180 USD
	Meðalarðsemi á hverju ári	1,8%

Álagsprófanir sýna hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 01/2021 og 07/2021.

Miðlungshagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 01/2016 og 07/2016.

Hagstæða sviðsmyndin kom upp fyrir fjárfestingar á milli 08/2022 og 02/2023.

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

Eignir og skuldir þessarar vöru eru aðskildar eignum og skuldum FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ekki er nokkur gagnkvæm ábyrgð til staðar milli þessara aðila og engin ábyrgð fellur á vöruna ef FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eða annar skipaður þjónustuveitandi færi í þrot eða lenti í vanskilum.

Viðskipti með hluti í þessari vöru fara fram á verðbréfamarkaði og staða FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. hefur engin áhrif á stöðu slíkra viðskipta.

Þessi 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 teknar eru af fjárfestingunni þinni til að standa straum af mismunandi kostnaði. Þessar fjárhæðir eru breytilegar eftir því hversu mikið þú fjárfestir, tímalengd 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.

•USD10.000 er fjárfest.

	Ef úttekt fer fram eftir 6 mánuðir
Heildarkostnaður	15 USD
Árleg áhrif kostnaðar (*)	0,2% 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 ráðlögðu eignartímabili lýkur er meðalávöxtun á ári áætluð 0,2% 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 USD
Úttektarkostnaður	Við innheimtum ekki úttektarkostnað fyrir þessa vöru.	0 USD
Viðvarandi kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og annar rekstrarkostnaður	0,15% af verðmæti fjárfestingar þinnar á hverju ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunverulegum kostnaði á síðasta ári.	15 USD
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 USD
Tilfallandi kostnaður sem rukkaður er við tilteknar aðstæður		
Árangursgjöld	Ekkert árangursgjald er fyrir þessa vöru.	0 USD

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.

Úrvinnsla pantana: Beiðnir um kaup, skipti eða sölu á sjóðshlutum sem rekstrarfélaginu berst fyrir kl. 14:30 að Mið-Evróputíma á virðisdegi (13:30 að breskum tíma) 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. skaltu fara á www.fidelityinternational.com. Einnig er hægt að senda bréf með áletruninni FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 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 skaltu 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.

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.