

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 e 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 I FLEX DISTRIBUTING SHARES

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE000TSRZR54

<https://www.fidelity.lu>

Hívja a +352 250 4041 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: 28/11/2023

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 tőkeérték 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 tőke- 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.

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: Ön bármely Kereskedési napon vásárolhat (jegyezhet) vagy eladhat (visszaválthat) Befektetési jegyeket.

Az alap által megtermelt jövedelmet az alap további befektetési jegyekbe forgatja vissza, vagy kérésre kifizeti azt a befektetési jegy-tulajdonosok részére.

Részletes információkat a tájékoztató, valamint a legfrissebb jelentések és beszámolók tartalmaznak, amelyek angol nyelven és más főbb nyelveken mindenkor díjmentesen beszerezhetők a(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaságtól, a forgalmazótól vagy online.

A díjazási szabályzat összefoglalása részletesebben itt érhető el:

<https://www.fidelity.ie>. Angol nyelvű, kinyomtatott példány díjmentesen kérhető innen: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Az egy részvényre jutó nettó eszközértékre vonatkozó adatok a(z) Fidelity Institutional Liquidity Fund (az „ÁÉKBV”) bejegyzett székhelyén érhetők el. Ezeket az adatokat az interneten is közzé tesszük a(z) <https://www.fidelity.ie> oldalon, ahol egyéb információk is elérhetők.

Írország adóügyi előírásai befolyásolhatják az Ön adózási helyzetét. További információkért, kérjük, forduljon adótanácsadójához.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az ÁÉKBV tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

Ez a dokumentum az ÁÉKBV egyik részalapját és befektetési jegy-osztályát írja le. A Tájékoztató és a jelentések, beszámolók az ÁÉKBV egészére vonatkozóan készülnek.

Az ÁÉKBV egyes részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállóak, így a jelen részalap eszközei nem használhatók fel más részalapok kötelezettségeinek kiegyenlítésére.

A jelen ÁÉKBV-n belül más befektetési jegy-osztályok is elérhetők. További információkat a Tájékoztató tartalmaz.

Ön jogosult arra, hogy az ebben a befektetési jegy-osztályban lévő befektetési jegyeit ezen vagy más részalap azonos vagy adott esetben más típusú befektetési jegy-osztályába tartozó befektetési jegyekre váltsa át. Bizonyos esetekben a jegyzési díj teljes összege fizetendő. Az átváltás részletes szabályait a Tájékoztató tartalmazza.

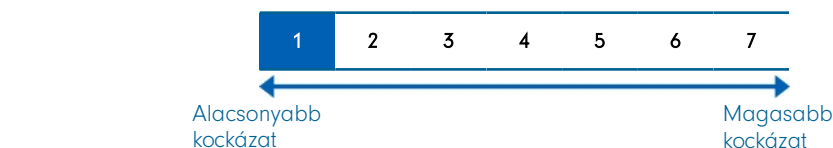
Letétkezelő: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 6 hónapos tartási idő alatt végig megtartják; akik az ajánlott tartási idő alatt tőkenövekedésre törekednek; és akik tisztában vannak azzal a kockázattal, hogy a befektetett tőke egy részét vagy egészét elveszíthetik.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázat Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 hónap megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, 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.

További kockázatok: nincs.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nem képes kifizetni a tartozását, 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 termék és megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt nyújtó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 6 hónap Befektetés példa : USD 10 000		Ha Ön 6 hónap után kilép
Forgatókönyvek		
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 970 USD
	Éves átlagos hozam	-0,3%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 000 USD
	Éves átlagos hozam	0,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 030 USD
	Éves átlagos hozam	0,3%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 260 USD
	Éves átlagos hozam	2,6%

A stressz forgatókönyv 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 07/2016 és 01/2017 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 03/2023 és 09/2023 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 tőzsdén 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 idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok 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 6 hónap után kilép
Teljes költség	10 USD
Éves költséghatás (*)	0,1% 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 0,1% lesz a költségek előtt és 0,0% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után 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 0,10%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	10 USD
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. 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 hónap

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 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 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. 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 oldalon. A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 10 év viszonylatában a www.fidelityinternational.com oldalon érhetők el.