

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

The United States Dollar Treasury Fund R Accumulation Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0007E40JW8

<https://www.fidelity.lu>

Ottakaa yhteyttä numeroon +352 250 4041, jos haluatte lisätietoja FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on Fidelity-konsernin jäsen.

Central Bank of Ireland (CBI) PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisen viranomaisen nimi avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlanti.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on saanut toimiluvan Luxemburg ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Julkaisupäivä: 28/11/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys (UCITS) Fidelity Institutional Liquidity Fund alarahaston osuudet.

SFDR-tuoteluokka: 8 (edistää ESG-ominaisuuksia).

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahasto pyrkii säilyttämään pääoman arvon ja likviditeetin sekä tarjoamaan tuottoa sijoittajalle rahamarkkinakurssien mukaisesti.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 99,5 prosenttia Yhdysvaltain valtionobligaatioihin (jotka ovat Yhdysvaltain valtion liikkeeseen laskemia tai takaamia rahamarkkinainstrumentteja, joiden pääoman ja koron maksut takaa Yhdysvaltain valtio), tällaisten instrumenttien känteisiin takaisinostosopimuksiin ja käteiseen (mukaan lukien talletukset).

Sijoitusprosessi: Rahaston tekemien sijoitusten luottolaatu vastaa Moody's Aaa-mf -luokitusta ja Standard & Poorin AAAm-luokitusta. Rahastonhoitaja on hankkinut nämä, ja joko rahastonhoitaja tai rahasto on rahoittanut ne.

Vertailuindeksi: - Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ilman vertailuindeksin käyttämistä.

Perusvaluutta: USD

Lisätietoja: Voit myydä (lunastaa) osan tai kaikki osuutesi minä tahansa arvostuspäivänä.

Rahasto on julkisen sektorin velkainstrumentteihin sijoittava kiinteän nettoarvon rahamarkkinarahasto ja toimii lyhyenä rahamarkkinarahastona. Sijoittaminen rahamarkkinarahastoon on

erilaista talletussijoituksiin verrattuna: rahamarkkinarahastoon sijoitetun pääoman arvo voi vaihdella, ja sijoittaja kantaa pääoman menettämisen riskin itse. Rahasto ei ole taattu sijoitus. Rahasto ei saa ulkoista tukea likviditeetin takaamiseen tai rahasto-osuuksien substanssiarvon vakauttamiseen. Koska kyseessä on voittoa jakamaton osuuslaji, osingot sijoitetaan uudelleen. Tässä avaintietoasiakirjassa kuvataan Fidelity Institutional Liquidity Fundin alarahasto. Jokainen Fidelity Institutional Liquidity Fundin alarahasto sijoittaa erilliseen ja erillään pidettyyn omaisuuserien ryhmään. Rahaston varat ja velat on erotettu muiden alarahastojen varoista ja veloista, eikä alarahastojen välillä ole keskinäisiä rasitteita. Lisätietoja saa rahastoestitteestä ja viimeisimmistä raporteista ja kertomuksista, jotka ovat saatavissa maksutta englanniksi ja muilla pääkielillä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A:lta. Nämä asiakirjat ja tiedot maksukäytännöstä ovat saatavilla osoitteessa <https://www.fidelity.ie>. Rahastojen substanssiarvo on saatavilla Fidelity Institutional Liquidity Fundin ("yhteissijoitusyritys", "UCITS") rekisteröidystä toimipaikasta ja sivustosta <https://www.fidelity.ie>.

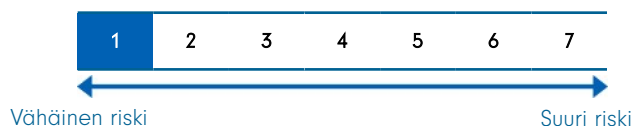
Arvopaperisäilyttäjä: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote voi houkutella sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin sijoittamisesta, jotka aikovat pitää sijoituksensa suositellun 6 kuukauden vähimmäissijoitusajan verran, jotka tavoittelevat pääomankasvua suositellun sijoitusajan aikana ja jotka ymmärtävät, että sijoittamiseen liittyy osan sijoitetusta pääomasta tai koko sijoitetun pääoman menettämisen riski.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 6 kuukautta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuotonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 1, joka on matalin riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Muut riskit: ei ole.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ei voi maksaa sijoittajalle hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät tuottonäkymien

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 6 kuukautta Esimerkki sijoituksesta : USD 10 000		Jos sijoittaja irtautuu, kun 6 kuukautta
Näkymät		
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 970 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-0,3 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 000 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	0,0 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 030 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	0,3 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 260 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	2,6 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2021 ja 07/2021.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07/2016 ja 01/2017.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2023 ja 09/2023.

Mitä tapahtuu, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

Tämän tuotteen varat ja velat on erotettu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön varoista ja veloista. Näiden yhteisöjen välillä ei ole keskinäisiä vastuita, eikä tämä tuote olisi vastuussa, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. tai mikä tahansa valtuutettu palveluntarjoaja menisi konkurssiin tai ajautuisi maksukyvyttömyystilaan.

Tämän tuotteen osuuksilla käydään kauppaa pörssissä, eikä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön positio vaikuta tällaisten transaktioiden ratkaisemiseen.

Tämä tuote ei osallistu sijoituspalveluja koskevaan korvausohjelmaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus USD 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu, kun 6 kuukautta
Kokonaiskulut	0 USD
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	0,0 % vuodessa

(*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,0 % prosenttia ennen kuluja ja 0,0 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,00 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	0 USD
Liiketoimikulut	0,00 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostopäivästä ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	0 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

(**) Rahasto ei maksa palkkiota hoitajalle, joka sen sijaan kerää maksun suoraan asianomaiselta alijakelijalta. Hoitaja puolestaan vapauttaa palkkiostaan, erilaisista rahastoon liittyvistä maksuista ja kuluista.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 6 kuukautta

Suosittelun sijoitusaika perustuu arvioomme tuotteen riski- ja hyötyominaisuuksista sekä kustannuksista.

Merkintöjen käsittely: Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyyntö, jotka rahastoyhtiö vastaanottaa ja hyväksyy klo 14.30 (CET) (klo 13.30 Yhdistyneessä kuningaskunnassa) mennessä minä tahansa arvostuspäivänä, käsitellään tavallisesti kyseisen arvostuspäivän substanssiarvon mukaan. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen tästä tuotteesta tai FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöstä, käy sivustossa www.fidelityinternational.com. Vaihtoehtoisesti voit kirjoittaa osoitteeseen FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg tai lähettää sähköpostia sivuston fidelity.ce.crm@fil.com kautta. Jos haluat tehdä valituksen henkilöstä, joka neuvoi sinua tästä tuotteesta tai joka myi sen sie, ota yhteyttä edellä mainitulla tavalla valitusprosessia varten.

Muut olennaiset tiedot

Verkkosivustostamme osoitteesta www.fidelityinternational.com löydät rahastoiesitteen, säännökset, sijoittajan avaintietoasiakirjat, sijoittajille annettavat ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut tuotteeseen liittyvät tietoasiakirjat, mukaan lukien tuotteen erilaiset julkaistut käytännöt. Voit myös pyytää kopion näistä asiakirjoista FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuoton- ja arvonkehityksestä, mukaan lukien aiemmat kuukausittain julkaistavat tuottonäkymälaskelmat, on saatavilla osoitteesta www.fidelityinternational.com. Tuotteen tuotto- tai arvonkehitystiedot viimeisten 10 vuoden ajalta ovat saatavilla sivustosta www.fidelityinternational.com.