

Основен информационен документ

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

The Sterling Fund Class L Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch

ISIN: IE000FU5RF14

<https://www.fidelity.lu>

Обадете се на +352 250 4041 за допълнителна информация.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch е член на групата от дружества Fidelity

Central Bank of Ireland (CBI) е натоварен с надзора на FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch във връзка с този основен информационен документ (ОИД). Този ПИПДОЗИП може да се предлага в Ирландия. FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch е ирландският клон на FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., който е лицензиран в Люксембург и регулиран от Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Дата на публикуване: 24/09/2024

Какъв е този продукт?

Вид

Акции в подфонд на Fidelity Institutional Liquidity Fund – предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК).

Продуктова категория съгласно РОИФУР: Член 8 (насърчава ЕСУ характеристики).

Срок

Фондът е отворен.

Цели

Цел: Фондът има за цел да поддържа капиталовата стойност и ликвидността, като същевременно генерира възвръщаемост на инвеститора в съответствие с курсовете на паричния пазар.

Инвестиционна политика: Фондът инвестира в диверсифициран набор от краткосрочни инструменти, включително висококачествени инструменти на паричния пазар (включително държавни ценни книжа, банкови задължения, търговски ценни книжа и други краткосрочни задължения), висококачествена секюритизация и обезпечени с активи търговски ценни книжа, депозити, репо споразумения и обратни репо споразумения, дялове или акции в допустими фондове на паричния пазар.

Фондът има за цел да постигне резултат за ЕСУ на своя портфейл, който да е по-висок от този на инвестиционната му съвкупност. Освен това чрез процеса на управление на инвестициите инвестиционният мениджър има за цел да гарантира, че дружествата, в които се инвестира, следват добри управленски практики.

Инвестиционен процес: Инвестициите ще имат кредитно качество, съответстващо на поддържането на фондов рейтинг AAA-MF на Moody's и AAAM на Standard & Poor's. Такива рейтинги бяха поискани от управителя на фонда и финансирани или от управителя, или от фонда. На текуща база фондът ще разгледа широк спектър от екологични и социални характеристики, например въглероден интензитет, въглеродни емисии, енергийна ефективност, управление на водите и отпадъците, биоразнообразие, безопасност на продуктите, верига на доставки, здраве и безопасност и човешки права. За повече информация, моля, вижте „Устойчиво инвестиране и ЕСУ интеграция“ и приложението за устойчивост.

Референтен показател: Неприложимо. Фондът се управлява активно, без позоваване на референтен показател.

Основна валута: GBP.

Допълнителна информация: Можете да продадете (предоставите за обратно изкупуване) някои или всичките си акции във всеки ден за оценка.

Фондът е фонд на паричния пазар със слабо променлива нетна стойност на активите и работи като краткосрочен фонд на паричния пазар.

Инвестицията във фонд на паричния пазар е различна от инвестицията в депозити, по-специално главницата, инвестирана във фонд на паричния пазар, може да се колебае, като рискът от загубата ѝ трябва да се поеме от инвеститора. Фондът не е гарантирана инвестиция. Той не разчита на външна подкрепа за гарантиране на ликвидността си или за стабилизиране на нетната стойност на активите на акциите си. Приходите, спечелени от фонда, се инвестират отново в допълнителни акции или се изплащат на акционерите при поискване. Този ключов информационен документ описва подфонд на Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Отделен пул от активи се инвестира и поддържа за всеки подфонд на Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Активите и пасивите на фонда са отделени от тези на другите подфондове, и няма кръстосана отговорност между подфондовете.

За повече информация, моля, вижте проспекта и най-новите доклади и отчети, които можете да получите безплатно на английски и други основни езици от FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., клон Ирландия. Тези документи и подробна информация за Политиката за възнаграждения са достъпни на <https://www.fil.com>. Нетната стойност на активите на фонда е достъпна на адреса на седалището на Fidelity Institutional Liquidity Fund plc и на <https://www.fidelity.ie>.

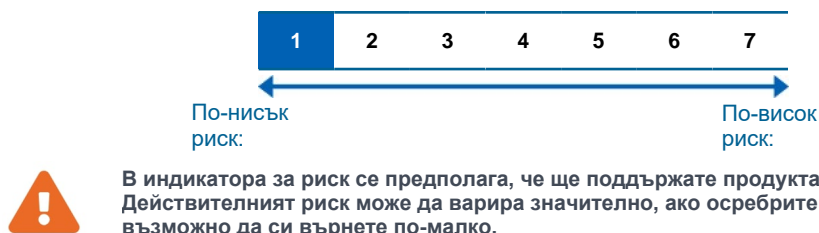
Депозитар: J.P. Morgan SE, клон Дъблин.

Целеви непрофесионален инвеститор

Този продукт може да се хареса на инвеститорите с основни познания и без или с ограничен опит в инвестирането във фондове, които планират да задържат инвестицията си за препоръчителен период на задържане от най-малко 6 месеца, които търсят растеж на капитала през препоръчителния период на задържане и доходи и които разбират риска от загуба на част или на целия инвестиран капитал.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

показател за риска



Обобщеният показател на риска е ръководство за нивото на риска на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва колко вероятно е продуктът да загуби пари поради движения на пазарите или поради това, че не сме в състояние да ви платим.

Класифицирахме този продукт като 1 от 7, което е най-ниската клас риск.

Чрез него се оценяват потенциалните загуби при бъдещи резултати на ниво много ниско, като лошите пазарни условия е много малко вероятно да оказват влияние върху способността да ви платим.

Имайте предвид валутния риск. Ще получите плащания в различна валута, така че окончателната възвръщаемост, която ще получите, зависи от валутния курс на двете валути. Този риск не се разглежда в показателя, показан по-горе.

Допълнителни рискове: Валута, хеджиране.

Продуктът не включва защита от бъдещи пазарни показатели, така че можете да загубите част от или цялата си инвестиция.

Ако FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch не е в състояние да ви плати дължимото, можете да загубите цялата си инвестиция.

Информация за инвестиционните резултати

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при подходящ референтен показател през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: 6 месеца инвестиция : GBP 10 000		Ако изтеглите инвестицията си след 6 месеца
Сценарии на		
Минимална	Няма минимална гарантирана възвръщаемост	
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9 980 GBP
	Средногодишна възвръщаемост	-0,4%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 000 GBP
	Средногодишна възвръщаемост	0,0%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 010 GBP
	Средногодишна възвръщаемост	0,2%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 130 GBP
	Средногодишна възвръщаемост	2,7%

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Този оптимистичен сценарий възникна за инвестиция между 12/2020 и 06/2021.

Този умерен сценарий възникна за инвестиция между 02/2016 и 08/2016.

Този песимистичен сценарий възникна за инвестиция между 11/2023 и 05/2024.

Какво става, ако FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch не е в състояние да изплати дължимото?

Активите и пасивите на този продукт са отделени от тези на FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Между тези юридически лица няма кръстосани задължения и продуктът не би бил дължим, ако FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch или делегиран доставчик на услуги се провали или не изпълни задълженията си.

Акциите на този продукт се търгуват на фондов пазар, а уреждането на трансакциите не се влияе от положението на FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Този продукт не е включен в схема за обезщетяване на инвеститори.

Какви са разходите?

„Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.“

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост) за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий.

- инвестирани са GBP 10 000

	Ако изтеглите инвестицията си след 6 месеца
Общо разходи GBP	7 GBP
Годишно отражение на разходите (*)	0,1% годишно

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 0,1% преди приспадане на разходите и 0,0% – след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Ние не начисляваме входна такса.	0 GBP
Такса при изтегляне на инвестицията	Ние не начисляваме такса за излизане за този продукт.	0 GBP
Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,07% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	7 GBP
Разходи по сделки	0,00% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	0 GBP
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати	0 GBP

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

препоръчителен период на държане: 6 месеца

Препоръчителният период на задържане е въз основа на нашата оценка на характеристиките на риска и възнаграждението и разходите на продукта.

Обработка на поръчки: Исканията за закупуване, обмен или продажба на акции на фондове, които се получават и приемат от управляващото дружество до 14:30 ч. CET (13:30 ч. в Ирландско време) във всеки ден на оценка, обикновено се обработват според стойността на нетния актив за съответния ден на оценка. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Как мога да подам жалба?

Ако желаете да подадете оплакване за този продукт или за поведението на FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, посетете <https://www.fidelity.lu>. Друга възможност е да пишете на FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland или fidelity.ce.crm@fil.com. Ако искате да се оплачете от човека, който ви е посъветвал за този продукт или който ви го е продал, се свържете с него за процеса на подаване на оплаквания.

Друга полезна информация

Можете да намерите проспекта, устава, ключовите документи на инвеститорите, известията за инвеститорите, финансовите отчети и допълнителните информационни документи, свързани с продукта, включително различни публикувани политики на продукта, на нашия уебсайт www.fidelity.ie. Можете също така да поискате копие от тези документи на адреса на управление на FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Допълнителна информация по отношение на миналите резултати на продукта, включително предишни изчисления на сценарии за резултатите, които се публикуват месечно, могат да бъдат намерени на www.fidelity.ie.

Информацията за резултатите на продукта за последните 10 години е достъпна на www.fidelity.ie.