

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc - The Sterling Fund Class R Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0002RUHW32

<https://www.fidelity.lu>

Καλέστε +352 250 4041 για περισσότερες πληροφορίες

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. είναι μέλος του ομίλου εταιρειών Fidelity

Ο Central Bank of Ireland (CBI) είναι υπεύθυνος για την εποπτεία του FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το παρόν PRIIP έχει λάβει άδεια στη Ιρλανδία.

Ο FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. έχει λάβει άδεια στη στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ημερομηνία δημοσίευσης: 15/06/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν?

Τύπος

Μετοχές ενός υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Institutional Liquidity Fund της Fidelity, ενός Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ).

Κατηγορία προϊόντος SFDR: Άρθρο 8 [πρωθελί χαρακτηριστικά περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG)].

Διάρκεια

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ανοικτού τύπου.

Στόχοι

Στόχος: Το αμοιβαίο κεφάλαιο στοχεύει στη διατήρηση της κεφαλαιακής αξίας και της ρευστότητας, ενώ παράλληλα παράγει απόδοση για τον επενδυτή σύμφωνα με τα επιτόκια της χρηματαγοράς.

Επενδυτική πολιτική: Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε ένα διαφοροποιημένο φάσμα βραχυπρόθεσμων μέσων, συμπεριλαμβανομένων μέσων χρηματαγοράς υψηλής ποιότητας (συμπεριλαμβανομένων κρατικών τίτλων, τραπεζικών υποχρεώσεων, εμπορικών χρεογράφων και άλλων βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων), τιτλοποιήσεων υψηλής ποιότητας και εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία, καταθέσεων, συμφωνιών επαναγοράς και συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repurchase agreement), καθώς και μεριδίων ή μετοχών σε επιλέξιμα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 70% του ενεργητικού του σε τίτλους εταιρειών με ευνοϊκά χαρακτηριστικά περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG) και έως 30% σε τίτλους εταιρειών με βελτιούμενα χαρακτηριστικά ESG.

Επενδυτική διαδικασία: Οι επενδύσεις θα έχουν πιστωτική ποιότητα σύμφωνη με τη διατήρηση της αξιολόγησης Aaa-μf της Moody's και της αξιολόγησης AAAm της Standard & Poor's για το αμοιβαίο κεφάλαιο. Οι αξιολογήσεις αυτές ζητήθηκαν από τον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου και χρηματοδοτήθηκαν είτε από τον διαχειριστή είτε από το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Σε συνεχή βάση, το αμοιβαίο κεφάλαιο θα εξετάζει ένα ευρύ φάσμα περιβαλλοντικών και κοινωνικών χαρακτηριστικών, όπως η ένταση άνθρακα, οι εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα, η ενεργειακή απόδοση, η διαχείριση των υδάτων και των αποβλήτων, η βιοποικιλότητα, η ασφάλεια των προϊόντων, η αλυσίδα εφοδιασμού, η υγεία και η ασφάλεια και τα ανθρώπινα δικαιώματα.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συμμορφώνεται με τα πρότυπα της Βιώσιμης Οικογένειας Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Fidelity. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην ενότητα «Βιώσιμη Επενδυτική Πολιτική και Ενσωμάτωση ESG» και στις ενότητες του Παραρτήματος «Βιωσιμότητα» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Δείκτης αναφοράς: Δεν διατίθεται. Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι υπό ενεργή διαχείριση χωρίς αναφορά σε δείκτη αναφοράς.

Νόμισμα βάσης: GBP.

Πρόσθετες πληροφορίες: Μπορείτε να πουλήσετε (εξαργυρώσετε) μέρος ή το σύνολο των Μετοχών σας οποιαδήποτε Ημέρα Αποτίμησης.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο χρηματαγοράς καθαρής αξίας ενεργητικού χαμηλής μεταβλητότητας και λειτουργεί ως βραχυπρόθεσμο αμοιβαίο κεφάλαιο χρηματαγοράς.

Η επένδυση σε ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς είναι διαφορετική από μια επένδυση σε καταθέσεις και, ειδικότερα, το αρχικό κεφάλαιο που επενδύεται σε ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς μπορεί να παρουσιάζει διακυμάνσεις και ο κίνδυνος απώλειας του αρχικού κεφαλαίου βαρύνει τον επενδυτή.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν αποτελεί εγγυημένη επένδυση. Δεν βασίζεται σε εξωτερική στήριξη για τη διασφάλιση της ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου ή τη σταθεροποίηση της καθαρής αξίας ενεργητικού των μετοχών του αμοιβαίου κεφαλαίου.

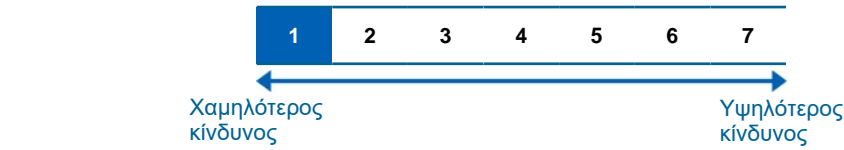
Το εισόδημα που αποκτάται από το αμοιβαίο κεφάλαιο επανεπενδύεται σε πρόσθετες μετοχές ή καταβάλλεται στους μετόχους κατόπιν αιτήματος. Αυτό το έγγραφο βασικών πληροφοριών περιγράφει ένα υπο-αμοιβαίο κεφάλαιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Institutional Liquidity Fund της Fidelity. Μια ξεχωριστή ομάδα περιουσιακών στοιχείων επενδύεται και διατηρείται για κάθε υπο-αμοιβαίο κεφάλαιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Institutional Liquidity Fund της Fidelity. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από εκείνα άλλων υπο-αμοιβαίων κεφαλαίων και δεν υπάρχει καμία διασταυρούμενη ευθύνη μεταξύ των υπο-αμοιβαίων κεφαλαίων.

Για περισσότερες πληροφορίες, συμβουλευτείτε το ενημερωτικό δελτίο και τις τελευταίες εκθέσεις και λογαριασμούς που μπορείτε να προμηθευτείτε δωρεάν στα αγγλικά και σε άλλες κύριες γλώσσες από την FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Αυτά τα έγγραφα και οι λεπτομέρειες της Πολιτικής Αποδοχών είναι διαθέσιμα στον ιστότοπο <https://www.fidelity.ie>. Η καθαρή αξία ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων είναι διαθέσιμη στην έδρα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Institutional Liquidity Fund της Fidelity («ΟΣΕΚΑ») και στον ιστότοπο <https://www.fidelity.ie>.

Θεματοφύλακας: J.P. Morgan SE, Υποκατάστημα Δουβλίνου.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτό το προϊόν μπορεί να είναι ελκυστικό για επενδυτές με βασικές γνώσεις και καθόλου ή περιορισμένη εμπειρία επένδυσης σε αμοιβαία κεφάλαια, οι οποίοι σχεδιάζουν να διατηρήσουν την επένδυσή τους για μια συνιστώμενη περίοδο διακράτησης τουλάχιστον 6 μηνών, επιδιώκουν αύξηση κεφαλαίου κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης και εισόδημα και κατανοούν τον κίνδυνο απώλειας μέρους ή του συνόλου του επενδεδυμένου κεφαλαίου.

Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;**Δείκτης κινδύνου**

Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διακρατείτε το προϊόν για 6 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 1 έως <=> από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου η χαμηλότερη. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο πολύ χαμηλή, και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχει αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσει.

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα απολαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμ

Πρόσθετοι κίνδυνοι: κανένας.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Αν ο FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. δεν μπορέσει να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος και ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 6 έτη Παράδειγμα επένδυσης : GBP 10.000		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 6 έτη
Σενάρια		
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.	
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.970 GBP
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0,3%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.000 GBP
	Μέση απόδοση κάθε έτος	0,0%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.020 GBP
	Μέση απόδοση κάθε έτος	0,2%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.170 GBP
	Μέση απόδοση κάθε έτος	1,7%

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 04/2021 και 10/2021.

Μετριοπαθές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 05/2014 και 11/2014.

Ευνοϊκό Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 10/2022 και 04/2023.

Τι συμβαίνει αν ο/η FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις αυτού του προϊόντος διαχωρίζονται από εκείνα της FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Δεν υπάρχει διασταυρούμενη ευθύνη μεταξύ αυτών των οντοτήτων και το προϊόν δεν θα ήταν υπεύθυνο εάν η FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ή οποιοσδήποτε εξουσιοδοτημένος πάροχος υπηρεσιών επρόκειτο να πτωχεύσει ή να αθετήσει τις υποχρεώσεις του.

Οι μετοχές αυτού του προϊόντος διαπραγματεύονται σε χρηματιστήριο και ο διακανονισμός αυτών των συναλλαγών δεν επηρεάζεται από τη θέση της FIL Investment Management (Luxembourg) S.A..

Αυτό το προϊόν δεν συμμετέχει σε σύστημα αποζημίωσης επενδυτών.

Ποιό είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνουν με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Κόστος διαχρονικά

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται GBP 10.000.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 6 έτη
Συνολικό κόστος	0 GBP
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0,0% ανά έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 0,0% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 0,0% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εισόδου.	0 GBP
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	0 GBP
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	0 GBP
Κόστος συναλλαγής	0,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	0 GBP
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0 GBP

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 6 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης βασίζεται στην εκτίμησή μας για τα χαρακτηριστικά κινδύνου και ανταμοιβής και το κόστος του προϊόντος.

Διεκπεραίωση εντολών: Τα αιτήματα αγοράς, ανταλλαγής ή πώλησης μετοχών αμοιβαίων κεφαλαίων που λαμβάνονται και γίνονται αποδεκτά από την Εταιρεία Διαχείρισης έως τις 2:30 μ.μ. ώρα Κεντρικής Ευρώπης (1:30 μ.μ. ώρα Ηνωμένου Βασιλείου) σε οποιαδήποτε Ημέρα Αποτίμησης διεκπεραιώνονται συνήθως στην ΚΑΕ για τη συγκεκριμένη Ημέρα Αποτίμησης. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν επιθυμείτε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με αυτό το προϊόν ή τη συμπεριφορά της FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. επισκεφθείτε τον ιστότοπο της <https://www.fidelity.lu>. Εναλλακτικά, γράψτε στην FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg ή fidelity.ce.crm@fil.com. Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία για το άτομο που σας συμβούλευσε σχετικά με αυτό το προϊόν ή που σας το πούλησε, επικοινωνήστε μαζί του για να ενημερωθείτε για τη διαδικασία υποβολής καταγγελίας που εφαρμόζει.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Μπορείτε να βρείτε το ενημερωτικό δελτίο, τα καταστατικά, τα βασικά έγγραφα για τους επενδυτές, τις ανακοινώσεις προς τους επενδυτές, τις οικονομικές εκθέσεις και περαιτέρω έγγραφα πληροφοριών σχετικά με το προϊόν, συμπεριλαμβανομένων διαφόρων δημοσιευμένων πολιτικών του προϊόντος, στον ιστότοπό μας www.fidelityinternational.com. Μπορείτε επίσης να ζητήσετε αντίγραφο των εν λόγω εγγράφων στην έδρα του FIL Investment Management (Luxembourg) S.A..

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες αποδόσεις του προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των υπολογισμών προηγούμενων σεναρίων αποδόσεων που δημοσιεύονται μηνιαίως, μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE0002RUHW32&lang=gr&kid=no>. Πληροφορίες απόδοσης του προϊόντος για τα τελευταία 10 χρόνια υπάρχουν διαθέσιμες στην ιστοσελίδα <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE0002RUHW32&lang=gr&kid=no>.