

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

The Sterling Fund

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc -alarahasto

Class F Flex Distributing Series 1 (ISIN: IE00B42LDN20)

Tätä rahastoa hallinnoi FIL Fund Management (Ireland) Limited

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto pyrkii säilyttämään pääoman arvon ja likviditeetin sekä tarjoamaan tuottoa sijoittajille rahamarkkinakurssien mukaisesti.
- Rahasto sijoittaa hajautetusti lyhyen aikavälin instrumentteihin, joihin kuuluvat korkealaatuiset rahamarkkinainstrumentit (mukaan lukien valtioiden arvopaperit, pankkien obligaatiot, yritystodistukset ja muut lyhyen aikavälin obligaatiot), korkealaatuiset arvopaperistetut omaisuuserät ja omaisuusvakuudelliset yritystodistukset, talletukset, takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä hyväksytyjen rahamarkkinarahastojen osuudet ja osakkeet.
- Rahaston tekemien sijoitusten luottolaatu vastaa Moody's Aaa-mf -luokitusta ja Standard & Poor's in AAAM -luokitusta. Rahastonhoitaja on hankkinut nämä, ja joko rahastonhoitaja tai rahasto on rahoittanut ne.
- Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ilman vertailuarvon käyttämistä.
- Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.
- Joustavasti osinkoa jakavat osuudet merkitään kahtena sarjana: sarjana 1 (IE00B42LDN20) ja sarjana 2 (IE00B3TNFX84). Kummallakin sarjalla on sama nettosubstanssiarvo, ja sarjoja ei voi merkitä eri hinnoilla.
- Rahaston osuuksia voidaan ostaa ja myydä minä tahansa lontoolaisten pankkien normaalin aukiolopäivänä, ja osuuksien merkinnät ja lunastukset ratkaistaan samana päivänä, minkä mahdollistaa elektroninen rahansiirto.
- Rahasto on alhaisen volatiliteetin nettoarvon rahamarkkinarahasto ja toimii lyhyenä rahamarkkinarahastona.

Riski-tuottoprofiili



- Historialliset tiedot eivät välttämättä ennusta luotettavasti tulevaisuuden tuottoa.
- Näytettyä riskiluokkaa ei taata, ja se voi muuttua ajan myötä.
- Alhaisintaan riskiluokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.
- Riski-hyötyprofiili määräytyy osuuslajin substanssiarvon historiallisen vaihtelun perusteella, ja tämän luokituksen puitteissa luokat 1 ja 2 osoittavat pientä historiallista vaihtelua, luokat 3-5 keskisuurta ja luokat 6 ja 7 suurta vaihtelua.
- Sijoituksen arvo voi paitsi nousta myös laskea, ja sijoittajat saattavat menettää osan sijoittamistaan varoista.
- On mahdollista, että joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijat eivät pysty maksamaan takaisin lainaamia rahoja tai maksamaan korkomaksuja. Korjojen nousu voi aiheuttaa sijoituksesi arvon laskemisen. Vaikka pyrimme ehkäisemään tämän, rahastolla voi olla taloudellisten tappioiden riski, jos se sijoittaa jonkin sellaisen tahon liikkeeseen laskemaan instrumenttiin, joka laiminlyö lainojensa hoidon. Tappioita voi syntyä myös, jos taho, jota rahaston riski koskee, lopettaa korkomaksujen maksamisen tietyksi ajaksi tai toistaiseksi. Joukkovelkakirjojen hinnoilla on käänteinen suhde korkoprosentteihin nähden. Kun korot nousevat, joukkovelkakirjojen arvo voi laskea. Korjojen nousu voi aiheuttaa sijoituksesi arvon laskemisen.
- 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.

Tätä alarahastoa koskevat kulut (ISIN: IE00B42LDN20)

Maksamillasi kuluilla maksetaan rahaston hoitamisesta aiheutuvat kustannukset, muun muassa markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio -

Lunastuspalkkio -

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 0.15%

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

Tulosperusteinen palkkio -

Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäissummia. Joissain tapauksissa voit joutua maksamaan vähemmän; saat tarvittaessa tiedon rahoitusneuvojaltasi tai rahaston jakelijalta.

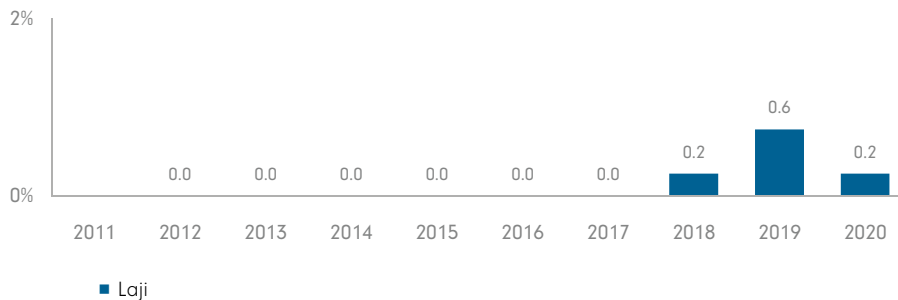
Juoksevien kulujen osalta summa perustuu 31/08/2020 päättyvän vuoden kuluihin. Tämä summa voi vaihdella vuosittain, ja siihen ei lasketa mukaan

■ mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita

■ sijoitussalkkuun liittyviä kaupankäyntikuluja lukuun ottamatta tilannetta, jossa rahasto maksaa merkintä- ja lunastuspalkkion ostettaessa tai myytäessä muiden yhteissijoitusyritysten osuuksia.

Lisätietoja kuluista, mukaan lukien mahdollisesta joustavasta hinnoittelusta, on uusimmassa rahastoesitteessä.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei takaa tulevia tuloksia.

Jos aiempi tuotto- ja arvonkehitys on esitetty, siinä huomioidaan juoksevat kulut lukuun ottamatta mahdollisesti soveltuvia merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Rahasto on avattu 24/09/1995. Tämä osakelaji on avattu 21/06/2011. Aiempi tuotto- ja arvonkehitys on laskettu valuutassa GBP.

Kaavioon on merkitty "*" -merkinnällä rahaston aiemmat mahdollisesti tapahtuneet tapahtumat, jotka ovat voineet vaikuttaa aiempaan tuotto- ja arvonkehitykseen. Näitä tapahtumia voivat olla esimerkiksi rahaston sijoitustavoitteen muutokset. Lisätietoja näistä tapahtumista saat rahaston verkkosivustolta tai ottamalla yhteyttä nimitettyyn edustajaasi tai Fidelity-yhteyshenkilöösi. Edellä olevassa Tavoitteet ja sijoituspolitiikka -kohdassa kuvataan mahdollinen vertailuarvo, ja tietoja aiemmista vertailuarvoista on vuosikertomuksessa ja tilinpäätöksessä.

Käytännön tiedot

- Tässä asiakirjassa kuvataan Fidelity Institutional Liquidity Fund plc -rahaston ("rahasto") yksi alarahasto ja osuuslaji. Rahastossa on tarjolla muita alarahastoja ja osuuslajeja siten kuin tarjousesitteessä kuvataan.
- Säilytysyhteisö on J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Yhteenveto palkka- ja palkkiopolitiikasta on luettavissa osoitteessa <https://www.fil.com>. Paperikopio on saatavana ilmaiseksi pyynnöstä.
- Osuuskohtaiset substanssiarvot ovat saatavissa rahaston rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds>, jossa on muitakin tietoja.
- Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Jos haluat lisätietoja, ota yhteys veroneuvojaan.
- Rahaston kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä toisistaan, mikä tarkoittaa, että sijoittajat voivat esittää vain sen alarahaston varoja koskevia vaateita, jonka osuudenomistajia he ovat.
- FIL Fund Management (Ireland) Limited ("rahastoyhtiö") voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.
- Sijoittaja saattaa olla oikeutettu vaihtamaan tästä osuuslajista toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti eri osuuslajiin. Rahastoesitteessä on yksityiskohtaiset tiedot vaihtoa koskevista säännöistä.
- Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä viimeisimmissä vuosikertomuksissa ja tilinpäätöksissä, jotka ovat saatavana maksutta englannin kielellä ja muilla pääkielillä rahastonhoitajalta, jakelijoilta tai milloin tahansa verkosta osoitteesta <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds>.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan: Irlanti. Rahastoa valvoo: The Central Bank of Ireland.

Maa, jossa FIL Fund Management (Ireland) Limited on valtuutettu: Irlanti. Valvova viranomainen on: The Central Bank of Ireland.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 05/02/2021.