



Preguntas frecuentes

Última actualización: 25 de Agosto de 2023

Cómo funciona el cambio de divisas para inversores que deciden comprar, vender y liquidar en divisas distintas a la de la clase de acciones y los cargos que puede esperar.

Liquidación en una divisa diferente a la divisa de la clase de acciones

Normalmente, liquidará en la divisa de la clase de Acción correspondiente. No obstante, puede optar por proceder a la liquidación en una divisa diferente a la divisa de la clase de acciones. Si decide hacerlo, las operaciones de divisas se llevarán a cabo atendiendo al principio de plena competencia por o a través de una de las sociedades del Grupo FIL. Se aplicará un cargo a dichas operaciones. Este método de liquidación es opcional y los inversores también pueden utilizar su banco o un proveedor de servicios de cambio de divisas para convertir el importe de sus fondos a la divisa de la clase de acciones antes de liquidar con el fondo correspondiente.

¿Qué es una operación?

- Cada compra o venta por clase de acción es una operación que se cobra individualmente sobre la base del valor de dicha operación.
- Cada canje sólo se cobrará como una operación (y no por separado como una venta seguida de una compra), y se cobrará sobre la base del valor de dicha operación.
- En el caso de los dividendos, el valor de la operación se basa en el importe total de los dividendos que se han de pagar en esa divisa de liquidación, en lugar de la cantidad en la que cada uno de los inversores particulares lo haga.

¿Se aplica el cargo por cambio de divisas a todas las operaciones, incluidas las operaciones de canje y reembolso (por ejemplo, para el canje de divisas cruzadas y la recepción de una divisa diferente a la de la clase de acciones)?

Sí, el cobro por cambio de divisas se aplicará a todas las operaciones de compra, venta y canje que impliquen operaciones de divisas cruzadas.

¿El cobro por cargo de divisas se basa en cada operación o en el importe total de todas las operaciones de un mismo día?

El cobro por cambio de divisas se aplica a cada operación individual con arreglo a su valor.

Por ejemplo: Si ordena dos operaciones de canje el mismo día, una de un canje de 100.000 EUR de una clase de acciones en EUR por una clase de acciones en USD y otra de un canje 125.000 EUR de una clase de acciones en EUR por una clase de acciones en USD, se aplicará un cargo del 0,5% a cada operación.

En el caso de los pagos de dividendos, el cargo por cambio de divisas se determina sobre la base del importe total de divisas para todos los inversores, en lugar del importe adeudado a cada inversor.



¿Cuándo tiene lugar la conversión para el cambio de divisas?

- La conversión para el cambio de divisas generalmente tiene lugar poco después de la hora límite de negociación, que puede consultarse en el Folleto informativo correspondiente.
- Para ello, Fidelity puede basarse en las estimaciones a la hora de calcular los importes o, si el valor es pequeño, puede no efectuar el cambio de divisas en el mercado y asignar en su lugar un tipo de mercado a la operación en ese momento concreto.
- En el caso de los dividendos, la conversión para el cambio de divisas al tipo de cambio tendrá lugar antes de la fecha de pago.

¿Cómo funciona el cambio de divisas?

- Como Inversor, puede ordenar las operaciones de compra o venta de acciones a los Distribuidores en varias divisas, además de en la Divisa principal de negociación de la clase de acción correspondiente.
- Puede solicitar a los Distribuidores una lista completa de divisas.
- También puede optar por recibir pagos de dividendos en una divisa diferente a la divisa de la clase de acciones.
- Las operaciones de divisas pueden sumarse y se llevarán a cabo conforme al principio de plena competencia por una de las sociedades del Grupo Fidelity.

¿Qué es el cargo por cambio de divisas?

A continuación, se detallan los cargos como un porcentaje del valor de la operación y se aplicarán en la divisa de liquidación:

Para cada operación individual por clase de acción	Porcentajes
Hasta 25.000 \$	1%
Entre 25.000 \$ y 150.000 \$	0,5%
Más de 150.000 \$	0,20%

\$ - Los rangos de valor de las operaciones se expresan en USD

¿A qué gamas de Fondos se aplica este cargo?

Las gamas de Fidelity Funds, Fidelity Funds 2 y Fidelity Active Strategy (FAST) SICAV permiten a los inversores liquidar y recibir pagos en una divisa diferente a la de las clases de acciones. Fidelity podrá incorporar periódicamente otras gamas de fondos que administre. Las demás gamas de Fondos tienen acuerdos alternativos. Debería ponerse en contacto con su Distribuidor o con su persona de contacto habitual en Fidelity para obtener más información.