

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

Fidelity Funds - Euro Cash Fund A-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0064964074

<https://www.fidelity.lu>

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

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisen viranomaisen nimi avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburg.

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

Julkaisupäivä: 01/02/2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys (UCITS) Fidelity Fundsin alarahaston osuudet.

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

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahaston tavoitteena on tarjota rahamarkkinakorkojen mukaista tuottoa suositellun sijoitusjakson aikana.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 70 % (ja yleensä 75 %) euromääräisiin rahamarkkinainstrumentteihin kuten takaisinmyyntisopimuksiin ja talletuksiin.

Rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan sellaisten liikkeeseenlaskijoiden arvopapereihin, joilla on suotuisat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät ominaisuudet, ja enintään 30 % sellaisten liikkeeseenlaskijoiden arvopapereihin, joiden ESG-ominaisuudet kehittyvät suotuisammiksi.

Rahasto on lyhytaikainen vaihtuvan nettoarvon (VNAV) rahamarkkinarahasto, ja Moody's Investor Services, Inc. on antanut sille luokituksen Aaa-mf.

Sijoitusprosessi: Rahastoa aktiivisesti hoitaessaan rahastonhoitaja käyttää perusteanalyysia ja suhteellista analyysia valitessaan liikkeeseenlaskijat ja lyhytaikaiset arvopaperit, jolloin hän pystyy samalla rakentamaan korkealaatuisen sijoitussalkun keskittyen likviditeettiin ja riskienhallintaan. Rahastonhoitaja ottaa huomioon ESG-ominaisuudet myös arvioidessaan sijoitusriskejä ja -mahdollisuuksia. Määrittäessään suotuisia ESG-ominaisuuksia rahastonhoitaja ottaa huomioon Fidelityn tai ulkopuolisten laitosten antamat ESG-luokitukset. Sijoitusten hallinnointiprosessin avulla rahastonhoitaja pyrkii varmistamaan, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

Rahasto noudattaa Fidelity Sustainable Family of Funds -standardeja. Lisätietoja on "Kestävä sijoittaminen ja ESG-ominaisuuksien huomiointi" -kohdassa ja Kestävä kehitys -liitteessä.

Johdannaiset ja tekniikat: Rahasto saa käyttää johdannaisia ainoastaan suojautukseen rahaston muihin sijoituksiin liittyviltä korko- tai valuuttakurssiriskeiltä.

Vertailuindeksi: Ei mitään.

Perusvaluutta: : EUR.

Riskienhallintamenetelmä: Johdannaisten kohde-etuuskien mukaisia positioita vastaava riskin laskentatapa.

Lisätietoja:

Voit myydä (lunastaa) osan tai kaikki osakkeistasi minä tahansa arvostuspäivänä.

Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.

Tässä avaintietoasiakirjassa kuvataan Fidelity Fundsin alarahasto. Jokainen Fidelity Fundsin alarahasto sijoittaa erilliseen ja erillään pidettyyn omaisuuserien ryhmään.

Rahaston varat ja velat on erotettu muiden alarahastojen varoista ja veloista, eikä alarahastojen välillä ole keskinäisiä velkoja.

Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä viimeisimmissä vuosikertomuksissa ja tilinpäätöksissä, jotka ovat saatavana maksutta englannin kielellä ja muilla pääkielillä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöltä.

Nämä asiakirjat ja palkkiokäytännön tiedot ovat saatavilla sivuston <https://www.fil.com> kautta.

Rahastojen substanssiarvo on saatavilla Fidelity Fundsin ("yhteissijoitusyritys", "UCITS") rekisteröidystä toimipaikasta ja sivustosta www.fidelityinternational.com.

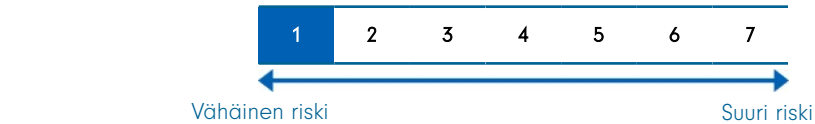
Arvopaperisäilyttäjä: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Tämä tuote voi houkutella sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin sijoittamisesta, jotka aikovat pitää sijoituksensa suositellun 6 kuukauden vähimmäissijoitusajan verran, jotka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

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.

Tärkeimmät riskit: luotto, korko.

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 tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 6 kuukautta Esimerkki sijoituksesta : EUR 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	9 940 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-0,6 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 940 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-0,6 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 970 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-0,3 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 170 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	1,7 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2020 ja 03/2021.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07/2018 ja 01/2019.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06/2023 ja 12/2023.

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

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.

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

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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus EUR 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu, kun 6 kuukautta
Kokonaiskulut	33 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,3 % 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 0,3 % 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 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,33 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	33 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostopaikoista ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myyne.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittu sijoitus aika: 6 kuukautta

Merkintöjen käsittely: Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyyntö, jotka rahastoyhtiö vastaanottaa ja hyväksyy klo 13.00 (CET) (klo 12.00 Yhdistyneessä kuningaskunnassa) mennessä minä tahansa arvostuspäivänä, käsitellään tavallisesti kyseisen arvostuspäivän substanssiarvon mukaan. Selvitys Yleensä tapahtuu 3 arkipäivän kuluessa.

Merkintöjen käsittely: Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyyntö, jotka rahastoyhtiö vastaanottaa ja hyväksyy klo 13.00 (CET) (klo 12.00 Yhdistyneessä kuningaskunnassa) mennessä minä tahansa arvostuspäivänä, käsitellään tavallisesti kyseisen arvostuspäivän substanssiarvon mukaan. Selvitys Yleensä tapahtuu 3 arkipäivän kuluessa.

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen tästä tuotteesta tai FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöstä, käy sivustossa <http://www.fidelity.lu>. 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.

Verkkosivustostamme osoitteesta www.fidelityinternational.com löydät rahastoesitteen, 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.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuotto- 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.fidelity.lu.

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuotto- 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 <http://www.fidelity.lu>.