

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

The Euro Fund Class A Flex Distributing Shares Series 1

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

ISIN: IE0003323502

<https://www.fidelity.lu>

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +352 250 4041.

Spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch je členom skupiny spoločností Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je schválený v Írsku.

FIL Investment Management (Luxembursko) S.A. Ireland Branch je írsky pobočka spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ktorá má povolenie na fungovanie v Luxembursku a je regulovaná Dozorným výborom finančného sektora (CSSF - Commission de surveillance du secteur financier).

Dátum uverejnenia: 16/08/2024

O aký produkt ide?

Typ

Akcie podföndu Fidelity Institutional Liquidity Fund, PKIPCP.

Kategória produktu SFDR: Clánok 8 (podporuje charakteristiky ESG).

Doba platnosti

Tento fond je otvorený.

Ciele

Cieľ: Cieľom fondu je zachovať hodnotu kapitálu a likviditu a zároveň priniesť investorovi návratnosť porovnateľnú so sadzbami peňažného trhu.

Investičná politika: Fond investuje do rôznorodých krátkodobých nástrojov vrátane vysokokvalitných nástrojov peňažného trhu (vrátane vládnych cenných papierov, bankových záväzkov, obchodných cenných papierov a ďalších krátkodobých záväzkov), vysokokvalitných sekuritizácií a obchodných cenných papierov zaistených aktívami, vkladov, dohôd o odkúpení a dohôd o spätnom odkúpení a podielových listov alebo podielov v oprávnených fondoch peňažného trhu.

Cieľom fondu je dosiahnuť ESG skóre svojho portfólia väčšie ako skóre investičného prostredia. Prostredníctvom procesu riadenia investícií sa investičný manažér snaží zabezpečiť aj to, aby spoločnosť, do ktorých investuje, dodržiavali postupy dobrého riadenia.

Investičný proces: Investície budú mať takú úroveň kvality, aby si fond udržal rating Aaa-mf podľa agentúry Moody's a AAAm podľa agentúry Standard and Poor's. Tieto hodnotenia boli vyžadované správcom fondu a financované buď manažérom, alebo fondom. Fond bude priebežne zvažovať širokú škálu environmentálnych a sociálnych charakteristík, ako je uhlíková intenzita, emisie uhlíka, energetická účinnosť, hospodárenie s vodou a odpadom, biodiverzita, bezpečnosť výrokov, dodávateľské reťazce, zdravie a bezpečnosť a ľudské práva. Viac informácií nájdete v časti „Udržateľné investovanie a integrácia charakteristík ESG“ a v prílohe o udržateľnosti.

Referenčná hodnota: Nevzťahuje sa. Fond sa aktívne spravuje bez odkazu na referenčnú hodnotu.

Základná mena: EUR

Ďalšie informácie: Môžete predat' (odkúpiť) niektoré alebo všetky svoje podielové listy v ktorýkoľvek deň ocenenia.

Fond je fondom peňažného trhu s nízkou volatilitou čistej hodnoty aktív a funguje ako fond krátkodobého peňažného trhu.

Investícia do fondu peňažného trhu sa líši od investície do vkladov, najmä istina investovaná do fondu peňažného trhu môže kolísat' a riziko straty istiny znáša investor.

Fond nie je garantovanou investíciou. Nespolieha sa na externú podporu pri zabezpečovaní likvidity fondu alebo stabilizácii čistej hodnoty aktív podielov vo fonde.

Výnosy fondu sa opätovne investujú do ďalších podielov alebo sa na požiadanie vyplácajú podielnikom. Tento dokument s kľúčovými informáciami opisuje podfond Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Pre každý podfond fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund plc sa investuje a udržiava samostatný fond aktív. Aktíva a pasíva fondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov a medzi podfondmi neexistujú žiadne vzájomné záväzky.

Viac informácií nájdete v prospekte a najnovších správach a účtovných zvierkach, ktoré môžete bezplatne získať v angličtine a ďalších hlavných jazykoch od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., pobočka Írsko. Tieto dokumenty a podrobnosti o zásadách odmeňovania sú k dispozícii na webovej stránke <https://www.fil.com>. Čistá hodnota aktív fondu je k dispozícii v sídle spoločnosti Fidelity Institutional Liquidity Fund plc a na adrese <https://www.fidelity.ie>.

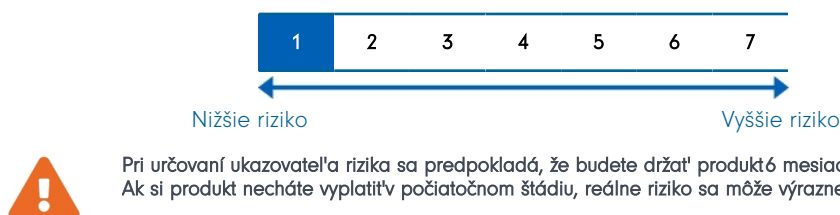
Depozitárom: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt môže osloviť investorov so základnými znalosťami a žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí plánujú držať svoju investíciu počas odporúčaného obdobia držania najmenej 6 mesiacov, ktorí sa usilujú o rast kapitálu počas odporúčaného obdobia držania a ktorí si uvedomujú riziko straty časti alebo celého investovaného kapitálu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 1 zo 7, čo predstavuje najnižšiu rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ďalšie riziká: žiadne

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch nemôže splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 6 mesiacov Príklad investície : EUR 10 000		Ukončenie po 6 mesiacov
Scenáre		
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.	
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 980 EUR
	Priemerný ročný výnos	-0,3 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 980 EUR
	Priemerný ročný výnos	-0,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 990 EUR
	Priemerný ročný výnos	-0,2 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 100 EUR
	Priemerný ročný výnos	1,9 %

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 09/2019 a 03/2020.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 05/2016 a 11/2016.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 11/2023 a 05/2024.

Čo sa stane, ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch nebude schopná vyplácať?

Aktíva a pasíva tohto produktu sú oddelené od aktív a pasív spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Medzi týmito subjektmi neexistuje žiadna krížová zodpovednosť a produkt by nebol zaťažený zodpovednosťou, ak by spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nesplnil svoje záväzky.

S akciami tohto produktu sa obchoduje na burze a vyrovnanie takýchto transakcií nie je ovplyvnené pozíciou spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Tento produkt sa nezúčastňuje systému náhrad pre investorov.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 6 mesiacov
Celkové náklady	10 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	0,1 % ročne

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,1 % pred zohľadnením nákladov a 0,0 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 leto
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	0 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,10 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	10 EUR
Transakčné náklady	0,00 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 6 mesiacov

Odporúčaná doba držby je založená na našom hodnotení rizikových a výnosových charakteristík a nákladov produktu.

Spracovanie pokynov: Žiadosti o nákup, výmenu alebo predaj podielov fondu, ktoré správcovská spoločnosť prijme a akceptuje do 14:30 hod. stredoeurópskeho času (13:30 hod. írsky čas) v ktorýkoľvek deň ocenenia, sa zvyčajne spracujú podľa NAV pre daný deň ocenenia. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Ako sa môžem sťažovať?

Ak chcete podať sťažnosť na tento produkt alebo na konanie spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, navštívte stránku <https://www.fidelity.lu>. Prípadne napíšte na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland alebo pošlite e-mail na stránkach fidelity.ce.crm@fil.com. Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám poradila s týmto výrobkom alebo vám ho predala, obráťte sa na ňu, aby vám poskytla informácie o postupe vybavovania sťažností.

Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, kľúčové dokumenty pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie informačné dokumenty týkajúce sa produktu vrátane rôznych zverejnených zásad produktu nájdete na našej webovej stránke www.fidelity.ie. O kópiu týchto dokumentov môžete požiadať aj v sídle spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Ďalšie informácie týkajúce sa minulej výkonnosti produktu vrátane predchádzajúcich výpočtov scenára výkonnosti, ktoré sú zverejňované každý mesiac, nájdete na stránke www.fidelity.ie. Informácie o výkonnosti produktu za posledných 10 rokov sú k dispozícii na adrese www.fidelity.ie.