

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

The Euro Fund Class R Flex Distributing Shares

Správcovská spoločnosť: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE000AZVL3K0

www.fidelity.lu

Za dodatne informacije pokličite +352 250 4041.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch je član skupine podjetij Fidelity

Central Bank of Ireland (CBI) je pristojen za nadzor FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami

Ta PRIIP je pridobil dovoljenje v Irski.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Irski podružnica je irski podružnica družbe FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., ki ima dovoljenje za delovanje v Luksemburgu in je pod nadzorom urada Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Datum objave: 31/03/2025

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Delnice podsklada sklada Fidelity Institutional Liquidity Fund, kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP).

Kategorija produktov SFDR: Člen 8 (spodbuja značilnosti ESG).

Trajanje

Ta sklad je odprtega tipa. Družba za upravljanje nima pravice enostransko ukiniti sklada, vendar pa lahko upravni odbor Fidelity Institutional Liquidity Fund plc sklad ukine z likvidacijo ali združitvijo.

Cilji

Cilj: Cilj sklada je ohraniti vrednost kapitala in likvidnost ter hkrati zagotoviti donos za vlagatelja v skladu z obrestnimi merami denarnega trga.

Naložbena politika: Sklad vlaga v raznovrstne kratkoročne instrumente, vključno z visokokakovostnimi instrumenti denarnega trga (vključno z državnimi vrednostnimi papirji, obveznicami bank, komercialnimi zapisi in drugimi kratkoročnimi obveznostmi), visokokakovostnimi listinjenji in komercialnimi zapisi, zavarovanimi s premoženjem, depoziti, pogodbami o začasni prodaji ali pogodbami o povratnem odkupu ter enotami ali deleži v primernih skladih denarnega trga.

Cilj sklada je doseči oceno okoljskih, socialnih in upravljaljskih značilnosti portfelja, boljše od ocene naložbenega področja, ki mu pripada. Poleg tega si z upravljanjem naložb upravljaavec naložb prizadeva zagotoviti, da podjetja, ki vlagajo, upoštevajo dobre prakse upravljanja.

Naložbeni postopek: Kreditna kakovost naložb bo skladna z ohranjanjem bonitetne ocene Aaa-mf bonitetne hiše Moody's in bonitetne ocene AAAM bonitetne hiše Standard & Poor's za sklad. Bonitetne ocene je pridobil upravitelj sklada, financiral pa jih je upravitelj ali sklad. Sklad bo stalno upošteval širok nabor okoljskih in socialnih značilnosti, kot so ogljična intenzivnost, emisije ogljika, energijska učinkovitost, ravnanje z vodo in odpadki, biotska raznovrstnost, varnost izdelkov, dobavna veriga, zdravje in varnost ter človekove pravice. Če želite več informacij, glejte dokument »Trajnostne naložbe ter vključevanje okoljskih, socialnih in upravljaljskih značilnosti« in prilogo o trajnosti.

Referenčna vrednost: Ni podatka. Sklad se aktivno upravlja brez sklicevanja na referenčno vrednost.

Osnovna valuta: EUR.

Dodatne informacije: Na kateri koli dan vrednotenja lahko nekatere ali vse svoje delnice prodate (unovčite) ali jih prenesete v drug sklad.

Sklad je sklad denarnega trga z nizko nestanovitnostjo neto vrednosti sredstev in deluje kot kratkoročni sklad denarnega trga. Naložba v sklad denarnega trga se razlikuje od naložbe v depozite, zlasti glavnica, naložena v sklad denarnega trga, lahko niha, tveganje izgube glavnice pa nosi vlagatelj.

Sklad ni zajamčena naložba. Ne zanaša se na zunanjo podporo za zagotavljanje likvidnosti sklada ali stabilizacijo čiste vrednosti sredstev delnic v skladu.

Dohodek, ki ga ustvari sklad, se ponovno naloži v dodatne delnice ali se na zahtevo izplača delničarjem. V tem dokumentu s ključnimi informacijami je opisan podsklad sklada Fidelity Institutional Liquidity Fund. Za vsak podsklad sklada Fidelity Institutional Liquidity Fund se vlaga in vzdržuje ločen sklad sredstev. Sredstva in obveznosti sklada so ločena od sredstev in obveznosti drugih podskladov, med podskladi pa ni navzkrižnih obveznosti.

Če želite več informacij, si oglejte prospekt ter zadnja poročila in računovodske izkaze, ki jih lahko brezplačno dobite v angleščini in drugih glavnih jezikih pri družbi FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Ti dokumenti in podrobnosti o politiki prejemkov so na voljo www.fidelityinternational.com. Neto vrednost sredstev sklada je na voljo na registriranem sedežu sklada Fidelity Institutional Liquidity Fund in na spletnem mestu www.fidelity.ie.

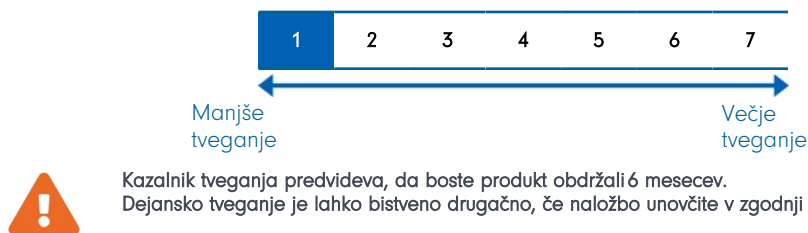
Depozitar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Ciljni mali vlagatelj

Ta produkt je lahko zanimiv za vlagatelje z osnovnim znanjem o skladih in brez izkušenj ali z omejenimi izkušnjami z vlaganjem v sklade, ki nameravajo imeti svojo naložbo v priporočenem obdobju imetništva vsaj 6 mesecev, ki si želijo rasti kapitala v priporočenem obdobju imetništva in dohodka ter se zavedajo tveganja izgube dela ali celotnega vloženega kapitala.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Povzetek kazalnika tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da bo produkt prinesel izgubo zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne bomo mogli plačati.

Ta produkt smo razvrstili v razred tveganja 1 od 7, kar pomeni, da je razred tveganja najnižji.

Ta ocena pomeni, da je raven možne izgube zaradi prihodnje uspešnosti raven zelo nizko, verjetnost, da bodo slabe tržne razmere vplivale na zmožnost izplačila, pa kot zelo malo verjetno.

Dodatna tveganja: Valuta, varovanje pred tveganjem.

Ta produkt ne vključuje nobenega varstva pred prihodnjimi tržnimi rezultati, zato lahko izgubite del ali celotno naložbo.

Če vam FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch ne more izplačati, kar vam dolguje, lahko morda izgubite celotno naložbo.

Informacije o uspešnosti naložb

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve z uporabo najslabše, povprečne in najboljše uspešnosti produkta ali ustrezne referenčne vrednosti v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali bistveno drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 6 mesecev naložbe : EUR 10.000		Če izstopite po 6 mesecev
Scenariji		
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen	
Stresni scenarij.	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.980 EUR
	Povprečen letni donos	-0,4 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.980 EUR
	Povprečen letni donos	-0,3 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.990 EUR
	Povprečen letni donos	-0,2 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.100 EUR
	Povprečen letni donos	2,0 %

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Ta neugodni scenarija se je pojavila za naložbo med 09/2019 in 03/2020.

Ta zmerni scenarija se je pojavila za naložbo med 08/2018 in 02/2019.

Ta ugodni scenarija se je pojavila za naložbo med 11/2023 in 05/2024.

Kaj se zgodi, če FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch ne more izplačati malih vlagateljev?

Sredstva in obveznosti tega produkta so ločena od sredstev in obveznosti sklada FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Med tema subjektoma ni navzkrižne odgovornosti, in produkt ne bo odgovoren, če bi FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch ali kateri koli pooblaščen ponudnik storitev propadel ali ne bi izpolnil svojih obveznosti.

NULL

Ta produkt ne sodeluje v odškodninski shemi za vlagatelje.

Kakšni so stroški?

„Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.“

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0% odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju.
- se vložijo EUR 10.000

	Če izstopite po 6 mesecev
Stroški skupaj EUR	0 EUR
Letni učinek stroškov (*)	0,0 % letno

(*) To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 0,0 % pred stroški in 0,0 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški		Če izstopite po 1 leto
Vstopni stroški	Ne zaračunavamo vstopnine.	0 EUR
Izstopni stroški	Za ta izdelek ne zaračunavamo izstopne pristojbine.	0 EUR
Tekoči stroški		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	0,00 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	0 EUR
Transakcijski stroški	0,00 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	0 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna	0 EUR

(**) Nobena pristojbina ne bo izplačana upravitelju, ki bo namesto tega od ustreznega pod distributerja pobiral pristojbine. Poslovodja pa razreši svoje pristojbine, različne stroške in stroške v zvezi s skladom.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočenem obdobju razpolaganja: 6 mesecev

Priporočeno obdobje imetništva temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter stroškov produkta.

Obdelava naročila: Naročila za nakup, zamenjavo ali prodajo delnic sklada, ki jih družba za upravljanje prejme in sprejme do 14:30 po srednjeevropskem času (13:30 po britanskem času) na kateri koli dan vrednotenja, se običajno obdelajo po NVS za ta dan vrednotenja. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Kako se lahko pritožim?

Če se želite pritožiti glede tega produkta ali ravnanja sklada FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, obiščite www.fidelity.lu. Druga možnost je, da pišete na FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland ali fidelity.ce.crm@fil.com. Če imate pritožbo glede osebe, ki vam je svetovala o tem produktu, ali vam ga je prodala, se obrnite nanjo in se pozanimajte o njenem pritožbenem postopku.

Druge pomembne informacije

Prospekt, statut, ključne dokumente za vlagatelje, obvestila vlagateljem, finančna poročila in dokumente z dodatnimi informacijami v zvezi s produktom, vključno z različnimi objavljenimi politikami produkta, lahko najdete na naši spletni strani www.fidelity.ie. Kopijo takšnih dokumentov lahko zahtevate tudi na sedežu sklada FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

Dodatne informacije v zvezi s preteklo uspešnostjo produkta, vključno z izračuni scenarijev pretekle uspešnosti, ki se objavljajo mesečno, so na voljo na spletni strani <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000AZVL3K0&lang=&sl&kid=yes>. Informacije o uspešnosti produkta za zadnjih 1 let so na voljo na spletni strani <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE000AZVL3K0&lang=&sl&kid=yes>