

Dokument s ključnim informacijama

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

The United States Dollar Fund Class A Flex Distributing Shares Series 1

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

ISIN: IE0003323726

<https://www.fidelity.lu>

Nazovite +352 250 4041 za dodatne informacije

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch član je grupe društava Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Ovaj PRIIP odobren je u Irska.

Podružnica FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland jest irska podružnica društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. koja je prijavljena u Luksemburgu i koju regulira tijelo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum objave: 16/08/2024

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Dionice podfonda fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund, UCITS.

Kategorija proizvoda prema Uredbi o objavljivanju podataka o održivom financiranju (SFDR): Članak 8. (promice okolišna, socijalna i upravljačka (ESG) obilježja).

Rok

Ovo je fond otvorenog tipa.

Ciljevi

Cilj: Cilj je fonda održati vrijednost kapitala i likvidnost, a istodobno ostvariti prinos ulagatelju u skladu sa stopama na tržištu novca.

Politika ulaganja: fond ulaže u diversificirani assortiman kratkoročnih instrumenata, uključujući visokokvalitetne instrumente tržišta novca (što uključuje državne vrijednosne papire, bankovne obveze, komercijalne zapise i druge kratkoročne obveze), visokokvalitetne sekuritizacije i komercijalne zapise osigurane imovinom, depozite, repo ugovore i obrnute repo ugovore te jedinice ili udjele u dostupnim novčanim fondovima.

Fond za svoj portfelj nastoji ostvariti ocjenu okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) obilježja koja je veća od one za njegovu investicijsku sferu. Osim toga, putem procesa upravljanja ulaganjima Voditelj ulaganja nastoji osigurati da poduzeća u koja se ulaže slijede prakse dobrog upravljanja.

Proces ulaganja: ulaganja moraju imati kreditnu kvalitetu koja će održavati rejting AAA-mf prema kući Moody's i rejting AAAm prema kući Standard & Poor's za fond. Takve je rejtinge zatražio voditelj fonda i financirao ih je voditelj ili fond. Fond će neprestano uzimati u obzir širok raspon ekoloških i socijalnih značajki kao što su intenzitet ugljika, emisije ugljika, energetska učinkovitost, upravljanje vodom i upravljanje otpadom, bioraznolikost, sigurnost proizvoda, lanac nabave, sigurnost i zdravlje te ljudska prava. Više informacija možete pronaći u odjeljku „Održivo ulaganje i integracija okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) obilježja“ i prilogu Održivost.

Referentna vrijednost: nije dostupno. Fondom se aktivno upravlja bez upućivanja na referentnu vrijednost.

Osnovna valuta: USD

Dodatne informacije: Neke ili sve svoje udjele možete prodati (otkupiti) na bilo koji Dan vrednovanja.

Fond je novčani fond s neto vrijednošću imovine niske volatilnosti i djeluje kao kratkoročni novčani fond.

Ulaganje u novčani fond razlikuje se od ulaganja u depozite, osobito po tome što glavnica uložena u novčani fond može fluktuirati, a rizik gubitka glavnice snosi ulagatelj.

Fond nije zajamčeno ulaganje. Ne oslanja se na vanjsku potporu kojom se jamči likvidnost fonda ili stabilizacija neto vrijednosti imovine udjela u fondu.

Dobit koji ostvari fond ponovno se ulaže u dodatne udjele ili isplaćuje imateljima udjela na zahtjev. Ovaj dokument s ključnim informacijama opisuje podfond fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. Za svaki podfond fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund plc ulaže se i održava zaseban skup imovine. Imovina i obveze fonda odvojene su od imovine i obveza drugih podfondova, a među podfondovima ne postoje unakrsne obveze. Dodatne informacije možete pronaći u prospektu te najnovijim izvješćima i finansijskim izvješćima koja možete besplatno zatražiti na engleskom jeziku i drugim glavnim jezicima od društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Ti dokumenti i pojedinosti pravila o nagradjivanju dostupni su putem stranice <https://www.fil.com>. Neto vrijednost imovine fonda dostupna je u sjedištu fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund plc te na internetskoj stranici <https://www.fidelity.ie>.

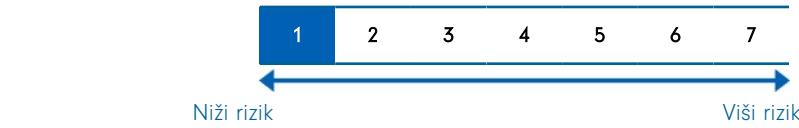
Depozitar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Ciljani mali ulagatelj

Ovaj proizvod može se svidjeti ulagačima s osnovnim znanjem i nikakvim ili ograničenim iskustvom ulaganja u fondove, koji planiraju zadržati svoje ulaganje tijekom preporučenog razdoblja držanja od najmanje 6 mjeseci; koji traže rast kapitala tijekom preporučenog razdoblja držanja; i koji razumiju rizik gubitka dijela ili cijelog uloženog kapitala.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da će proizvod držati 6 mjeseci.
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržišta ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Dodatni rizici: nijedan.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cijelokupno vaše ulaganje.

Ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch budemo mogli platiti ono što vam dugujemo, mogli biste izgubiti vaše cijelokupno ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosjecne i najbolje uspješnosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 mjeseci Primjer ulaganja : USD 10.000		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci
Scenariji		
Minimalni	Nije zajamcen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cijelokupno ulaganje.	
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.980 USD
	Prosječni godišnji prinos	-0,4 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.000 USD
	Prosječni godišnji prinos	0,0 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.030 USD
	Prosječni godišnji prinos	0,5 %
Poveljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.140 USD
	Prosječni godišnji prinos	2,8 %

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Ova nepovoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 07/2021 i 01/2022.

Ova umjerenog scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12/2019 i 06/2020.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 11/2023 i 05/2024.

Što se događa ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina i obveze ovog proizvoda odvojene su od imovine društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Između tih subjekata ne postoji unakrsna odgovornost, a proizvod nije odgovoran ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch ili bilo koji delegirani davatelj usluga pogriješe.

Dionicama ovog proizvoda trguje se na burzi, a na nagodbu u takvim transakcijama ne utječe položaj društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Ovaj proizvod ne sudjeluje u shemi kompenzacije investitora.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primjenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenaruju.
- USD 10.000 ulaganje iznosi

		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci
Ukupni troškovi		15 USD
Godišnji učinak troškov (*)		0,2 % godišnje

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,2 % prije troškova i 0,0 % nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon 1 godina
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0 USD
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.	0 USD
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,15 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	15 USD
Transakcijski troškovi	0,00 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	0 USD
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 USD

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporuceno razdoblje držanja: 6 mjeseci

Preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i nagrade te troškova proizvoda.

Obrađa naloga: Zahtjevi za kupnju, zamjenu ili prodaju dionica fonda koje društvo za upravljanje primi i prihvati do 22:00 sati po srednjoeuropskom vremenu (21:00 po Irsko standardno vrijeme) na bilo koji Dan vrednovanja obično se obrađuju prema neto vrijednosti imovine za taj Dan vrednovanja. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Kako se mogu žaliti?

Ako želite podnijeti pritužbu na ovaj proizvod ili na ponašanje društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, posjetite <https://www.fidelity.lu>. Umjesto toga, možete se pisanim putem obratiti društvu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch na adresu George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland ili putem stranice fidelity.ce.crm@fil.com. Ako imate pritužbu na osobu koja vas je savjetovala o ovom proizvodu ili koja vam ga je prodala, obratite joj se za njihov postupak pritužbi.

Druge relevantne informacije

Prospekt, statute, dokumente ključnih ulagača, obavijesti ulagačima, finansijska izvješća i dodatne informativne dokumente koji se odnose na proizvod, uključujući različita objavljena pravila proizvoda, možete pronaći na našoj web-stranici www.fidelity.ie. Kopiju takvih dokumenata možete zatražiti i u sjedištu društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Dodatne informacije o prethodnoj učinkovitosti proizvoda, uključujući izračune iz prethodnog scenarija performansi koji se objavljaju na mjesečnoj bazi, mogu se pronaći na web-stranici www.fidelity.ie. Informacije o performansama proizvoda u posljednjih 10 godina dostupne su na www.fidelity.ie.