

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

produkt

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

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

ISIN: IE00B5M6N347

<https://www.fidelity.lu>

Pro více informací zavolejte na +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch je členem skupiny společností Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) je odpovědný za dohled nad FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Irsku.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch je irská pobočka společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. s oprávněním působit v Lucembursku a regulovaná komisí CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Datum publikace: 16/08/2024

O jaký produkt se jedná?

Typ

Podíly dílčího fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund, SKIPCP.

Kategorie produktu SFDR: Clánek 8 (podporuje charakteristiky ESG).

Doba trvání

Tento fond je otevřený.

Cíle

Cíl: Cílem fondu je zachovat hodnotu kapitálu a likviditu a zároveň přinést investorům návratnost srovnatelnou se sazbami peněžního trhu.

Investiční zásady: Tento fond investuje do různorodých krátkodobých instrumentů, včetně vysoce kvalitních instrumentů peněžního trhu (státní cenné papíry, bankovní závazkové nástroje, komerční papíry a další krátkodobé závazky), vysoce kvalitních sekuritizací a komerčních papírů zajištěných aktivy, vkladů, dohod o zpětném odkupu a dohod o zpětném odprodeji a jednotek nebo podílů v platných fondech peněžního trhu.

Cílem fondu je zajistit, že hodnocení ESG portfolia bude převyšovat hodnocení investičního prostředí. Kromě toho se procesem správy investic investiční manažer snaží zajistit, aby společnosti, do nichž se investuje, dodržovaly postupy správného řízení a správy.

Investiční proces: Investice budou dosahovat úvěrové kvality odpovídající hodnocení fondu AAA-mf agentury Moody a AAAm agentury Standard & Poor. Tato ratingová hodnocení byla vyžádána správcem fondu a byla financována buď správcem, nebo fondem. Fond bude průběžně vyhodnocovat širokou škálu environmentálních a sociálních charakteristik, jako je intenzita uhlíku, emise uhlíku, energetická účinnost, vodní hospodářství, nakládání s odpadem, biodiverzita, bezpečnost výrobků, dodavatelský řetězec, bezpečnost a ochrana zdraví a lidská práva. Další informace naleznete v části „Udržitelné investování a integrace ESG“ a v dodatku Udržitelnost.

Srovnávací index: - Fond je aktivně řízen bez provázání se srovnávacím indexem.

Základní měna: USD

Doplňující informace: Ve kterýkoli den valuace můžete prodat (odkoupit) některé nebo všechny své akcie.

Fond je definován jako fond peněžního trhu s nízkou volatilitou čisté hodnoty aktiv a funguje jako krátkodobý fond peněžního trhu. Investice do fondu peněžního trhu se liší od investice do vkladů, a to tím, že jistina investovaná do fondu peněžního trhu může kolísat a riziko ztráty jistiny musí nést investor.

Fond neslouží jako zaručená investice. Nespoléhá se na externí podporu při ručení za likviditu fondu nebo stabilizaci čisté hodnoty aktiv akcií ve fondu.

Příjem generovaný fondem je znovu investován do dalších akcií nebo na žádost vyplacen podílníkům. Tento dokument s klíčovými informacemi popisuje dílčí fond Fidelity Institutional Liquidity Fund plc. V případě každého jednotlivého dílčího fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund plc je investován a udržován samostatný soubor aktiv. Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních dílčích fondů a mezi dílčími fondy neexistuje žádné křížové ručení.

Další informace naleznete v prospektu a nejnovějších zprávách a účetních závěrkách, které lze zdarma získat v angličtině a dalších hlavních jazycích od společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., pobočka Irsko. Tyto dokumenty a podrobnosti o zásadách odměňování jsou k dispozici na adrese <https://www.fil.com>. Čistá hodnota aktiv fondu je k dispozici v sídle fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund plc a na <https://www.fidelity.ie>.

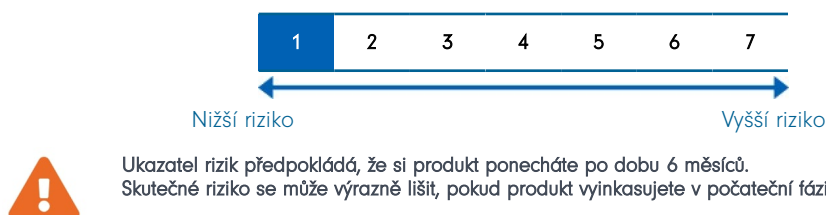
Depozitářem: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt může zaujmout investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenostmi s investováním do fondů, kteří plánují držet svou investici po doporučenou dobu držení alespoň 6 měsíců, kteří usilují o kapitálový růst po doporučenou dobu držení a kteří si uvědomují riziko ztráty části nebo celého investovaného kapitálu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Další rizika: žádná

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 6 měsíců Příklad investic : USD 10 000		Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíců
Scénáře		
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 980 USD
	Průměrný každoroční výnos	-0,4 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 000 USD
	Průměrný každoroční výnos	0,0 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 020 USD
	Průměrný každoroční výnos	0,4 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 130 USD
	Průměrný každoroční výnos	2,6 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

K tomuto nepříznivý scénář došlo u investice 10/2014 mezi 04/2015.

K tomuto umírněný scénář došlo u investice 12/2019 mezi 06/2020.

K tomuto příznivý scénář došlo u investice 11/2023 mezi 05/2024.

Co se stane, když FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva a závazky tohoto produktu jsou odděleny od aktiv a závazků společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Mezi těmito subjekty neexistuje žádná plošná odpovědnost a produkt nenes odpovědnost, pokud by společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. nebo kterýkoli pověřený poskytovatel služeb selhal nebo neplnil své povinnosti.

Aktie tohoto produktu jsou obchodovány na akciovém trhu a vypořádání těchto transakcí není ovlivněno pozicí společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Tento produkt není součástí systému pro odškodnění investorů.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- USD je investováno 10 000.

	Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíců
Náklady celkem	40 USD
Dopad ročních nákladů (*)	0,4 % ročně

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 0,4 % před odečtením nákladů a 0,0 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku
Náklady na vstup	Neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0 USD
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 USD
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,40 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	40 USD
Transakční náklady	0,00 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0 USD
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatk	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 USD

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 6 měsíců

Doporučená doba držení vychází z našeho vyhodnocení charakteristik rizika a výnosů a nákladů na produkt.

Zpracování příkazu: Požadavky na nákup, výměnu nebo prodej akcií fondu, které správcovská společnost obdrží a přijme do 22:00 SEČ (21:00 Irský čas) v kterýkoli den valuace, se běžně zpracují dle NAV pro daný den valuace. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud si přejete podat stížnost na tento produkt nebo chování někoho ze společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, navštivte web <https://www.fidelity.lu>. Případně napište na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland nebo napište e-mail na adresu uvedenou na stránkách fidelity.ce.crm@fil.com. Máte-li stížnost na osobu, která s vámi tento produkt konzultovala nebo vám ho prodala, obraťte se na ně, aby zahájili proces stížnosti.

Jiné relevantní informace

Prospekt, stanovy, klíčové dokumenty pro investory, oznámení investorům, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se produktu včetně různých publikovaných zásad produktu najdete na našich webových stránkách www.fidelity.ie. Kopii těchto dokumentů si můžete vyžádat také v sídle společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch.

Další informace týkající se minulé výkonnosti produktu, včetně výpočtů předchozích scénářů výkonnosti, které jsou zveřejňovány měsíčně, naleznete na webu www.fidelity.ie. Informace o výkonu produktu za posledních 10 let jsou dostupné na adrese www.fidelity.ie.