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

Fidelity Institutional Liquidity Fund Plc - The United States Dollar Fund Class M Flex Distributing Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: IE00BMF68Q80
https://www.fidelity.lu
Pro více informací zavolejte na +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je clenem skupiny spolecností Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) je odpovědný za dohled nad FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.
Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Irsko.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursko a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Datum publikace: 15/06/2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Podíly dílčího fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund, SKIPCP.
Kategorie produktu SFDR: Článek 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 politika: 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.
Fond investuje minimálně 70 % svých aktiv do cenných papírů společností s příznivými charakteristikami ochrany životního prostředí, sociálních věcí a správy (ESG) a až 30 % do cenných papírů společností se zlepšujícími se charakteristikami ESG.
Investiční proces: Investice budou dosahovat úvěrové kvality odpovídající hodnocení fondu AAA-mf agentury Moody's a AAAm agentury Standard & Poor's. 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.
Fond dodržuje standardy skupiny udržitelných fondů Fidelity. Další informace naleznete v části „Sustainable Investing Policy and ESG Integration" a v dodatku Udržitelnost v Prospektu.
Srovnávací index: – Fond je aktivně řízen bez provázání se srovnávacím indexem.
Základní měna: USD
Dodatečné informace: Akcie můžete nakupovat (upisovat) nebo prodávat (odkupovat) v kterýkoli obchodní den.

Příjem generovaný fondem je znovu investován do dalších akcií nebo na žádost vyplacen podílníkům.
Další informace najdete v prospektu a nejnovějších výročních zprávách a účetních závěrkách, které lze v angličtině a dalších světových jazycích získat zdarma od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., správcovské společnosti, distributorů nebo kdykoli online.
Podrobný přehled Zásad odměňování je k dispozici na adrese https://www.fidelity.ie. Papírovou verzi lze získat zdarma v angličtině od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Čisté hodnoty aktiv na podíl jsou k dispozici v sídle Fidelity Institutional Liquidity Fund (SKIPCP). Jsou také zveřejněny na webu https://www.fidelity.ie, kde jsou k dispozici i další informace.
Na vaši individuální daňovou situaci mohou mít vliv daňové předpisy v Irsku. Další podrobnosti vám vysvětlí daňový poradce.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je omezena pouze na prohlášení obsažená v tomto dokumentu, která jsou zavádějící, nepřesná nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu SKIPCP.
Tento dokument popisuje podfond a druh podílů SKIPCP. Prospekt a zprávy a účty jsou připravovány pro celý SKIPCP.
Aktiva a pasiva každého podfondu SKIPCP jsou ze zákona oddělena a aktiva tohoto podfondu proto nebudou používána k úhradě závazků jiných podfondů.
Tento SKIPCP má více druhů akcií. Podrobnosti najdete v prospektu.
Máte právo vyměnit svou investici do tohoto druhu akcií za stejný nebo případně jiný druh akcií tohoto či jiného podfondu. V některých případech může být účtován vstupní poplatek v plné výši. Podrobnosti o pravidlech výměny najdete v prospektu.
Depozitárem: 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 4 roky,
kteří usilují o kapitálový růst po doporučenou dobu držení
a kteří si uvědomují riziko ztráty části nebo celého investovaného kapitálu.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7

Nižší riziko — Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 6 měsíců.
Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

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. 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 nepríznivý, umírnený a príznivý scénár jsou príklady znázornující nejhorší, prumerný a nejlepší výkonnost produktu a príslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišne.

Doporucená doba držení: 6 měsíců Příklad investic : USD 10 000 Scénáře		Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíců
Minimální	Minimální výnos není zarucen. Mohli byste prijít o cást svých investic nebo o všechny.	
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 970 USD
	Průměrný každoroční výnos	-0,3 %
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	10 030 USD
	Průměrný každoroční výnos	0,3 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 200 USD
	Průměrný každoroční výnos	2,0 %

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

K tomuto nepříznivý scénář došlo u investice 06/2021 mezi 12/2021.

K tomuto umírněný scénář došlo u investice 01/2022 mezi 07/2022.

K tomuto příznivý scénář došlo u investice 10/2022 mezi 04/2023.

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

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

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

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, poskytne 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 investováno10 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?

Doporucená 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 GMT) 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., navštivte web www.fidelityinternational.com. Případně napište na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 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, obrat'te 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.fidelityinternational.com. Kopii těchto dokumentů si můžete vyžádat také v sídle společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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