

Dokument s klúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje klúčové 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 produkтом a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

The United States Dollar Treasury Fund Class C Accumulating Shares

Družba za upravlenie: FIL Investment Management (Luxembourg)

S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE00BMY47B15

www.fidelity.lu

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +352 250 4041.

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

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

Tento PRIIP je schválený v Írsku.

FIL Investment Management (Luxembursko) S.à.r.l., Ireland Branch je írska pobočka spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., ktorá má povolenie na fungovanie v Luxembursku a je regulovaná Dozorným výborom financného sektora (CSSF – Commission de surveillance du secteur financier).

Dátum uverejnenia: 31/03/2025

O aký produkt ide?

Typ

Akcie podfondu Fidelity Institutional Liquidity Fund, PKIPCP.

Doba platnosti

Tento fond je otvorený. Správcovská spoločnosť nie je oprávnená fond jednostranne ukončiť, predstavenstvo Fidelity Institutional Liquidity Fund plc však môže fond ukončiť likvidáciou alebo zlúčením.

Ciele

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

Investičná politika: Fond investuje najmenej 99,5 % do obligácií Ministerstva financií Spojených štátov (ktoré sú nástrojom peňažného trhu vydaným alebo zaručeným Ministerstvom financií Spojených štátov a súvisiace platby istiny a úrokov majú plnú dôveru vlády Spojených štátov), dohôd o spätnom odkúpení zabezpečených takmítou nástrojmi a hotovosti (vrátane vkladov). Fond môže investovať aj do vysokokvalitných sekuritizačí a komerčných obligácií krytých aktívami, vkladov do úverových inštitúcií, dohôd o spätnej kúpe a podielových listov alebo akcií vo fondech peňažného trhu.

Investičný proces: Investície budú mať takú úverovú kvalitu, aby si fond udržal rating Aaa-mf podľa agentúry Moody's a AAAm podľa agentúry Standard and Poor's. Tieto hodnotenia boli vyžadané správcom fondu a financované buď manažérom, alebo fondom.

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

Základná mena: USD

Ďalšie informácie: Niektoré alebo všetky svoje akcie môžete predať (odkúpiť) alebo preniest do iného fondu v ktorýkolvek deň

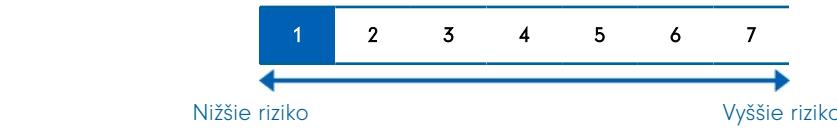
valuácie.

Fond je fondom peňažného trhu s konštantnou čistou hodnotou aktív uložených vo verejnem dlhu a funguje ako fond krátkodobého peňažného trhu. Fond je fondom peňažného trhu s konštantnou čistou hodnotou aktív uložených vo verejnem dlhu a funguje ako fond krátkodobého peňažného trhu. Investovanie do fondu peňažného trhu sa líši od investovania do vkladov – istina investovaná do fondu peňažného trhu môže kolísat a riziko straty istiny znáša investor. Fond nie je garantovanou investíciou. Nie je závislý od externej podpory na zabezpečenie likvidity fondu alebo na stabilizácii čistej hodnoty aktív akcií vo fonde. Keďže ide o nerozdelenú triedu akcií, dividendy sa opäťovne investujú. Tento dokument s klúčovými informáciami opisuje podfond spoločnosti Fidelity Institutional Liquidity Fund. Pre každý podfond fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund sa investuje a udržiava samostatný fond aktív. Aktíva a pasíva fondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov a medzi podfondmi neexistujú žiadne križové záväzky. Viac informácií nájdete v prospekte a najnovších správach a účtoch, ktoré je možné bezplatne získať v angličtine a ďalších hlavných jazykoch od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Tieto dokumenty a podrobnosti o politike odmeňovania sú k dispozícii na adrese www.fidelity.ie. Čistá hodnota aktív fondov je k dispozícii v sídle fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund („PKIPCP“) a na stránke 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 mesiacoch, 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'**

Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 6 mesiacov
Ak si produkt necháte vyplatiť po počiatokom štádia, reálne riziko sa môže výrazne lísiť a môžete dostať naspäť menej.

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.

Hodnota 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.

Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom výššie nezohľadňuje.

Ďalšie riziká: žiadne

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

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

Výkonnosť Scénáre

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, kol'ko 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.

Zobrazené nepriaznivé, stredné a priaznivé scenáre sú ukážky s použitím najhoršieho, priemerného a najlepšieho výkonu produktu alebo vhodnej referencnej hodnoty za posledných 10 rokov. Trhy by sa mohli v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Odporúčané obdobie držby: 6 mesiacov Príklad investície : USD 10 000		Ukončenie po 6 mesiacov
Scénáre		
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 USD
	Priemerný ročný výnos	-0,4 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 000 USD
	Priemerný ročný výnos	0,0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 030 USD
	Priemerný ročný výnos	0,6 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 130 USD
	Priemerný ročný výnos	2,7 %

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

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 01/2021 a 07/2021.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 07/2017 a 01/2018.

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

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

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

S akciami tohto produktu sa obchoduje na burze a využvanie takýchto transakcií nie je ovplyvnené pozíciou spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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, kolko 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 neutrálному scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 USD.

	Ukončenie po 6 mesiacov
Celkové náklady	5 USD
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 USD
Výstupné náklady	Pri tomto produkте neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 USD
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,05 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	5 USD
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 nakupíme a predáme.	0 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 USD

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

Odporučané obdobie držby: 6 mesiacov

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

Spracovanie pokynov: Fond má v každý pracovný deň tri obchodné cykly, a to: 08:00 (newyorský čas); 12:00 (newyorský čas); a 15:00 (newyorský čas). Vyrovanie sa zvyčajne uskutočňuje v ten istý pracovný deň alebo nasledovný pracovný deň ako vysšie uvedený čas uzávierky, v závislosti od triedy akcií.

Ako sa môžem st'ažovať?

Ak chcete podať st'ažnosť na tento produkt alebo na konanie spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, navštívte stránku www.fidelity.lu. Prípadne napíšte na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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 st'ažnosť na osobu, ktorá vám poradila s týmto výrobkom alebo vám ho predala, obráťte sa na ňu, aby vám poskytla informácie o postupe vybavovania st'ažnosť.

Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, kl'účové dokumenty pre investorov, oznamenia 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.à.r.l., Ireland Branch.

Ďalšie informácie týkajúce sa minulej výkonnosti produktu vrátane predchádzajúcich výpočtov scenára výkonnosti, ktoré sú zverejňované každý mesiac, nájdete na stránke <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMY47B15&lang=sk&kid=yes>. Informácie o výkonnosti produktu za posledných 1 roku sú k dispozícii na adrese <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMY47B15&lang=sk&kid=yes>