

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 Treasury Fund Class M Accumulating Shares

Društvo za upravljanje: FIL Investment Management (Luxembourg)

S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE00BN78BZ98

www.fidelity.lu

Nazovite +352 250 4041 za dodatne informacije

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

Central Bank of Ireland (CBI) odgovorna je za nadzor nad FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch u vezi s ovim ključnim informacijskim dokumentom.

Ovaj PRIIP odobren je u Irska.

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

Datum objave: 31/03/2025

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Dionice podfonda fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund, UCITS.

Rok

Ovo je fond otvorenog tipa. Društvo za upravljanje nema pravo jednostrano raskinuti fond, ali Uprava fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund plc može raskinuti fond likvidacijom ili pripajanjem.

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 najmanje 99,5 % u obveznice Ministarstva financija SAD-a (instrumente tržišta novca koje izdaje ili za koje jamči Ministarstvo financija SAD-a i plaćanja glavnice i kamata koja proizlaze iz njih i koja su podržana potpunim povjerenjem i priznanjem vlade SAD-a), obrnute repo ugovore koje osiguravaju navedeni instrumenti i novac (uključujući depozite).

Uлагаčki proces: 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 upravitelj fonda i financirao ih je upravitelj ili fond.

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

Osnovna valuta: USD

Dodataće informacije: Možete prodati (otkupiti) ili prenijeti neke ili sve svoje udjele u drugi fond na bilo koji Dan vrednovanja.

Fond je novčani fond javnog juga s nepromjenjivom neto vrijednošću imovine te funkcioniра 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 te rizik gubitka glavnice snosi ulagatelj. Fond nije zajamčeno ulaganje. Ne oslanja se na vanjsku potporu kojom se jamči likvidnost fonda ili stabilizira neto vrijednost imovine udjela u fondu. Budući da se radi o klasi dionica koje se ne distribuiraju, dividende se ponovno ulažu. Ovaj dokument s ključnim informacijama opisuje podfond fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund. Za svaki podfond fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund ulaže se i održava poseban skup imovine. Imovina i obveze fonda odvojene su od imovine drugih podfondova i ne postoje unakrsne obveze između podfondova. Više informacija možete pronaći u prospektu te najnovijim izvještajima i finansijskim izvještajima koji se na engleskom i drugim glavnim jezicima mogu besplatno dobiti od poduzeća FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. Ti su dokumenti zajedno s pojedinostima Pravilnika o naknadama dostupni putem web-mjesta www.fidelityinternational.com. Neto vrijednost imovine fonda dostupna je u sjedištu fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund („UCITS“) i na web-mjestu www.fidelity.ie.

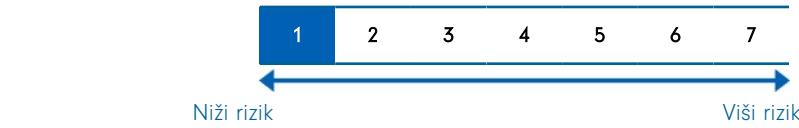
Depozitar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 mjeseca; 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.à.r.l., 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 scenariji primjeri su koji upotrebljavaju najgoru, prosjecnu i najbolju uspješnost proizvoda ili odgovarajuću referentnu vrijednost u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se mogla razvijati vrlo razlicito u buducnosti.

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	0,6 %
Poveljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.130 USD
	Prosječni godišnji prinos	2,5 %

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 01/2021 i 07/2021.

Ova umjerenog scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 07/2017 i 01/2018.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 07/2023 i 01/2024.

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

Imovina i obveze ovog proizvoda odvojene su od imovine društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Između tih subjekata ne postoji unakrsna odgovornost, a proizvod nije odgovoran ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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.à.r.l., 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		40 USD
Godišnji učinak troškov (*)		0,4 % 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 0,4 % 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	0,40 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	40 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?

Preporučeno razdoblje držanja: 6 mjeseci

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

Obrađa naloga: Fond ima tri ciklusa trgovanja za svaki radni dan: 08:00 (po njutorškom vremenu), 12:00 (po njutorškom vremenu) i 15:00 (po njutorškom vremenu). Podmirenje se obično izvršava isti radni dan ili sljedeći radni dan prema prethodno navedenom vremenu zaključenja, ovisno o klasi udjela.

Kako se mogu žaliti?

Ako želite podnijeti pritužbu na ovaj proizvod ili na ponašanje društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, posjetite www.fidelity.lu. Umjesto toga, možete se pisanim putem obratiti društvu FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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, обратите 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.à.r.l., Ireland Branch.

Dodatne informacije o prethodnoj učinkovitosti proizvoda, uključujući izračune iz prethodnog scenarija performansi koji se objavljaju na mjesечноj bazi, mogu se pronaći na web-stranici <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BN78BZ98&lang=hr&kid=yes>. Informacije o performansama proizvoda u posljednjih 1 godina dostupne su na <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BN78BZ98&lang=hr&kid=yes>