

# Sdělení klíčových informací

## Účel

V tomto sdělení najeznete 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 Treasury Fund Class N (T1) Flex Distributing Shares

**Správcovská společnost:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch  
**ISIN:** IE00BMY47M20  
[www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu)  
 Pro více informací zavolejte na +352 250 4041  
 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch je členem skupiny společností Fidelity.

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

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Irsku. FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch je irská pobočka společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., s oprávnením působit v Lucembursku a regulovaná komisí CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Datum publikace:** 31/03/2025

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Podíly dílčího fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund, SKIPCP.

### Doba trvání

Tento fond je otevřený. Správcovská společnost není oprávněna fond jednostranně ukončit, představenstvo Fidelity Institutional Liquidity Fund plc však může fond ukončit prostřednictvím likvidace nebo fúze.

### Cíle

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

**Investiční politika:** Fond investuje nejméně 99,5 % do státních cenných papírů USA (což jsou nástroje peněžního trhu emitované nebo zaručené ministerstvem financí USA a platby jistiny a úroků z nich jsou zaštítěny vládou USA), dohod o zpětném odprodeji zajištěných těmito nástroji a do peněžních prostředků (včetně vkladů).

**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 vyzádána správcem fondu a byla financována buď správcem, nebo fondem.

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

**Základní měna:** USD

**Doplňující informace:** V kterýkoli den valuace můžete prodat (odkoupit) nebo vyměnit některé nebo všechny vaše akcie do jiného fondu.

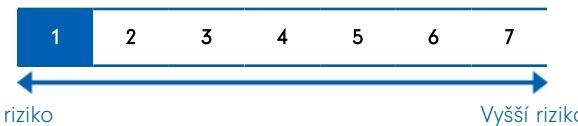
Tento fond je fond peněžního trhu s konstantní čistou hodnotou

aktiv investující do veřejného dluhu a funguje jako krátkodobý fond peněžního trhu. Investice do fondu peněžního trhu se liší od investice do vkladů zejména tím, že jistina investovaná do fondu peněžního trhu může kolísat a riziko ztráty jistiny musí nést investor. Fond nepředstavuje zaručenou investici. Nespoléhá se na externí podporu při ručení za likviditu fondu nebo stabilizaci čisté hodnoty aktív akcií ve fondu. Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu akcií, dividendy jsou reinvestovány. Tento dokument s klíčovými informacemi popisuje dílčí fond Fidelity Institutional Liquidity Fund. Pro každý dílčí fond Fidelity Institutional Liquidity Fund je investován a spravován samostatný soubor aktiv. Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních dílčích fondů a mezi dílčími fondy nedochází ke křížovému ručení. Další informace najeznete v prospektu a nejnovějších zprávách a účetních závěrkách, které můžete získat bezplatně v angličtině a dalších hlavních jazycích od společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Tyto dokumenty a podrobnosti o zásadách odměn najeznete na adresu [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Informace o čisté hodnotě aktiv fondů jsou k dispozici v sídle Fidelity Institutional Liquidity Fund (dále jen „UCITS“) a na adrese [www.fidelity.ie](http://www.fidelity.ie).

**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 6 měsících, 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**

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.à.r.l., 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.

Vyobrazené nepríznivé, střední a příznivé scénáře jsou ukázky, které využívají nejhorší, průměrný a nejlepší výkon produktu nebo vhodné referenční hodnoty za posledních 10 let. Trhy se v budoucnu mohou vyvíjet zcela odlišně.

Doporučená doba držení: 6 měsíců Příklad investic : USD 10 000		Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíců
Scénáře		
<b>Minimální</b>	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
<b>Stresový</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 980 USD
	Průměrný každoroční výnos	-0,4 %
<b>Nepříznivý</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 000 USD
	Průměrný každoroční výnos	0,0 %
<b>Umírněný</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 030 USD
	Průměrný každoroční výnos	0,6 %
<b>Příznivý</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 130 USD
	Průměrný každoroční výnos	2,7 %

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

K tomuto nepříznivý scénář došlo u investice 01/2021 mezi 07/2021.

K tomuto umírněný scénář došlo u investice 07/2017 mezi 01/2018.

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

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

Aktiva a závazky tohoto produktu jsou odděleny od aktiv a závazků společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Mezi těmito subjekty neexistuje žádná plošná odpovědnost a produkt nenesе odpovědnost, pokud by společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. 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.à.r.l., 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, 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 Vaši 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.

Predpokládali jsme, že:

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

		Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíců
Náklady celkem		15 USD
Dopad ročních nákladů (*)		0,2 % ročně

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Vás předpokládaný průměrný roční výnos činit 0,2 % 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	Neúčtuje žádný vstupní poplatek	0 USD
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtuje žádný výstupní poplatek.	0 USD
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,15 % hodnoty Vaši investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	15 USD
Transakční náklady	0,00 % hodnoty Vaši 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 poplatek	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 USD

### Jak dlohu 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.

**Vyřizování příkazů:** Vyřizování příkazů: Fond má každý pracovní den tři obchodní cykly: 08:00 (newyorského času), 12:00 (newyorského času) a 15:00 (newyorského času). Vypořádání obvykle probíhá ve stejný pracovní den nebo následující pracovní den jako výše uvedený čas uzávěrky, v závislosti na třídě akcií.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud si přejete podat stížnost na tento produkt nebo chování někoho ze společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, navštívte web [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu). Případně napište na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 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](mailto: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.fidelity.ie](http://www.fidelity.ie). Kopii těchto dokumentů si můžete vyžádat také v sídle společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

Další informace týkající se minutlé výkonnosti produktu, včetně výpočtů předchozích scénářů výkonnosti, které jsou zveřejňovány měsíčně, naleznete na webu <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMY47M20&lang=cs&kid=yes>. Informace o výkonu produktu za posledních 1 rok jsou dostupné na adrese <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BMY47M20&lang=cs&kid=yes>