

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 Treasury Fund I Accumulation Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0003LQIT11

<https://www.fidelity.lu>

Pro více informací zavolejte na +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je členem skupiny společností 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 Irsku.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum publikace: 28/11/2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Podílý 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 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 zaštitěny 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 vyžádána 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: Některé nebo všechny své akcie či podíly můžete prodat (nechat odkoupit) v kterýkoli den valuace.

Tento fond je fond peněžního trhu s konstantní čistou hodnotou aktiv, který investuje 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. Nespolehlá se na externí podporu při ručení za likviditu fondu nebo stabilizaci čisté hodnoty aktiv 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 naleznete 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.A. Tyto dokumenty a podrobnosti o zásadách odměn naleznete na adrese <https://www.fidelity.ie>. Informace o čisté hodnotě aktiv fondů jsou k dispozici v sídle Fidelity Institutional Liquidity Fund (dále jen „UCITS“) a na adrese <https://www.fidelity.ie>.

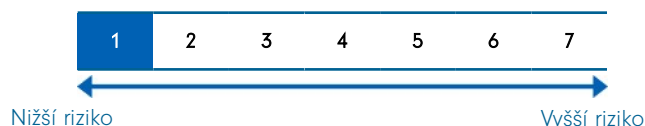
Depozitárem: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 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



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 dotýčenými 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 nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu a příslušného srovnávacího ukazatele 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	9 970 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	10 260 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 01/2021 mezi 07/2021.

K tomuto umírněný scénář došlo u investice 07/2016 mezi 01/2017.

K tomuto příznivý scénář došlo u investice 03/2023 mezi 09/2023.

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, poskytnete 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	10 USD
Dopad ročních nákladů (*)	0,1 % 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 0,1 % 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	0,10 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	10 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 14:30 SEČ (13:30 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, 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.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.