

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 I Accumulation Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE0003LQIT11

<https://www.fidelity.lu>

Nazovite +352 250 4041 za dodatne informacije

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. član je grupe društava Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Ovaj PRIIP odobren je u Irskoj.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. dobio je odobrenje za rad u Luksemburgu i regulira ga Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum objave: 28/11/2023

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Dionice podfonda fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund, UCITS.

Kategorija proizvoda prema Uredbi o objavljivanju podataka o održivom financiranju (SFDR): Članak 8. (promice okolišna, socijalna i upravljačka (ESG) obilježja).

Rok

Ovo je fond otvorenog tipa.

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).

Ulažacki 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

Dodatne informacije: Možete prodati (iskoristiti) neke ili sve svoje dionice na bilo koji Dan vrednovanja.

Fond je novčani fond javnog duga s nepromjenjivom neto

vrijednošću imovine te funkcionira 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 financijskim 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 <https://www.fidelity.ie>. Neto vrijednost imovine fonda dostupna je u sjedištu fonda Fidelity Institutional Liquidity Fund („UCITS“) i na web-mjestu <https://www.fidelity.ie>.

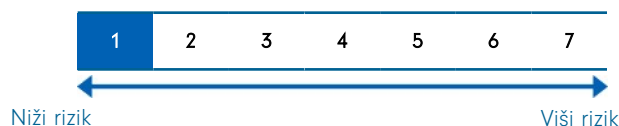
Depozitar: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 mjeseci; 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 ćete 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 tržištima 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 cjelokupno vaše ulaganje.

Ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. budemo mogli platiti ono što vam dugujemo, mogli biste izgubiti vaše cjelokupno ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima 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 scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 mjeseci Primjer ulaganja : USD 10.000		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci
Scenariji		
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.	
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.970 USD
	Prosječni godišnji prinos	-0,3%
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	0,3%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.260 USD
	Prosječni godišnji prinos	2,6%

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 07/2016 i 01/2017.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 03/2023 i 09/2023.

Što se događa ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina i obveze ovog proizvoda odvojene su od imovine društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Između tih subjekata ne postoji unakrsna odgovornost, a proizvod nije odgovoran ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 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.A.

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 primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- USD10.000 ulaganje iznosi

	U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci
Ukupni troškovi	10 USD
Godišnji učinak troškov (*)	0,1% godišnje

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,1% 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	0,10% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	10 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.

Obrada naloga: Zahtjevi za kupnju, zamjenu ili prodaju dionica fonda koje društvo za upravljanje primi i prihvati do 14:30 sati po srednjoeuropskom vremenu (13:30 po britanskom vremenu) na bilo koji Dan vrednovanja obično se obrađuju prema neto vrijednosti imovine za taj Dan vrednovanja. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Kako se mogu žaliti?

Ako želite podnijeti pritužbu na ovaj proizvod ili na ponašanje društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., posjetite www.fidelityinternational.com. Umjesto toga, možete se pisanim putem obratiti društvu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adresu 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 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, obratite joj se za njihov postupak pritužbi.

Druge relevantne informacije

Prospekt, statute, dokumente ključnih ulagača, obavijesti ulagačima, financijska izvješća i dodatne informativne dokumente koji se odnose na proizvod, uključujući različita objavljena pravila proizvoda, možete pronaći na našoj web-stranici www.fidelityinternational.com. Kopiju takvih dokumenata možete zatražiti i u sjedištu društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dodatne informacije o prethodnoj učinkovitosti proizvoda, uključujući izračune iz prethodnog scenarija performansi koji se objavljuju na mjesečnoj bazi, mogu se pronaći na web-stranici www.fidelityinternational.com. Informacije o performansama proizvoda u posljednjih 10 godina dostupne su na www.fidelityinternational.com.