

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové 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 produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

The United States Dollar Treasury Fund I FLEX DISTRIBUTING SHARES

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE000TSRZR54

<https://www.fidelity.lu>

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +352 250 4041.

Spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je členom skupiny spoločností Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je schválený v Írsko.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je schválená v Luxemburgu a regulovaná Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dátum uverejnenia: 28/11/2023

O aký produkt ide?

Typ

Akcie podfondu Fidelity Institutional Liquidity Fund, PKIPCP.

Kategória produktu SFDR: Clánok 8 (podporuje charakteristiky ESG).

Doba platnosti

Tento fond je otvorený.

Ciele

Cieľ: Cieľom fondu je zachovať hodnotu kapitálu a likviditu a zároveň priniesť investorovi návratnosť porovnateľnú 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 takýmito nástrojmi a hotovosti (vrátane vkladov). Fond môže investovať aj do vysokokvalitných sekuritizácií a komerčných obligácií krytých aktívami, vkladov do úverových inštitúcií, dohôd o spätnej kúpe a podielových listov alebo akcií vo fondoch 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 vyžadované správcom fondu a financované buď manažérom, alebo fondom.

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

Základná mena: USD

Doplňujúce informácie: Akcie môžete kupovať (upisovať) alebo predávať (uplatniť) v ktorýkoľvek obchodný deň.

Príjem získaný fondom je znovu investovaný do ďalších podielových listov alebo na žiadosť vyplatený podielnikom.

Viac informácií nájdete v prospekte a v najnovších správach, ktoré môžete kedykoľvek bezplatne získať v angličtine a ďalších hlavných jazykoch od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg)

S.A., distribútorov alebo online.

Podrobnosti zhrnutia Zásad odmeňovania sú k dispozícii na stránke <https://www.fidelity.ie>. Papierový výťah môžete získať v angličtine zdarma od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Čisté hodnoty aktív na akciu sú k dispozícii v sídle fondu Fidelity Institutional Liquidity Fund (ďalej len „PKIPCP“). Okrem toho sú zverejnené online na stránke <https://www.fidelity.ie> spoločne s ďalšími informáciami.

Daňové predpisy v Írsku môžu mať vplyv na individuálnu daňovú situáciu investora. Ďalšie podrobnosti vám vysvetlí daňový poradca.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. môže niesť zodpovednosť len v prípade, že údaje v tomto dokumente sú zavádzajúce, nepresné alebo nezodpovedajú príslušným častiam prospektu PKIPCP.

Tento dokument opisuje podfond a triedu aktív PKIPCP. Prospekt a správy a výkazy sa vyhotovujú za celý PKIPCP.

Majetok a záväzky každého podfondu PKIPCP sú zo zákona oddelené, a majetok tohto podfondu teda nie je možné použiť na úhradu záväzkov iných podfondov.

Tento PKIPCP má viac druhov akcií. Podrobnosti nájdete v prospekte.

Máte právo vymeniť svoju investíciu do tohto druhu akcií za rovnaký alebo prípadne iný druh akcií tohto alebo iného podfondu. V niektorých prípadoch môže byť vyžadovaný plný vstupný poplatok. Podrobné pravidlá výmeny nájdete v prospekte.

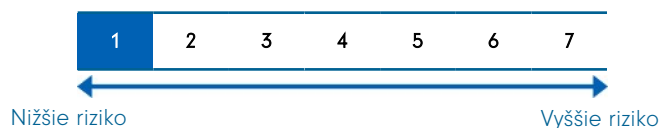
Depozitárom: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

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 mesiacov, 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 v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť 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.

Hodnotia 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 vyššie nezohľadňuje.

Ďalšie riziká: žiadne

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

Ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nemôže splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Výkonnosť Scenáre

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, koľko 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.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodnej referencnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 6 mesiacov Príklad investície : USD 10 000		Ukončenie po 6 mesiacov
Scenáre		
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.	
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 970 USD
	Priemerný ročný výnos	-0,3 %
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	0,3 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 260 USD
	Priemerný ročný výnos	2,6 %

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 07/2016 a 01/2017.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 03/2023 a 09/2023.

Čo sa stane, ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nebude schopná vyplácať?

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

S akciami tohto produktu sa obchoduje na burze a vyrovnanie takýchto transakcií nie je ovplyvnené pozíciou spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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, koľko 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 neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 USD.

	Ukončenie po 6 mesiacov
Celkové náklady	10 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 produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 USD
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,10 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	10 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 nakúpime 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?

Odporúčané obdobie držby: 6 mesiacov

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

Spracovanie pokynov: Žiadosti o nákup, výmenu alebo predaj podielov fondu, ktoré správcovská spoločnosť prijme a akceptuje do 14:30 hod. stredoeurópskeho času (13:30 hod. britského času) v ktorýkoľvek deň ocenenia, sa zvyčajne spracujú podľa NAV pre daný deň ocenenia. <https://www.fidelity.ie/liquidity-funds/>

Ako sa môžem sťažiť?

Ak chcete podať sťažnosť na tento produkt alebo na konanie spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., navštívte stránku www.fidelityinternational.com. Prípadne napíšte na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg alebo pošlite e-mail na stránkach fidelity.ce.crm@fil.com. Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám poradila s týmto výrobkom alebo vám ho predala, obráťte sa na ňu, aby vám poskytla informácie o postupe vybavovania sťažností.

Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, kľúčové dokumenty pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie informačné dokumenty týkajúce sa produktu vrátane rôznych zverejnených zásad produktu nájdete na našej webovej stránke www.fidelityinternational.com. O kópiu týchto dokumentov môžete požiadať aj v sídle spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ďalšie informácie týkajúce sa minulej výkonnosti produktu vrátane predchádzajúcich výpočtov scenára výkonnosti, ktoré sú zverejňované každý mesiac, nájdete na stránke www.fidelityinternational.com. Informácie o výkonnosti produktu za posledných 10 rokov sú k dispozícii na adrese www.fidelityinternational.com.