

# Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

## Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund

### subfundusz spółki Fidelity Funds

A-ACC-USD (ISIN: LU0261952922)

Ten fundusz jest zarządzany przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

### Cele i polityka inwestycyjna

- Celem funduszu jest zapewnienie zwrotu zgodnego ze stopami na rynku pieniężnym, ze szczególnym uwzględnieniem ochrony kapitału i płynności.
- Fundusz będzie inwestować co najmniej 70% środków w instrumenty rynku pieniężnego denominowane w dolarach amerykańskich, umowy odkupu wtórnego i depozyty.
- Fundusz może inwestować w inne aktywa dopuszczone na mocy rozporządzenia UE w sprawie funduszy rynku pieniężnego oraz w dodatkowe aktywa płynne.
- Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka lub kosztów.
- Fundusz jest aktywnie zarządzany bez odniesienia do benchmarku.
- Dochód uzyskany przez fundusz jest gromadzony w cenie tytułu uczestnictwa.
- Fundusz jest funduszem rynku pieniężnego o zmiennej wartości aktywów netto i działa jako krótkoterminowy fundusz rynku pieniężnego.

### Profil ryzyka i zysku



- Dane historyczne mogą nie być rzetelnym wyznacznikiem zdarzeń w przyszłości.
- Przedstawiona kategoria ryzyka nie jest gwarantowana i może ulec zmianie w czasie.
- Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji całkowicie pozbawionej ryzyka.
- Klasyfikacji profilu ryzyka i zysku dokonuje się według poziomu historycznej zmienności Wartości aktywów netto tytułów uczestnictwa danego typu. W ramach tej klasyfikacji kategorie 1–2 oznaczają niski poziom historycznej zmienności, 3–5 — poziom średni, a 6–7 — poziom wysoki.
- Wartość inwestycji może zarówno wzrosnąć, jak i spaść, a inwestor może otrzymać mniejszą kwotę, niż początkowo zainwestował.
- Fundusz może inwestować w instrumenty denominowane w walutach innych niż bazowa waluta funduszu. W związku z tym zmiany kursów walutowych mogą mieć wpływ na wartość inwestycji.
- Może zostać wykorzystane zabezpieczenie dot. kursów walutowych celem zmniejszenia skutków takich zmian. Skutki te mogą jednak nie zostać wyeliminowane w oczekiwanym stopniu.
- Istnieje ryzyko, że emitenci obligacji mogą być niezdolni do spłaty pożyczonych pieniędzy lub dokonywania płatności z tytułu odsetek. Chociaż staramy się złagodzić to zagrożenie, fundusz może być narażony na ryzyko straty finansowej, jeśli zainwestuje w instrument emitenta, który nie spłaci swoich zobowiązań. Do realizacji strat może również dojść, gdy fundusz będzie miał ekspozycję na podmiot, który czasowo lub trwale zaprzestanie dokonywania płatności odsetek. Ceny obligacji są odwrotnie zależne od stóp procentowych, więc gdy stopy procentowe wzrastają, obligacje mogą tracić na wartości. Rosnące stopy procentowe mogą doprowadzić do spadku wartości inwestycji.
- Inwestycja w fundusz rynku pieniężnego różni się od inwestycji w lokaty, w szczególności kwota główna zainwestowana w taki fundusz może się zmieniać, a ryzyko jej straty ponosi inwestor.
- Fundusz nie jest inwestycją gwarantowaną. Jego płynności ani stabilizowania wartości aktywów netto tytułów uczestnictwa nie gwarantuje żadna instytucja zewnętrzna.

## Opłaty dotyczące tego funduszu (ISIN: LU0261952922)

Uiszczane opłaty są przekazywane na pokrycie kosztów działania funduszu, w tym kosztów marketingu i dystrybucji. Opłaty te obniżają potencjalny wzrost wartości inwestycji.

### Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję nie dotyczy

Opłata za umorzenie nie dotyczy

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.

### Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

Opłaty Bieżące 0.61%

### Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

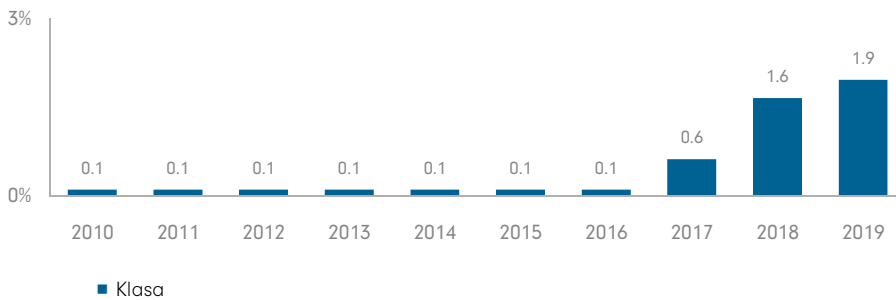
Opłata za wyniki nie dotyczy

Przedstawione opłaty wpisowe i opłaty za wyjście są opłatami maksymalnymi. W niektórych przypadkach opłaty mogą być niższe — można się o tym dowiedzieć od doradcy finansowego/dystrybutora.

Podstawą kwoty bieżących opłat są koszty za rok kończący się 30/04/2019. Ta kwota może być różna w poszczególnych latach. Są z niej wyłączone:

- opłaty za wyniki (w stosownych przypadkach);
- koszty transakcji portfelowych z wyjątkiem przypadku, gdy opłata wpisowa/za wyjście jest płacona przez fundusz podczas zakupu lub sprzedaży jednostek w innym przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania. Więcej informacji o opłatach, w tym o ich potencjalnych korektach, można znaleźć w najnowszym Prospekcie.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki historyczne nie są wskazówką przyszłych rezultatów.

W wynikach historycznych (jeśli istnieją) ujęto opłaty bieżące bez opłat wpisowych/za wyjście. Fundusz uruchomiono 20/09/1993. Klasę tę wprowadzono 25/09/2006. Wyniki historyczne obliczono w USD.

W stosownych przypadkach wydarzenia z okresu działalności funduszu, które mogły mieć wpływ na historię wyników, oznaczono na wykresie „\*\*”, co może obejmować zmiany celów funduszu. Szczegóły takich zdarzeń można znaleźć na stronie internetowej lub otrzymać na żądanie od wyznaczonego przedstawiciela lub swojej osoby kontaktowej w spółce Fidelity. W stosownych przypadkach sekcja Cel inwestycyjny odnosi się do benchmarku, a informacje na temat poprzednich benchmarków można znaleźć w Raportie Rocznym oraz Sprawozdaniach.

## Informacje praktyczne

- Depozytariuszem jest Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Więcej informacji można znaleźć w Prospekcie oraz najnowszym sprawozdaniu i zestawieniach rocznych, które można w dowolnym momencie uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i innych głównych językach FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., od dystrybutorów lub w Internecie.
- Szczegóły podsumowania Polityki wynagrodzeń można uzyskać w witrynie <https://www.fil.com>. Wersję w formie papierowej w języku angielskim można uzyskać bezpłatnie w spółce FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Wartości Aktywów Netto przypadające na Tytuł Uczestnictwa są dostępne w siedzibie spółki Fidelity Funds („UCITS”). Są też opublikowane w Internecie w witrynie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) wraz z innymi informacjami.
- Na indywidualną sytuację podatkową mogą mieć wpływ przepisy podatkowe w Luksemburgu. Aby uzyskać dalsze szczegółowe informacje, należy skonsultować się z doradcą podatkowym.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu UCITS.
- W niniejszym dokumencie opisano subfundusz i klasę tytułów uczestnictwa UCITS. Prospekt oraz najnowsze sprawozdanie i zestawienia roczne są przygotowywane dla całego UCITS.
- Aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu UCITS są rozdzielone zgodnie z prawem i w związku z tym aktywa tego subfunduszu nie będą wykorzystywane do spłaty zobowiązań innych subfunduszy.
- W przypadku tego UCITS jest dostępnych więcej klas tytułów uczestnictwa. Szczegóły można znaleźć w Prospekcie.
- Inwestor ma prawo zamienić te klasy tytułów uczestnictwa na taką samą lub ewentualnie inną klasę tytułów uczestnictwa tego lub innego subfunduszu. W niektórych przypadkach może zostać zastosowana pełna opłata wstępna. Szczegóły na temat regul zamiany można znaleźć w Prospekcie.

Kraj, w którym Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności: Luksemburg. Organ nadzoru: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Kraj, w którym spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności: Luksemburg. Organ nadzoru: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 07/02/2020.