

Strategie, cíl a investiční politika

Strategie: Správci portfolia se snaží zajistit zachování kapitálu a likviditu a zároveň dosáhnout konkurenceschopného výnosu prostřednictvím přístupu ke správě fondu peněžního trhu, který využívá několik strategií. Snaží se budovat dobře diverzifikovaná portfolia, kde jednotlivá rozhodnutí nebo investice nemají na fond zásadní dopad. Principy správy fondů peněžního trhu společnosti Fidelity jsou následující: 1) využívání intenzivního základního úvěrového výzkumu k nezávislé identifikaci emitentů nejvyšší kvality; 2) výběr emitentů portfolia na základě seznamu schválených emitentů, pečlivě sestaveného našimi zkušenými správci portfolií a úvěrovými analytiky; 3) zajištění dobré diverzifikace portfolií s řadou různých emitentů, odvětví a regionů; 4) využití pokročilého kvantitativního výzkumu, který určuje citlivost portfolia na změny úrokových sazeb a strategie výnosové křivky; 5) udržování konzervativních likvidních rezerv s cílem usnadnit zpětný odkup klientů.

Cíl: Cílem fondu je zajistit výnosy v souladu se sazbami peněžního trhu po doporučenou dobu držení.

Investiční zásady: Fond investuje minimálně 70 % (obvykle 75 %) do ziskových tržních nástrojů denominovaných v eurech, jako jsou dohody o zpětném odprodeji a vklady. Fond se kvalifikuje jako krátkodobý fond peněžního trhu s variabilní čistou hodnotou aktiv a Moody's Investor Services, Inc. je hodnocen Aaa-mf.

Fakta o fondu a akciové třídě

Datum spuštění fondu:	20.09.93
Manažer fondu:	Christopher Ellinger, Tim Foster
Jmenovaný do fondu:	01.01.19, 17.11.08
Roky ve Fidelity:	14, 22
Velikost fondu:	€ 1.109m
Počet holdingů:	167
Referenční měna fondu:	Euro (EUR)
Domicil fondu:	Lucembursko
Právní struktura fondu:	SICAV
Správcovská společnost:	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Kapitálová záruka:	Ne
Datum spuštění třídy akcií:	25.09.06
Čistá hodnota aktiv v měně třídy akcií:	11,1248
Třída akcií ISIN:	LU0261953490
Třída akcií SEDOL:	B1FHB76
Třída akcií WKN:	AOLF0B
Bloomberg:	FFECAAE LX
Uzavření obchodování:	12:00 britského času (obvykle 13:00 středoevropského času)
Typ distribuce:	Akumulační
Historický výnos:	2,27%
Poplatky hrazené z majetku fondu (OCF) za rok:	0,32% (30.04.24)
Poplatky hrazené z majetku fondu (OCF) zahrnují roční manažerské poplatky:	0,15%
Peer Group Universe:	Morningstar EAA Fund EUR Money Market
Doporučená doba držení:	0,5 Roky

Pokud je OCF nižší než roční poplatek za správu, je to proto, že některé poplatky za fond, včetně ročního poplatku za správu, jsou v současné době u tohoto fondu promítnuty nebo částečně promítnuty. OCF se bude rok od roku lišit a bude se zvyšovat, když budou všechny poplatky fondu účtovány v plné výši. K dispozici mohou být i jiné třídy akcií. Podrobnější informace naleznete v prospektu.

Ukazatel rizik



Úplné informace o rizicích naleznete v KID dokumentu.

Důležité informace

Fond peněžního trhu (MMF) nepředstavuje zaručenou investici. Investice do fondu peněžního trhu se liší od investice do vkladů. Investovaná jistina může kolísat a riziko ztráty jistiny musí nést investor. Fond MMF nespolehlá na externí podporu při ručení za likviditu fondu nebo stabilizaci čisté hodnoty aktiv akcií ve fondu. Finanční prostředky podléhají poplatkům a výdajům. Poplatky a výdaje snižují potenciální růst investice. To znamená, že zpět můžete dostat méně, než jste investovali. Náklady se mohou zvýšit nebo snížit v důsledku pohybů měny a směnných kurzů. Před provedením jakýchkoli konečných investičních rozhodnutí si přečtěte prospekt fondu a také klíčové informace pro investory (KID). Tento fond využívá k investičním účelům finanční deriváty, což může znamenat vystavení vyššímu riziku a investoři mohou zaznamenat nadprůměrné výkyvy cen. Fond podporuje environmentální anebo sociální charakteristiky. Zaměření investičního manažera na cenné papíry emitentů, které vykazují charakteristiky udržitelnosti, může nepříznivě ovlivnit investiční výkonnost fondu v porovnání s podobnými fondy bez tohoto zaměření. Udržitelné charakteristiky cenných papírů se mohou v průběhu času měnit. Udržitelné charakteristiky cenných papírů se mohou v průběhu času měnit. Při zahrnování aspektů podporovaného fondu souvisejících s udržitelností by měly být při rozhodování o investicích brány v úvahu všechny charakteristiky nebo cíle podporovaného fondu, jak je podrobně uvedeno v prospektu. Informace o charakteristikách udržitelnosti naleznete dle znění nařízení SFDR na adrese <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

Výkonnost

Dosavadní výkonnost nepředpovídá budoucí návratnost. Návratnost fondu se může zvýšit nebo snížit v důsledku pohybů měnových kurzů.

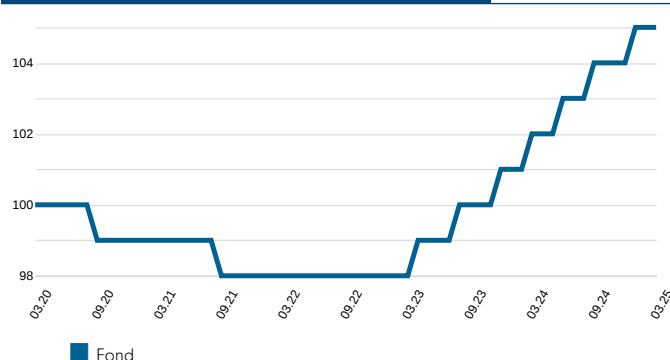
Výkonnost pro kalendářní roky v EUR (%)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fond	0,0	-0,3	-0,6	-0,6	-0,9	-1,1	-1,0	-0,3	3,0	3,6

Výkonnost pro období 12 měsíců v EUR (%)

bře.	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fond	-0,1	-0,4	-0,6	-0,5	-1,1	-1,1	-0,9	0,4	3,5	3,2	

Kumulativní výkonnost v EUR (změna základu na 100)



Výkonnost je zobrazena za posledních pět let (nebo od spuštění u fondů spuštěných v tomto období).

Zdrojem dat o výkonnosti fondu je společnost Fidelity. Výkonnost je udávána bez počátečního poplatku. Základ: nav-nav s reinvestovaným příjmem v EUR, po odečtení poplatků. Podporovaná investice se týká nabytí jednotek nebo akcií ve fondu, nikoli v podkladovém aktivu vlastněném fondem.

Výkonnost k 31.03.25 v EUR (%)

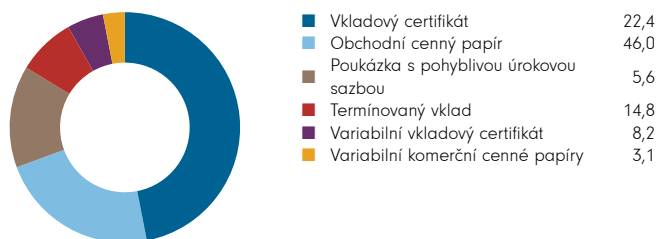
	1 měsíc	3 měsíce	Letošní rok	1 rok	3 roky	5 let	Od 25.09.06*
Kumulativní růst fondu	0,2	0,6	0,6	3,2	7,2	5,1	11,2
Kumulativní růst indexu	-	-	-	-	-	-	-
Anualizovaný růst fondu	-	-	-	3,2	2,3	1,0	0,6
Anualizovaný růst indexu	-	-	-	-	-	-	-
Pořadí v rámci Peer Group Universe							
Y-ACC-Euro	12	20	20	24	13	20	
Celkový počet fondů	36	36	36	36	33	32	
Kvartilní pořadí**	2	3	3	3	2	3	

* Datum zahájení výkonnosti.

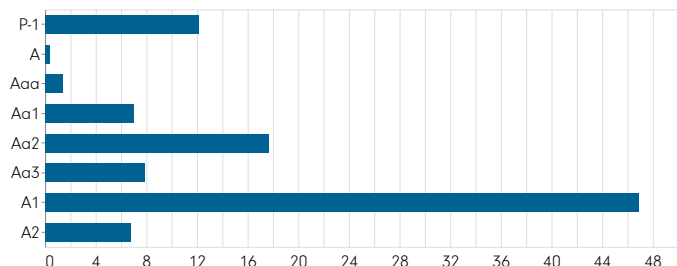
**Kvartilové pořadí se vztahuje k primární třídě podílů fondu podle společnosti Morningstar, která se může lišit od třídy podílů popsané v tomto přehledu a vztahuje se na dlouhodobý výkon ohodnocený na škále 1-4. Hodnocení 1 znamená, že se hodnocená položka umístila v prvních 25 % vzorku, a tak dále. Hodnocení jsou založená na údajích o výkonu v Peer Group Universe. V souladu s metodikou Investment Association mohou tyto údaje zahrnovat navázání na údaje o dřívější třídě podílů, a nemusí tedy jít o stejnou třídu jako v tomto přehledu. Kvartilové pořadí je interní výpočet společnosti Fidelity International. Pořadí se může lišit podle třídy sdílení.

Tento informační list obsahuje informace o složení fondu v určitém čase. Jeho cílem je pomoci vám pochopit, jak manažer fondu umístil fond k dosahování jeho cílů. Každá tabulka zobrazuje odlišný rozpis investic fondu.

Alokace aktiv (% TNA)



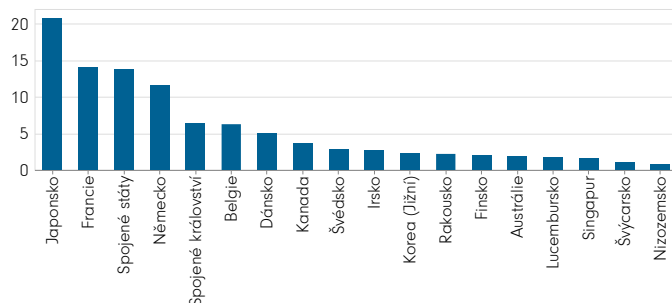
Úvěrový rating (% TNA)



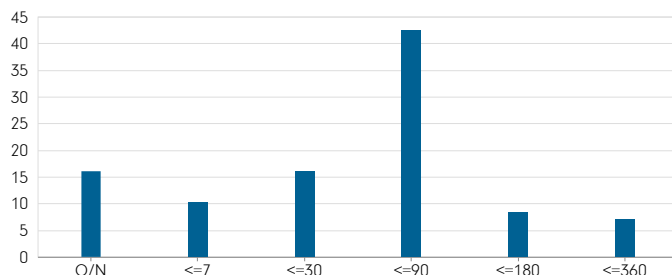
10 největších držeb (% TNA)

LANDESBANK BADEN-WUERT	6,6
BELFIUS BANK SA/NV	6,3
SG ISSUER SA	2,1
CHESHAM FINANCE LTD / CHESHAM FINANCE LLC	1,7
BNP PARIBAS ISSUANCE BV	1,4
KREDITANSTALT FUR WIEDER	1,4
LANDESBANK HESS-THURNGN	1,2
PURPLE PROTECTED ASSET	1,0
MAINBEACH FUNDING DAC	1,0
SCHLUMBERGER FINANCE BV	1,0

Vystavení země (% TNA)



Profil splatnosti (vážený tržní hodnotou v %)



Slovníček / dodatečné poznámky

Míra obrátu portfolia (PTR = =883,56%) a náklady na obrát portfolia (PTC = =0,00%), kde jsou uvedeny: Metodika pro tyto hodnoty není definována SRDII. Naše metodika je následující: **PTR** = (nákup cenných papírů + prodej cenných papírů) minus (úpis podílových listů + odkup podílových listů), děleno průměrnou hodnotou fondu za předchozích 12 měsíců vynásobenou 100. Z výpočtu PTR je vyloučeno veškeré obchodování s institucionálními likvidními fondy Fidelity. **PTC** = PTR (omezeno na 100 %) x transakční náklady, kde se transakční náklady vypočítávají jako zveřejnění transakčních nákladů portfolia podle směrnice MiFID ex post (tj. předchozích 12 měsíců) minus implicitní náklady.

Historický výnos

Historický výnos fondu se vypočítá na základě průměru za posledních 30 dní ročních výnosů.

Výnos z distribuce (%)

Distribuční výnos odráží částky, u kterých lze očekávat rozdělení v příštích dvanácti měsících jako procento ze střední tržní jednotkové ceny fondu k uvedenému datu a je založen na snímku portfolia k uvedenému datu. Je uváděn po odečtení průběžných poplatků fondu, nejsou však odečteny případné vstupní poplatky a investoři mohou mít povinnost z rozdělované částky zaplatit daň.

Průběžné poplatky

Průběžné poplatky jsou poplatky odečítané z fondu v průběhu roku. Počítají se na konci finančního roku fondu a každý rok se mohou lišit. U tříd fondů s fixními průběžnými poplatky mohou být tyto poplatky každý rok stejné. U nových tříd fondů nebo tříd, které procházejí podnikovými akcemi (např. změna ročního poplatku za správu), se hodnota průběžných poplatků odhaduje, dokud nejsou splněna kritéria pro zveřejnění skutečné částky průběžných poplatků.

Do částky průběžných poplatků se započítávají různé poplatky za správu a administrativu, poplatky za úschovu či transakční poplatky, náklady na výkazy pro akcionáře, registrační poplatky úřadům, honoráře pro ředitele (jsou-li účtovány) a bankovní poplatky. Nezahrnují výkonnostní poplatky (jsou-li účtovány) a náklady na transakce v portfoliu (s výjimkou případu, kdy fond uhradí vstupní/výstupní poplatek při nákupu či prodeji podílových listů jiného podniku pro kolektivní investování).

Další informace o poplatcích (včetně údajů o konci finančního roku fondu) naleznete v nejnovějším prospektu v části věnované změnám.

Primární třída sdílení: Je identifikována společností Morningstar, když analýza vyžaduje, aby ve srovnatelné skupině byla pouze jedna třída akcií na fond. Jedná se o třídu podílů, kterou Morningstar doporučuje jako nejlepšího zástupce portfolia pro příslušnou kombinaci trhu a kategorie. Ve většině případů bude zvolená třída podílů ta, která je nejatraktivnější pro investory (na základě skutečného poplatku za správu, data vzniku, stavu distribuce, měny a dalších faktorů), pokud jiná třída nemá k dispozici údaje o výkonu za mnohem delší období. Liší se od nejstarší třídy podílů v tom, že je dostupná k prodeji, a ne všechny trhy mají v daném regionu k dispozici nejstarší třídu podílů k prodeji. Primární třída podílů je také založena na kategorii, takže každá kombinace dostupnosti/kategorie ve fondu bude mít svou vlastní primární třídu.

Důležité informace

Toto je propagační materiál. Tyto informace je zakázáno reprodukovat nebo šířit bez předchozího svolení.

Fidelity nabízí pouze informace o produktech a službách a neposkytuje investiční poradenství na základě individuální situace jinak než konkrétně řádně stanovené oprávněnou společností při formální komunikaci s klientem.

Jako Fidelity International je označována skupina společností, které tvoří globální organizaci správy investic poskytující informace o produktech a službách v určených jurisdikcích mimo Severní Ameriku. Toto sdělení není určeno osobám ve Spojených státech a tyto osoby by se jím neměly řídit. Je určeno výhradně osobám sídlícím v jurisdikcích, kde jsou příslušné fondy oprávněny k distribuci nebo kde takové oprávnění není vyžadováno.

Není-li uvedeno jinak, všechny produkty jsou poskytovány společností Fidelity International a všechny názory zde vyjádřené jsou názory společnosti Fidelity International. Fidelity, Fidelity International, logo Fidelity International a symbol F jsou registrované ochranné známky společnosti FIL Limited. Aktiva a zdroje společnosti FIL Limited k 28. 2. 2023 – údaje bez auditu. Mezi výkonné pracovníky patří analytici i spolupracovníci. Uvedené informace o výkonnosti nezohledňují vstupní poplatek pro fond. Pokud od investice odečtete vstupní poplatek 5,25 %, odpovídá to snížení roční míry růstu 6 % po dobu 5 let na 4,9 %. Jedná se o nejvyšší vstupní poplatek, který může být odečten. Pokud je vstupní poplatek nižší než 5,25 %, dopad na celkovou výkonnost bude menší.

Fidelity Funds (dále jen „FF“) je otevřená investiční společnost (UCITS) založená v Lucembursku a disponující různými třídami akcií a podílů. Společnost FIL Investment Management (Luxembourg) SARL si vyhrazuje právo ukončit nabízení dílčího fondu a jeho podílových jednotek na trhu v souladu s článkem 93 písm. a) směrnice 2009/65/ES a článkem 32 písm. a) směrnice 2011/61/EU. Toto ukončení bude předem oznámeno v Lucembursku.

Společnost Morningstar analizovala sazby růstu, celkový výnos, medián výkonnosti sektoru a kategorie - Zdroj dat - © 2025 Morningstar, Inc. Všechna práva vyhrazena. Informace obsažené v tomto dokumentu: (1) jsou vlastnictvím společnosti Morningstar a/nebo jejích informačních zdrojů; (2) nesmějí být dále kopírovány nebo šířeny; a (3) není zde garance přesných, úplných a aktuálních informací. Společnost Morningstar ani její informační zdroje nenesou zodpovědnost za jakákoli poškození či ztráty vyplývající z použití těchto informací.

Tato třída akcií a podílů je registrována a distribuována v následujících oblastech: Bahrajn, Belgie, Chorvatsko, Dánsko, Finsko, Francie, Island, Itálie, Katar, Lucembursko, Malta, Maďarsko, Nizozemsko, Norsko, Německo, Omán, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Slovensko, Spojené království, Česká republika, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko.

Doporučujeme, abyste si opatřili všechny nezbytné informace před přijetím jakéhokoli investičního rozhodnutí na základě aktuálního prospektu a dokumentu KID (Key Information Document), který je spolu s aktuální výroční a pololetní zprávou bezplatně k dispozici na adrese <https://www.fidelityinternational.com>. Potřebné informace si můžete vyžádat u našich distributorů, od svého finančního poradce, na pobočce své banky a v našem evropském servisním středisku v Lucemburku: FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Lucemburk, Lucembursko. Vydáno společností FIL (Luxembourg) S.A., která je pověřena a kontrolována Komisí pro dohled nad finančním sektorem (CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier). Investoři a potenciální investoři mohou získat informace o svých právech týkajících se stížností a soudních sporů na místní webové stránce Fidelity dostupné prostřednictvím odkazu <https://www.fidelityinternational.com> (Produkty a služby), a to po zvolení země svého bydliště. Veškerá dokumentace a informace jsou dostupné v místním nebo schváleném evropském jazyce vybrané země.

Dokumentaci lze také získat u následujících platebních zprostředkovatelů / distributorů: **Švýcarsko** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnastrasse 16, 8002 Curych.

Francie : Vydáno společností FIL Gestion, správcem portfolia schváleným AMF pod číslem GP03-004, 21 avenue Kleber, 75116 Paříž.

Německo : Vydavatelem pro německé velkoformátové investory je společnost FIL Investments Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus, Německo. Vydavatelem pro německé institucionální investory je společnost FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Lucemburk, Lucembursko. Vydavatelem pro německé investory do penzijních fondů je společnost FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus.

Malta : Fondy Fidelity jsou na Maltě propagovány společností BOV Asset Management Limited v souladu se směrnicí EU o SKIPCP, zákonem o investičních službách, kapitola 370 maltského právního řádu, a nařízením o investičních službách (uvádění SKIPCP na trh), vedlejší právní předpis 370.18 maltského právního řádu.

Nizozemsko : Fond je oprávněn nabízet v Nizozemsku právo na účast v souladu s článkem 2:66 odst. 3 ve spojení s články 2:71 a 2:72 zákona o finanční kontrole.

Polsko : Tento materiál nepředstavuje doporučení ve smyslu nařízení polského ministerstva financí z 19. října 2005 o informacích, které představují doporučení týkající se finančních instrumentů nebo jejich emitentů. Žádné z prohlášení obsažených v tomto dokumentu není právně závazné pro společnost Fidelity ani příjemce a nepředstavuje nabídku ve smyslu polského občanského zákoníku z 23. dubna 1964.

Portugalsko : Fondy Fidelity Funds jsou registrovány u organizace CMVM a právní dokumenty lze získat od místních autorizovaných distributorů.

Španělsko : Fidelity Funds a Fidelity Active Strategy (FAST) jsou otevřené programy pro kolektivní investování založené v Lucembursku. Distribuční a depozitní subjekty jsou FIL (Luxembourg) S.A. a Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Fidelity Funds a FAST disponují registrací umožňující působení na trhu ve Španělsku, a to v rejstříku zahraničních subjektů kolektivního investování CNMV pod registračními čísly 124 a 649, ve kterém naleznete také podrobné informace o místních distributorech.

Švýcarsko : Společnost Fidelity poskytuje finanční služby při nákupu a/nebo prodeji finančních nástrojů ve smyslu zákona o finančních službách („FinSA“). Společnost Fidelity není povinná posuzovat přiměřenost a vhodnost podle FinSA. Vydáno společností FIL Investment Switzerland AG.

Czech 41222 T5c