

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 fondu 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.

Investiční cíl a politika

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

Investiční politika: Fond bude investovat minimálně 70 % (obvykle 75 %) do ziskových tržních nástrojů denominovaných v USD, jako jsou dohody o zpětném odprodeji a vklady. Fond se kvalifikuje jako krátkodobý fond peněžního trhu s variabilní čistou hodnotou aktiva a Moody's Investor Services, Inc. jej hodnotí jako Aaa-mf.

Fond investuje minimálně 70 % svých aktiv do cenných papírů emitentů s příznivými charakteristikami ochrany životního prostředí, sociálních věcí a správy (ESG) a až 30 % do cenných papírů emitentů s nízkými, ale zlepšujícími se charakteristikami ESG.

Investiční proces: Investiční manažer bude při aktivní správě fondu používat fundamentální a relativní analýzu k výběru emitentů a krátkodobých cenných papírů s cílem sestavit kvalitní portfolio se zaměřením na likviditu a řízení rizik. Investiční manažer zároveň při posuzování investičních rizik a příležitostí zohledňuje charakteristiky ESG.

Při zvažování pozitivních charakteristik ESG bere investiční manažer v úvahu hodnocení ESG určené společností Fidelity nebo externími organizacemi. Procesem správy investic se investiční manažer snaží zajistit, aby společnostmi, do nichž se investuje, dodržovaly postupy správného řízení a správy.

Fond dodržuje standardy skupiny udržitelných fondů Fidelity. Další informace naleznete v části „Udržitelné investování a integrace ESG“ a v dodatku Udržitelnost.

Deriváty a techniky: Fond může deriváty využívat k zajištění proti riziku úrokové sazby nebo měnovému riziku plynoucím z jiných investic fondu.

Referenční hodnota: Žádná.

Fakta o fondu

Datum založení: 20.09.93
Manažer fondu: Christopher Ellinger, Tim Foster
Jmenovaný do fondu: 01.01.19, 17.11.08
Roky ve Fidelity: 13, 21
Velikost fondu: \$ 1.775m
Počet holdingů: 116
Referenční měna fondu: Americký dolar (USD)
Domicil fondu: Lucembursko
Právní struktura fondu: SICAV
Správcovská společnost: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Kapitálová záruka: Ne

Fakta o třídě akcií

K dispozici mohou být další třídy akcií. Více informací naleznete v prospektu.

Datum založení: 25.09.06
Čistá hodnota aktiv v měně třídy akcií: 12,2227
ISIN: LU0261952922
SEDOL: B1FHF63
Číslo WK: AOLFZT
Bloomberg: FUDCAUA LX
Typ distribuce: Akumulaci
Historický výnos: 5,22%
Poplatky hrazené z majetku fondu (OCF) za rok: 0,31% (30.04.23)
Poplatky hrazené z majetku fondu (OCF) zahrnují roční manažerské poplatky: 0,15%

Když jsou poplatky hrazené z majetku fondu (OCF) nižší než roční manažerský poplatek, je to protože některé poplatky fondu včetně ročního manažerského poplatku jsou momentálně zrušeny nebo částečně zrušeny. OCF se bude rok od roku lišit a zvýší se, když jsou všechny poplatky fondu účtovány v plném rozsahu.

Ukazatel rizik



Indikátor rizika předpokládá, že produkt bude ve vašem držení 0.5 roky. Skutečné riziko se může výrazně lišit v případě, že si necháte investici vyplatit již v počáteční fázi, a tedy i návratnost bude nižší.

Souhrnný indikátor rizika představuje vodičko pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s ostatními produkty. Definuje pravděpodobnost toho, že produkt bude finančně ztrátový kvůli nečekaným pohybům na trzích nebo z toho důvodu, že vám nebudeme schopni vyplatit investovanou částku. Tento produkt jsme klasifikovali jako 1 ze 7, což představuje třídu s nízkým rizikem. Znamená to nízkou úroveň potenciální ztráty v reakci na budoucí výkonnost, kde nepříznivé tržní podmínky velmi pravděpodobně neovlivní schopnost vyplatit vám investovanou částku. Návratnost se může zvýšit nebo snížit v důsledku pohybů měnových kurzů. Součástí tohoto produktu není žádná ochrana před budoucí změnou výkonnosti trhu a existuje proto riziko ztráty části nebo celé vaší investice. Pokud vám společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nebude schopna vyplatit vaši investovanou částku, můžete o ní přijít.

Důležité informace

Použití finančních derivátů může vést ke zvýšení zisků nebo ztrát fondu. Hodnota akcií může být značně ovlivněna insolvencí nebo jinými finančními obtížemi institucí, do nichž byla vložena hotovost fondu. Zaměření investičního manažera na cenné papíry emitentů, které vykazují příznivé charakteristiky ESG nebo udržitelnosti investic, může příznivě či nepříznivě ovlivnit investiční výkonnost fondu v porovnání s podobnými fondy bez tohoto zaměření. 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 nespolehá 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). 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/sfd-entire-disclosures>.

Dosavadní výkonnost nepředpovídá budoucí návratnost. Návratnost fondu se může zvýšit nebo snížit v důsledku pohybů měnových kurzů. Podporovaná investice se týká nabytí jednotek nebo akcií ve fondu, nikoli v podkladovém aktivu vlastněném fondem.

Srovnávač(e) výkonnosti

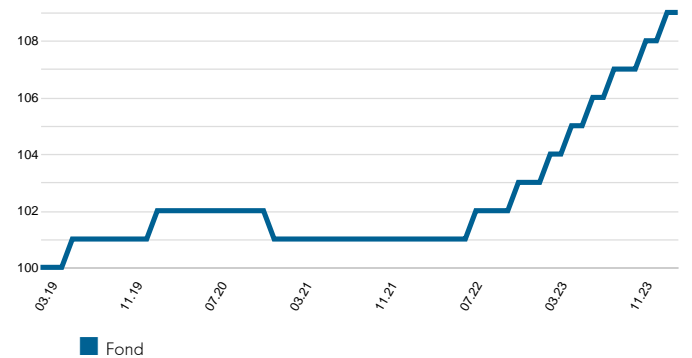
Peer Group Universe

Morningstar EAA Fund USD Money Market

Tržní index je uveden pouze pro účely srovnání, jen pokud není určeno jinak v části „Cíle a investiční zásady“ na straně 1. Stejný index je použit v tabulce určování pozic v informačním listu.

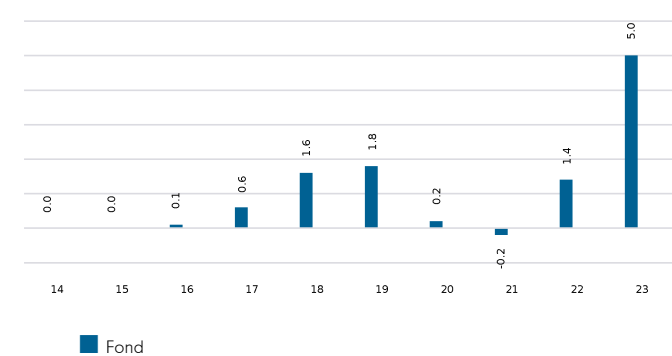
V případě, že datum účinnosti současného tržního indexu následuje po datu vzniku tříd akcií, je celá historie k dispozici ve společnosti Fidelity.

Kumulativní výkonnost v USD (změna základu na 100)

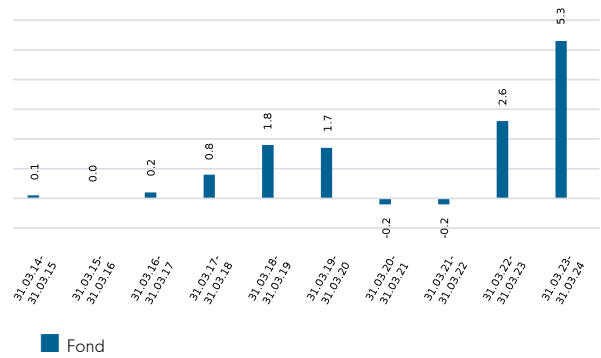


Výkonnost je uvedena za posledních pět let (nebo od založení fondů založených během tohoto období).

Výkonnost pro kalendářní roky v USD (%)



Výkonnost pro období 12 měsíců v USD (%)



Výkonnost k 31.03.24 v USD (%)

	1 měsíc	3 měsíce	Letošní rok	1 rok	3 roky	5 let	Od 25.09.06*
Kumulativní růst fondu	0,4	1,3	1,3	5,3	7,8	9,4	22,2
Kumulativní růst indexu	-	-	-	-	-	-	-
Anualizovaný růst fondu	-	-	-	5,3	2,5	1,8	1,2
Anualizovaný růst indexu	-	-	-	-	-	-	-
Pořadí v rámci Peer Group Universe							
Y-ACC-USD	4	4	4	9	7	10	
Celkový počet fondů	22	22	22	21	21	19	
Kvartilní pořadí**	1	1	1	2	2	3	

Zdrojem výkonnosti a volatility fondu a opatření proti riziku je společnost Fidelity. Výkonnost je uvedena bez vstupního poplatku. Základ: nav-nav s reinvestovaným ziskem v USD, po odečtení poplatků. 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. Zdrojem tržních indexů je společnost RIMES, ostatní údaje pocházejí od třetích stran - poskytovatelů informací, jako je např. Morningstar.

*Datum počátku výkonnosti.

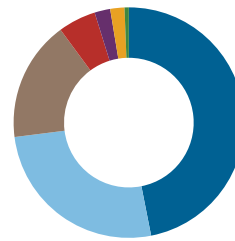
**Kvartilové pořadí se vztahuje k primární třídě podílů fondu podle společnosti Morningstar, která se může lišit od třídy podílů popsané v tomto přehledu a vztahuje se na dlouhodobý výkon ohodnocený na škále 1-4. Hodnocení 1 znamená, že se hodnocená položka umístila v prvních 25 % vzorku, a tak dále. 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 dřívějších třídách podílů, a nemusí tedy jít o stejnou třídu jako v tomto přehledu. Kvartilové pořadí je interní výpočet společnosti Fidelity International. Pořadí se může u jednotlivých tříd podílů lišit.

Údaje vždy nemusí odpovídat součtu kvůli zaokrouhlení.

10 největších držeb (% TNA)

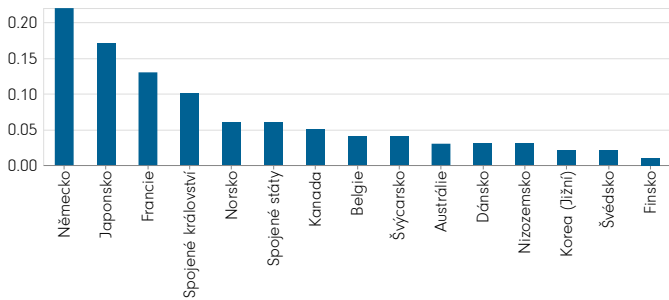
	Fond
DNB BANK ASA	6,3
LANDESBANK BADEN-WUERT (UNGTD)	6,3
LANDESBANK HESS-THURNGN(UNGTD)	6,2
JYSKE BANK AS	3,7
LANDWIRTSCHAFTLICHE RENTENBANK	3,1
LANDESKREDITANK BADEN WURTEMB	2,5
UBS AG LON BRANCH	2,5
SG ISSUER SA	2,2
MITSUBISHI CORP FINANCE PLC	1,9
MITSUBISHI CORP FINANCE PLC	1,9

Alokace aktiv (% TNA)

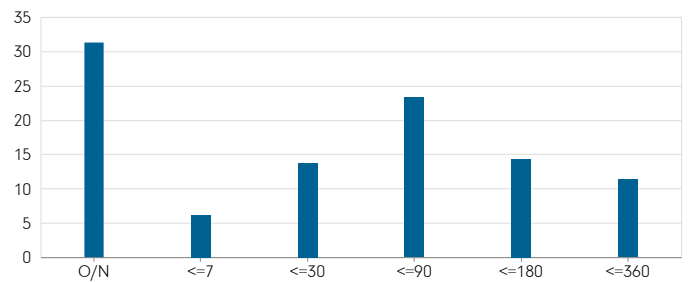


Obchodní cenný papír	46,9
Vkladový certifikát	26,1
Termínovaný vklad	16,9
Variabilní vkladový certifikát	5,3
Variabilní komerční cenné papíry	2,2
Střednědobý dluhopis	2,0
Vkladový certifikát Yankee	0,6

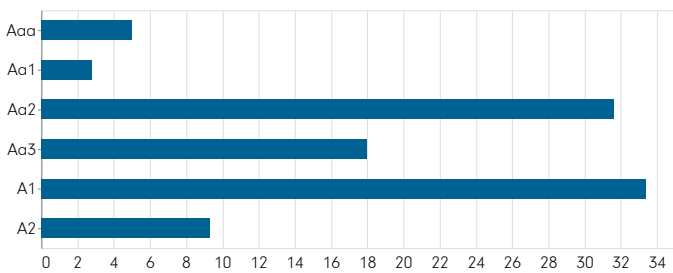
Vystavení země (% TNA)



Profil splatnosti (vážený tržní hodnotou v %)



Úvěrový rating (% TNA)



Slovníček / dodatečné poznámky

Průběžné poplatky

Průběžné poplatky představují poplatky hrazené z fondu v průběhu roku. Jsou počítány na konci fiskálního roku fondu a mohou se rok od roku měnit. U tříd fondů s fixními průběžnými poplatky se nemusí rok od roku měnit. U nových tříd fondů nebo tříd, které procházejí firemními změnami (např. úprava ročního správcovského poplatku), je hodnota průběžných poplatků odhadnuta až do doby, kdy se splní kritéria pro zveřejnění skutečné hodnoty průběžných poplatků.

Průběžné poplatky zahrnují manažerské poplatky, administrativní poplatky, poplatky správci a depozitáři a transakční poplatky, náklady na reporty akcionářům, regulační registrační poplatky, tantiémy (v případě potřeby) a bankovní poplatky.

Nezahrnují: výkonnostní poplatky (v případě potřeby); náklady na transakce v portfoliu s výjimkou vstupního/výstupního poplatku hrazeného fondem při koupi nebo prodeji podílů dalšímu subjektu kolektivního investování.

Více informací o poplatcích (včetně podrobností o konci fiskálního roku fondu) naleznete v části „Poplatky“ aktuálního prospektu.

Historický výnos

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

Nezávislé hodnocení

Hodnocení fondů podle společnosti Scope: Rating měří vyváženost rizika a zisků fondu vzhledem ke srovnatelným fondům. Hodnocení je založeno na výkonnosti fondů s minimálně pětiletou historií. Fondy s kratší historií také podléhají kvalitativnímu zhodnocení. To může například zahrnovat zkoumání manažerských stylů. Hodnotící škála obsahuje tyto kategorie: A = velmi dobrý; B = dobrý; C = průměrný; D = podprůměrný; a E = velmi slabý.

Hodnocení fondů Morningstar Star Rating: Rating měří vyváženost rizika a zisků fondu vzhledem ke srovnatelným fondům. Star ratingy jsou výlučně založeny na minulé výkonnosti a společnost Morningstar doporučuje investorům používat je k identifikaci fondů, u kterých má další zkoumání budoucnost. Top 10 % fondů v kategorii obdrží 5hvězdičkové hodnocení a dalších 22,5 % obdrží 4hvězdičkové hodnocení. V informačním listu jsou uvedeny pouze 4 a 5hvězdičková hodnocení.

Primární třída podílů je definována podle společnosti Morningstar, pokud analýza vyžaduje, aby ve srovnávané skupině byla pro každý fond jen jedna třída podílů. 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 výzkumné 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) S.A. 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 anualizovala sazby růstu, celkový výnos, medián výkonnosti sektoru a kategorie - Zdroj dat - © 2024 Morningstar, Inc. Všechna práva vyhrazena. Informace obsažené v tomto dokumentu: (1) jsou vlastnictvím společnosti Morningstar a/nebo jejich 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, Chorvatsko, Dánsko, Finsko, Francie, Island, Itálie, Katar, Lucembursko, Maďarsko, Nizozemsko, Norsko, Německo, Omán, Polsko, Portugalsko, Rakousko, SAE, 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: **Rakousko** - UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň., **Chorvatsko** - Zagrebacka banka d.d., Trg bana Josipa Jelacica 10, 10000 Záhřeb., **Česká republika** - UniCredit Bank Czech Republic a.s., Želetavská 1525/1, 14092 Praha 4, Michle, Česká republika., **Maďarsko** - Raiffeisenbank Zentralbank Österreich AG, Akademia u. 6, 1054 Budapešť., **Slovensko** - UniCredit Bank Slovakia, a.s., Šancova 1/A 81333, Slovensko., **Švýcarsko** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 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.

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.

CSO4925 CL1305901/NA Czech 41242 T11b