Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami..

Produkt

FIDELITY FUNDS - EURO CASH FUND A-ACC-EURO

Spółka Zarządzająca:FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.

ISIN: LU0261953490

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. należy do grupy spółek

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) odpowiada za nadzór nad Spółką zarządzającą w związku z niniejszym dokumentem z kluczowymi informacjami.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburg.

Spółka zarządzająca otrzymała zezwolenie na prowadzenie

działalności w następującym kraju: Luxembourg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Stan na dzień:: 16-10-2026

Co to za produkt?

Rodzaj

Tytuły Uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds SICAV, przedsiebiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartosciowe (UCITS).

SFDR Artykuł 8 (działania prośrodowiskowe lub prospołeczne) -- ukierunkowanie na ESG.

Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego. Spółka Zarządzająca nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania funduszu, jednak rada dyrektorów Fidelity Funds SICAV może rozwiązać fundusz w drodze likwidacji lub fuzji.

Cele

Cele Produktu Celem funduszu jest oferowanie zwrotów odpowiadających stopom rynku pieniężnego w zalecanym okresie inwestycji.

Polityka inwestycyjna Fundusz inwestuje co najmniej 70% (a zwykle 75%) środków w instrumenty rynku pieniężnego denominowane w euro, takie jak umowy warunkowego zakupu i depozyty. Fundusz kwalifikuje się do kategorii krótkoterminowych funduszy rynku pieniężnego o zmiennej wartości aktywów netto i ma rating Aaa-mf przyznany przez agencję Moody's Investor Services, Inc.

Podejście inwestycyjne W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje analizę fundamentalną i względną w celu wyboru emitentów i krótkoterminowych papierów wartościowych, a jednocześnie buduje wysokiej jakości portfel koncentrujący się na płynności i zarządzaniu ryzykiem. Dokonując oceny ryzyka inwestycyjnego i możliwości inwestycyjnych, Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę aspekty ESG. Przy ustalaniu czynników ESG Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę ratingi ESG przedstawione przez Fidelity lub zewnętrzne agencje. Fundusz dąży do tego, aby jego portfel inwestycyjny osiągnął wynik ESG wyższy niż wynik jego spektrum inwestycyjnego. W ramach procesu zarządzania inwestycjami Zarządzający Inwestycjami chce dopilnować, aby spółki będące przedmiotem inwestycji stosowały dobre praktyki ładu korporacyjnego. Więcej informacji na ten temat można znaleźć w sekcji „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG" oraz załączniku dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

Polityka dotycząca instrumentów pochodnych Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne wyłącznie w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kursowym, które są nieodłączną częścią innych inwestycji funduszu.

Benchmark Brak.

Polityka dystrybucji Ponieważ jest to typ tytułów uczestnictwa, który nie uprawnia do wypłaty dochodów, dywidendy są ponownie inwestowane.

Waluta bazowa EUR

Metoda zarządzania ryzykiem: Zobowiązanie.

Dalsze informacje Sprzedaży (umorzenia) lub zamiany niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa na Tytuły Uczestnictwa innego funduszu można dokonać w dowolnym Dniu wyceny. Niniejszy dokument z kluczowymi informacjami opisuje subfundusz Fidelity Funds. W przypadku kazdego subfunduszu Fidelity Funds inwestowana jest i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów. Aktywa i pasywa funduszu sa oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie istnieje wzajemna odpowiedzialnosc miedzy subfunduszami. Więcej informacji znajduje się w prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i w innych głównych językach w Spółce zarządzającej. Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzeń można uzyskać na stronie www.fidelityinternational.com. Informacje na temat Wartości Aktywów Netto funduszu są dostępne w siedzibie Spółki zarządzającej oraz na stronie www.fidelityinternational.com.

Depozytariusz Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów: którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie; którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 6 miesiące; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 0.5 Lat

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Inne rodzaje ryzyka: kredyt, oprocentowanie.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
Scenariusz Niekorzystny Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 09/2020 oraz 03/2021.
Scenariusz Umiarkowany Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 05/2018 oraz 10/2018.
Scenariusz Korzystny Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 10/2023 oraz 04/2024.

Zalecany okres utrzymywania:		6 miesiące
Przykładowa inwestycja		EUR 10 000
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 0,5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** Średnia roczna stopa zwrotu	**9 940 EUR** -0.6 %
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** Średnia roczna stopa zwrotu	**9 940 EUR** -0.6 %
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** Średnia roczna stopa zwrotu	**9 970 EUR** -0.3 %
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** Średnia roczna stopa zwrotu	**10 190 EUR** 1.9 %

Co się stanie, jeśli Spółka zarządzająca nie będzie w stanie wypłacić środków?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów Spółki zarządzającej. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby Spółka zarządzająca lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosili upadłość lub nie wywiązywali się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to inwestora do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt. Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano EUR 10 000

Przykład Inwestycja 10 000 EUR	
Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 0,5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Całkowite koszty	16 EUR
Wpływ kosztów (*)	**0.2%** każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0.1 % przed uwzględnieniem kosztów i -0.3 % po uwzględnieniu

kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okres utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0 EUR
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0.2% wartości inwestycji na zalecany okres jej utrzymywania. Jest to oszacowanie na podstawie rzeczywistych kosztów w ciągu ostatniego roku.	16 EUR
Koszty transakcji	0.0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	N/A

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 0.5 Lat

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu. Przetwarzanie zamówień: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 13:00 czasu środkowoeuropejskiego (12:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje zwykle w ciągu 3 dni roboczych.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania Spółki zarządzającej można składać na stronie www.fidelityinternational.com. Można również napisać do Spółki zarządzającej na adres B.P. 2174, L-1021 Luxembourg lub na adres e-mail fidelity.ce.crm@fil.com. W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami dla inwestorów, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie https://www.fidelityinternational.com. Można również poprosić o kopię takich dokumentów w siedzibie Spółki zarządzającej.

Scenariusze dotyczące wyników Poprzednie scenariusze dotyczące wyników aktualizowane co miesiąc można znaleźć pod adresem https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU0261953490/pl/eu/.

Wyniki osiągnięte w przeszłości Wyniki z ostatnich 10 lat można pobrać z naszej strony internetowej pod adresem https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU0261953490/pl/eu/.