

## Strategia, cele i polityka inwestycyjna

**Strategia:** Zarządzający portfelem mają na celu zapewnienie płynności i zachowania kapitału, przy jednoczesnym zapewnieniu konkurencyjnego zysku poprzez stosowanie wykorzystującego kilka strategii podejścia do zarządzania funduszami rynku pieniężnego. Dążą oni do zbudowania dobrze zdywersyfikowanych portfeli, w przypadku których żadna pojedyncza decyzja ani inwestycja nie mają dominującego wpływu na fundusz. Fidelity kieruje się następującymi zasadami dotyczącymi zarządzania funduszami rynku pieniężnego: (1) wykorzystywanie intensywnych fundamentalnych analiz kredytów w celu niezależnego identyfikowania emitentów najwyższej jakości; (2) wybieranie emitentów papierów wartościowych wchodzących w skład portfela według zatwierdzonej listy emitentów starannie opracowanej przez naszych doświadczonych zarządzających portfelami i analityków kredytowych; (3) zapewnianie odpowiedniej dywersyfikacji portfeli poprzez uwzględnianie różnych emitentów, sektorów i regionów; (4) wykorzystywanie zaawansowanych badań ilościowych w celu ukierunkowywania strategii dot. krzywej dochodowości i wrażliwości portfela na stopy procentowe; (5) utrzymywanie pojemnych buforów płynności w celu ułatwiania wszelkich umorzeń dokonywanych przez klientów.

**Cel inwestycyjny:** 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 dolarach amerykańskich, 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.

## Fakty dotyczące funduszy i typów tytułów uczestnictwa

|                                                                |                                                           |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Data wprowadzenia funduszu do obrotu:</b>                   | 20.09.93                                                  |
| <b>Zarządzający portfelem:</b>                                 | Tim Foster, Ravin Seeneevassen                            |
| <b>Dołączył Do Funduszu:</b>                                   | 17.11.08, 01.04.25                                        |
| <b>Lata w Fidelity:</b>                                        | 23, 2                                                     |
| <b>Aktywa funduszu:</b>                                        | PLN 11.606m                                               |
| <b>Liczba Inwestycji:</b>                                      | 156                                                       |
| <b>Waluta referencyjna funduszu:</b>                           | Dolar Amerykański (USD)                                   |
| <b>Siedziba funduszu:</b>                                      | Luksemburg                                                |
| <b>Forma prawna funduszu:</b>                                  | SICAV                                                     |
| <b>Firma zarządzająca:</b>                                     | FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.           |
| <b>Gwarancja kapitału:</b>                                     | Nie                                                       |
| <b>Data wprowadzenia klasy tytułów uczestnictwa do obrotu:</b> | 23.11.22                                                  |
| <b>WAN w walucie klasy tytułów uczestnictwa:</b>               | 12,3189                                                   |
| <b>ISIN klasy tytułów uczestnictwa:</b>                        | LU2556246952                                              |
| <b>Typ tytułów uczestnictwa SEDOL:</b>                         | BLGX065                                                   |
| <b>Bloomberg:</b>                                              | FIDSSAH LX                                                |
| <b>Ostateczny termin składania zleceń:</b>                     | 12:00 czasu UK (zwykle 13:00 czasu środkowoeuropejskiego) |
| <b>Rodzaj dystrybucji:</b>                                     | Akumulacja                                                |
| <b>Historyczna stopa zwrotu:</b>                               | 3,49%                                                     |
| <b>Wysokość opłat bieżących (OCF) rocznie:</b>                 | 0,30% (30.04.26)                                          |
| <b>OCF uwzględnia roczną opłatę za zarządzanie:</b>            | 0,15%                                                     |
| <b>Zalecany okres utrzymywania:</b>                            | 0,5 Lata                                                  |

W przypadku gdy OCF stanowi niższą wartość niż roczna opłata za zarządzanie wynika to z tego, że niektóre opłaty pobierane przez fundusz, w tym roczna opłata za zarządzanie, są obecnie zniesione lub częściowo zniesione dla tego funduszu. Kwota Opłat bieżących funduszu będzie różna w poszczególnych latach i wzrośnie po naliczeniu w całości wszystkich opłat pobieranych przez fundusz. Mogą być dostępne inne typy tytułów uczestnictwa. Więcej informacji podano w prospekcie.

## Wskaźnik ryzyka



Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka można znaleźć w Prospekcie.

## Ważne informacje

Fundusz Money Market Fund (MMF) nie stanowi inwestycji gwarantowanej. Inwestowanie w fundusz MMF różni się od inwestycji w depozyty. Zainwestowany kapitał może ulec zmianie, a ryzyko jego utraty ponosi inwestor. Fundusz MMF nie uzyskuje zewnętrznego wsparcia w zakresie gwarantowania płynności MMF ani stabilizowania wartości aktywów netto na tytuł uczestnictwa. Fundusze podlegają opłatom i wydatkom. Opłaty i wydatki obniżają potencjalny wzrost wartości inwestycji. Oznacza to, że inwestor może uzyskać kwotę niższą od zainwestowanej. Koszty mogą wzrosnąć lub spaść w wyniku wahań kursów walut. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem i dokumentem KID. Fundusz ten wykorzystuje do celów inwestycyjnych finansowe instrumenty pochodne, co może zwiększać poziom ryzyka i narażać inwestycje na ponadprzeciętne wahania cen. Fundusz promuje działania prośrodowiskowe i prospołeczne. Koncentracja Zarządzającego Inwestycjami na papierach wartościowych emitentów o zrównoważonym charakterze może niekorzystnie wpłynąć na wyniki inwestycyjne funduszu w porównaniu z podobnymi funduszami bez takiego ukierunkowania. Zrównoważony charakter papierów wartościowych może z czasem ulec zmianie. W odniesieniu do aspektów promowanego funduszu związanych ze zrównoważonym rozwojem decyzja o inwestycji powinna uwzględniać wszystkie cechy lub cele promowanego funduszu wyszczególnione w Prospekcie. Informacje na temat aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem są podawane zgodnie z rozporządzeniem SFDR na stronie <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

## Wyniki

Wyniki uzyskiwane w przeszłości nie stanowią prognozy przyszłych zwrotów. Stosowane jest zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym, aby istotnie zmniejszyć ryzyko strat mogących wynikać z niekorzystnych zmian kursów wymiany walut w przypadku inwestycji w walutach innych niż waluta transakcji.

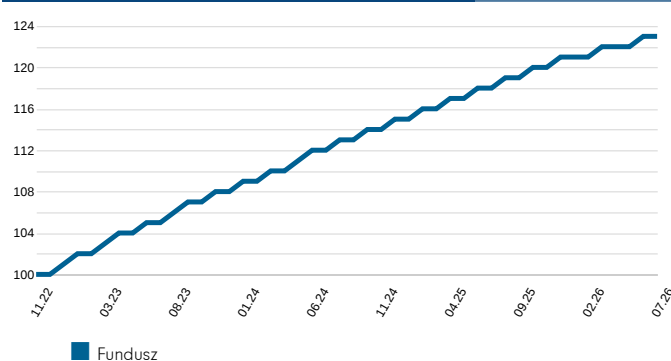
## Stopa zwrotu za lata kalendarzowe w PLN (%)

|         | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Fundusz | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | 7,1  | 5,8  | 5,1  |

## Stopa zwrotu za okresy 12-miesięczne w PLN (%)

| Lip     | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Lip     | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
| Fundusz | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | 6,2  | 5,6  | 4,1  |

## Skumulowana stopa zwrotu w PLN (podstawa=100)



Wynik jest podawany za okres ostatnich pięciu lat (lub od chwili uruchomienia w odniesieniu do funduszy uruchomionych w tym okresie). Informacje o wynikach funduszy pochodzą ze spółki Fidelity. Wyniki nie uwzględniają opłaty początkowej. Podstawa: porównanie wartości aktywów netto [NAV] przy reinwestowaniu dochodu, w PLN bez opłat. Promowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszu, a nie danego składnika aktywów bazowych należącego do funduszu.

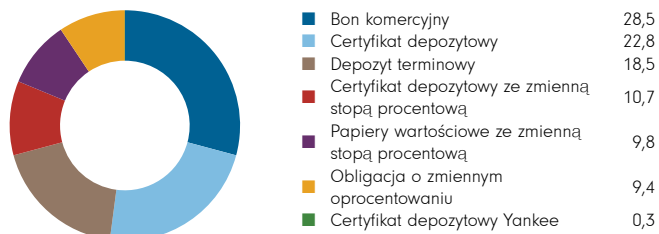
Stopa zwrotu do 31.07.26 w PLN (%)

|                                   | 1 m | 3 m | Od Pocz. Roku<br>Do Dnia Dzis. | 1 Rok | 3 Lata | 5 lat | Od 23.11.22* |
|-----------------------------------|-----|-----|--------------------------------|-------|--------|-------|--------------|
| <b>Skumulowany wynik Funduszu</b> | 0,3 | 0,9 | 2,1                            | 4,1   | 16,8   | -     | 23,2         |
| <b>Roczny wynik Funduszu</b>      | -   | -   | -                              | 4,1   | 5,3    | -     | 5,8          |

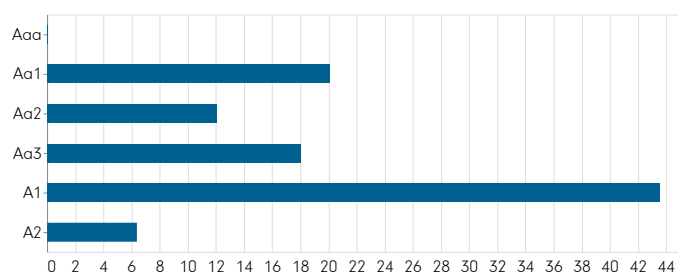
\* Data początkowa wyników.

Niniejszy arkusz informacyjny zawiera informacje o składzie funduszu w danym momencie w czasie. Mają one pomóc zrozumieć, jakie pozycjonowanie stosuje zarządzający dla osiągnięcia założonych celów funduszu. Każda tabela pokazuje w innej perspektywie podział inwestycji funduszu.

Alokacja aktywów (% ŁAN)



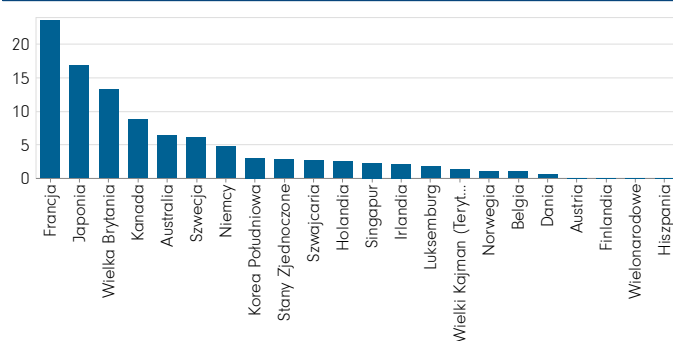
Rating kredytowy (% ŁAN)



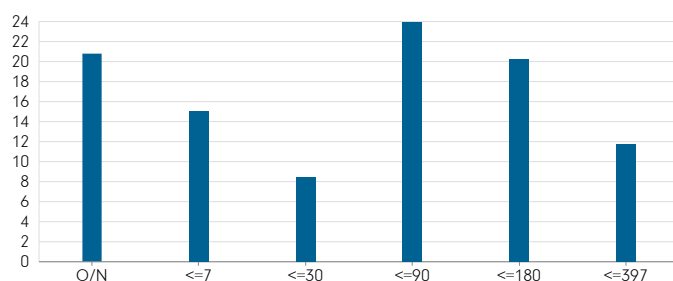
Największe 10 pozycji w portfelu (%ŁAN)

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| SUMITOMO MITSUI TRUST BANK LTD | 6,8 |
| BRED BANQUE POPULAIRE          | 6,6 |
| BARCLAYS BANK PLC              | 4,2 |
| CREDIT AGRICOLE CIB            | 3,7 |
| LANDESBANK HESS-THURNGN(UNGTD) | 3,2 |
| BNP PARIBAS ISSUANCE BV        | 3,1 |
| SWEDBANK AB                    | 3,0 |
| SVENSKA HANDELSBANKEN AB       | 2,7 |
| SG ISSUER SA                   | 2,6 |
| ROYAL BANK OF CANADA           | 2,6 |

Ekspozycja krajowa (% ŁAN)



Profil zapadalności (% ważonej wartości rynkowej)



## Glosariusz

**Stopa obrotu portfela (PTR=557,38%) i koszt obrotu portfela (PTC=0,00%), jeżeli je przedstawiono:** W dyrektywie SRDII nie zdefiniowano metodologii w odniesieniu do tych wartości; nasza jest następująca: **Stopa obrotu portfela (PTR)** = (zakupy papierów wartościowych + sprzedaż papierów wartościowych) pomniejszone o (subskrypcje jednostek + wykupy jednostek), podzielone przez średnią wartość funduszu w ciągu ostatnich 12 miesięcy razy 100. Wszelkie transakcje funduszy w Fidelity Institutional Liquidity Funds są wyłączone z obliczeń stopy obrotu portfela. **Koszt obrotu portfela (PTC)** = stopa obrotu portfela (ograniczona do 100%) x koszt transakcyjny, gdzie koszt transakcyjny jest obliczany jako ujawniane zgodnie z dyrektywą MiFID koszty transakcyjne portfela ex post (tj. za wcześniejsze 12 miesięcy) pomniejszone o koszty implicite.

**Historyczna stopa zwrotu**

Historyczna rentowność funduszu jest obliczana na podstawie średniej z ostatnich 30 dni zannualizowanej rentowności.

**Dochód z dystrybucji (%)**

Dochód z dystrybucji określa kwoty, których rozdziału można oczekiwać w kolejnych dwunastu miesiącach, wyrażone jako odsetek średniej rynkowej ceny jednostki funduszu na określony dzień, i jest on oparty na stanie portfela na dany dzień. Obejmuje on opłaty bieżące funduszu, ale nie zawiera żadnych opłat wstępnych; inwestorzy mogą podlegać opodatkowaniu od wypłat.

**Opłaty bieżące**

Kwota opłat bieżących odpowiada opłatom pobieranym przez fundusz w ciągu roku. Kwota ta jest wyliczana z końcem roku obrotowego funduszu i może być różna w poszczególnych latach. W przypadku typów funduszy o stałych opłatach bieżących kwota ta nie może ulegać zmianom z roku na rok. W przypadku nowych typów funduszy lub typów będących przedmiotem działania przedsiębiorstw (np. zmiana rocznej opłaty za zarządzanie) kwotę opłat bieżących szacuje się, dopóki nie zostaną spełnione kryteria publikacji faktycznej kwoty opłat bieżących.

Kwota opłat bieżących obejmuje następujące rodzaje opłat: opłaty za zarządzanie, opłaty administracyjne, opłaty powiernicze i depozytowe, opłaty transakcyjne, koszty związane z przekazywaniem sprawozdań Posiadaczom Tytułów Uczestnictwa, ustawowe opłaty rejestracyjne, honoraria Dyrektorów (w stosownych przypadkach) i opłaty bankowe. Kwota ta nie obejmuje: opłat za wyniki (w stosownych przypadkach); kosztów transakcji portfelowych z wyjątkiem przypadku, gdy opłata za subskrypcję / opłata za umorzenie jest uiszczana przez fundusz podczas zakupu lub sprzedaży jednostek w innym przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania.

Aby uzyskać więcej informacji o opłatach (w tym informacji na temat zamknięcia roku obrachunkowego funduszu), należy zapoznać się z informacjami w sekcji opłat w najnowszym Prospekcie Funduszu.

**Główny typ tytułów uczestnictwa:** ustalany przez Morningstar, gdy w analizie wymagany jest tylko jeden typ tytułów uczestnictwa dla każdego funduszu w danej grupie porównawczej. Jest to typ tytułów uczestnictwa zalecany przez Morningstar jako najlepszy wskaźnik zastępczy dla portfela dla danego rynku i kombinacji kategorii/GIF. W większości przypadków wybrany typ tytułów uczestnictwa stanowi najbardziej detaliczną wersję (na podstawie rzeczywistej opłaty za zarządzanie, daty uruchomienia funduszu, statusu dystrybucji, waluty i innych czynników), chyba że mniej detaliczny typ tytułów uczestnictwa ma znacznie dłuższą historię wyników. Jest inny niż dane dla najstarszego typu tytułów uczestnictwa, ponieważ znajduje się na poziomie dostępności do sprzedaży i nie wszystkie rynki będą miały najstarszy typ tytułów uczestnictwa do sprzedaży w tym regionie. Główny typ tytułów uczestnictwa bazuje również na kategorii, więc dla każdej kombinacji „dostępny do sprzedaży” / kategoria dla funduszu będzie istnieć jej własny główny typ tytułów uczestnictwa.

**Ważne informacje**

To jest komunikat marketingowy. Kopiowanie lub rozpowszechnianie tych informacji bez uprzedniego zezwolenia jest niedozwolone.

Spółka Fidelity przekazuje jedynie informacje o produktach i usługach i nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego opartych na indywidualnej sytuacji finansowej, z wyjątkiem przypadków konkretnie określonych przez odpowiednio upoważnioną firmę w formalnej komunikacji z klientem.

Fidelity International oznacza grupę spółek tworzących światową organizację zarządzania inwestycjami, która przekazuje informacje na temat produktów i usług w wyznaczonych jurysdykcjach poza Ameryką Północną. Informacje zawarte w niniejszym komunikacie nie są adresowane do osób przebywających w Stanach Zjednoczonych i nie mogą być przez takie osoby wykorzystywane jako podstawa do działania. Adresatami tych informacji są wyłącznie osoby będące rezydentami w jurysdykcjach, w których właściwe fundusze są dopuszczone do dystrybucji, lub w takich, gdzie dopuszczenie takie nie jest wymagane.

Spółka Fidelity Funds „FF” jest otwartym funduszem inwestycyjnym (UCITS) założonym w Luksemburgu i oferującym różne typy tytułów uczestnictwa. FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia ustaleń dotyczących wprowadzania do obrotu subfunduszu i/lub jego jednostek uczestnictwa zgodnie z art. 93a dyrektywy 2009/65/WE i art. 32a dyrektywy 2011/61/UE. Wcześniejsze zawiadomienie o zaprzestaniu działalności zostanie dokonane w Luksemburgu.

Annualizowane stopy wzrostu, łączna stopa zwrotu, mediana sektorowych stóp zwrotu oraz rankingi Morningstar - Źródło danych - © 2026 Morningstar, Inc. Wszelkie prawa zastrzeżone. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie: (1) mają charakter zastrzeżonych informacji Morningstar i/lub jego odpowiednich dostawców treści; (2) nie mogą być kopiowane ani rozpowszechniane; oraz (3) nie są przedmiotem gwarancji rzetelności, kompletności ani terminowości przekazania. Morningstar ani działający na zlecenie Morningstar dostawcy treści nie ponoszą odpowiedzialności za żadne szkody ani straty wynikłe z wszelkiego wykorzystania takich informacji.

Ten typ tytułów uczestnictwa jest zarejestrowany i dystrybuowany w następujących lokalizacjach: Bahrajn, Luksemburg, Oman, Polska, Zjednoczone Emiraty Arabskie.

Przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej na podstawie aktualnego prospektu emisyjnego i dokumentu zawierającego kluczowe informacje zalecane jest uzyskanie szczegółowych informacji wraz z bieżącymi raportami rocznymi i półrocznymi dostępnymi bezpłatnie pod adresem <https://www.fidelityinternational.com>, u naszych dystrybutorów, u doradcy finansowego lub w oddziale banku oraz w naszym europejskim centrum informacyjnym (European Service Centre) w Luksemburgu, FIL (Luxembourg) S.à.r.l 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luksemburg. Wydane przez spółkę FIL (Luxembourg) S.à.r.l, upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Inwestorzy / potencjalni inwestorzy mogą uzyskać informacje na temat przysługujących im praw dotyczących skarg i sporów sądowych w lokalnej witrynie internetowej Fidelity, do której dostęp można uzyskać pod adresem <https://www.fidelityinternational.com> po otwarciu sekcji Products & services (Produkty i usługi) i wybraniu kraju zamieszkania. Cała dokumentacja i wszystkie informacje będą sporządzone w języku lokalnym lub uznawanym w Europie języku wybranego kraju.

**Luksemburg** : Prospekt i dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/ francuskim/niemieckim oraz Zasady dotyczące skarg w języku angielskim w witrynie [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Polska** : Prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje, dodatkowe informacje dla inwestorów w języku angielskim/polskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku polskim w witrynie [www.fidelity.pl](http://www.fidelity.pl) oraz od przedstawicieli funduszu w Polsce. Niniejszy dokument nie stanowi rekomendacji w rozumieniu polskiego Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców. Żadne twierdzenia lub oświadczenia zawarte w niniejszym dokumencie nie są prawnie wiążące dla spółki Fidelity ani osoby je otrzymującej i nie stanowią oferty w rozumieniu polskiego Kodeksu cywilnego z dnia 23 kwietnia 1964 r. Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

CL24091401 Polish 42308 T5c