

# 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 - LATIN AMERICA FUND E-ACC-EURO

**Spółka Zarządzająca:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L.

**ISIN:** LU0115767021

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.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: Luksemburg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Stan na dzień: 30-04-2026

## Co to za produkt?

### Rodzaj

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

### 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 osiągnięcie z czasem wzrostu kapitału.

**Polityka inwestycyjna** Fundusz inwestuje co najmniej 70% (a zwykle 75%) swoich aktywów w akcje spółek, które są notowane na giełdzie, mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności w Ameryce Łacińskiej. Niektóre z tych inwestycji mogą pochodzić z rynków wschodzących. Fundusz może dodatkowo także inwestować w instrumenty rynku pieniężnego.

**Podejście inwestycyjne** W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę wskaźniki wzrostu i wyceny, dane finansowe spółki, rentowność kapitału, przepływy pieniężne i inne mierniki, jak również zarządzanie spółką, branżę, warunki ekonomiczne i inne czynniki. Zarządzający Inwestycjami uwzględnią w procesie inwestycyjnym Ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG”.

**Polityka dotycząca instrumentów pochodnych** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celach zabezpieczenia przed ryzykiem i efektywnego zarządzania portfelem.

**Benchmark** MSCI EM Latin America Index. Cele: wybór inwestycji, monitorowanie ryzyka i porównywanie wyników. Fundusz inwestuje w papiery wartościowe benchmarku, jednak zarządzanie funduszem ma charakter uznaniowy, dlatego może on inwestować w papiery wartościowe

niewzjętione w benchmarku, a jego wyniki w dowolnym okresie mogą znacząco różnić się od wyników benchmarku.

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

**Waluta bazowa** USD

**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 każdego subfunduszu Fidelity Funds inwestowana jest i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów. Aktywa i pasywa funduszu są oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie istnieje wzajemna odpowiedzialność między 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](http://www.fidelityinternational.com). Informacje na temat Wartości Aktywów Netto funduszu są dostępne w siedzibie Spółki zarządzającej oraz na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

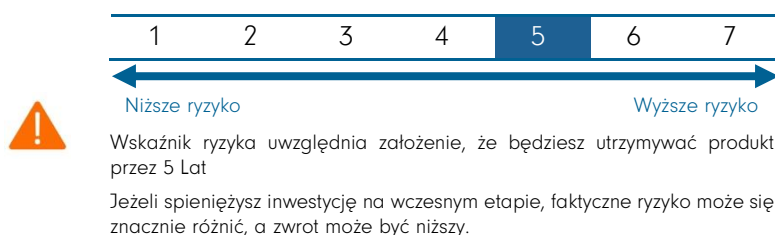
**Depozytariusz** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 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 5 lat; 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



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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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: ryzyko rynków wschodzących, ryzyko płynności.

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 12/2019 oraz 12/2024.

**Scenariusz Umiarkowany** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 04/2019 oraz 04/2024.

**Scenariusz Korzystny** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 02/2021 oraz 02/2026.

| Zalecany okres utrzymywania:<br>Przykładowa inwestycja |  | 5 lat<br>EUR 10 000                               |   |
|--|--|---|---|
| Scenariusze  |  | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5,0 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<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 3 990 EUR<br>-60.1 %                              | 2 810 EUR<br>-22.4 %  |
| Niekorzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 6 040 EUR<br>-39.6 %                              | 7 570 EUR<br>-5.4 %   |
| Umiarkowany  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 10 290 EUR<br>2.9 %                               | 10 200 EUR<br>0.4 %   |
| Korzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 14 720 EUR<br>47.2 %                              | 15 620 EUR<br>9.3 %   |

## 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 ogłosił upadłość lub nie wywiązywał 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 przekaze 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 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5,0 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Całkowite koszty               | 327 EUR   | 1 501 EUR   |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 3.3%  | 3.3% 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 3.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 0.4 % po uwzględnieniu

kosztów.

**Struktura kosztów**

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |  | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|--|--|---|
| 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 | 2.7% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.  | 270 EUR   |
| Koszty transakcji  | 0.6% 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. | 57 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: 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. 16:00 czasu środkowoeuropejskiego (15:00 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](http://www.fidelityinternational.com). Można również napisać do Spółki zarządzającej na adres 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg lub na adres e-mail [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto: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 [www.fidelityinternational.com](http://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/LU0115767021/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/LU0115767021/pl/eu/>.