

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

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

## Produkt

### Fidelity Funds - Global Multi Asset Defensive Fund A-ACC-Euro

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

**ISIN:** LU0393653166

www.fidelityinternational.com

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

Spółka zarządzająca należy do grupy spółek Fidelity.

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 Luksemburgu.

Spółka zarządzająca otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w następującym kraju: Luksemburg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Data publikacji:** 16/02/2026

## Co to za produkt?

### Rodzaj

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

**Kategoria produktu według rozporządzenia 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

**Cel inwestycyjny:** Celem funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu przy jednoczesnym zachowaniu kapitału.

**Polityka inwestycyjna:** Fundusz inwestuje w szereg klas aktywów, takich jak akcje, korporacyjne i rządowe obligacje sklasyfikowane na poziomie inwestycyjnym i poniżej poziomu inwestycyjnego, instrumenty rynku pieniężnego, fundusze REIT i kwalifikowalna ekspozycja na towary na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących.

Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące aktywa:

- obligacje sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego: poniżej 30%;
- chińskie akcje typu A i B oraz notowane obligacje spółek z Chin kontynentalnych (bezpośrednio i/lub pośrednio): poniżej 20% (łącznie);
- instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne: poniżej 30%, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne;
- SPAC: poniżej 5%.

Fundusz może również inwestować w inne podporządkowane dłużne papiery wartościowe i akcje uprzywilejowane.

Ekspozycja funduszu na zagrożone papiery wartościowe jest ograniczona do 10% jego aktywów.

**Proces inwestycyjny:** W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami będzie alokował inwestycje w ramach różnych klas aktywów i obszarów geograficznych w oparciu o ich potencjał, aby wygenerować wzrost lub ograniczyć ogólny poziom ryzyka. Fundusz korzysta z podejścia opartego o wiele klas aktywów, które oferuje znaczne możliwości dywersyfikacji. 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. W ramach procesu zarządzania

inwestycjami Zarządzający Inwestycjami chce dopilnować, aby spółki będące przedmiotem inwestycji stosowały dobre praktyki ładu korporacyjnego.

Co najmniej 70% aktywów funduszu będzie spełniać określone kryteria ESG oparte na wielu klasach aktywów.

Więcej informacji na ten temat można znaleźć w sekcji „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG” oraz załączniku dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

**Instrumenty pochodne i techniki:** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem oraz w celach inwestycyjnych (w tym instrumenty pochodne, które koncentrują się na kredytach, stopach procentowych i walucie). Fundusz może korzystać z długich i krótkich pozycji.

**Benchmark:** Złożony w 80% z indeksu Bloomberg Global Aggregate Index (EUR Hedged) Index i w 20% z indeksu MSCI ACWI (Net) EUR Index. Cele: wyłącznie monitorowanie ryzyka (celem funduszu jest osiągnięcie lepszego profilu w okresie spadku niż profil benchmarku w ujęciu 3-letnim na zasadzie kroczącej). Fundusz nie korzysta z benchmarku, na podstawie którego można ocenić jego wyniki.

Fundusz inwestuje w papiery wartościowe benchmarku, jednak zarządzanie funduszem ma charakter uznaniowy, dlatego może on inwestować w papiery wartościowe nieuwzględnione w benchmarku, a jego wyniki w dowolnym okresie mogą znacząco różnić się od wyników benchmarku.

**Waluta bazowa:** EUR

**Metoda zarządzania ryzykiem:** Bezwzględna wartość VaR ograniczona do 8%. Oczekiwany wskaźnik dźwigni finansowej brutto: 400% (może być wyższy lub niższy, ale nie oczekuje się, że przekroczy 750%).

### Dodatkowe informacje:

Sprzedży (umorzenia) lub zamiany niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa na Tytuły Uczestnictwa innego funduszu można dokonać w dowolnym Dniu wyceny.

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

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).

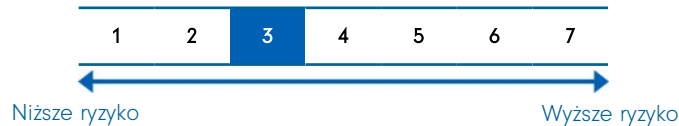
**Depozytariusz:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów: którzy dysponują

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą 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**

Dodatkowe czynniki ryzyka: ryzyko kredytowe, ryzyko dźwigni, ryzyko rynków wschodzących, oprocentowanie.

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

Jeżeli Spółka zarządzająca nie będzie w stanie spłacić należności względem inwestora, może on stracić całość 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 <= lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata Przykładowa inwestycja : EUR 10 000		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
<b>Scenariusze</b>			
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 060 EUR	7 590 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,4%	-8,8%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 100 EUR	7 590 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-8,8%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 670 EUR	9 300 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3%	-2,4%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 670 EUR	11 180 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	3,8%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2019 do 12/2022.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 02/2022 do 02/2025.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 01/2023 do 01/2026.

#### 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 sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

### 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 oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbys z powrotem kwotę, która 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..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Całkowite koszty	679 EUR	1 011 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,8%	3,5% Rocznie

(\*) 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 1,1% przed uwzględnieniem kosztów i -2,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	5,25% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	508 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	1,39% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	134 EUR
Koszty transakcji	0,38% 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.	37 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

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

### Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu.

**Przetwarzanie zleceń:** Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 16:00 czasu CET (15:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według Wartości Aktywów Netto (NAV) 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

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.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0393653166&lang=pl&kid=yes>. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0393653166&lang=pl&kid=yes>