

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 - GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND E-ACC-EURO

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

ISIN: LU0393653240

<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 Luksemburgu.

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).

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 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.

Podejście inwestycyjne 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.

Polityka dotycząca instrumentów pochodnych 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.

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

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%).

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. Informacje na temat Wartości Aktywów Netto funduszu są dostępne w siedzibie Spółki zarządzającej oraz na stronie www.fidelityinternational.com.

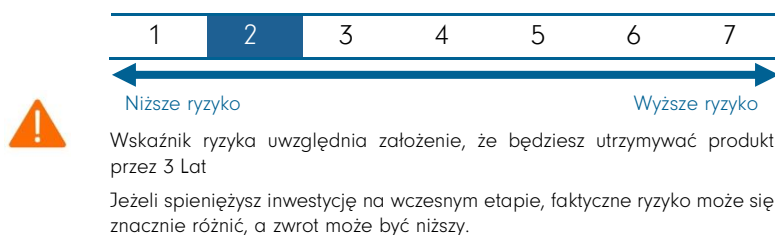
Depozytariusz Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 3 lata; 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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 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: 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.

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 rozwine.

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 12/2022.

Scenariusz Umiarkowany Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 09/2017 oraz 09/2020.

Scenariusz Korzystny Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 02/2023 oraz 02/2026.

| Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja | | 3 lat EUR 10 000 | |
|--|--|---|---|
| Scenariusze | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3,0 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 Średnia roczna stopa zwrotu | 8 270 EUR -17.3 % | 7 870 EUR -7.7 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 8 480 EUR -15.2 % | 7 870 EUR -7.7 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 10 130 EUR 1.3 % | 9 640 EUR -1.2 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 11 140 EUR 11.4 % | 12 120 EUR 6.6 % |

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 3,0 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Całkowite koszty | 228 EUR | 697 EUR |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 2.3% | 2.3% 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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1.1 % przed uwzględnieniem kosztów i -1.2 % po uwzględnieniu

kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|--|--|---|
| Koszty wejścia | 0.0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. | 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 | 1.9% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 189 EUR |
| Koszty transakcji | 0.4% 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. | 39 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: 3 Lat**

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. 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. 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. 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/LU0393653240/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/LU0393653240/pl/eu/>.