

# 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 Growth & Income Fund A-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

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

S.à.r.l.

**ISIN:** LU0365262384

[www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu)

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

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

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburgu.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Data publikacji:** 28/03/2025

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Funds SICAV, spółki typu UCITS.

**Kategoria produktu według rozporządzenia SFDR:** Artykuł 8 (działania prośrodowiskowe lub prospołeczne) -- ukierunkowanie na ESG.

### Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

### Cele

**Cel inwestycyjny:** Celem funduszu jest osiągnięcie wzrostu kapitału w średnim i długim okresie oraz zapewnienie dochodu.

**Polityka inwestycyjna:** Fundusz inwestuje w szereg klas aktywów, takich jak korporacyjne i rządowe dłużne papiery wartościowe, akcje, nieruchomości, infrastruktura i towary, na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących.

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

obligacje o ratingu poniżej poziomu inwestycyjnego lub obligacje bez ratingu: do 75%;

akcje: do 80%, przy czym maksymalnie 60% w akcje na rynkach wschodzących;

obligacje na rynkach wschodzących: do 60%;

chińskie akcje typu A i B oraz notowane obligacje spółek z Chin kontynentalnych (bezpośrednio i/lub pośrednio): w tym obligacje przeznaczone na inwestycje miejskie: poniżej 30% (łącznie);

obligacje spółek z terytoriów zamorskich Chin (w tym obligacje dim sum): do 30%;

zamienne papiery wartościowe (instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne): poniżej 30%, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne;

kwalifikujące się fundusze REIT, papiery wartościowe sektora infrastruktury i towary: poniżej 30% (w każdej klasie aktywów);

obligacje sklasyfikowane na poziomie inwestycyjnym: do 100%;

instrumenty rynku pieniężnego: do 30%;

SPAC: poniżej 5%.

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

**Proces inwestycyjny:** W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami łączy makroekonomiczną, rynkową i fundamentalną analizę spółki w celu elastycznego inwestowania w ramach różnych klas aktywów i obszarów geograficznych w oparciu o ich potencjał, aby wygenerować wzrost kapitału i dochód w ramach portfela. Dochód funduszu jest generowany głównie przez wypłaty dywidendy z akcji i wypłaty kuponowe z obligacji oraz wypłaty kapitału. 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 celem Zarządzającego Inwestycjami jest zapewnienie, aby spółki będące przedmiotem inwestycji przestrzegały dobrych praktyk w zakresie zarządzania.

Co najmniej 70% aktywów funduszu będzie zgodne z określonymi kryteriami ESG opartymi na wielu klasach aktywów. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG” oraz załącznikiem dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

**Instrumenty pochodne i techniki:** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.

**Benchmark:** Brak.

**Waluta bazowa:** USD

**Metoda zarządzania ryzykiem:** Zobowiązanie.

**Dodatkowe informacje:**

Sprzedaży (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.

Wiecej informacji znajduje się w prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i w innych głównych językach od spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

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 Fidelity Funds („UCITS”) oraz na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

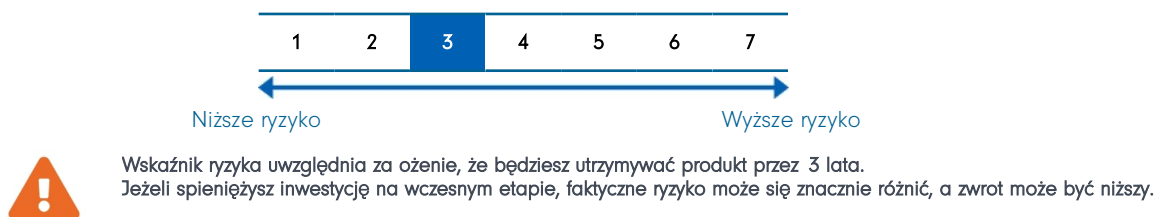
**Depozytariusz:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 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 3 lata; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecany okres inwestycji i dochodu; 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.

Sklasyfikowaliśmy 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: kredyt, 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze są ilustracjami pokazującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu lub odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej.

| Zalecany okres utrzymywania: 3 lata<br>Przykładowa inwestycja : EUR 10 000 |                                                                                                          | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Scenariusze                                                                |                                                                                                          |                                                   |                                                     |
| Minimum                                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                   |                                                     |
| Warunki skrajne                                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 6 750 EUR                                         | 6 520 EUR                                           |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -32,5%                                            | -13,3%                                              |
| Niekorzystny                                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 7 450 EUR                                         | 8 130 EUR                                           |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -25,5%                                            | -6,7%                                               |
| Umiarkowany                                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 9 750 EUR                                         | 10 020 EUR                                          |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -2,5%                                             | 0,1%                                                |
| Korzystny                                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 11 060 EUR                                        | 11 180 EUR                                          |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | 10,6%                                             | 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 10/2019 do 10/2022.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 04/2015 do 04/2018.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2018 do 12/2021.

## Co się stanie, jeśli FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. lub jakkolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosił upadłość lub nie wywiązywał się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt.

Tytuły uczestnictwa tego produktu są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych, a stanowisko spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. nie ma wpływu na rozliczenie takich transakcji.

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 osiąganych 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               | 704 EUR                                           | 1 125 EUR                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,0%                                              | 3,8% 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 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% 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.                                                                                                                                                                                                            | 509 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 | 1,80% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                                                                    | 175 EUR                                           |
| Koszty transakcji                                                  | 0,21% 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. | 21 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 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. można składać na stronie [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu). Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. na adres: 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, lub wysłać wiadomość e-mail na adres dostępny na stronie [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedawała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

## Inne istotne informacje

Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami, 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). Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

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=LU0365262384&lang=pl&kid=yes>. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0365262384&lang=pl&kid=yes>