

# 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 - AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY FUND A-ACC-AUD

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

**ISIN:** LU0261950041

<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).

### 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 kapitału i zapewnienie dochodu.

**Polityka inwestycyjna** Fundusz inwestuje co najmniej 70% swoich aktywów w akcje spółek o dowolnej kapitalizacji, notowanych, mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności w Australii. Taktycznie fundusz może również inwestować w notowane na giełdzie hybrydowe obligacje korporacyjne i papiery wartościowe o stałym dochodzie spółek australijskich, jeśli Zarządzający Inwestycjami uważa, że oferują one lepsze możliwości inwestycyjne niż powiązana akcja. Fundusz może również inwestować dodatkowo w instrumenty rynku pieniężnego. Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące aktywa: obligacje sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego: do 20% obligacje korporacyjne o dowolnej jakości kredytowej notowane na giełdzie w Australii; do 30% zabezpieczone i sekurytyzowane instrumenty dłużne; do 20% instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne; poniżej 30%, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne Dziesięć największych inwestycji funduszu może stanowić co najmniej 50% aktywów, co będzie skutkowało koncentracją portfela. Fundusz będzie inwestować w większe, średnie i małe spółki.

**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, branżą, warunki ekonomiczne i inne czynniki. Zarządzający Inwestycjami uwzględnia 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 celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.

**Benchmark** S&P ASX 200 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 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** AUD

**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 i dochodu; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat

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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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: brak.

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 11/2024 oraz 04/2026.

**Scenariusz Umiarkowany** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 08/2017 oraz 08/2022.

**Scenariusz Korzystny** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 08/2016 oraz 08/2021.

Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja		5 lat AUD 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 Średnia roczna stopa zwrotu	4 380 AUD -56.2 %	4 290 AUD -15.6 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	8 510 AUD -14.9 %	9 600 AUD -0.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	10 250 AUD 2.5 %	14 380 AUD 7.5 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	13 140 AUD 31.4 %	16 870 AUD 11.0 %

### 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 AUD 10 000

Przykład Inwestycja 10 000 AUD		
Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5,0 latach (zalecany okres utrzymywania)
Całkowite koszty	728 AUD	1 763 AUD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7.3%	3.4% 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 10.9 % przed uwzględnieniem kosztów i 7.5 % po uwzględnieniu

kosztów.

**Struktura kosztów**

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	5.3% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	525 AUD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 AUD
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.	192 AUD
Koszty transakcji	0.1% 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.	11 AUD
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. 13:00 czasu środkowoeuropejskiego (12:00 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/LU0261950041/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/LU0261950041/pl/eu/>.