

# 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 - Sustainable US Equity Fund A-ACC-Euro

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

**ISIN:** LU0261960354

[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 9 (celem funduszu jest zrównoważone inwestowanie) -- cel ESG.

### Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

### Cele

**Cel inwestycyjny:** Celem funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez zrównoważone inwestycje.

**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 Stanach Zjednoczonych.

Celem funduszu jest inwestowanie w zrównoważone inwestycje, które przyczyniają się do realizacji celów środowiskowych lub społecznych zgodnych z co najmniej jednym z celów w zakresie zrównoważonego rozwoju Organizacji Narodów Zjednoczonych. Fundusz może (w ramach działalności pomocniczej i do 20% swoich aktywów) posiadać środki pieniężne, instrumenty rynku pieniężnego lub inne inwestycje wykorzystywane do celów zabezpieczenia i efektywnego zarządzania portfelem.

**Proces inwestycyjny:** W ramach aktywnego zarządzania funduszem Zarządzający Inwestycjami określa pomysły inwestycyjne, opierając się na połączeniu badań Fidelity, badań osób trzecich, danych ze screeningu typu ilościowego i spotkań firmowych, aby pomóc zawęzić spektrum inwestycyjne. Badania i dobór akcji koncentrują się na ocenie profilu ESG i podstawowych obszarów, które powinny być dostosowane do celów w zakresie zrównoważonego rozwoju, przez rygorystyczną oddolną analizę finansową i wycenę w celu wybrania akcji o dużym potencjale zwrotu z inwestycji.

Zarządzający Inwestycjami wybiera emitentów na podstawie wkładu ich działalności gospodarczej w realizację celów środowiskowych lub społecznych, które są zgodne z celami w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Zarządzający Inwestycjami dąży do bycia aktywnym właścicielem i podejmuje wobec spółek będących w posiadaniu funduszu działania mające na celu doprowadzenie do pozytywnych zmian.

Fundusz ocenia kryteria ESG co najmniej 90% swoich aktywów. Spektrum inwestycyjne funduszu zostanie zredukowane o co najmniej 20% ze względu na wykluczenie emitentów na podstawie

kryteriów ESG.

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 stosować instrumenty pochodne w celach zabezpieczenia i efektywnego zarządzania portfelem.

**Benchmark:** S&P 500 Index – indeks szerokiego rynku, który nie uwzględnia aspektów ESG. Cele: wyłącznie porównywanie wyników.

**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).

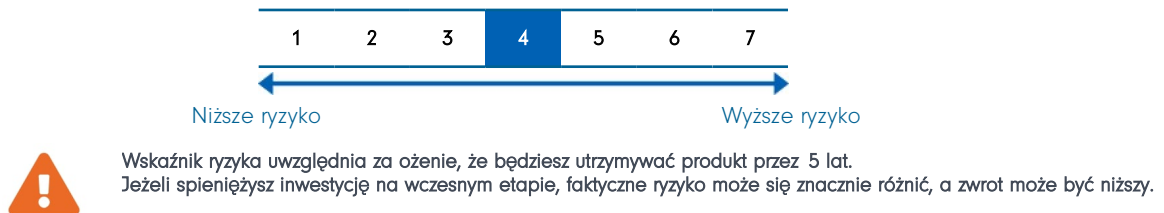
**Depozytariusz:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 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 5 lat; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecany okres 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.

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 prawdopodobnie wpłyną 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: brak.

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

W przypadku niemożności 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 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: 5 lat<br>Przykładowa inwestycja : EUR 10 000 |                                                                                                          | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Scenariusze                                                               |                                                                                                          |                                                   |                                                     |
| Minimum                                                                   | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                   |                                                     |
| Warunki skrajne                                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 4 320 EUR                                         | 3 260 EUR                                           |
|                                                                           | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -56,8%                                            | -20,1%                                              |
| Niekorzystny                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 7 140 EUR                                         | 8 830 EUR                                           |
|                                                                           | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -28,6%                                            | -2,5%                                               |
| Umiarkowany                                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 10 190 EUR                                        | 14 450 EUR                                          |
|                                                                           | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | 1,9%                                              | 7,6%                                                |
| Korzystny                                                                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 13 370 EUR                                        | 18 350 EUR                                          |
|                                                                           | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | 33,7%                                             | 12,9%                                               |

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

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 03/2024 do 03/2025.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 02/2020 do 02/2025.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 10/2016 do 10/2021.

### 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 5 latach |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Całkowite koszty               | 720 EUR                                           | 1 915 EUR                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,2%                                              | 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 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 7,6% 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.                                                                                                                                                                                                            | 510 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 | 1,94% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                                                                    | 188 EUR                                           |
| Koszty transakcji                                                  | 0,22% 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. | 22 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: 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 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=LU0261960354&lang=pl&kid=yes>. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0261960354&lang=pl&kid=yes>