

# 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 Value Fund A-ACC-USD

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

**SIN:** LU2244417387

[www.fidelityinternational.com](http://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:** 13/04/2026

## 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 społeczne) - 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 kapitału.

**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, efektywnego zarządzania portfelem oraz w celach inwestycyjnych.

**Benchmark:** MSCI ACWI Value Index – indeks szerokiego rynku, który nie uwzględnia aspektów ESG. Cele: 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.

**Waluta bazowa:** USD.

**Metoda zarządzania ryzykiem:** Zobowiązanie.

**Dodatkowe informacje:**

Sprzedazy (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 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; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub

całości zainwestowanego kapitału.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, 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 zła 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.

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 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: 5 lat Przykładowa inwestycja : USD 10 000		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 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	4 020 USD	2 860 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,8%	-22,1%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 720 USD	9 030 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,8%	-2,0%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 450 USD	13 780 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,5%	6,6%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 880 USD	19 340 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	38,8%	14,1%

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

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 11/2024 do 03/2026.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 07/2020 do 07/2025.

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

### 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 ogłosili upadłość lub nie wywiązywali 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 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 USD 10 000..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	704 USD	1 771 USD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7,0%	3,3% 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 9,9% przed uwzględnieniem kosztów i 6,6% 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.	509 USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 USD
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 USD
Koszty transakcji	0,07% 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.	6 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 USD

## 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 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=LU2244417387&lang=pl&kid=yes>. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 4 lat są dostępne na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU2244417387&lang=pl&kid=yes>